



М А В О Д И
КОНФРОНСИ II ИЛМӢ-АМАЛИИ БАЙНАЛМИЛАӢ
ДАР МАВЗУИ «МАСЪАЛАҲОИ МУБРАМИ РУШДИ
БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ, ТАҲЛИЛ, АУДИТ,
АНДОЗБАНДӢ, НАЗОРАТИ ДАВЛАТИИ МОЛИЯВӢ:
ТАҲДИДҲОИ МУОСИР ВА САМТҲОИ РУШД»

М А Т Е Р И А Л Ы
II МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ НА ТЕМУ: «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ
РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АУДИТА,
АНАЛИЗА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ГОСУДАРСТВЕННОГО
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ И
ВЕКТОР РАЗВИТИЯ»

Душанбе-2025

УДК: 330.534 (575.3)
ББК: 65.052(1)
М-12

Маводи конфронси II илмӣ-амалии байналмилалӣ дар мавзуи «Масъалаҳои мубрами рушди баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил, аудит, андозбандӣ, назорати давлатии молиявӣ: таҳдидҳои муосир ва самтҳои рушд»: (30-31 январи соли 2025) / зери назари д.и.и., проф. Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе, матбааи ИЧБАК ҚТ, 2025.- 542 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.
ISBN: 978-99985-46-16-5

Котиби масъул:

Бафоева Н.– менечер по образования ОИПБА РТ

Ҳайати таҳририя:

Калемуллоев М.В. – доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор

Мирзоалиев А.А. - номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсент

Низомов С.Ф. - доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор

Раджабов О.Д. - доктори PhD, дотсент

Мураттибон:

Бадалов Ш.Қ., Ҳалимов П.А.

Муҳаррири техникӣ ва ороишӣ: Табарзода О.С.

Материалы II международной научно-практической конференции на тему «Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы и вектор развития»: (30-31 января 2025 г.) /под. ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе, типография ОИПБА РТ, 2025. - 542 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: 978-99985-46-16-5

© ИЧБАК ҚТ
© ОИПБА РТ

МУНДАРИЧА/ СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	6
БАХШ I. РУШДИ БАҲИСОБГИРӢ, ТАҲЛИЛ, НАЗОРАТ, АУДИТ ВА ОМОР ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОӢ.....	8
СЕКЦИЯ I. РАЗВИТИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА, КОНТРОЛЯ, АУДИТА И СТАТИСТИКИ В ЭПОХУ ЦИРОВИЗАЦИИ.....	8
Абдулмуминзода Н.А. МОҲИЯТИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ВА ТАШАККУЛИ КОНСЕПСИЯИ УМУМИИ ОН.....	8
Алишева П. К., Мамашов К.А., Мазирбаев К.К. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА, РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ.....	12
Афзалшо И., Аҳмадов Ф.М. ТАҲҚИҚИ ШУҒЛИ АҲОЛӢ АЗ РӢӢИ НАМУДИ ФАӢОЛИЯТИ ИҚТИСОДӢ ВА АРЗӢБИИ ОМОРИИ СОХТОРИ ОН.....	18
Ашуров У.З., Бобочонова П.И. НИЗОМҲОИ НАЗОРАТӢ ДАР ИДОРАКУНИИ ИҚТИСОДИЁТ.....	27
Баймуханова С.Б., Серик Д.С. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ КОМПАНИИ: ОТ КЛАССИЧЕСКИХ МЕТОДОВ К ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	33
Белоусов А.И., Михайлова Г.В., МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЁТНЫЙ ОПЫТ И ЕГО АДАПТАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРАКТИКИ РОССИИ.....	42
Бобоев Ш.Н., Дилрабои Э. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО.....	49
Бобиев И.А., Болтуева Р.К., Каримов Н.С. ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ФАӢОЛИЯТИ ТИҶОРАТӢ-ФУРӢШИИ ШИРКАТИ ФАРМАСЕВТӢ ВА НАТИҶАҲОИ ОН БО ИСТИФОДА АЗ НИЗОМИ ҲИСОБҲО.....	56
Бобиев И.А., Файзуллоева З.Н. ХУСУСИЯТҲОИ ТЕХНОЛОГИИ ИСТЕҲСОЛОТИ ХОҶАГИИ ҚИШЛОҚ ВА ТАЪСИРИ ОН БА ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ.....	60
Богатая И.Н. УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	68
Болтуева Р.К. ТАШАККУЛИ ҲИСОБОТИ ИДОРАКУНӢ ДАР ШИРКАТҲОИ ТИҶОРАТИИ ФАРМАСЕВТӢ.....	75
Вахрушина М.А. ИНТЕГРИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ: ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОСВЯЗИ.....	81
Ганиев У.Ф., Маҳмадалиев Х. П. ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНӢ ДАР НИЗОМИ ИТТИЛООТИИ КОРҲОНА.....	89
Дадоматов Д.Н., Тошматова Ҳ.М. ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНИИ ХАВҲОИ МОЛИЯВИИ ДАВЛАТӢ.....	95
Давлатзода Д.А. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА.....	100
Джабаров Г.Н., Ходжаева М.И. РАЗВИТИЯ КРАУДСОРСИНГА И КРАУДФАНДИНГА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	107
Калемуллоев М.В. МАТРИЦА VSG И ВОЗМОЖНОСТИ ЕЁ ПРИМИНЕНИЯ ПРИ ДИАГНОСТИКЕ БАНКРОТСТВА.....	110
Кален З.Р., Баймуханова С. ЭВОЛЮЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ.....	114
Каримзода М.И. ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ИЛЛЮСТРАЦИИ ИЗДЕРЖЕК В ОТЧЕТНОСТИ РЕСТОРАННЫХ ХОЗЯЙСТВ.....	122
Каримов А.С., Мирзоалиев А.А. ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МСФО: ПРОБЛЕМЫ ДИСКОНТИРОВАНИЯ.....	127
Ким О.И. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ: НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В УЗБЕКИСТАНЕ.....	132

Кодирзода Ф.Д., Кодирова М.Д. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ.....	138
Кожабеков С.С. Альпенова Б.А. ВИДОВАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	147
Кожабеков С. С., Альпенова Б. А., Кабарман К. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	154
Коробейникова Л.С. АНАЛИЗ СОСТАВА, СТРУКТУРЫ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ.....	161
Кузибаева Б.М., Абдуллоева Д.К., Ашурова М.А. ХАРОЌОТ БАРОИ ТАДҚИҚОТИ ИЛМӢ ВА КОРКАРДӢО.....	172
Курбонов А.К., Зайниддинзода С.Д. УЧЕТ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В СИСТЕМЕ СУБЪЕКТОВ РЫНОЧНЫХ ХОЗЯЙСТВОВАНИИ.....	178
Курбонова С.А. ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ФИНАНСЫ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ	183
Курбонова С.А., Мирзоалиев А.А. ЦИФРОВИЗАЦИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРОГРЕССА.....	191
Мирзоалиев Ё.А., Низомов С.Ф. ПРОЦЕСС БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ	202
Мырзаибраимова И.Р. ЦИФРОВИЗАЦИЯ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ	212
Муратов А.А. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	218
Мухаммадиева Р.С. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ: ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА	227
Раджабов О. Дж., Иззатова Р. ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ОЦЕНКИ ЗАТРАТ ПО МСФО	233
Сапожникова Н.Г., Ткачева М.В. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНЫХ СТАНДАРТОВ КОРПОРАЦИИ	240
Садыков С.И., Мухаммадиева Р.С. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА.....	248
Сангинова Ш.Н., Мирзоалиев А.А. К ВОПРОСУ О ХЕДЖИРОВАНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И УЧЕТУ ФОРВАРДНЫХ КОНТРАКТОВ.....	254
Сафаров Т.Н., Курбонов М.К. МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ.....	261
TULAKHODJAYEVA M.M., KHODJAIEVA M. GREEN ECONOMY AND ENVIRONMETAL AUDIT: GLOBAL EXPERIENCE AND PRACTISE IN UZBEKISTAN.....	268
Ткаченко И.Ю., Нестеренко Н.А. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА СПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В РОССИИ	274
Рахматова Р.А. ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	281
Файзиева Н.Ғ. ТАШАККУЛИ НИЗОМИ БАҲИСОБИРИИ ИДОРАКУНИИ ХАРОЌОТ ДАР КОРХОНАҲОИ СОҲТМОӢ	287
Халимов П.А., Бобишоев М.Н. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО	292
Халимов П.А., Бобишоев М.Н. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	298
Хасанова Н.Дж. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ	304
Хахонова Н.Н. ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ НЕЙРОСЕТЕЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	310
Хушвахтзода К.Х., Исмоилзода Ф.М. ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТАДЖИКИСТАНЕ	317

ЧЕРНЫШЕВА Г.Н., Кильдюшевский М.В., Родионов Е.В. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МЕРОПРИЯТИЙ В СИСТЕМЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЛУАТАЦИИ АВИАЦИОННОЙ ТЕХНИКИ	323
ЧЕРНЫШЕВА Г.Н., САВИЧ Ю.А., ИВАНОВ Н.А. КОМПЛЕКС-КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ЗАКУПОК ПРОДУКЦИИ ДЛЯ НУЖД НАЦИОНАЛЬНОЙ ОБОРОНЫ	329
БАХШ II. ТАҒЙИРОТИ МОЛИЯ, БОНҚДОРЇ ВА АНДОЗБАНДЇ ДАР ШАРОИТИ ИНҚИЛОБИ РАҚАМЇ.....	339
СЕКЦИЯ II. ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВ, БАНКОВСКОГО ДЕЛА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ РЕВОЛЮЦИИ.....	339
Артиков Н.А. ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ВИРТУАЛЬНОМ МИРЕ.....	339
БОРИСОВА Л.И. ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО И КРЕДИТНОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	346
ҒАЮРОВ Ғ.Ҳ., ОДИНАЕВ С.П. БАҲОДИҲИ НАҚШИ БОНҚҲОИ ТИҶОРАТИ ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИ МИЛЛЇ	349
ҒАЮРОВ Г.Х. ОДИНАЕВ С.П. ОЛИМБЕКЗОДА Ф.О. ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА	353
ҒАЮРОВ Ғ.Ҳ. СОЛИҲОВА М.Д. АҲАМИЯТИ ИҚТИСОДИИ ХИЗМАТРАСОНИҲОИ БОНҚЇ ДАР РУШДИ МИНТАҚАҲО	362
Жолдошбекова С.ДЖ. РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В РАЗРАБОТКЕ И РЕАЛИЗАЦИИ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ....	368
КАЮМОВ Р.И. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЛОЖЕНИЙ В ИННОВАЦИИ.....	376
КОДИРЗОДА Х.К. НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН.....	384
КОДИРЗОДА Д.Б., МАХМУДОВ Ф.И. ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ – ОСНОВА РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА.....	396
ҚОСИТОВ Ҷ.Р. МОНИТОРИНГИ ҲАВҲҲОИ АНДОЗ ҲАМЧУН МЕХАНИЗМИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ САМАРАНОКИИ НИЗОМИ МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ	405
КУРБОНОВА Ф.А. ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ	410
МАВЛАНОВА У.Б. ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ РЕФОРМ НА ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН	418
ПЎЛОТОВА У.С. МУШКИЛОТИ ҶАМЪОВАРИИ АНДОЗ ДАР МАРҲИЛАИ МУОСИРИ РУШДИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН.....	425
САБУРОВ Д.Ҷ. РУШДИ НИЗОМИ АНДОЗБАНДИИ ТАШКИЛОТҲО: МУШКИЛОТ ВА ДУРНАМОИ ОН.....	430
САЛИМОВА М.М. МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ АЗ АРЗИШИ ИЛОВАШУДА ДАР ИҚТИСОДИ РАҚАМЇ	436
САНТАЛОВА М.С. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В МОСКВЕ.....	443
САЯКБАЕВА А.А., ДЖОРОБЕКОВА Г.А., НИЯЗАЛИЕВ У.С., СУЛТАНАЛИЕВА Б. АНАЛИЗ НЕКОТОРЫХ АСПЕКТОВ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСТАНА: ВЫЗОВЫ И РИСКИ.....	450
УТИБАЕВА Г.Б., УТИБАЕВ Б.С., ЖУНУСОВА Р.М., АХМЕТОВА Д.Т. ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ В РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	459
СЕКЦИЯ III. ВЫЗОВЫ ЦИРОВИЗАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ.....	467
АСКАРОВА С.С., МУХСИНОВА П.А. ВОПРОСЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО КЛАСТЕРА ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ЭКОНОМИКИ	467
БОБОЕВ Ф.Ҷ. ҶАРАЁНҲОИ ҲАМГИРОИИ МАМЛАКАТҲОИ ОСИЁИ МАРКАЗЇ ДАР СОҲАИ ЭНЕРГЕТИКА	473

Гулаков У.М. ҲАМГИРОИ ИҚТИСОДИИ МИНТАҚАВӢ ДАР ШАРОИТИ МУОССИР	477
Зардова З.С. ЗАХИРАӢОИ ОБ ВА АӢАМИЯТИ ИҚТИСОДИИ ОНӢО.....	480
Кадыров А.Л., Абдуллаева Г.А. МОДЕЛИ АНАЛИЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА.....	483
Қодиров А.Л. ҲУКУМАТИ ЭЛЕКТРОНӢ ВА РУШДИ ҚОМЕАИ ИТТИЛООТӢ.....	487
Комилзода А. К. ТЕНДЕНЦИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ МИРА	490
Норов Х.Г. СЦЕНАРНЫЕ ВАРИАНТЫ ОПТИМИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ВОДОХОЗЯЙСТВЕННЫМ КОМПЛЕКСОМ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН...	496
Одинаев Х.А. ВОДНЫЕ ФОРУМЫ И ПРОБЛЕМЫ ВОДНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	500
Савич Ю.А., Чернышева Г.Н. УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ	503
Табарзода О.С., Муллоҷонов И. УНСУРҲОИ ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ ДАР РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КИШВАР	510
Сатторова М.Р. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ –ЭЛЕМЕНТ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА	516
Тайгашинова К.Т., Ержанов А.К., Раимов Д.С. ОСНОВЫ ПРИНЦИПА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ.....	521
Туманов А.Д. РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОДДЕРЖКИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	528
Ульмасов Р.У. МИГРАЦИЯ: ВЧЕРА, СЕГОДНЯ И ЗАВТРА. МИГРАЦИОННЫЙ ЭНДШПИЛЬ.....	531

ПРЕДИСЛОВИЕ

**Уважаемые участники Международной научно-практической конференции!
Уважаемые организаторы и спикеры!
Уважаемые коллеги!**

Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан приветствует участников II Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы, вектор развития, решения», проводимой по инициативе профессорско-преподавательского состава Таджикского национального университета!

В настоящее время основной движущей силой устойчивого развития государства является цифровая трансформация общества. В эпоху цифровизации перед бухгалтерским учетом встают новые задачи и сложности в их решении. Текущие вызовы у многих практикующих бухгалтеров создают чувство обеспокоенности. Социальные последствия цифровизации должны сказаться на занятости в сфере учета и аудита. Об этом много говорится в настоящее время, и все ожидают значительных изменений. Исследователи в области бухгалтерского учета, практики и профессиональные организации бухгалтеров уже зафиксировали критические изменения, которые будут происходить в работе специалистов в области учета с внедрением цифровых технологий. Прогнозируя будущее профессии, ученые полагают, что происходящие изменения приведут не к исчезновению, а к трансформации профессии.

Новые технологии, по мнению многих исследователей, такие как большие данные, блокчейн и искусственный интеллект, могут не только кардинально изменить, но и нарушить работу бухгалтеров в ближайшем будущем и привести к проблемам в профессии. Поэтому необходимо не просто наращивать новые компетенции, менять профессиональное образование, и для этого проводить серьезные исследования, чтобы понять, какие новые виды бухгалтерского учета действительно являются перспективными для управления фирмами в условиях цифровой экономики. Одной из задач таких исследований должно быть определение новых навыков и компетенций, которые могут понадобиться бухгалтерам, чтобы оставаться актуальными и повышать свою ценность.

Цифровизация учета и аудита является не отдаленной реальностью, а процессом, который происходит на наших глазах. В настоящее время осуществляются качественные изменения в применении технологий, когда не просто ускоряются существующие процессы, а возникают принципиально новые технологии. Эти технологии приведут к изменению места финансовой отчетности в системе риск-ориентированного управления компанией. И благодаря таким технологиям, как большие данные, блокчейн, искусственный интеллект и другим, служба финансового учета и отчетности утвердится в позиции значимого компонента бизнес-процессов компаний.

В области учета и отчетности цифровизация приведет к замене колоссального ручного труда на разумный, стандартизированный «труд» умных систем, которые способны регистрировать и обрабатывать большие массивы данных. Показатели деятельности компании (как финансовые, так и нефинансовые) будут генерироваться посредством цифровых технологий, и главным образом таксономии XBRL, и это будут данные из одной синхронизированной интегрированной системы, а не «небьющиеся» суммы из разных подразделений. В результате таких изменений сведения финансового учета и финансовой отчетности будут обрабатываться и транслироваться в других ресурсах (например, брокерских счетах, статистических базах, аналитических обзорах и пр.).

Цифровизация позволит реализовать идею создания публичной отчетности пользователем по своим индивидуализированным запросам на основе единого массива данных, заверенных аудитором.

Таким, образом, аудит в условиях цифровизации бизнеса и учета неизбежно претерпит изменения. Технологии проверки будут модернизированы под технологичность аудируемых данных, в результате чего верификация «цифровых данных» учетных систем будет происходить в реальном времени. Это обеспечит надежность, прозрачность и полезность предоставляемой информации ее потребителям.

Уверен, что участники конференции как представители бухгалтерской и аудиторской профессий имеют единственную цель – повышение качества как отчетности, так и подтверждение достоверности информации, что делает услуги актуальными и полезными для принятия дальнейших решений. Взаимодействие с заинтересованными сторонами в структурированной и конструктивной манере поможет нам получить лучшее понимание влияния наших услуг на развитие рыночной экономики.

Позвольте пожелать организаторам и участникам конференции достичь целей в дискуссиях, а также пожелать успехов в профессиональной деятельности, основанной на предоставлении услуг высокого качества в интересах общества!

*Исполнительный директор
Общественного института профессиональных
бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан,
кандидат экономических наук, доцент, САР*

Мирзоалиев А.А.

**БАХШ I. РУШДИ БАҲИСОБГИРӢ, ТАҲЛИЛ, НАЗОРАТ, АУДИТ ВА ОМОР
ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОӢ**
**СЕКЦИЯ I. РАЗВИТИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА, КОНТРОЛЯ, АУДИТА И
СТАТИСТИКИ В ЭПОХУ ЦИРОВИЗАЦИИ**



УДК 657.471

Абдулмуминзода Н.А.

**МОҲИЯТИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ВА ТАШАККУЛИ КОНСЕПСИЯИ
УМУМИИ ОН**

Агар ба масири таърих нигоҳ андозем, он гоҳ чунин ба назар мерасад, ки баҳисобгирии идоракунӣ ба сифати амсилаи нави баҳисобгирии муҳосибӣ дар аввалҳои нимаи дууми асри XX дар кишварҳои пешрафтаи Ғарб арзи вучуд намуда, инкишофи минбаъдаи он дар соҳаҳои гуногуни хоҷагии халқ идома ёфтааст. Бо дигар кардани усулҳои анъанавии баҳисобгирии муҳосибӣ аз он сабаб зарурат ба миён омад, ки дар муҳити иқтисодии сармоядорӣ тағйироти кулӣ ба вучуд омадаанд ва сарфи назар аз ноилгардии назаррас дар рушди илмӣ-техникӣ дар ин мамолик рақобатҳои дохиливу берунӣ шиддат гирифта, муҳолифатҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ пурзӯр шуда, пулҳои миллии бархе давлатҳо қобилияти харидории худро аз даст дода буданд. Натиҷа ин буд, ки раванди тунди таваррум ва ҳаҷми калони хароҷот ба миён омаданд. Бо пайдоиш ва рӯ ба инкишоф намудани баҳисобгирии идоракунӣ дар ҷодаи иқтисодӣ, усулҳо ва услубҳои техникӣ тадриҷан ба талаботи ҳадафҳои идоракунии ташкилотҳо ҷавобгӯ гардидан гирифт. Дар ин маврид баҳисобгирии идоракунӣ барои ҳалли масъалаҳои зерин, ба монанди: коркардабароии сметаҳои пешакии хароҷот барои давраи муайян, амаликунии назорат аз болои тағйироти бавучудоянда дар онҳо, мушаххаскунӣ ва таҳлили сабабҳои пайдоиши майлқуноҳ аз сметаи тасдиқшуда, инчунин пешниҳоди нуқтаҳои назар ва коркардабароии тариқаҳои гуногуни қабули қарорҳои идоракунӣ нигаронида шуда буд.

Дар раванди вусъатёбии истифодабарии баҳисобгирии идоракунӣ марҳилаи асосӣ ва бештар муҳим ин марҳилаи пайдоиши истифодаи васеъ ёфтани баҳисобгирии калкулятсионӣ мебошад, ки он дар асри XIX, арзи вучуд намудааст ва минбаъд, аз солҳои 30-юми асри XX оғоз намуда баҳисобгирии истеҳсолӣ ба миён омад. Охишта-охишта маҷмуи тарзу усулҳои баҳисобгирии истеҳсолӣ ба баҳисобгирии идоракунии замони муосир шабоҳат пайдо кард. Ҳамзамон, дар доираи ҳисобгирӣ гоյаҳо тавре рушд намуданд, ки дар заминаи муҳосиботи анъанавӣ ду таркиби сохтори мустақил: баҳисобгирии молиявӣ ва баҳисобгирии идоракунӣ бунёд гардид.

Агар баҳисобгирии калкулятсионӣ ва баҳисобгирии истеҳсолӣ аз лиҳози техникӣ ба усули инъикоскунии хароҷот ва ҳисобкунии арзиши асли нигаронида шуда бошад, пас баҳисобгирии идоракунӣ ба таҳлили вазъу ҳолат, қабули қарорҳо аз ҷониби истифодабарандагонӣ маълумоти баҳисобгирӣ, истифодабарии техника, омӯзиши ниёзҳои истеъмолқунондагон доир ба истифодабарии захираҳо, ташаккули арзиши асли, таҳлили майлқуноҳ аз меъёрҳои хароҷот ва монанди инҳо нигаронида шудааст. Яъне, баҳисобгирӣ идоракунӣ ба олооти фаъоли ҳарчӣ бештар ба мақсад муносиб гардонидани раванди истеҳсолӣ табдил гардид.

Истилоҳи «Баҳисобгирии идоракунӣ» сараввал дар адабиёти иқтисодии ватани мо вақте пайдо шуд, ки таҳқиқоти муаллифони мухталиф бештар ба баҳисобгирии дар Руссия ва Амрико ташаккулёфта равона шуда буд ва тарҷумаи адабиёти муаллифони ғарбӣ ба забони русӣ ва тоҷикӣ, ки ба таҳқиқи баҳисобгирӣ дар иқтисодии бозорӣ бахшида шуда буд, амалӣ мегардид. Танҳо пас аз гузашти андак замоне, он дар адабиёти русӣ ва ватанӣ ба таври васеъ мавриди истифода қарор гирифт. Бо вучуди дар

сарчашмаҳои ба баҳисобгирии муҳосибӣ бахшидашуда, зуд паҳн шудани мафҳуми баҳисобгирии идоракунӣ, он ҳоло ҳам ба таҳқиқ, омӯзиш ва кушоиш зарурат дорад.

Аз олимони рус аввалин бор таърифи муфассали баҳисобгирии идоракуниро дар таҳқиқоти худ академик Н.Г. Чумаченко овардааст. Вай зикр менамояд, ки «... дар фарқият аз баҳисобгирии харочот дар баҳисобгирии идоракунӣ ба таҳиякунии қаблии меъёри харочот ба таври фаврӣ ошкоркунии майлқуниҳо аз харҷнома (смета), ба таҳлили муназзами харочоти истеҳсолӣ ва равишҳои қарордодҳои идоракунӣ дар пояи баҳодихии арзиши аслии диққати бештар дода мешавад» [9, С.4]. Тақрибан ҳамин мазмун истилоҳи “Баҳисобгирии идоракунӣ”-ро академики қазоқ С.С. Сатубалдин вориди илм сохтааст. Тибқи ақидаи вай «Баҳисобгирии идоракунӣ бо таснифи харочот, бақайдгирӣ, ҳосилкунии арзиши аслии намудҳои маҳсулот, ҷамъкунии харочот аз рӯи марказҳои масъулият ё марказҳои ғоида, таҳиякунии сметаҳо ва ҳисоботҳо дар бораи харочот ва таҳлили онҳо, тайёркунии маълумот ба роҳбарият ҷиҳати интиҳоби қарорҳои босамар сару қор дорад» [5, С.7].

Тибқи ақидаи С.А. Стуков «Баҳисобгирии идоракунӣ ё муҳосиботи идоракунӣ, ки аз муҳосиботи калкулятсионии пешина ба миён омадааст, дараҷаи бештар баланди ташкили баҳисобгирии сармоядорӣ мебошад: баҳисобгирӣ аллакай, танҳо хусусияти бақайдгирӣ надошта, балки ба олотӣ ғайри ба мақсад мувофиқгардонии истеҳсолот мубаддал гардида, имконияти ба даст овардани ғоидаи максималиро фароҳам меоварад. Аммо, барои он ки баҳисобгирии калкулятсионӣ ба баҳисобгирии идоракунӣ мубаддал гардад, он бояд, аввал аз баҳисобгирии молиявӣ ҷудо карда шавад» [6, С.24].

Мувофиқи нуқтаи назари Хушвахтзода Қ.Х., П.Ҷ. Орзуев, С.Қ. Шоймардонов, ва И.А. Бобиев «Баҳисобгирии идоракунӣ ин ҷараёни ошкоркунӣ, ҷенкунӣ, бақайдгирӣ, ҷамъкунӣ, нигоҳдорӣ, ҳифзкунӣ, таҳлил, омодакунӣ, қабул ва пешниҳоди иттилоот ба идоракунандагонӣ қорхона барои иҷро қардани мақсад ва вазифаҳои гузашташуда мебошад» [3, С.16].

Нуқтаи назари Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х. дар он аст, ки «Баҳисобгирии идоракунӣ низоми ҳамгироии бо ҳам алоқаманде мебошад, ки унсурҳои (зернизомҳои) муташаккили ба худ хосро доро буда, ҷараёни табдилёбии иттилооти баҳисобгирӣ-таҳлилиро бо мақсади қабули қарорҳои фаврӣ, тактикӣ, стратегӣ ва проблемавии идоракунӣ таъмин менамояд, ки ба менечерон ҷиҳати иҷроии функсияҳояшон зарур аст» [2, С.15].

Аз рӯи ақидаи олимони соҳа мафҳуми баҳисобгирии идоракунӣ якҷанд ҳел шарҳ дода мешавад. Масалан, Институти муҳосибони идоракунии ИМА баҳисобгирии идоракуниро чунин маънидод қардааст: «Ҷараёни муайянсозӣ, ҷенкунӣ, ҷамъоварӣ, таҳлил, оmodасозӣ, шарҳдиҳӣ ва пешниҳоди маълумоти молиявӣ барои банақшагирӣ, баҳодихӣ ва назорат аз болои ғайрияти истеҳсолӣ ва самаранокии истифодабарии захираҳо мебошад, ки аз тарафи ҳайати қормандони идоракунӣ истифода бурда мешавад» [1].

Ба ақидаи олимони амриқой Хорнгрен Ч. ва Форстер Дж. «Баҳисобгирии идоракунӣ як ҷузъи баҳисобгирии молиявӣ мебошад» [8, С.8].

Шеремет А.Д. дар китоби баҳисобгирии идоракунӣ таърифи зерини баҳисобгирии идоракуниро пешниҳод намудааст: «Баҳисобгирии идоракунӣ зерсохтори баҳисобгирии муҳосибӣ буда, дар доираи як қорхона сохтори идоракуниро бо иттилоот таъмин менамояд, ки барои банақшагирӣ, алалхусус идоракунӣ ва назорати ғайрияти истеҳсолӣ равона шудааст. Ин ҷараён бо худ ҷенкунӣ, ҷамъоварӣ, таҳлил, оmodасозӣ, баҳодихӣ, қабул ва пешниҳоди маълумотро дар бар мегирад, ки ба сохтори идоракунӣ барои иҷроии функсияҳояш зарур мебошад» [7, С.17].

Аз нигоҳи мо қангоми муайян намудани моҳияти баҳисобгирии идоракунӣ аз ғояи асосие бархӯрдор шудан лозим аст, ки дар он низоми баҳисобгирӣ ҳамчун звенои таъминқунанда ба ҳисоб меравад.

Тамоюлотӣ афзоиши сармояи субъектҳои соҳибқорӣ, амиктар шудани маҳсусгардонии равандҳои истеҳсолот, гузаштан ба муттаҳидшавӣ ва мутамарказии онҳо, зиёд шудани шумораи воҳидҳои сохтори қорхона, пайдоиши сохторҳои инҳисорӣ дар бозор боиси оқибатҳои ногузир гардиданд, ки дар афзоиши возеҳи аломатҳои

марказонидани баҳисобгирии муҳосиби молиявӣ ва ғайримарказонии баҳисобгирии муҳосиби идоракунӣ зоҳир мешаванд. Дар баробари ин дар он корхонаҳое, ки гарави асосии ба даст овардани ғоидаи зиёд баҳисобгирии дурусти истифодаи захираҳои истеҳсоли мебошад ва дар он ҷо назорат аз болои истифодаи онҳо дар истеҳсолот самараноктар ташкил карда шудааст, аҳамияти баҳисобгирии идоракунӣ афзудааст. Дар чунин шароит рисолати баҳисобгирии идоракунӣ баҳодихӣ, баҳисобгирӣ ва таҳлили хароҷоти моддӣ, меҳнатӣ ва молиявӣ мебошад, ки назорати заруриро аз истифодаи самараноки захираҳо ҳангоми ба даст овардани ғоида таъмин менамояд.

Аз ғояҳои дар боло зикршуда бармеояд, ки, вазифаҳои асосии баҳисобгирии идоракунӣ инҳо мебошанд: баҳисобгирии хароҷот дар ҷойҳои бавучудоии онҳо, аз рӯи марказҳои масъулият ва аз рӯи намудҳои маҳсулот; муайянкунии майлқуноҳои хароҷоти ҳақиқӣ аз меёри ва тағйирот дар сметаҳо; баҳодихии бақияи истеҳсолоти нотаом, баҳисобгирии захираҳо ва ҳаракати ашёҳои қимматнок; муайянкунии арзиши аслии намудҳои ҷудогонаи маҳсулот ва натиҷаҳо аз фурӯши онҳо.

Баҳисобгирии идоракунӣ дорои вазифаи хоси худ мебошад, ки он батартибдарории ҷараёнҳои воридшавӣ ва хориҷшавии маълумотро мувофиқ бо талаботи низоми идоракунӣ, аз он ҷумла ҳам барои корхона дар маҷмӯъ ва ҳам барои қисматҳои сохтории он дар назар дошта мешавад.

Низоми идоракунанда ба низоми идорашаванда тавассути шӯъбаҳои функционалӣ ва ҳадамоти идоракунии корхона таъсир мерасонад. Алоқаи баръакс аз низоми идорашаванда тавассути иттилооти баҳисобгирии идоракунӣ амалӣ карда мешавад, ки ба воситаи алоқаҳои коммуникатсионӣ ба кормандони маъмурии корхона мерасад. Дар асоси иттилооти гирифташуда қарорҳои идоракунӣ қабул карда мешаванд, ки онҳо ба низоми идорашаванда таъсир мерасонанд. Ҷараёнҳои иттилоотиро оид ба равандҳои истеҳсоли ва захираҳои моддӣ ва алоқаи онро бо низоми идоракунӣ ба таври зерин тасвир кардан мумкин аст (расми 1).

Объектҳои идоракунӣ равандҳои хоҷагидорӣ (таъминот, истеҳсолот ва фурӯш), захираҳо (моддӣ, меҳнатӣ, молиявӣ) ва нишондиҳандаҳо (ҳаҷми истеҳсоли маҳсулот, корҳо – хизматрасониҳо, арзиши аслий, ғоида) мебошанд.

Дар доираи баҳисобгирии идоракунӣ иттилооте, ки оид ба захираҳои истеҳсоли ва дигар нишондиҳандаҳои истеҳсолот бо мақсади ташаккули арзиши аслии маҳсулот ҷамъоварӣ мегардад, метавонад тавассути низоми ҳисобҳои муҳосибӣ гурӯҳбандӣ ва ҷамъбаст карда шавад.



Расми 1. – Амсилаи ҷараёнҳои иттилооти муҳосибӣ дар низоми идоракунии корхона

Сарчашма: Муаллиф дар асоси омӯзиши адабиёт таҳия намудааст.

Раметов А.Х [4] амсилаи ташаккул ва инъикоси иттилот оид ба баҳисобгирии захираҳо ва хароҷотро дар ҳисобҳои муҳосибӣ пешниҳод намудааст.

Ҳамин тавр аз таърифҳои дар боло овардашуда концепсияҳои зерини баҳисобгирии идоракуниро аз ҳам ҷудо намудан мумкин аст:

Баҳисобгирии идоракунӣ – ин на танҳо баҳисобгирии хароҷот барои истехсол ва калкулятсиякунонии арзиши аслии маҳсулот мебошад, ки дар таҷрибаи хоҷагидории мо истифода мешавад, балки инчунин ба таҳлили ҳолатҳо барои қабули қарорҳои идоракунӣ низ сарукор мегирад;

Дар баҳисобгирии идоракунӣ на танҳо баҳисобгирӣ (бахусус, муҳосибӣ ва ғайрӣ), инчунин коркарди маълумотҳои баҳисобгирӣ, таҳлили онҳо ва назорат низ дар назар дошта мешавад;

Дар баҳисобгирии идоракунӣ диққати бештар ба пешгӯикунӣ, қабули қарорҳо, назорати саривактиву пурраи буҷетҳо, таъмини махфияти маълумотҳо равона карда мешавад;

Баҳисобгирии идоракунӣ ба ҷуз аз вазифаҳои таҳлиливу баҳисобгирӣ инчунин дигар функсияҳоро дар доираи идоракунии хароҷот, захираҳо, истехсоли маҳсулот, даромаднокӣ намудҳои ҷудогонаи маҳсулот ва қабули қарорҳо иҷро менамояд.

Асолати матн 99,9 %-ро ташкил медиҳад

Адабиёт

1. Аверчек И.В. Управленческий учет и финансовая отчетность. Статья 1/ И.В. Аверчев// Рассылки GAAP.RU. 15.04.2006.
2. Низомов, С. Ф. Баҳисобгирии идоракунӣ / С. Ф. Низомов, А. А. Мирзоалиев, С. Х. Раҳимов. – Душанбе : Ирфон, 2017. – 324 с.
3. Орзуев П.Ҷ., Шоймардонов С.Қ., Барфиев Қ.Х., Бобиев И.А. Баҳисобгирии муҳосибии идоракунӣ: китоби дарсӣ. – Душанбе: «Балогат». – 2019. – С.16.
4. Раметов А.Х. Теория и практика управленческого учета на сельскохозяйственных предприятиях. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. Воронеж, 2003. – С - 21.
5. Сатубалдин С.С. Учет затрат на производство в промышленности США. – М.: Финансы, 1980. – С. 7.
6. Стуков С.А. Система производственного учета и контроля. - М.: Финансы и статистика, 1988. – С. 24.
7. Управленческий учет: Учеб. пос. по экон. Спец. / Под. ред. А.Д. Шеремета. – М.: ФБК Пресс. 2000. – С.17.
8. Хорнгрен Ч., Форстер Дж. Бухгалтерский учет: Управленческий аспект. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика. 1995. – С. 8.
9. Чумаченко Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. – М.: Финансы, 1971. – С.4.

МОҲИЯТИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ВА ТАШАККУЛИ КОНСЕПСИЯИ УМУМИИ ОН

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур масъалаҳо оид ба моҳияти баҳисобгирии идоракунӣ, ки мақсадҳои худро тавассути се намуди баҳисобгирии хоҷагӣ бо воситаи функсияҳои назорат, танзим ва таҳлили иқтисодӣ амалӣ месозад таҳлил карда шудааст ва дар низоми умумии баҳисобгирии муҳосибӣ афзалият ба баҳисобгирии идоракунӣ дода мешавад. Ҳамин тариқ дар баҳисобгирии идоракунӣ даври сарбастаи баҳисобгирӣ ба вучуд меояд, ҳол он ки идоракунии ҷунин объектҳо дар доираи баҳисобгирии молиявӣ, ба монанди амалиётҳои ҳисоббаробаркунӣ бо таъминкунадагон, харидорон, ташаккул ва истифодаи натиҷаҳои молиявӣ ва ғ. тавсифи равшани хусусияти даврагиро доро нест.

Калидвожаҳо: калкулятсия, баҳисобгирии молиявӣ, баҳодихӣ, захираҳои истехсолӣ, хароҷот, низоми идоракунӣ, равандҳои хоҷагидорӣ, низоми баҳисобгирии муҳосибӣ, баҳисобгирии идоракунӣ.

СУЩНОСТЬ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ЕГО ОБЩЕЙ КОНЦЕПЦИИ

Аннотация: В данной статье анализируются вопросы, связанные с сущностью управленческого учета, который реализует свои цели посредством трёх видов хозяйственного учета, с помощью осуществления функций контроля, регулирования и экономического анализа, и при этом в общей системе бухгалтерского учета отдается приоритет управленческому учету. Таким образом в управленческом учете создается повторяющийся цикл учета, а при этом управление такими объектами финансового учета, как расчетные операции с поставщиками, покупателями, формирование и использование финансовых результатов и т.п. не имеет четкого описания цикличности.

Ключевые слова: калькуляция, финансовый учет, оценка, производственные запасы, затраты, система управления, хозяйственные процессы, система бухгалтерского учета, управленческий учет.

THE ESSENCE OF MANAGEMENT ACCOUNTING AND THE DEVELOPMENT OF ITS GENERAL CONCEPT

Annotation: This article analyzes issues related to the essence of management accounting, which realizes its goals through three types of economic accounting, through the implementation of the functions of control, regulation and economic analysis, and at the same time, priority is given to management accounting in the general accounting system. Thus, in management accounting a repeating cycle of accounting is created, and at the same time the management of such financial accounting objects as settlement transactions with suppliers, customers, the formation and use of financial results, etc. does not have a clear description of cyclicity.

Keywords: calculation, financial accounting, valuation, inventories, costs, management system, business processes, accounting system, management accounting.

Маълумот дар бораи муаллиф: Абдулмуминзода Насимҷон Абдулмумин – н.и.и., дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. E-mail: o_nasim7777@mail.ru. Телефон: 903-70-12-34. Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рудаки -17.

Сведения об авторе: Абдулмуминзода Насимджон Абдулмумин – к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. E-mail: o_nasim7777@mail.ru. Телефон: 903-70-12-34. Таджикский национальный университет, Республика Таджикистан г. Душанбе, ул. Рудаки -17.

Information about the author: Abdulmuminzoda Nasimjon Abdulmumin – Candidate of Economic Sciences, Associated Professor, Department of Accounting at the Tajik National University. E-mail: o_nasim7777@mail.ru. Telephone: 903-70-12-34. Tajik National University, Republic of Tajikistan Dushanbe, ul. Rudaki -17.

УДК 657. 28:504

Алишева П. К., Мамашов К.А., Мазирбаев К.К.

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА, РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ

В современных условиях глобализации и экономической интеграции важность бухгалтерского учета и аудита возрастает, поскольку они играют ключевую роль в обеспечении прозрачности и достоверности финансовой информации. Организация бухгалтерского учета и аудит являются неотъемлемыми элементами эффективного управления и контроля в любой компании.

Бухгалтер — это специалист, который отвечает за ведение финансового учета и отчетности в организации. В современном мире бухгалтерия постоянно меняется под влиянием новых технологий, международных стандартов и рыночных условий. Поэтому

необходимо быть готовым к постоянному обучению и развитию своих профессиональных компетенций.

Специалист по бухучету должен разбираться в законодательных актах и методических и нормативных материалах по организации бухучета и составлению отчетов.

Профессиональные организации играют ключевую роль в развитии бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане, обеспечивая стандартизацию, образование и поддержку профессионалов в этой области. Основные аспекты их влияния включают:

Стандартизация бухгалтерского учета: Профессиональные организации помогают внедрять международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и другие нормативные акты, что способствует унификации практик учета и повышения качества финансовой отчетности. Это особенно важно для интеграции кыргызской экономики в международные рынки.

Образование и подготовка кадров: Профессиональные организации активно участвуют в разработке образовательных программ и курсов для бухгалтеров и аудиторов. Они обеспечивают доступ к актуальным знаниям и навыкам, необходимым для работы в современных условиях, что способствует повышению квалификации специалистов и улучшению качества бухгалтерского учета и аудита.

Поддержка профессионального сообщества: Организации создают платформы для обмена опытом и знаниями между профессионалами, что способствует развитию сети контактов и сотрудничества. Это также помогает бухгалтерам и аудиторам оставаться в курсе последних изменений в законодательстве и практике.

Этические стандарты: Профессиональные организации устанавливают этические нормы и стандарты поведения для своих членов, что способствует повышению доверия к профессии и уменьшению случаев мошенничества или неэтичного поведения.

Анализ и рекомендации: Организации проводят исследования и анализируют состояние бухгалтерского учета и аудита в стране, предоставляя рекомендации правительству и бизнесу по улучшению регулирования и практики.

Таким образом, профессиональные организации являются важным звеном в системе бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане, способствуя их развитию, повышая качество услуг и обеспечивая устойчивый экономический рост страны.

Эффективные методы аудита, способствующие поддержанию долгосрочного экономического роста, включают:

1. **Финансовый аудит:** Этот метод позволяет оценить достоверность финансовой отчетности и выявить возможные искажения. Качественный финансовый аудит способствует повышению доверия инвесторов и кредиторов, что важно для привлечения капитала и поддержки роста.

2. **Аудит эффективности:** Оценка использования ресурсов и достижения целей организации. Этот метод помогает выявить неэффективные процессы и оптимизировать затраты, что способствует повышению производительности и устойчивости бизнеса в долгосрочной перспективе.

3. **Внутренний аудит:** Систематическая проверка внутренних процессов и контроля. Внутренний аудит помогает организациям своевременно выявлять риски и недостатки в управлении, что позволяет принимать меры для их устранения до того, как они приведут к серьезным последствиям.

4. **Аудит соответствия:** Проверка соблюдения законодательства и нормативных актов. Этот метод важен для минимизации юридических рисков и обеспечения соблюдения стандартов, что создает стабильную основу для долгосрочного роста.

5. **Аудит информационных систем:** Оценка надежности и безопасности ИТ-систем, используемых в бухгалтерии и управлении. Эффективный аудит информационных систем помогает защитить данные и предотвратить финансовые потери из-за киберугроз.

Эти методы аудита не только способствуют улучшению финансового управления, но и создают условия для устойчивого экономического роста, обеспечивая прозрачность, эффективность и соответствие требованиям законодательства.

Методы аудита, которые помогают предотвратить конфликты интересов в экономике и включают:

Внутренний аудит: Этот метод обеспечивает независимую проверку процессов и операций внутри организации. Внутренние аудиторы могут выявлять потенциальные конфликты интересов и рекомендовать меры по их устранению, создавая систему контроля за соблюдением этических норм и стандартов.

Аудит соответствия: Проверка соблюдения законодательства и внутренних регламентов позволяет выявлять случаи, когда личные интересы сотрудников могут влиять на их профессиональные действия. Такой аудит помогает организациям соблюдать требования законодательства и минимизировать риски конфликтов интересов.

Аудит эффективности: Оценка использования ресурсов и достижения целей организации позволяет выявить неэффективные процессы и возможные конфликты интересов, связанные с распределением ресурсов. Это способствует оптимизации работы и повышению прозрачности в принятии решений.

Независимость аудиторов: Соблюдение принципа независимости аудиторов является ключевым фактором в предотвращении конфликтов интересов. Аудиторы должны быть свободны от влияния со стороны руководства или других заинтересованных сторон, что позволяет им объективно оценивать финансовую отчетность и внутренние процессы.

Этические кодексы: Внедрение и соблюдение этических стандартов в организации помогает создать культуру честности и прозрачности, что снижает вероятность возникновения конфликтов интересов. Аудит может проверить соблюдение этих стандартов и выявить нарушения.

Эти методы способствуют созданию системы контроля, которая минимизирует риски конфликтов интересов и обеспечивает более эффективное управление в организациях.

Этические нормы аудиторов играют ключевую роль в предотвращении конфликтов интересов и обеспечении доверия к аудиторским услугам. Основные этические нормы, которые помогают избежать конфликтов интересов, включают:

- **Независимость:** Аудиторы должны сохранять независимость как в отношении своих клиентов, так и в отношении любых других заинтересованных сторон. Это означает отсутствие финансовых или личных связей с аудируемыми организациями, что позволяет объективно оценивать их финансовое состояние и избегать предвзятости.

- **Объективность:** Аудиторы обязаны действовать беспристрастно и честно, не позволяя личным интересам или внешним давлениям влиять на свои профессиональные суждения. Объективность является основой для доверия к результатам аудита.

- **Профессиональная компетентность:** Аудиторы должны поддерживать высокий уровень знаний и навыков, что позволяет им эффективно выполнять свои обязанности и принимать обоснованные решения. Непрофессионализм может привести к ошибкам и искажениям, что увеличивает риск возникновения конфликтов интересов.

- **Конфиденциальность:** Аудиторы обязаны защищать конфиденциальную информацию своих клиентов и не раскрывать ее без разрешения. Это помогает сохранить доверие между аудитором и клиентом, а также предотвращает возможные конфликты интересов, связанные с утечкой информации.

- **Честность:** Аудиторы должны быть честными в своих действиях и отчетах, избегая любых форм обмана или манипуляций с данными. Честность способствует созданию культуры этического поведения и снижает вероятность возникновения конфликтов интересов.

Соблюдение этих этических норм позволяет аудиторам эффективно предотвращать конфликты интересов, обеспечивая тем самым высокое качество аудиторских услуг и доверие со стороны клиентов и общества в целом.

В Кыргызстане несколько профессиональных организаций оказывают значительное влияние на развитие бухгалтерского учета и аудита. Ключевые из них включают:

1. Ассоциация бухгалтеров и аудиторов Кыргызстана: Эта организация активно занимается развитием профессиональных стандартов, обучением и сертификацией специалистов в области бухгалтерского учета и аудита. Она также способствует внедрению международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в стране.

2. Гильдия аудиторов Кыргызстана: Гильдия играет важную роль в поддержке профессионалов в области аудита, обеспечивая их необходимыми знаниями и навыками через обучение и семинары. Она также работает над повышением качества аудиторских услуг и соблюдением этических норм.

3. Счетная палата Кыргызской Республики: Хотя это государственный орган, он также влияет на развитие бухгалтерского учета и аудита, проводя аудиты эффективности и контролируя использование государственных средств. Счетная палата публикует отчеты, которые служат основой для улучшения практик в области учета и аудита.

4. Национальная ассоциация бухгалтеров и аудиторов: Эта организация работает над улучшением образования и повышения квалификации бухгалтеров, а также способствует обмену опытом между профессионалами.

Эти организации не только способствуют повышению квалификации специалистов, но и играют важную роль в стандартизации практик бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане, что, в свою очередь, поддерживает устойчивый экономический рост страны.

Профессиональные организации в Кыргызстане отмечают как преимущества, так и недостатки применения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Преимущества применения МСФО:

Увеличение прозрачности: МСФО способствуют повышению прозрачности финансовой отчетности, что позволяет инвесторам и другим заинтересованным сторонам лучше понимать финансовое состояние компаний и принимать обоснованные решения.

Сравнимость данных: Применение МСФО обеспечивает сопоставимость финансовых отчетов между различными организациями и странами, что особенно важно для привлечения иностранных инвестиций и интеграции в международные рынки.

Повышение доверия: Стандарты помогают повысить доверие к финансовой отчетности со стороны инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон, что может привести к увеличению финансирования и улучшению условий кредитования.

Совершенствование бухгалтерского учета: Внедрение МСФО способствует улучшению практик бухгалтерского учета и аудита в стране, что в свою очередь влияет на общий уровень профессионализма в данной области.

Недостатки применения МСФО:

Сложность внедрения: Переход на МСФО может быть сложным и затратным процессом для многих компаний, особенно для малых и средних предприятий, которые могут не иметь достаточных ресурсов для его реализации.

Необходимость обучения: Для успешного применения МСФО требуется обучение бухгалтеров и аудиторов, что может быть связано с дополнительными затратами на повышение квалификации.

Адаптация к местным условиям: Некоторые аспекты МСФО могут не полностью соответствовать специфике кыргызской экономики и местным условиям, что может создавать трудности при их применении.

Риск неправильной интерпретации: В условиях недостатка опыта у специалистов могут возникать ошибки в интерпретации стандартов, что может привести к искажению финансовой отчетности.

Таким образом, применение МСФО в Кыргызстане имеет свои плюсы и минусы, и профессиональные организации продолжают работать над тем, чтобы минимизировать недостатки и максимально использовать преимущества этих стандартов для улучшения бухгалтерского учета и финансовой отчетности в стране.

Изменения в законодательстве Кыргызстана, которые повлияли на применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включают следующие ключевые аспекты:

Внедрение МСФО в национальное законодательство: В последние годы правительство Кыргызстана активно работало над интеграцией МСФО в национальную систему бухгалтерского учета. Это включает принятие законов и нормативных актов, которые обязывают компании, особенно крупные и публичные, применять МСФО при составлении финансовой отчетности.

Разработка и утверждение новых стандартов: В рамках реформы бухгалтерского учета были разработаны и внедрены новые стандарты, соответствующие международным требованиям. Это позволило улучшить качество финансовой отчетности и повысить уровень доверия со стороны инвесторов и кредиторов.

Образование и сертификация: Законодательные изменения также касаются подготовки специалистов в области бухгалтерского учета и аудита. Введение требований к образовательным программам и сертификации бухгалтеров способствует повышению квалификации профессионалов и улучшению практики применения МСФО.

Установление обязательств для аудиторских организаций: Аудиторские организации обязаны проводить проверки финансовой отчетности на соответствие МСФО. Это создает дополнительные стимулы для компаний следовать международным стандартам и повышает качество аудиторских услуг.

Поддержка со стороны международных организаций: Кыргызстан получает поддержку от международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд, которые помогают в разработке законодательства и внедрении МСФО, что также способствует улучшению бизнес-климата в стране.

Эти изменения в законодательстве способствуют более широкому применению МСФО в Кыргызстане, что, в свою очередь, улучшает прозрачность финансовых операций и способствует привлечению инвестиций в страну.

Ориганальность текста составляет 94 %

Список литературы

1. Ботобеков А. Б., Узенбаев Р. А., Макамбаев Т. Ж., Проблемы реформирования бухгалтерского учета бюджетных учреждений в Кыргызской Республике 2016 г.
2. Алишева П.К., Кутманбекова А.А., Роль государственного контроля в управлении государственными финансами //текст// Вестник филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российский Государственный Социальный Университет" в г. Ош Киргизской Республики №: 2 (26) Год: 2022 Стр. 49-53.
3. Алишева П.К., Мазирбаев К.К. Успех во внедрении информационных систем в управление компанией // текст// Известия Иссык-Кульского Форума Бухгалтеров И Аудиторов Стран Центральной Азии № 2 (37) Год: 2022 стр. 11-14
4. Программа развития Кыргызской Республики до 2026 года. Электронный ресурс. - Бишкек, 2021. - 27с.

Аннотация: Данной статьи рассматривает влияние различных факторов на развитие бухгалтерского учета и аудита, включая законодательные изменения, внедрение новых технологий, а также международные стандарты. Особое внимание уделяется роли профессиональных ассоциаций и образовательных учреждений в формировании квалифицированных специалистов, способных адаптироваться к быстро меняющимся условиям рынка.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, аудит, международные стандарты финансовой отчетности, организация, интерпретации стандартов, инвестиции, надежность, безопасность.

ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ ВА АУДИТ, ИНКИШОФИ ҲАДАМОТИ ҲИСОБГИРӢ

Аннотатсия: Дар мақола таъсири омилҳои гуногун ба рушди баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит, аз ҷумла тағйирот дар қонунгузорӣ, ҷорӣ намудани технологияҳои нав ва стандартҳои байналмилалӣ баррасӣ карда мешавад. Диққати махсус ба нақши иттиҳодияҳои касбӣ ва муассисаҳои таълимӣ дар ташаккули мутахассисони соҳибхитос, ки метавонанд ба шароити зудтағйирёбандаи бозор мутобиқ шаванд, дода шудааст.

Калидвожаҳо: баҳисобгирии муҳосибӣ, аудит, стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ, ташкил, тафсири стандартҳо, сармоягузорӣ, эътимодноки, амният.

ORGANIZATION OF ACCOUNTING AND AUDIT, DEVELOPMENT OF THE ACCOUNTING SERVICE

Abstract: This article examines the impact of various factors on the development of accounting and auditing, including legislative changes, the introduction of new technologies, and international standards. Particular attention is paid to the role of professional associations and educational institutions in the formation of qualified specialists capable of adapting to rapidly changing market conditions.

Key words: accounting, audit, international financial reporting standards, organization, interpretation of standards, investments, reliability, security.

Информация об авторах: Алишева Перизат Култаевна - Ошский технологический Университет им. М.М.Адышева, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: Кыргызская Республика, г. Ош ул. Исанова 81, 1 корпус, 4 этаж 410 кабинет. Телефон: 0 500 76 13 94. E-mail: perizatalisheva@gmail.com; Мамашев Канжарбек Асилбекович - Ошский технологический Университет им. М.М.Адышева, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: Кыргызская Республика, г. Ош ул. Исанова 81, 1 корпус, 4 этаж 410 кабинет. Телефон: 0 500 76 13 94. E-mail: kanjarbek79@mail.ru; Мазирбаев Калыбай Кадырмаматович - Ошский технологический Университет им. М.М.Адышева, аспирант кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: Кыргызская Республика, г. Ош ул. Исанова 81, 1 корпус, 4 этаж 410 кабинет. Телефон: 0772 76 13 94. E-mail: kalybai89@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Алишева Перизат Култаевна – Донишгоҳи технологии Ош. Адышева, номзоди илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи ҳисоби бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: Ҷумҳурии Қирғизистон, кӯч. Исанова 81, бинои 1, ошёнаи 4, хонаи 410. Телефон: 0 500 76 13 94. E-mail: perizatalisheva@gmail.com; Мамашев Канжарбек Асилбекович - Донишгоҳи технологии Ош. Адышева, номзоди илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи ҳисоби бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: Ҷумҳурии Қирғизистон, кӯч. Исанова 81, бинои 1, ошёнаи 4, хонаи 410. Телефон: 0 500 76 13 94. E-mail: kanjarbek79@mail.ru; Мазирбоев Калибай Қодирмаматович - Донишгоҳи технологии Ош. М.М.Адышева, аспиранти кафедраи баҳисобгирӣ ва аудит. Суроға: Ҷумҳурии Қирғизистон, кӯч. Исанова 81, бинои 1, ошёнаи 4, хонаи 410. Телефон: 0772 76 13 94. E-mail: kalybai89@mail.ru.

Information about the authors: Alisheva Perizat Kultaevna - Osh Technological University. M.M. Adysheva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Auditing. Address: Kyrgyz Republic, Osh st. Isanova 81, building 1, 4th floor, room 410. Phone: 0 500 76 13 94. E-mail: perizatalisheva@gmail.com; Mamashev Kanzharbek Asilbekovich - Osh Technological University. M.M. Adysheva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Auditing. Address: Kyrgyz Republic, Osh st. Isanova 81, building 1, 4th floor, room 410. Phone: 0 500 76 13 94. E-mail: kanjarbek79@mail.ru; Mazirbaev Kalybay Kadyrmamatovich - Osh Technological University. M.M. Adysheva, postgraduate student of the Department of Accounting and Auditing. Address: Kyrgyz Republic, Osh st. Isanova 81, building 1, 4th floor, room 410. Phone: 0772 76 13 94. E-mail: kalybai89@mail.ru.

УДК 33+311(575,3)

Афзалшо И., Ахмадов Ф.М.

ТАҲҚИҚИ ШУҒЛИ АҲОЛӢ АЗ РӢӢИ НАМУДИ ҒАӢОЛИЯТИ ИҚТИСОДӢ ВА АРЗӢБИИ ОМОРИИ СОҲТОРИ ОН

Тағйиротҳое, ки солҳои охир дар сохтори бозори меҳнати Ҷумҳурии Тоҷикистон ба назар мерасанд, боис гардидааст, ки дар сохтори шуғли аҳоли аз рӯи намуди ғаёолияти иқтисодӣ номутаносибӣ ва дифференсиатсия пайдо шавад. Ҳолати мазкур ба он боис мегардад, ки дар сохтори талаботу таклифоти қувваи корӣ дифференсиатсия ва номутобиқатӣ пайдо шавад.

Тағйиротҳое, ки дар сохтори шуғли аҳоли аз рӯи намуди ғаёолияти иқтисодӣ ба амал меоянд, пеш аз ҳама майли кормандонро ба самти ғаёолияти меҳнатӣ дар бозори меҳнат инникос мекунад.

Дар самти идоракунии бомуваффақияти шуғли аҳоли аз рӯи намудҳои ғаёолияти иқтисодӣ дар сатҳи миллӣ ва минтақаҳо бояд усулҳои омӯри коркард шавад, тоинки шароти кунунии шуғл, дараҷаи майли шуғли кормандон ба намуди ғаёолият, таносуби ҳиссаи шуғли кормандон дар сохтори шуғли аҳоли, сатҳи даромаднокӣ ва музди меҳнати кормандон ва дигар муаммоҳои шуғлро дар бозори меҳнат ошкор намоянд. Дар заминаи асоснок намудани тағйироти сохтори шуғл аз рӯи намуди ғаёолияти иқтисодӣ, дифференсиатсия ва нобаробарии тақсимои шуғл дар соҳаҳо ба танзим дароварда шавад.

Танзим ва бартараф намудани муаммоҳои шуғли аҳоли дар маркази диққати натавон олимон, муҳаққиқон қарор дорад, балки дар сиёсати дохилию хориҷии давлат масъалаи калидӣ ба шумор меравад. Чунинки, дар Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 шуғли пурмахсул ҳамчун бахши афзалиятнок ба нақша гирифта шудааст.

Яке аз самти афзалиятноки сиёсати давлатии шуғли аҳоли ташкили курсҳои омӯзишӣ, ки дар самти баландбардории самаранокии истифодаи захираҳои меҳнатӣ равона гардидааст, ба шумор меравад. Дар Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи тайёр намудани мутахассисон бо назардошти талаботи бозори меҳнат масъалаҳои бозомӯзии кормандон, тақмили ихтисоси мутахассисон ва кормандон бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ, таҳияи механизми доимоамалкунандаи танзими низомии тайёр кардани мутахассисон ва кормандон ҳамчун масъалаҳои муҳим арзёбӣ гардидааст [4, с.109]. Мутобиқ намудани сатҳи касбии кормандон ба талаботҳои бозори меҳнати муосир, таъминии соҳаҳо бо мутахассисон аз рӯи намудҳои мушаххаси ғаёолияти иқтисодӣ ва дар заминаи нақшаи дурнамои рушди соҳаҳои муҳталифи ҷамъият омода намудани кадрҳои баландихтисос дар шароити рақамикунунии иқтисодиёт масъалаи калидӣ ва муҳим ба шумор меравад, зеро самаранокии ғаёолияти бозори меҳнатро аз ҳолат, вазъият ва сохтори шуғл арзёбӣ намудан мумкин аст.

Бояд хотирасон намуд, омилҳое, ки бавосита ба сатҳи зиндагӣ таъсир мерасонанд дараҷаи шуғли аҳолии қобили меҳнат, давомнокии вақти корӣ, шиддатнокии меҳнат, шароити ҳифзи меҳнат, техникаи бехатарӣ дар истеҳсолот ва ғайра ба шумор мераванд [1, с.116].

Дар шароити имрӯза сохтори шуғли аҳоли натанҳо зери таъсири динамикаи рушди иқтисодиёт тағйир меёбад, балки то андозае аз сатҳи таъминоти моддӣ ва маънавии кормандон вобастагӣ дорад. Дар алоқамандӣ ба ин, зарурият ба миён меояд, ки тағйирёбии сохтори шуғли аҳолиро аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ арзёбӣ намоем, зеро ҳалли як қатор муаммоҳо аз он вобаста мебошанд. Пеш аз ҳама, зарурияти омӯзиш ва нисбатан афзун намудани асосҳои назариявии сохтори ҷараёнҳо, ошкор намудани қонуният ва алоқамандии байни тақсимоти шуғл дар соҳаҳои фаъолият, ки дар шароити муосир нобаробар ҷойгир шудааст, ба миён меояд. Дигар самти масъала дар он аст, ки нокифоягии воситаҳои методологӣ барои таҳқиқи тағйирёбии сохтори шуғл аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ истифодашаванда ба назар мерасад. Сеюм, мавҷуд набудани асосҳои концептуалӣ ва механизми муайян дар рафти коркарди сиёсати сохтории шуғл чи дар сатҳи ҷумҳурӣ ва минтақавӣ боиси пурра таҳқиқ нагардидани масъалаи мазкур мегардад [3, с.74].

Дар мақолаи мазкур ба сифати объекти таҳқиқот шуғл аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ барои солҳои 2011-2022 интиҳоб шудааст.

Ҳадаф аз интиҳоби солҳои 2011-2022 ба сифати қатори динамикӣ аз он вобастааст, ки соли 2011 таснифоти нав, таснифоти умумии намуди фаъолияти иқтисодӣ (ТУНФИ-1) тадбиқ шуда буд ва аз таснифоти пешин, ки таснифоти умумии соҳаҳои хоҷагии халқ (ТУСХХ) буд муқоисанашаванда мебошад. ТУНФИ – вобаста ба зарурияти мутобик сохтани низоми баҳисобгирӣ ва омор, ки дар амалияи байналхалқӣ истифода мегардад, қабул гардидааст. Бояд ёдовар гардид, ки маълумоти солҳои 2019-2022 оид ба намуди фаъолияти иқтисодӣ тибқи ТУНФИ-2 таснифот карда мешаванд. Дар ин замина, номгузории самти фаъолияти иқтисодӣ, ки дар диаграммаи 1 инкос ёфтааст, қисман фарқкунанда мебошад. Чунончи, дар ТУНФИ-2 намудҳои фаъолияти иқтисодӣ ба монанди: дигар фаъолияти хизматрасонӣ, санъат, вахтхушӣ ва истироҳат, идоракунӣ ва фаъолияти ёрирасон, фаъолияти касбӣ, илмӣ ва техникӣ, маълумот ва коммуникатсияҳо, таъминоти обтозакуни, тақсимот ва гирифтани ашёи дуюмдараҷа истифода гардидааст, ки дар таснифоти ҷаблӣ истифода намегардид ва қисме аз онҳо дар дигар шакл пешниҳод шуда буданд.

Дар ТУНФИ-1 намудҳои фаъолияти иқтисодӣ ба монанди: дигар хизматҳои коммуналӣ, иҷтимоӣ ва шахсӣ ва дар дигар ташкилотҳои бахши хизматрасонӣ истифода мегардид.

Баробари рушд ёфтани иқтисодиёти мамлакат дар шароити иқтисоди рақамӣ дар намудҳои фаъолияти иқтисодӣ чи дар бахши воқеӣ ва хизматрасонӣ низ тағйиротҳо сӯрат мегиранд. Дар ин замина метавонад намудҳои фаъолияти иқтисодии ба ҳолат ва шароитҳои рақамикунории иқтисодиёти мамлакат мутобик дар ТУНФИ-ҳои навбатӣ ворид карда шаванд ва дар ин самт бояд маҳдудиятҳо мавҷуд набошанд.

Дар рафти таҳқиқи оморӣ маълум гардид, ки дар сохтори шуғли аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯи ТУНФИ тағйироти ҷиддӣ ба назар мерасад.

Бояд қайд намуд, ки ҳиссаи аҳолии машғул дар соҳаи кишоварзӣ, шикор ва ҷангалпарварӣ нисбат ба дигар соҳаҳо бештар (соли 2011-ум 67% ва соли 2022-ум 63,2%-и шуғли умумӣ) буда, ин маълумот дар диаграмма ворид нагардидааст, зеро соҳаҳое, ки ҳиссаи аҳолии шуғлварзанда дар онҳо кам аст, дар диаграмма инникос намеёбанд.

Аз маълумотҳои диаграммаи 1 маълум аст, ки даҳсолаи охир боиси ҷидди тағйир ёфтани сохтори шуғли аҳоли аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ гардида, ҳиссаи шуғл дар баъзе намуди фаъолият афзоиш ёфтааст. Соли 2022 нисбати соли 2011 ҳиссаи шуғл аз рӯи намуди фаъолият бо нишондоди банди фоизӣ чунин аст:

- ҳолати афзоишёбӣ дар соҳаи маориф 1,5 б.ф.; дигар фаъолияти хизматрасонӣ 0,8 б.ф.; тандурустӣ ва хизматҳои иҷтимоӣ 0,9 б.ф., сохтмон 0,6 б.ф.; фаъолияти касбӣ, илмӣ

ва техникӣ 0,9 б.ф.; саноати коркард 0,7 б.ф.; саноати истихроҷи маъданҳои кӯҳӣ ва коркарди конҳо 0,1 б.ф.; санъат, ваҳтхушӣ ва истироҳат 0,5 б.ф.; таъминоти обтозакуни, тақсимот гирифтани ашёи дуюмдараҷа 0,5 б.ф.; маълумот ва коммуникатсияҳо 0,5 б.ф.; нақлиёт ва хоҷагии анбор 0,1 б.ф.; меҳмонхона ва тарабхонаҳо 0,4 б.ф.; фаъолияти молиявӣ 0,1 б.ф.; идоракунӣ ва фаъолияти ғирасон 0,3 б.ф.; мақомоти давлатӣ ва мудофия 0,4 б.ф.; саноати истихроҷи маъданҳои кӯҳӣ ва коркарди конҳо 0,1 б.ф.

- ҳолати коҳишбӣ дар соҳаи кишоварзӣ, шикор ва ҷангалпарварӣ -3,8 б.ф., дар нерӯи барқ газ ва таъминоти об -0,1 б.ф.; амалиётҳо бо амволи ғайриманқул -0,4 б.ф.; дигар хизматҳои коммуналӣ, иҷтимоӣ ва шахсӣ -2,9 б.ф., дар дигар ташкилотҳои бахши хизматрасонӣ -1 б.ф. ба назар мерасад.



Диаграммаи 1. Тақсимои ҳиссаи аҳолии машғул дар иқтисодиёти ҷумҳурӣ аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ, солҳои 2011-2022 бо %

Сарчашма: Ҳисоби муаллиф дар асоси маълумотҳои маҷмӯаи оморӣ Тоҷикистон: 30-соли истиқлолияти давлатӣ // Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2021. – С. 142-143 ва оморӣ солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2023. – С. 88-89.

Таҳқиқи солонаи тағйирёбии ҳиссаи шумораи аҳолии машғул аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ имкон дод, ки 4 гурӯҳи намуди фаъолияти иқтисодиро ҷудо созем: ба гурӯҳи аввал (I) намудҳои фаъолияти ворид карда шудаанд, ки ҳиссаи шумораи аҳолии машғул дар онҳо тамоюли устувори афзоиш дорад; ба гурӯҳи дуюм (II) намудҳои фаъолияти, ки тамоюли устувори афзоиш надоранд ё ҳиссаи шугъл бетағйир аст, ба гурӯҳи сеюм (III) намудҳои фаъолияти, ки устуворона коҳиш меёбанд ва ба гурӯҳи чорум (IV) намудҳои фаъолияти, ки тибқи ТУНФИ-2 маълумот оид ба онҳо дар таркиби дигар

амалиётҳо ҷамъоварӣ мегарданд. Натиҷаи таҳқиқи тағйирёбии ҳиссаи шумораи аҳолии машғул аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ дар ҷадвали 1 оварда шудааст.

Динамикаи тағйирёбии ҳиссаи шумораи аҳолии машғул аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ, ки ҳамчун фарқияти ҳиссаи нишондиҳандаи сохторӣ дар давраи ҷорӣ ва базавӣ муайян карда мешавад, чор гурӯҳи намуди фаъолияти иқтисодиро собит ва тақсим намуд. Аз рафти таҳқиқ маълум гардид, ки бештар дар соҳаҳои хизматрасонӣ ҳиссаи шумораи аҳолии машғул тамоюли устувори афзоиш дорад.

Ҷадвали 1. - Тағйирёбии шумораи аҳолии машғул аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ дар солҳои 2011-2022.

Намуди фаъолияти иқтисодӣ	Солҳо							Гурӯҳи намуди фаъолият
	2011	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Кишоварзӣ, шикор ва ҷангалпарварӣ	↑	↓	↑	↑	↓	↓	↑	II
Моҳипарварӣ	↔	↓	↔	-	-	-	-	IV
Саноати истихроҷи маъданҳои куҳӣ ва коркарди конҳо	0,4	↔	↔	↔	↔	↔	↔	II
Саноати коркард	2,8	↑	↓	↓	↔	↑	↔	II
Нерӯи барқ, газ ва таъминоти об * Дастрасӣ (таъмин)-и қуваҳои барқ, газ, буғ ва тозакунии ҳаво **	0,8	↔	↑	↓	↑	↑	↑	I
Таъминоти обтозакунии, тақсими ва гирифтани ашёи дуҷумдараҷа ***	-	-	-	↑	↔	↓	↓	III
Сохтмон	3,3	↑	↔	↓	↔	↓	↑	II
Савдои яклухт ва чакана, таъмири автомобилҳо, мотосиклҳо, молҳои маишӣ ва маводҳои истифодаи шахсӣ	5,6	↑	↓	↓	↑	↑	↓	II
Меҳмонхонаҳо ва тарабхонаҳо	0,3	↑	↔	↑	↔	↑	↓	II
Нақлиёт, хоҷагии анбор ва алоқа § Нақлиёт ва хоҷагии анбор §§	1,9	↑	↑	↓	↓	↓	↓	III
Маълумот ва коммуникатсияҳо §§§	-	-	-	↑	↔	↓	↓	II
Миёнаравӣҳои молиявӣ ва фаъолияти суғуртавӣ §§§	-	-	-	↑	↑	↓	↔	II
Фаъолияти молиявӣ *	0,7	↓	↓	-	-	-	-	IV
Амалиётҳо бо амволи ғайриманқул, иҷора ва фаъолияти тиҷоратӣ * Амалиётҳо бо амволи ғайриманқул **	0,6	↑	↔	↑	↓	↓	↓	III
Фаъолияти касбӣ, илмӣ ва техникӣ **	-	-	-	↑	↑	↑	↓	I
Идоракунии ва фаъолияти ёрирасон **	-	-	-	↑	↑	↓	↑	II
Идоракунии давлатӣ ва мудофия; суғуртаи ҳатмии иҷтимоӣ	1,6	↑	↑	↓	↔	↑	↓	II
Маориф	8,4	↑	↑	↑	↑	↑	↓	I
Тандурустӣ ва хизматҳои иҷтимоӣ	3,8	↑	↑	↑	↑	↑	↓	I

* то соли 2018 тибқи маълумотҳои ТУНФИ-1 ҷамъоварӣ мегардид.

** солҳои 2019-2022 тибқи маълумотҳои ТУНФИ-2.

*** маълумотҳои намуди фаъолият тибқи ТУНФИ-2 аз соли 2019 инҷониб ҷамъоварӣ мегардад.

§ то соли 2018 тибқи ТУНФИ-1. алоқа ба ин намуди фаъолияти иқтисодӣ дохил мешуд.

§§ солҳои 2019-2022 тибқи ТУНФИ-2 алоқа ба таркиби ин намуди фаъолияти иқтисодӣ дохил нашудааст.

§§§ тибқи ТУНФИ-2 солҳои 2019-2022 ба қайд гирифта шудааст.

Санъат, вақтхушӣ ва истироҳат**	-	-	-	↑	↑	↑	↓	I
Дигар хизматҳои коммуналӣ, иҷтимоӣ ва шахсӣ	2,9	↓	↓	-	-	-	-	IV
Дигар фаъолияти хизматрасонӣ**	-	-	-	↑	↑	↓	↓	II
Дар дигар ташкилотҳои бахши хизматрасонӣ	0,1	↓	↓	-	-	-	-	IV

Сарчашма: Ҷадвал дар асоси маълумотҳои маҷмӯаи оморӣ Тоҷикистон: 30-соли истиқлолияти давлатӣ // Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2021. – С. 142-143 ва оморӣ солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2023. – С. 88-89 таҳия гардидааст.

Гарчанде, ки шуғли аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаҳои хизматрасонӣ, саноат ва сохтмон нисбат ба як қатор мамлакатҳои ИДМ камтар бошад, аз рӯйи нишондиҳандаи шуғл дар соҳаи кишоварзӣ, ҷангал ва хоҷагии моҳипарварӣ 63,2%-и шуғли умумиро ташкил мекунад. Дар соҳаи саноати истихроҷи маъданҳои кӯҳӣ ва коркарди конҳо, саноати коркард 4%, сохтмон 3,9% ва бахши хизматрасонӣ 27,7%-и шуғли умумиро ташкил мекунад [2, с.166-170].

Ҳиссаи аҳолии машғул дар соҳаҳои меҳмонхонаҳо ва тарабхонаҳо, маориф, тандурустӣ ва хизматҳои иҷтимоӣ дар соли 2011-ум 12,5%-ро ташкил медод, ки дар соли 2022-ум 2,8 банди фоизӣ бештар гардидааст.

Ҳиссаи аҳолии машғул дар соҳаҳои маориф, дастрасӣ (таъмин)-и қуваҳои барқ, газ, буғ ва тозакунии ҳаво, фаъолияти касбӣ, илмӣ ва техникӣ, тандурустӣ ва хизматҳои иҷтимоӣ, санъат, вақтхушӣ ва истироҳат гарчанде, ки соли 2022-юм нисбат ба соли 2021 каме коҳиш ёфта бошад, аммо дар гурӯҳи якум ҷойгир намудем, зеро ҳиссаи шумораи аҳолии машғул дар онҳо тамоюли устувори афзоиш доранд.

Дар маҷмӯъ намудҳои фаъолияти иқтисодии ба гурӯҳи аввал шомилгардида соли 2022 нисбат ба соли 2021 - ум 0,26 банди фоизӣ коҳиш ёфта, нисбат ба соли 2011-ум 3,74 банди фоизӣ зиёд шудааст.

Дар гурӯҳи дуҷуми фаъолияти иқтисодӣ ҳолати баракс ба назар мерасад. Яъне, соли 2022 нисбат ба соли 2021-ум 0,6 банди фоизӣ зиёд ва нисбат ба соли 2011-ум 0,4 банди фоизӣ коҳиш ёфтааст.

Дар маҷмӯъ дар гурӯҳи сеҷуми фаъолияти иқтисодӣ соли 2022 бо қиёси занҷирӣ 0,4 банди фоизӣ коҳиш ёбӣ ва бо қиёси базавӣ 0,2 банди фоизӣ афзоиш ба назар мерасад.

Ҷадвали 2. – Гурӯҳбандии ҳиссаи шумораи аҳолии машғул аз рӯйи намуди фаъолияти иқтисодӣ дар солҳои 2011-2022 бо %

Намуди фаъолияти иқтисодӣ	Солҳо						
	2011	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Гурӯҳи якуми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ «Тамоюли устувори афзоиши ҳиссаи шумораи аҳолии машғул доранд»							
Маориф	8,4	9,6	9,7	9,8	9,9	10,1	9,9
Тандурустӣ ва хизматҳои иҷтимоӣ	3,8	4,7 2	4,7 3	4,74	4,75	4,8	4,74
Фаъолияти касбӣ, илмӣ ва техникӣ**	-	-	-	0,6	0,7	0,9	0,9
Санъат, вақтхушӣ ва истироҳат**	-	-	-	0,5	0,6	0,6	0,5
Нерӯи барқ, газ ва таъминоти об* Дастрасӣ (таъмин)-и қуваҳои барқ, газ, буғ ва тозакунии ҳаво**	0,8	0,7	0,8	0,6	0,6	0,6	0,7

* то соли 2018 тибқи маълумотҳои ТУНФИ-1 ҷамъоварӣ мегардид.

** солҳои 2019-2022 тибқи маълумотҳои ТУНФИ-2.

Дар маҷмӯъ	13	15,02	15,23	16,24	16,6	17	16,74
Гурӯҳи дуҷоми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ «Тамоюли устувори афзоиши ҳиссаи шумораи аҳолии машғулро надоранд ё ҳиссаи шуғл бетағйир аст»							
Савдои яклухт ва чакана, таъмири автомобилҳо, мото-сиклҳо, молҳои маишӣ ва маводҳои истифодаи шахсӣ	5,6	7,	6,5	6,2	6,3	6,3	4,5
Меҳмонхонаҳо ва тарабхонаҳо	0,3	0,6	0,6	0,7	0,7	0,7	0,7
Соҳтмон	3,3	4,2	4,2	4,1	4,1	3,9	3,9
Кишоварзӣ, шикор ва ҷангалпарварӣ	67,0	60,9	61,1	61,2	60,9	60,6	63,2
Саноати истихроҷи маъданҳои куҳӣ ва коркарди конҳо	0,4	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Саноати коркард	2,8	3,6	3,5	3,4	3,4	3,5	3,5
Миёнаравӣҳои молиявӣ ва фаъолияти суғуртавӣ ^{§§§}	-	-	-	0,9	1,0	0,8	0,8
Идоракунии ва фаъолияти ёрирасон ^{**}	-	-	-	0,2	0,3	0,2	0,2
Дигар фаъолияти хизматрасонӣ ^{**}	-	-	-	0,9	1	1	0,8
Маълумот ва коммуникатсияҳо ^{§§§}	-	-	-	0,5	0,5	0,5	0,5
Идоракунии давлатӣ ва мудофия; таъминоти ҳатмии иҷтимоӣ	1,6	1,9	2,0	1,8	1,8	2,0	2,0
Дар маҷмӯъ	81	78,7	78,4	80,4	80,5	80	80,6
Гурӯҳи сеҷоми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ «Намудҳои фаъолият, ки ҳиссаи шумораи аҳолии машғул устуворона коҳиш меёбанд»							
Таъминоти обтозакунии, тақсирот ва гирифтани ашёи дуҷумдараҷа ^{***}	-	-	-	0,5	0,5	0,5	0,5
Нақлиёт, хоҷагии анбор ва алоқа [§] Нақлиёт ва хоҷагии анбор ^{§§}	1,9	1,8	2,6	2,5	2,4	2,3	2,0
Амалиётҳо бо амволи ғайриманқул, иҷора ва фаъолияти тижоратӣ [*] Амалиётҳо бо амволи ғайриманқул ^{**}	0,6	1,3	1,3	0,4	0,3	0,3	0,2
Дар маҷмӯъ	2,5	3,1	3,9	3,4	3,2	3,1	2,7
Гурӯҳи чоруми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ «Намудҳои фаъолият, ки тибқи ТУНФИ-2 маълумот оиди онҳо дар таркиби дигар амалиётҳо ҷамъоварӣ мегарданд»							
Фаъолияти молиявӣ [*]	0,7	0,9	0,8	-	-	-	-
Моҳипарварӣ	0,01	0,01	0,01	-	-	-	-
Дигар хизматҳои коммуналӣ, иҷтимоӣ ва шахсӣ	2,9	1,9	1,7	-	-	-	-
Дар дигар ташкилотҳои бахши хизматрасонӣ	0,1	0,02	0,001	-	-	-	-
Дар маҷмӯъ	3,71	2,83	2,511	-	-	-	-

§§§ тибқи ТУНФИ-2 солҳои 2019-2022 ба қайд гирифта шудааст.

*** маълумотҳои намуни фаъолият тибқи ТУНФИ-2 аз соли 2019 инҷониб ҷамъоварӣ мегардад.

§ то соли 2018 тибқи ТУНФИ-1. алоқа ба ин намуни фаъолияти иқтисодӣ дохил мешуд.

§§ солҳои 2019-2022 тибқи ТУНФИ-2 алоқа ба таркиби ин намуни фаъолияти иқтисодӣ дохил нашудааст.

Сарчашма: Чадвал дар асоси маълумотҳои маҷмӯаи оморӣ Тоҷикистон: 30-соли истиқлолияти давлатӣ II Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2021. – С. 142-143 ва оморӣ солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон II Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2023. – С. 88-89 таҳия гардидааст.

Аз таҳлили маълумотҳои чадвали 2 маълум гардид, ки вазни қиёсии шумораи аҳолии машғул дар соҳаҳои иҷтимоӣ ба монанди маориф, тандурустӣ ва хизматҳои иҷтимоӣ, фаъолияти касбӣ, илмӣ ва техникӣ, санъат, вақтхушӣ ва истироҳат бештар тамоюли устувори афзоишбӣ дорад, зеро дар сиёсати дохилии Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон соҳаи маориф ва илм ва дар маҷмӯ иҷтимоӣ бартарӣ дошта, нимаи хароҷотҳои буҷети давлатиро ташкил медиҳад. Аз ин рӯ, дар паёмҳои ҳарсолаи Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии мамлакат ба масъалаҳои иҷтимоӣ, хусусан соҳаи маориф ва илм таваҷҷуҳи махсус дода мешаванд. Дар Паёми имсола низ омадааст, ки «Бо фароҳам омадани имконият хусусияти иҷтимоии буҷети давлатӣ тақвият дода шуда, хароҷот барои илму маориф, тандурустӣ ва дигар соҳаҳои иҷтимоӣ аз 9,6 миллиард сомони соли 2017 ба 18,5 миллиард сомонӣ дар соли 2023 расонида шуд, яъне 1,9 баробар зиёд гардид» [6].

Таҳлили сохторӣ ошкор намуд, ки ба гурӯҳи якуми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ дар соли 2021 намудҳои фаъолияти меҳмонхонаҳо ва тарабхонаҳо, миёнаравҳои молиявӣ ва фаъолияти суғуртавӣ, дигар фаъолияти хизматрасонӣ дохил мешуданд, аммо дар соли 2022 мавқеи худро иваз намуда, дар гурӯҳи дууми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ ҷойгир шуданд.

Нишондиҳандаи маҷмӯи дар гурӯҳи дууми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ аз коҳишбӣи шуғл хабар медиҳад. Дар давраи солҳои 2011-2022 нишондиҳандаи шуғл дар гурӯҳи болозир 0,4 б.ф. коҳиш ёфтааст. Дар гурӯҳи сеюми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ нишондиҳандаи маҷмӯи сатҳи афзоиши шуғлро нишон медиҳад. Аз соли 2018 то соли 2022 нишондиҳандаи маҷмӯи дар гурӯҳи мазкур 1,2 банди фоизӣ коҳиш ёфтааст, ки паёмади нек надорад.

Барои дурӯст баҳо додани дараҷаи тағйирбӣи сохторӣ, нишондиҳандаҳои тафовути сохториро барои гурӯҳи намудҳои фаъолияти иқтисодӣ барои солҳои 2011-2022 ҳисоб мекунем.

Чадвали 3. - Таҳлили сохтории намудҳои фаъолияти иқтисодӣ

Гурӯҳи якуми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ		
<i>Коэффитсиенти хаттии тағйирбӣи мутлақ сохторӣ (банди фоиз)</i>	<i>Коэффитсиенти квадратии тағйирбӣи мутлақ сохторӣ (банди фоиз)</i>	<i>Индекси тафовути сохторӣ</i>
0,35	2,05	17,5%
Гурӯҳи дууми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ		
0,85	1,29	42,5%
Гурӯҳи сеюми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ		
0.09	0,2	4,5%

Сарчашма: ҳисоби муаллифӣ дар асоси маълумотҳои чадвали 2.

Таҳлили маълумотҳои чадвали 3 ошкор намуд, ки дар сохтори гурӯҳи намудҳои фаъолияти иқтисодӣ тағйиротҳои назаррас ба амал омодааст. Дар сохтори гурӯҳи дууми намудҳои фаъолияти иқтисодӣ чунончӣ аз нишондиҳандаҳои сохторӣ бармеояд, тағйиротҳо бештар мебошанд. Масалан, агар коэффитсиенти хаттии тағйирбӣи мутлақ сохторӣ 0,85 б.ф.-ро ташкил карда бошад, пас коэффитсиенти квадратии тағйирбӣи сохторӣ мутлақ 1,29 б.ф. расидааст. Индекси тафовути сохторӣ 0,425 ё ба 42,5% баробар гашта, аз тағйироти назаррас хабар медиҳад.

Вобаста ба мавҷуд будани муаммоҳои ҷойдошта мо чунин мешуморем, ки амалӣ намудани тадбирҳои зерин барои ҳалли онҳо аз манфиат холи намебошанд [8, с.41]:

- сиёсати шуғл дар минтақаҳои ҷумҳурии вобаста ба имкониятҳои иқтисодӣ-иҷтимоӣ, табиӣ-ҷуғрофӣ ва дигар хусусиятҳо бояд коркард шаванд;
- таҳия ва дар амал татбиқ намудани механизми муосири ҳамкорӣ бо корфармоён, аз ҷумла, бахши хусусӣ дар самти таъсиси ҷойҳои нави корӣ ва бо кор таъмин намудани аҳолии бекор;
- роҳандозӣ намудани тадбирҳо ҷиҳати муайянсозии тавозуни воқеии талабот ва пешниҳод ба қувваи корӣ;
- такмил ва тақвият додани маҳзани маълумот оид ба ҷойҳои кории ҳолӣ ва таъмини дастрасии васеи корҷӯён ба ин маълумот;
- дастгирӣ ва рушди соҳибкории хурду миёна, эҳёи ҳунарҳои мардумӣ дар шаҳру деҳот, ҳамчун роҳҳои самарабахши афзун намудани теъдоди ҷойҳои корӣ ва ҳалли мушкилоти иҷтимоӣ;
- офиятбахшии занон, ҷавонони бешуғл ва бекор дар деҳот тавассути пешниҳоди қарзҳои имтиёзнок ва кам намудани сатҳи бекорӣ дар байни занон ва ҷавонони бекор дар деҳот;
- рушди низоми таълимӣ, ба роҳ мондани курсҳои омӯзишии сайёр барои сокинони шаҳрҳо ва ноҳияҳои дурдасти кишвар ҷиҳати ба даст овардани малакаҳои касбӣ, бозомӯзӣ ва такмили ихтисоси занон, ҷавонон, гурӯҳҳои осебпазир, аз ҷумла маъҷубон.

Ҳамзамон, зарурият пеш меояд, ки сохтори шуғл аз рӯйи намуди фаъолияти иқтисодӣ мавриди таҳлили омории қарор додашуда, динамикаи афзоиш ва коҳишёбии шуғл ошкор гардад, ҷораҳои зарурӣ дар самти танзими масъалаи мазкур андешида шаванд. Зеро шуғл яке аз нишондиҳандаи асосии калидии иқтисодию иҷтимоӣ буда, беҳдошти сатҳи зиндагии аҳоли аз он вобастагӣ дошта, иқтисодии истеҳсоли хизматрасонии мамлакатро нишон медиҳад.

Асолати матн 75,03 %-ро ташикл медиҳад

АДАБИЁТ

1. Хушвахтзода, Қ. Х. Арзёбии омории сатҳи зиндагии аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон / Қ. Х. Хушвахтзода, Ф. М. Аҳмадов, Ф. М. Ашуров. – Душанбе : Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 2021. – 189 с.
2. Исозода, А. З. Омӯзиши омории шуғли аҳоли ҳамчун категорияи муҳими иҷтимоӣ-иқтисодӣ / А. З. Исозода, Ф. М. Аҳмадов // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. – 2022. – №. 1(40). – С. 165-170.
3. Красильников О.Ю. Структурные сдвиги в экономике: теория и методология / О.Ю. Красильников – Саратов: Научная книга, 1999, –74с.
4. Исозода, А. З. Арзёбии омории сохтори шуғли аҳоли аз рӯи намуди фаъолияти иқтисодӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон / А. З. Исозода, Ф. М. Аҳмадов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2022. – №. 7. – С. 109-115.
5. Маҷмӯаи омории Тоҷикистон: 30-соли истиқлолияти давлатӣ // Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2021. – С. 142-143.
6. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳури» 28.12.2023, шаҳри Душанбе.
7. Омори солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.– 2023.
8. Хушвахтзода, Қ. Х. Арзёбии омории бозори меҳнат дар Ҷумҳурии Тоҷикистон / Қ. Х. Хушвахтзода, О. Ҷ. Раҷабов, Ф. М. Аҳмадов, Ф. М. Ашуров. – Душанбе : «Шарқи озод», 2023. – 142 с.
9. Бобоева Р.М., Одинаев М.А., Табаров О.С. Вопросы моделирования зависимости роста ввп страны от состояния рынка труда. Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук.

ТАҲҚИҚИ ШУҒЛИ АҲОЛӢ АЗ РӢИ НАМУДИ ҶАЪОЛИЯТИ ИҚТИСОДӢ ВА АРЗӢБИИ ОМОРИИ СОҲТОРИ ОН

Дар мақола ҷанбаҳои назариявии шуғли аҳоли аз руи намуди ҷаъолияти иқтисодӣ таҳқиқ гардида, арзёбии омории соҳтори он гузаронида шудааст. Қайд шудааст, ки тағйиротҳои соҳтории бозори меҳнати Ҷумҳурии Тоҷикистон боиси тағйирёбии соҳтори шуғли аҳоли аз рӯи намуди ҷаъолияти иқтисодӣ гардида, номутаносибӣ ва дифференсиатсия дар он дида мешавад. Дар ин замина, таҳлили омории соҳтори шуғли аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯи намуди ҷаъолияти иқтисодӣ гузаронида шуда, дараҷаи тағйирёбии он муайян карда шудааст.

Калидвожаҳо: соҳтори шуғл дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, намуди ҷаъолияти иқтисодӣ, тағйирёбии соҳторӣ, захираҳои меҳнатӣ, сиёсати давлатии шуғли аҳоли, сатҳи касбии кормандон, сатҳи зиндагӣ.

ИССЛЕДОВАНИЕ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ЕЕ СТРУКТУРЫ

В статье исследованы теоретические аспекты занятости населения по видам экономической деятельности и проведена статистическая оценка ее структуры. Было отмечено, что структурные изменения на рынке труда Республики Таджикистан приводят к изменению структуры занятости населения по видам экономической деятельности, в ней наблюдается дисбаланс и дифференциация. В этом контексте был проведен статистический анализ структуры занятости населения Республики Таджикистан по видам экономической деятельности и определена степень ее изменения.

Ключевые слова: структура занятости в Республике Таджикистан, вид экономической деятельности, структурные изменения, трудовые ресурсы, государственная политика занятости, профессиональный уровень работников, уровень жизни.

STUDY OF EMPLOYMENT BY TYPE OF ECONOMIC ACTIVITY AND STATISTICAL ASSESSMENT OF ITS STRUCTURE

The article examines the theoretical aspects of employment by type of economic activity and provides a statistical assessment of its structure. It was noted that structural changes in the labor market of the Republic of Tajikistan lead to a change in the structure of employment of the population by type of economic activity, there is an imbalance and differentiation in it. In this context, a statistical analysis of the employment structure of the population of the Republic of Tajikistan by type of economic activity was carried out and the degree of its change was determined.

Keywords: structure of employment in the Republic of Tajikistan, type of economic activity, structural changes, labor resources, state employment policy, professional level of workers, standard of living.

Маълумот дар бораи муаллифон: Исозода Афзалшо Зиёдулло – Донишгоҳи давлатии Данғара, ассистенти кафедраи банақшагирӣ ва барномасозии компютерӣ дар соҳаҳо. **Суроға:** 735320 Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Данғара. **E-mail:** isozoda19@mail.ru тел.: + (992) 885556595. **Аҳмадов Фараҳманд Муфазалович** - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи омор. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. **E-mail:** Farahmand@mail.ru. **Телефон:** (+992)901-61-66-33.

Сведения об авторах: Исозода Афзалшо Зиёдулло - Дангаринский государственный университет, ассистент кафедры планирования и компьютерного программирования в областях. Адрес: 735320 Республика Таджикистан, город Дангара. **E-mail:** isozoda19@mail.ru телеграмма.: + (992) 885556595; Ахмадов Фарахманд

Муфазалович - Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры статистики. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе. Душанбе, проспект Рудаки, 17. Привет. Farahmand@mail.ru. Телефон: (+992)901-61-66-33.

Information about the authors: Isozoda Afzalsho Ziedullo - Dangara State University, Assistant of the Department of Planning and Computer Programming in the fields. Address: 735320 Republic of Tajikistan, Dangara city. E-mail: isozoda19@mail.ru telegram.: + (992) 885556595; Akhmadov Farakhmand Mufazalovich - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Statistics. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe. Dushanbe, Rudaki Avenue, 17. Hello. Farahmand@mail.ru. Phone: (+992)901-61-66-33.

Ашуров У.З., Бобочонова П.И.

НИЗОМҲОИ НАЗОРАТӢ ДАР ИДОРАКУНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Тадқиқи низоми идоракуни ҳамеша дар паҳлӯи муаммоҳои тадқиқӣ назорат буд ва ҳафт, зеро ин ду вожа аз ҳамдигар вобаста буда, аз ҳам ҷудо нашаванда мебошанд. Унсурҳои таҳкурсии донишҳои иқтисодӣ оиди муаммоҳои идоракуни ва назорат, ҳамчун мафҳуми субъекти иқтисодӣ дар алоҳидагӣ хеле кам ба назар мерасанд. Ин ҳолат ҳақиқатан дар таҷрибаи назорати иқтисодӣ ҳамчун вазифаи идоракуни бешак ҷой дорад.

Дар тасвирҳои илмӣ назорат, ҳамчун муайянкунандаи амалӣ намудани механизми доирагӣ яъне, бозгашт ба вазифаҳои қаблан ишорат шуда, ки кафолати ислохотро дар рафти иҷроиши ҷорӣ қарорҳои пешбинишуда асоснок месозад, фаҳмида мешавад.

Фаҳмиши назорат на танҳо, вазифаҳои маъмулгаштаи назоратро дар муҳити ҳодисаҳои иқтисодии алоқаманд, бо муносибатҳои истеҳсолӣ ва тақсимоии маҷмӯи маҳсулотҳоро таъкид мекунад, балки он кӯмак медиҳад, ки бо дараҷаҳои кофии самаранокӣ, тарафҳои бесамари идоракунии амалкунандаро, бо ҳамагуна механизмҳои тараққиёти ҷамъият ё худ, дар ҳагуна соҳаҳои муайян дар алоҳидагӣ дуруст муайян менамояд.

Ин гуфтаҳо мо метавонем дар асоси пешниҳодҳои иқтисодшиносони хориҷӣ таҳрирӣ намоем.

Ҷадвали 1. - Таснифоти фаҳмишҳои назорат аз ҷониби иқтисодшиносон

Г.А. Соловьев, Н.Л. Маренков, С.О. Шохин	Назорат ин вазифаи умумии идоракуни мебошад.	Назорат ин муайянкунандаи дараҷаи мақсадҳои ноилгардида ва имконияти гузариш ба давраҳои нави идоракуни, яъне пайдарпайии мақсадҳо ва гузоштани мақсадҳои навин.
А.Д. Соменков, В.Г. Афанасьев	Назорат ин соҳаи фаъолияти одамон мебошад.	Назорат ин соҳаи фаъолияти одамон мебошад. Назорат ин соҳаи фаъолияти одамон мебошад.
А.Д. Соменков, Р.И. Криницкий	Назорат ин намуди вобастагӣҳои мутақобила.	Назорат яке аз намудҳои баръакс мебошад, яъне усули гирифтани иттилоот оиди ҷараёнҳои иқтисодӣ ва иҷтимоӣ.
В.П. Суйц, Л.М. Крамаровский	Назорат ин низоми мушоҳида!	Дар зер мафҳуми назорат ин пеш аз ҳама мушоҳида бо мақсади тафтиш яъне мазмунӣ назорат тафтиш аст.
Н.П. Ефимова, Н.Д. Погосян	Назорат ин ҷараён ё раванд.	Назорат ин ҷараёни таъмини вазифавии объект бо мувофиқати қабули ҳалли вазифаҳои идоракуни, ки барои ба даст овардани мақсадҳо равона шудааст.

А.Д. Соменков, Р.И. Криницкий	Назорат ин давраи идоракунии фаъолият.	Се намуди давраҳои идоракунии фаъолият: лоихакашӣ ва муайянкунии мақсадҳо, иҷрои вазифаҳои ба мақсадгузашташуда, назорат ва иҷроиш.

Сарчашма: Аз ҷониби муаллиф дар асоси китоби «Контроль и ревизия» А.Г.Волков, Е.Н. Чернышева. таҳия гардидааст.

Аз додаҳои ҷадвал мушоҳида кардан мумкин аст, ки назорат ва идоракунии дар ҳама давраи замон механизми тадбиқкунандаи мақсадҳои субъектон новобаста аз гуногуншаклии моликият ба ҳисоб меравад.



Расми 1. – Таснифоти назорат ҳамчун шакли муайянкардашуда

Низоми идоракунии ташкилот барои баҳодиҳии ҳосилнокӣ ва самаранокӣ дар ҳамаи ҷанбаҳои фаъолияти хоҷагидорӣ корхона гузаронида мешавад.[2, с. 18]. Дар низоми назоратӣ, сифати иҷрои вазифаҳои гуногун, дар алоқамандӣ ва ҳамкориҳои мутақобила баҳо дода мешавад. Низоми идоракунии субъектон, баҳодиҳии сатҳи тайёр будани корхона ва кормандони онро ба фаъолияти самаранок, вобаста ба мақсаду вазифаҳои пешрафти корхона баҳо медиҳад. Дар асоси баҳодиҳӣ, барномаи азнавташкилкунӣ низоми идоракунии корхона, ҷалби кадрҳои нав ё бозомӯзии кадрҳои мавҷуда таҳия карда мешавад.

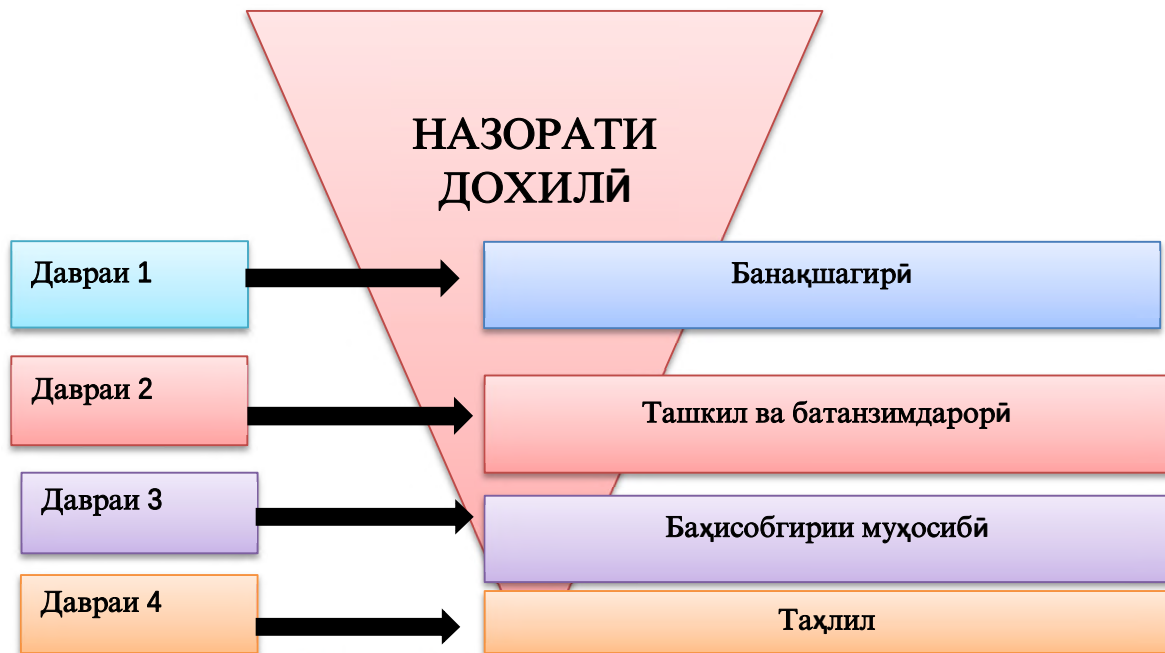
Дар шароити рақобати бозорӣ, фаъолияти муваффақонаи корхонаҳо умуман, аз муваффақшавӣ ба мақсадҳои гузашташуда, аз риоя кардани мақсадҳо ва вазифаҳои қабулшуда, устувории вазъи молиявӣ иқтисодӣ ва аз нуқтаи назари ҳуқуқӣ, инчунин устувории ҳолати он байни рақибон дар бозор, вобастагӣ дорад. ».[5, с. 304].

Таъмин намудани иҷрои талаботи номбаршуда вазифаи идоракунии корхона мебошад.

Ҷараёни идоракунии корхона дар шакли мушаххас чунин давраҳои асосиро дар бар мегирад:

- 1) банақшагирӣ - ҷамъоварӣ, коркард, муоинаи иттилоот ва таҳияи қарори идоракунӣ;
- 2) ташкил ва батанзимдарории амалӣ намудани қарорҳои идоракунӣ;
- 3) баҳисобгирӣ - ҷамъоварӣ, ҷенкунӣ, бақайдгирӣ ва коркарди иттилоот оид ба иҷрои қарори идоракунӣ;
- 4) таҳлил - ҷудо кардани иттилоотӣ дар давраи баҳисобгирӣ гирифташуда ба қисматҳо, омӯзиш ва баҳодиҳии вобастагӣҳои муайяни ин қисматҳо, барои қабул

кардани қарорҳои минбаъдаи идоракуний.



Расми 2. - Давраҳои назорати дохилӣ дар идоракунии корхона

Кӯшиши ташкил кардани низоми назоратӣ дар ҳама корхонаҳо ба бисёр муаммоҳо вобастагӣ дорад. Дар як вақт, ҳатмӣ ва зарурияти ташкил кардани чунин намуди назорат дар шароити муосир, кафолати тараққиёти перспективи корхона ҳисобида мешавад. Ба интихоби шакли назоратӣ бисёр омилҳо таъсир мерасонанд, аз ҷумла сохтори ташкилӣ, намуди фаъолият, муносибати роҳбарият ба назорат ва ғайра.

Қоидаҳои назорат -қисми таркибии низоми назорати дохилӣ ба ҳисоб мераванд, ки аз тарафи роҳбарияти ширкат дар самтҳои гуногун ва минтақаҳои фаъолияти хоҷагидорӣ барои таъмини босамар ва идоракунии самараноки он муқаррар карда шудаанд. [6, с. 364].

Ба қоидаҳои назоратӣ, ки аз тарафи роҳбарияти шахси санҷидашаванда қабул шудаанд, дохил мешавад:

- ҳисоботдиҳии як корманд ба корманди дигар;
- санҷиши дохилӣ ва муқоисаи маълумот оид ба масъалаҳои фаъолияти молиявӣ-хоҷагидорӣ;
- муқоисаи натиҷаи ҳисоботи воситаҳои пулӣ, қоғазҳои қиматнок ва захираҳои молию масоҳатӣ бо навиштаҷоти муҳосибӣ (яъне гузаронидани барӯйхатгирӣ);
- муқоисаи маълумоти гирифташуда аз сарчашмаҳои дохилӣ бо сарчашмаҳои берунии иттилоот;
- санҷиши ҳисоботи ҷузъӣ ва дороиҳои гардон ва сабтҳои дақиқи арифметикӣ;
- иҷрои назорати барномаҳои таҷрибавӣ ва низоми иттилоотии компютерӣ;
- маҳдуд намудани дастрасӣ ба дороиҳо ва навиштаҷотҳо;
- муқоиса ва ташхиси натиҷаҳои молиявӣ бо нишондиҳандаҳои нақшавӣ.

Маросимҳои назоратӣ усулҳои мебошанд, ки аз тарафи роҳбарият барои ба мақсади муайян расидан қабул карда мешаванд.

Маросимҳои назоратӣ (воситаҳои назорат) амалҳои мебошанд, ки барои тасдиқ кардани иҷрои фармоиши роҳбарият кӯмак мерасонанд.[7, с. 344]. Масалан, амалҳои лозимие, ки вобаста ба хавфҳо пешбинӣ шудаанд, метавонанд барои ба мақсад расидани корхона монеа эҷод кунанд.

Амалҳои назоратӣ, ки ба назорати ҳисоботи молиявӣ алоқаманданд, ба гурӯҳҳои зерини усулҳо ва маросимҳо ҷудо кардан мумкин аст:

а) тасдиқ, кардан (маъқул дониш аз тарафи роҳбарияти болоӣ). Баъзе аз амалҳои назоратӣ метавонанд аз истифодабарии маросимҳои зарурӣ дар сатҳи болоӣ вобаста бошанд, ки онҳоро роҳбарият ё намоёндаи молик муайян мекунад. Масалан, маъқул донишҳои созишномаҳои бузург бояд дар шӯрои директорон ё ҷаласаи саҳномон ҳал карда шавад;

б) санҷиши иҷроӣ;

Ба чунин амалҳои назоратӣ мешаванд:

- санҷишҳои тафсири ва таҳлили нишондиҳандаҳои ҳақиқӣ бо муқоиса кардани онҳо бо нишондиҳандаҳои харҷномавӣ ва ояндабинӣ;

- санҷишҳои тафсири ва таҳлили нишондиҳандаҳои ҳақиқӣ бо муқоиса кардани онҳо бо нишондиҳандаҳои давраҳои гузашта;

- мутаносибии байни нишондиҳандаҳои гуногун (идоракунии ва молиявӣ), таҳлили мутобиқати онҳо, натиҷагирӣ оид ба муайян шудани номувофиқатиҳо ва дар ин маврид истифодабарии амалҳои тасҳеҳӣ;

- муқоисакунии нишондиҳандаҳои дохилӣ бо маълумотҳои, ки аз сарчашмаҳои берунии иттилоот гирифта шудаанд;

- санҷиши натиҷаҳои фаъолият аз доираҳо, зерсохторҳо, намудҳо ва ғайра.

Дар низоми идоракунии ду намуди робита ё худ алоқа мавҷуд мебошад: робитаи рост ва робитаи баръакс.

Робитаи рост – ин таъсири мақомоти идоракунии ба объекти идоракунии мебошад.

Робитаи баръакс – ин таъсир ё худ, таъсири объекти идоракунии ба мақомоти идоракунии мебошад.

Вазифаи иҷроии робитаи баръакси назорати иқтисодӣ ин муайян намудани тағйиротҳоро дар тараққиёти иқтисодиёти истеҳсолӣ аз таъсири бузургиҳои муқаррарӣ (ҳуқуқӣ ва меъёри танзимӣ, банақшагирӣ, буҷетикунӣ ва ғ) ва коркарди онҳо дар асоси қарорҳои идоракунии мебошад».[3, с. 46- 57]. Яъне, назорати иқтисодӣ, ҳамчун воситаи ивазнашаванда ва муътадил амалкунандаи низомҳои иқтисодӣ дар ҳамагуна сатҳи тағйирёбии хоҷагӣ (микроиқтисод) ва анҷомёбии дар сатҳи умумимиллӣ (макроиқтисод) ба ҳисоб меравад.

Самаранок амалӣ намудани назорати иқтисодӣ, риояи низомҳо ва принципҳои асосиро дар назар дорад, ки ҳамчун шартҳои муҳими ташкили сохтори ҳамагуна ташкилотҳо мебошад. ».[6, с. 364].

Ба принципҳои асосии ташкили назорати иқтисодӣ инҳо дохил мешаванд:

1. Қонуният – риояи ҳатмии меъёрҳои ҳуқуқии қонунгузориҳои амалкунандаро ва танзими мутобиқати муҳити фаъолияти назорати мефаҳмонад. Ин принцип бевосита аз қонунҳои мавҷудаи давлатӣ манбаъ гирифта, мувофиқи он ҳамагуна танзимгарон, чӣ субъектҳои хоҷагидорӣ шахсӣ ва ё чӣ давлатӣ бояд, ба талаботҳои гузашташуда риоя намоянд. Инчунин, назорат низ дар асоси ин талаботҳо амалӣ карда мешавад.

2. Воқеият – боэтимодиву дурустии натиҷаҳои танзимро мефаҳмонад, ки дар навбати худ, софдилӣ, бовиҷдонӣ ва беғаразиро ҳангоми гузаронидани чорабиниҳои назорати талаб мекунад.

3. Салоҳияти касбӣ – мавҷудияти ихтисосмандӣ, тайёрии касбиро дар назар дорад, ки барои самаранок амалӣ гардонидани вазифаҳои назоратӣ зарур мебошад.

4. Мустақилияти функционалӣ – ба зарурияти таъминоти воқеияти назорат нигаронида шуда, озодии муайяни рафтори касбии назоратчиро талаб менамояд. Инчунин, ғайри заҳматталаб ва ғайри мансубияти хизматӣ дар муносибат бо шахси тафтишшаванда буда, вобастагии ташкили ва молиявиро дар фаъолияти назоратӣ аз байн мебарад.

5. Ҷавобгарӣ – алоқаманд бо ногузирии оқибати ҳуқуқӣ ҳангоми риоя накардани меъёрҳои ҳуқуқии қонунгузориҳои амалкунанда буда, танзимкунандаи

таносубии доираи ғаъолияти назорати мебошад. Қисман ҳамаи қоида вайронкуниҳо нисбати ин принцип бо ошкорсозии ғайри қонунӣ ва истифодабарии ахборотҳои махфӣ, бисфат гузаронидани чорабиниҳои назорати, расонидани зарари моддӣ ва маънавӣ ба шахсони тафтишшаванда, анҷом меёбанд.

6. Таъсирнокӣ – таъсир ё худ нуфузи назоратро дар иқтисодиёт мефаҳмонад, ки бо воситаи андозаи самаранокии аз натиҷаи он гирифташуда, ифода меёбад. Риояи ин принцип мумкинаст, на танҳо саривақт бартараф намудани камбудихоро, балки муваффақиятро бар ҷуброни зарарҳои расонидаи шахсони гунаҳкор ва инчунин сохтани шароити мусоидро барои самаранок бурдани ғаъолияти кори таъмин намояд.

7. Оқилонагӣ – муқоисакунӣ ва ченкунии хароҷотҳоро барои амали намудани назорати иқтисодӣ, бо он манфиатҳои иқтисодие, ки аз гузаронидани он гирифта мешавад, дар назар дорад. Яъне манфиатҳои иқтисодие, ки аз амали намудани он гирифта мешавад бояд, як чанд маротиба хароҷотҳои ба он алоқамандро рӯйпуш намояд.

Барои дарки моҳияти назорати иқтисодӣ дар баробари принципҳои асосии он, аҳамияти заруриро муайян намудани мақсад ва вазифаҳои он дарбар мегирад.

Мақсади назорат – ин омӯзиши воқеии ҳолати кории соҳаҳои муайяни ғаъолияти корхона ва ташкилотҳо ва инчунин муайян намудани омилҳои манфии ба ғаъолияти корхона таъсиркунанда мебошад. [2, с. 71- 76].

Ба вазифаҳои асосии назорати иқтисодӣ инҳо дохил мешаванд:

1. Устуворгардонии қонуният, тартиботи ҳуқуқӣ ва интизоми давлатию молиявӣ;

2. Таъминоти нигоҳдории амволи ба ташкилот мансуб буда (воситаҳои асосӣ, воситаҳои пулӣ ва ғ) ва муайян намудани омилҳои камомадҳо, талафотҳо ва нобудшавиҳои онҳо;

3. Дастовардҳо аз оқилона истифодабарии ҳамаи он воситаҳое, ки дар ихтиёри ташкилот қарор доранд;

4. Муайянкунӣ ва истифодабарии захираҳо, афзоиш ва баландшавии самаранокии истеҳсолот;

5. Санчиши ҳолати ҳисобгирии бухгалтерӣ ва назоратӣ дохилӣ, дурусти ва боэътимодии ҳисоботҳои бухгалтерӣ (молиявӣ) ва андозӣ;

6. Муайянкунии роҳҳои такмили ғаъолияти субъекти хоҷагидорӣ.

Дар асоси гуфтаҳои боли дарк кардан мумкин аст, ки назорат ва идоракунии механизми ҷудонашавандаи субъектон баҳисоб меравад. Яъне дар асоси ҳамрадиқ кардани ин ду ҷараён субъектон метавонанд мақсадҳои гузошташудаи худро ба таври назарас амали намоянд. Вобаста ба ин бояд ҳар як механизмҳои ташкил карда аз рӯи принципҳо, вазифаҳо ва мақсадҳои субъект тарҳрези карда шаванд. Чун замони муосир аз тағйиротҳои иқтисодиву сиёсӣ фориғ нест. Аз ҳамин нуқтаи назар ташкил ва мувофиқ кардани ин ду раванд яъне назорат ва идоракунии аз салоҳияти касбии роҳбарият вобастаги дорад.

Асолати матн 100 %-ро ташкил медиҳад

Адабиёт

1. Волков А.Г., Чернышева Е.Н., «Контроль и ревизия» Москва 2011-223 стр.
2. Каримов, Б.Ҳ., Ғуломов, З.Т. Рушди назорати дохилӣ чун воситаҳои баландбардорӣ сифат ва самаранокии хизматрасониҳои аудиторӣ [Матн] / Б.Ҳ. Каримов, З.Т. Ғуломов // Паёми Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. – 2020. – № 3 (31). - С. 71-76.
3. Кондрашова, Н.Г. Рекомендации по функционированию системы внутреннего контроля качества аудиторской деятельности [Текст] / Н.Г. Кондрашова // Международный бухгалтерский учет. - 2015. - № 8 (350). - С. 46- 57.

4. Кондрашова, Н.Г. Стандартизация как основа для организации внутреннего контроля качества аудиторской деятельности [Текст] / Н.Г. Кондрашова // Новая наука: теоретический и практический взгляд. - 2015. - № 5. - С. 96–101.
5. Аудити дохилӣ / С. Ф. Низомов, Қ. Х. Хушвахтзода, А. А. Мирзоалиев [и др.]. – 2-е издание, переработанное и дополненное. – Душанбе : Ирфон, 2021. – 190 с.
6. Аудит ва иброи эътимод / С. Ф. Низомов, А. А. Мирзоалиев, М. В. Калемуллоев, С. Х. Раҳимов. – Душанбе : Мега-принт, 2020. – 364 с.
7. Низомов, С.Ф., Мирзоалиев, А.А., Раҳимов, С.Х., Барфиев, К.Х., Содиков, С.И., Бадалов, Ш.К., Внутренний аудит [Текст] / С.Ф. Низомов, А.А. Мирзоалиев, С.Х. Раҳимов, К.Х. Барфиев, С.И. Содиков, Ш.К. Бадалов. - Душанбе: «Балогат», 2019. - 344 с.

НИЗОМҲОИ НАЗОРАТӢ ДАР ИДОРАКУНИИ ИҚТИСОДИӢ

Дар мақола ҷабҳаҳои назариявии равандҳои назорат ва идоракунии мавриди баррасиву таҳлил қарор дода шудааст. Яъне, давраҳои ташаккули назорат дар ҷамабастагии идоракунии мавриди таҳқиқ қарор дода шудааст. Дар ин ҷода равобитҳои назорат ва идоракуниро аз ҷиҳати таъсирҳои механизмҳои бозорӣ ва ҷорӣ кардани усулҳои маъмултарини он мувофиқа карда шудааст. Илова бар ин роҳҳои самаранок ташкил кардани назорат ва идоракунии дар фаъолияти субъектони иқтисодӣ пешниҳодҳои муфид дода шудааст.

Калидвожаҳо: Низоми назоратӣ, ҷараёнҳои идоракунии, низоми идоракунии, вазифаҳои идоракунии, назорати дохилӣ, маросимҳои назоратӣ, ҳамкориҳои мутақобила.

СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ

В статье рассматриваются и анализируются аспекты теории процессов контроля и управления. То есть, сроки формирования контроля определяются единолично. Здесь согласованы визовые требования по контролю и управлению трансформацией рыночных механизмов и внедрению наиболее распространенных методов. Кроме того, были предложены эффективные способы организации контроля и управления деятельностью субъектов экономики.

Ключевые слова: Система контроля, процессы управления, система управления, функции управления, внутренний контроль, контрольные процедуры, взаимодействие.

CONTROL SYSTEMS IN ECONOMIC MANAGEMENT

The article discusses and analyzes aspects of the theory of control and management processes. That is, the timing of the formation of control is determined solely. Visa requirements for monitoring and managing the transformation of market mechanisms and the implementation of the most common methods have been agreed upon here. In addition, effective ways of organizing control and management of the activities of economic entities were proposed.

Keywords: Control system, management processes, management system, management functions, internal control, management rituals, interaction.

Маълумот дар бораи муаллифон: Ашуров Умедҷон Зайниддинович - Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ дотсенти кафедраи аудит ва ревизия Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хучанд мк.р. 17.хонаи 1, E-mail: ashurov_9188@mail.ru Телефон., (+99292)905-91-88. Бобоҷонова Парвина Исмоилова Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, ассистенти кафедраи аудит ва ревизия Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хучанд мк.р. 17.хонаи 1, E-mail: bobojonova.parvina@mail.ru Телефон., (+99292)733-89-66.

Сведения об авторах: Ашуров Умедджон Зайниддинович Таджикский государственный университет право, бизнеса и политики, кандидат экономических наук доцент кафедры аудита и ревизии. Адрес: 735700, Республики Таджикистан, город

Худжанд, 17 мкрн. Дом 1, E-mail: ashurov_9188@mail.ru Телефон., (+99292)905-91-88. Бободжонова Парвина Исломовна Таджикский государственный университет право, бизнеса и политики, ассистент кафедры аудита и ревизии. Адрес: 735700, Республики Таджикистан, город Худжанд, 17 мкрн. Дом 1, E-mail: bobojonova.parvina@mail.ru Телефон., (+99292)733-89-66.

Information about the authors: Ashurov Umedjon Zaynidinovich - Tajik state university of law, business and politics, candidate of economic sciences, associate professor department audit and revision, Address: 735700, Republic of Tajikistan, town Khujand, region 17, house 1, E-mail: ashurov_9188@mail.ru Phone: (+99292)905-91-88. Bobojonova Parvina Islomovna - Tajik state university of law, business and politics, assistant department audit and revision, Address: 735700, Republic of Tajikistan, town Khujand, region 17, house 1, E-mail: bobojonova.parvina@mail.ru Phone: (+99292)733-89-66.

УДК 657.631.6

Баймуханова С.Б., Серик Д.С.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ КОМПАНИИ: ОТ КЛАССИЧЕСКИХ МЕТОДОВ К ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Оценка стоимости компании представляет собой сложный и многогранный процесс, который требует глубокого понимания финансовых, экономических и рыночных аспектов. Этот процесс является ключевым инструментом для принятия стратегических решений, таких как продажа бизнеса, привлечение инвестиций, слияния и поглощения, а также для определения текущего состояния компании и ее перспектив. Оценка стоимости компании основывается на анализе множества факторов, включая финансовые показатели, рыночные условия, конкурентную среду, нематериальные активы и будущие прогнозы.

Исследование трудов отечественных и зарубежных ученых в области оценки компаний показывает, что для описания данного понятия используются различные термины, такие как «стоимость предприятия», «стоимость компании», «стоимость имущественного комплекса» и «стоимость бизнеса». Однако единого определения термина «стоимость компании» до сих пор не существует.

Важно отметить, что термины «стоимость бизнеса» и «стоимость компании» совпадают только тогда, когда организация занимается исключительно одним видом деятельности. В случае, если у компании присутствуют несколько различных направлений бизнеса, под «стоимостью компании» следует подразумевать суммарную стоимость всех направлений с учетом возможного синергетического эффекта.

Анализируя мнение Никоновой И. А. [1], с которым мы полностью согласны, оценка стоимости бизнеса компании представляет собой широкий комплексный процесс, включающий использование методов различных подходов для определения стоимости результатов предпринимательской деятельности конкретного хозяйственного субъекта.

Гриссом Т. В [2] отмечает, что для глубокого понимания природы стоимости необходимо рассмотреть несколько ключевых концепций. К ним относятся: теория стоимости (value theory), которая исследует фундаментальные аспекты ценности; теория оценки стоимости (valuation theory), сосредоточенная на методах определения стоимости объектов; и теория проведения оценки (appraisal theory), изучающая процесс и принципы практического осуществления оценки. Эти концепции взаимосвязаны и формируют основу для анализа экономической и практической ценности различных объектов, от недвижимости до финансовых активов.

С. К. Мирзажанов [3], исследуя теоретические основы оценки стоимости компании в контексте прогнозирования ее долгосрочного развития, выделяет ключевую цель деятельности экономических агентов, принимающих инвестиционные и финансовые решения. Данная цель заключается в повышении благосостояния собственников капитала. При этом более конкретной задачей управления компанией становится увеличение ее стоимости за счет роста акционерного капитала, что достигается

посредством принятия обоснованных решений в финансовой, инвестиционной и производственной сферах.

Стоимость компании рассматривается как дисконтированный денежный поток, который является наиболее точным показателем эффективности корпоративной стратегии, поскольку требует учета полной и объективной информации. Для понимания процесса создания стоимости, по мнению автора, необходимо:

- ориентироваться на долгосрочные перспективы развития компании;
- управлять всеми денежными потоками, связанными как с отчетом о прибылях и убытках, так и с балансом;
- сопоставлять денежные потоки из различных источников за разные периоды времени, корректируя их с учетом соответствующих рисков.

С данной позицией автора можно согласиться, ведь концепция управления стоимостью через долгосрочное развитие, эффективное управление денежными потоками и учет рисков является фундаментальной для устойчивого роста компании. дисконтированный денежный поток предоставляет наиболее объективную оценку эффективности корпоративной стратегии, так как учитывает как временную стоимость денег, так и влияние рисков, что делает его незаменимым инструментом в управлении и стратегическом планировании.

Согласно мнению Тюрина А. И. [4], стоимость компании можно определить как цену, по которой фирма может быть продана в текущих условиях информированному покупателю. Это определение позволяет сделать несколько важных выводов.

Во-первых, стоимость компании представляет собой своеобразный ценник. Хотя многие компании задумываются о её оценке только в контексте слияний и поглощений, на практике значение этого показателя выходит за пределы таких ситуаций. Стоимость компании — это итоговый результат её деятельности, который важно учитывать даже при отсутствии планов на продажу. Кроме того, анализ этого показателя позволяет оценить эффективность решений, принимаемых менеджерами.

Во-вторых, стоимость компании определяется в конкретный момент времени и в определённых условиях, что указывает на влияние как внутренних, так и внешних факторов среды. Эти факторы существенно влияют на текущую оценку компании.

В-третьих, истинная стоимость компании предполагает наличие симметрии в информации. Это означает, что и продавец, и покупатель должны иметь одинаково полное представление о текущем состоянии компании и её перспективах, в отличие от цены, по которой была заключена сделка, где такая симметрия может отсутствовать.

Мы считаем, что стоимость компании как экономическая категория всегда находилась в центре внимания ученых-экономистов. Её исследование связано с выдающимися именами, такими как У. Пети, А. Смит, Д. Рикардо, Т. Мальтус, Дж. С. Милль, А. Маршалл, К. Маркс и другими мыслителями, которые заложили основы теории стоимости и пытались разобраться в её сложной и многогранной природе [5].

На наш взгляд, в период XVII–XIX веков оформились несколько ключевых подходов к определению стоимости: теория трудовой стоимости, теория маржинализма и теория ценности. Эти подходы различаются методологией, но каждый из них оказал значительное влияние на развитие экономической науки.

Мы убеждены, что теоретические концепции, разработанные в этот период, обладают не только высокой научной ценностью, но и прикладной значимостью. Многие из высказанных идей, на наш взгляд, стали отправной точкой для формирования современных подходов к оценке стоимости бизнеса.

Однако, по нашему мнению, наиболее заметные успехи в области оценки стоимости достигнуты за последние пятьдесят лет благодаря развитию финансовой науки. Именно в рамках финансовой теории были разработаны современные методы и инструменты, которые позволили вывести практику оценки стоимости на новый уровень, объединяя историческое наследие с требованиями современного бизнеса.

Теория стоимости исследует источники и основы ценности активов. Различные экономические школы, начиная от меркантилистов и заканчивая неоклассиками, предлагали разные подходы к объяснению происхождения экономической,

политической и социальной ценности объектов. В рамках этих исследований были рассмотрены ключевые элементы стоимости, такие как обменные пропорции, полезность (способность актива удовлетворять потребности и быть практически применимым), редкость (ограниченность предложения), спрос и возможность передачи имущественных прав.

Например, маржиналисты акцентировали внимание на поведенческих аспектах стоимости с точки зрения спроса, в то время как Смит А. [6] разработал теорию, основанную на затратах. Несмотря на существующие различия в подходах, теория стоимости выделяет важнейшие параметры, такие как эффективный спрос, ограниченность предложения, возможность обмена и передачи прав собственности, которые в совокупности формируют функциональное определение стоимости.

Теория оценки стоимости включает методы расчета, измерения и предсказания стоимости. Экономисты начали выделять эту область как отдельную сферу исследования после того, как Маршалл А. [7] разработал основу трех подходов к оценке стоимости. Он отметил существование различных временных периодов в функционировании товарных рынков и указал на ограниченность краткосрочного периода, в котором предложение товаров не является эластичным, а спрос становится основным фактором, определяющим цену.

В долгосрочном же периоде Рутгайзер В. М. [8] утверждал, что главным фактором, влияющим на стоимость, является предложение, предполагая, что равновесие факторов производства может быть достигнуто только в долгосрочной перспективе. Это отражает влияние классической школы и ее теории «нормальной стоимости», рассматриваемой как долгосрочная, историческая и равновесная концепция.

В рамках теории оценки стоимости Борисова Е. В. понимает стоимость как абстрактное понятие, которое требуется определить, в то время как цена представляет собой уже установленный факт исторического процесса [9].

Мы, безусловно, согласны с вышеизложенной идеей о том, что в краткосрочном периоде спрос оказывает основное влияние на цену из-за неэластичности предложения. Это логично, поскольку в условиях ограниченных возможностей производства или нехватки товаров спрос становится решающим фактором, определяющим стоимость.

Однако утверждение о том, что в долгосрочном периоде предложение становится главным фактором, также имеет свои основания. При этом стоит отметить, что это утверждение можно оспорить, поскольку в реальной экономике могут быть и другие внешние факторы, такие как технологические изменения, регулирование или глобальные экономические процессы, которые могут влиять на предложение и спрос даже в долгосрочной перспективе.

В экономической теории по оценке стоимости бизнеса существует множество подходов и теорий, касающихся определения стоимости. Одним из первых и наиболее влиятельных вкладов в эту область сделаны в работах классических экономистов Маркс К., Вальрас Л., Менгер К. Тауссиг Ф., Митчелл К., Парето В., Фишер И., которые разрабатывали теории стоимости и цены с точки зрения обмена товаров на рынке [10]. Однако в контексте оценки стоимости компаний, более актуальными являются работы, начиная с XX века, когда была разработана теоретическая база для более комплексной и системной оценки стоимости корпоративных объектов.

Оценка стоимости компании является одной из ключевых задач финансового анализа, необходимой для обоснования стратегических и тактических решений в управлении. Независимо от поставленной задачи, правильное определение стоимости компании является важнейшим фактором, влияющим на принятие обоснованных решений и развитие бизнеса.

Методы оценки стоимости компании можно разделить на три основные группы: затратный, доходный и сравнительный подходы. Каждый из них имеет свои преимущества, ограничения и области применения, что делает необходимым их комплексное использование в практике оценки.

Затратный подход основан на оценке стоимости активов компании за вычетом обязательств. Он предполагает определение реальной стоимости всех активов

предприятия, включая материальные и нематериальные компоненты, и подходит для компаний, имеющих значительную долю материальных активов или находящихся на стадии ликвидации. Однако данный подход недостаточно учитывает будущие перспективы компании и не всегда отражает её рыночную стоимость, особенно в условиях цифровой экономики, где нематериальные активы играют ключевую роль.

Например, строительные компании или производственные предприятия, у которых есть дорогая техника и инфраструктура, могут быть объективно оценены с помощью затратного метода. Однако он практически бесполезен для оценки стоимости компаний, чья основная ценность связана с нематериальными активами, такими как интеллектуальная собственность, репутация бренда или человеческий капитал.

Применение затратного подхода имеет свои недостатки. Например, для компаний, занимающихся информационными технологиями, его использование зачастую не оправдано [11]. IT-компании обычно имеют минимальное количество дорогостоящих активов, поскольку сотрудники работают удаленно, используя личные устройства, а аренда офисных помещений может отсутствовать. Оценка активов таких компаний часто занижает их реальную стоимость, игнорируя потенциал роста доходов и значимость их нематериальных активов.

Для компаний с минимальным объемом материальных активов более подходящими методами оценки считаются доходный и сравнительный подходы. Доходный подход учитывает текущие и будущие потоки доходов компании, что важно для бизнеса, демонстрирующего стабильный рост прибыли. Сравнительный подход, в свою очередь, анализирует аналогичные компании на рынке и использует рыночные мультипликаторы для формирования объективной оценки.

На основании анализа научной литературы можно отметить, что многие специалисты, включая Куанбекову З. Ж., считают затратный подход универсальным для оценки стабильных и материально ориентированных компаний [12]. В то же время, Бочаров подчеркивает его ограниченность в условиях быстроменяющейся рыночной среды, где нематериальные активы играют ключевую роль. Исследования западных авторов акцентируют внимание на необходимости комбинирования подходов для получения наиболее точной оценки стоимости бизнеса.

Рассмотрим пример. Компания, занимающаяся облачными технологиями, показывает высокие доходы и быстро растет [13]. Однако затратный подход оценивает ее по стоимости серверов и оборудования, что явно занижает реальную рыночную стоимость. В результате инвесторы ориентируются на доходы компании и сравнивают ее с конкурентами на рынке, а не на сумму ее активов.

Доходный подход предполагает определение стоимости компании на основе ее способности генерировать доходы в будущем. Основой этого метода является метод дисконтированных денежных потоков, который предполагает прогнозирование денежных поступлений компании и приведение их к текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования. Этот подход наиболее применим для действующих и прибыльных предприятий, имеющих стабильные финансовые показатели и перспективы роста.

Как утверждает Варфоломеева В. А., главное преимущество доходного подхода — его ориентация на будущее [14]. Он не только учитывает текущую прибыль компании, но и предполагает, каким образом она изменится в перспективе. Кроме того, метод позволяет учитывать риски, связанные с ведением бизнеса, а также инфляционные процессы, что делает оценку более реалистичной и адаптированной к условиям рынка.

Хотя доходный подход эффективен для многих типов бизнеса, его применение может быть затруднено в компаниях с нестабильной прибылью. Например, предприятия, работающие в условиях высокой волатильности или экономической нестабильности, могут показывать неточные прогнозы доходов, что усложняет расчет их стоимости. Кроме того, этот метод требует наличия достоверных данных для построения прогноза, что иногда является проблемой.

Доходный подход позволяет учитывать разнообразные риски, связанные с деятельностью компании. Это могут быть отраслевые риски, макроэкономические

изменения, конкуренция и законодательные ограничения. Для этого используются корректирующие коэффициенты, которые снижают ожидаемую стоимость денежных потоков, если вероятность наступления неблагоприятных событий высока.

Исследования Заикиной О. С. подчеркивают важность доходного подхода для оценки стоимости компаний, ориентированных на рост [15]. В то же время в трудах Грязнова, акцентируется внимание на сложностях прогнозирования будущей прибыли в условиях нестабильного рынка.

Другие авторы, например, Минаева Ю. В., указывают на необходимость комбинирования доходного подхода с другими методами для получения наиболее точной оценки [16].

На примере рассмотрим IT-компанию, занимающуюся разработкой мобильных приложений. Компания показывает стабильный рост выручки благодаря популярности ее продуктов. С помощью доходного подхода инвесторы могут оценить, сколько дохода она принесет за следующие 5–10 лет, учитывая текущую стоимость будущих денежных потоков. Это позволяет установить реальную стоимость компании, не зависящую от материальных активов.

Мы уверены, что доходный подход является одним из наиболее объективных методов оценки стоимости компаний, особенно тех, которые работают в инновационных и быстроразвивающихся отраслях. Его ориентация на будущую прибыль позволяет учесть не только текущие показатели бизнеса, но и его потенциал. Однако, как и любой метод, он требует профессионального подхода к расчетам и анализа.

Доходный подход рекомендуется применять для оценки компаний, демонстрирующих стабильный рост прибыли и находящихся в динамичных отраслях экономики. Однако его лучше использовать в сочетании с другими подходами, такими как сравнительный, чтобы получить более полную и объективную оценку. Это особенно важно для компаний с высокой долей нематериальных активов [17].

Таким образом, доходный подход является универсальным инструментом для оценки стоимости бизнеса. Его преимущество в учете будущей прибыли и рисков позволяет получить точные результаты, особенно для растущих компаний. Однако для более точной оценки рекомендуется сочетать его с другими методами, чтобы минимизировать риски ошибок.

Сравнительный подход основан на анализе рыночной стоимости аналогичных компаний или сделок, происходящих на рынке. Он позволяет определить стоимость бизнеса, используя мультипликаторы, такие как цена к прибыли (P/E), цена к выручке (P/S) или цена к EBITDA.

Сравнительный подход чаще всего используется, если на рынке доступна достоверная информация о конкурентах и их ценовых характеристиках. Это подход оптимален для отраслей с высокой степенью стандартизации бизнеса, таких как розничная торговля, медицинские услуги, рестораны и гостиницы. Метод дает точные результаты, если рынок прозрачный, а условия конкуренции схожи для оцениваемой компании и ее аналогов [18].

Одним из главных преимуществ метода является его объективность. Сравнительный подход базируется на фактических данных о ценах, установленных для аналогичных компаний, что минимизирует возможность субъективной интерпретации. Кроме того, метод прост в применении и не требует сложных прогнозных расчетов, так как использует уже существующую рыночную информацию.

Основное ограничение сравнительного подхода связано с доступностью данных. Если рынок недостаточно развит или информация о конкурентных компаниях недоступна, применение метода становится затруднительным. Кроме того, индивидуальные особенности бизнеса, такие как уникальность бренда или уровень клиентской лояльности, могут быть упущены, что снижает точность оценки.

Рассмотрим пример небольшой стоматологической клиники. Клиника успешно работает на рынке пять лет, а ее прибыль стабильно растет на 5% ежегодно в течение последних трех лет. В 2022 году организация приобрела помещение в центре города, оформив кредит в банке. Помещение находится в оживленном районе, недалеко от метро,

что обеспечивает высокий поток клиентов. У клиники имеется 10 стоматологических кресел и современное оборудование.

Для оценки стоимости данной клиники целесообразно использовать все три подхода. Затратный подход позволит учесть стоимость материальных активов, таких как здание, оборудование и мебель. Доходный подход отразит стабильный рост прибыли клиники и ее выгодные перспективы благодаря удобному расположению [19]. Сравнительный подход станет особенно полезным, если на рынке доступна информация о продаже аналогичных стоматологических клиник.

Сравнительный подход является важной составляющей оценки стоматологической клиники. Наличие информации о продаже других клиник с похожими характеристиками позволяет определить, по какой цене обычно оценивается подобный бизнес. Например, данные о доходах, количестве клиентов, расположении и составе оборудования помогут скорректировать стоимость в соответствии с рыночными стандартами.

Комбинированный подход, который включает затратный, доходный и сравнительный методы, дает наиболее точную оценку стоимости бизнеса. Например, если стоимость активов, рассчитанная затратным подходом, окажется ниже рыночной цены аналогичных клиник, сравнительный метод позволит учесть рыночные реалии. В то же время доходный подход покажет, насколько прибыльным и перспективным является бизнес.

Иногда не все методы оценки оказываются применимыми. Если на рынке отсутствуют данные о сделках с аналогичными компаниями, сравнительный подход становится менее точным [20]. В таком случае приходится полагаться только на доходный и затратный подходы, что может повлиять на объективность результата. Это особенно актуально для уникальных компаний или малых рынков.

Сравнительный подход является одним из самых надежных методов оценки стоимости бизнеса, но его эффективность напрямую зависит от доступности рыночной информации. В сочетании с затратным и доходным подходами он позволяет учесть как материальные активы, так и будущую прибыль компании, а также рыночные условия [21]. Для стоматологической клиники в приведенном примере использование всех трех подходов будет оптимальным, что обеспечит наиболее точную и справедливую оценку стоимости бизнеса.

Эпоха цифровой экономики стала переломным этапом в развитии бизнеса, требующим кардинального пересмотра традиционных методов оценки стоимости компаний. Технологические инновации, растущая значимость данных, интеллектуальной собственности и экосистемных моделей бизнеса трансформировали структуру активов компаний, увеличив долю нематериальных компонентов. В результате подходы к оценке стоимости, которые ранее базировались преимущественно на материальных активах и исторических финансовых показателях, сегодня теряют актуальность. Современные компании, особенно действующие в технологическом и цифровом секторах, вынуждены адаптировать свои стратегии управления стоимостью, чтобы учитывать новые ключевые факторы, такие как объем и качество данных, инновационность решений, цифровая трансформация бизнес-процессов и экологическая устойчивость.

Ключевой особенностью цифровой экономики является значительное увеличение роли нематериальных активов. Это явление подтверждается статистикой: если в середине XX века стоимость компаний формировалась преимущественно за счет материальных активов, таких как оборудование, здания и запасы, то в XXI веке доля нематериальных активов крупнейших мировых компаний, например, Microsoft, Google, Apple и Amazon, достигает более 80%. Интеллектуальная собственность, алгоритмы, программное обеспечение, клиентская база, репутация бренда и данные пользователей — все эти элементы стали определяющими для формирования рыночной капитализации компаний в эпоху цифровой экономики. Однако трудности, связанные с идентификацией, измерением и оценкой нематериальных активов, порождают вызовы для традиционных методов оценки.

Затратный подход, основанный на оценке стоимости создания или замещения активов, оказывается менее эффективным при анализе стоимости цифровых компаний. Например, стоимость создания программного обеспечения или алгоритма может быть минимальной по сравнению с его рыночной ценностью, которая определяется уникальностью, рыночным спросом и конкурентными преимуществами. Более того, для компаний, чья деятельность базируется на данных и аналитике, стоимость их активов в рамках затратного подхода практически не поддается оценке, поскольку данные, как правило, собираются в процессе операционной деятельности и их реальная ценность определяется только в контексте их использования.

Сравнительный подход также требует адаптации, особенно при оценке технологических стартапов и компаний, находящихся на стадии активного роста. Традиционные мультипликаторы, такие как коэффициенты P/E (цена/прибыль) или EV/EBITDA (стоимость предприятия/прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации), зачастую неприменимы к компаниям с отрицательной или нестабильной прибылью. Для таких компаний используются альтернативные показатели, например, стоимость одного активного пользователя, темпы роста выручки или объемы взаимодействий с платформой. Это особенно важно для оценки социальных сетей, цифровых платформ и онлайн-сервисов, где основной ценностью является вовлеченность пользователей и масштабы аудитории.

Метод дисконтированных денежных потоков (DCF), являющийся универсальным инструментом оценки стоимости компаний, также требует пересмотра в условиях цифровой экономики. Традиционная модель предполагает стабильность денежных потоков и относительную предсказуемость рынка. Однако для цифровых компаний характерна высокая волатильность, связанная с изменением технологий, конкуренцией и динамикой спроса. Для учета этих факторов все чаще применяются сценарные подходы и анализ чувствительности, позволяющие учитывать несколько возможных траекторий развития компании. Например, при оценке платформы электронной коммерции необходимо учитывать сценарии, связанные с возможным изменением потребительских предпочтений, изменением регуляторных требований или внедрением новых технологий.

Одним из центральных аспектов оценки стоимости компаний в цифровой экономике становится учет данных как ключевого нематериального актива. Данные о поведении пользователей, предпочтениях клиентов, операционной деятельности и рыночных трендах становятся стратегическим ресурсом, который может использоваться для персонализации продуктов, разработки новых услуг и повышения эффективности бизнес-процессов. Однако оценка данных сопряжена с рядом методологических и правовых сложностей. Во-первых, трудно определить их рыночную стоимость, поскольку данные часто являются уникальными и не имеют аналогов. Во-вторых, юридическая неопределенность, связанная с правами на владение и использование данных, добавляет сложности в процесс их оценки.

Экосистемные бизнес-модели, активно развиваемые такими компаниями, как Amazon, Alibaba и Tencent, представляют собой еще один вызов для традиционных методов оценки стоимости. Стоимость экосистемы формируется за счет синергии между различными направлениями деятельности, которые усиливают друг друга и создают устойчивые конкурентные преимущества. Например, платформа Amazon включает в себя торговлю, облачные вычисления, логистику, рекламу и контентные сервисы, которые взаимно поддерживают друг друга. В таких случаях оценка отдельных направлений бизнеса без учета синергетического эффекта может привести к заниженной оценке стоимости компании.

В эпоху цифровой экономики возрастает значение факторов ESG (экологические, социальные и управленческие аспекты) при оценке стоимости компаний. Устойчивое развитие, цифровая этика, прозрачность использования данных и социальная ответственность становятся важными критериями для инвесторов. Например, компании, которые активно внедряют экологически чистые технологии или уделяют внимание защите данных пользователей, получают более высокую оценку со стороны рынка.

Инвесторы видят в таких компаниях меньшие риски и большие перспективы долгосрочного роста.

Таким образом, оценка стоимости компании является многогранным процессом, который требует учета множества факторов, включая структуру активов, рыночные условия, макроэкономические тенденции и технологические изменения. Эпоха цифровой экономики требует пересмотра традиционных подходов к оценке стоимости компаний и разработки новых методов, способных учитывать уникальные особенности цифровых бизнес-моделей. Использование комбинированных подходов, включающих оценку нематериальных активов, анализ данных, учет экосистемных эффектов и факторов ESG, становится необходимым для получения объективной оценки стоимости. Современные реалии диктуют необходимость интеграции инновационных технологий, таких как машинное обучение и искусственный интеллект, для анализа больших объемов данных и создания моделей, способных учитывать множество факторов. Успешная адаптация методологий оценки стоимости к условиям цифровой экономики становится ключевым фактором повышения конкурентоспособности компаний и эффективности инвестиций.

Оригинальность текста составляет 98,7 %

Литература

1. Никонова И.А. Оценка инвестиционных проектов в системе оценки бизнеса // Вопросы оценки. 2007. №1. С. 21-25.
2. Гриссом Терри В. Определение вида стоимости: его место в процессе проведения оценки // Вопросы оценки. 2007. №4 С. 19-24.
3. Мирзажанов С. К. Теоретические основы оценки стоимости компании при прогнозировании ее долгосрочного развития //Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2009. – №. 2. – С. 25-34.
4. Тюрин А. И. Стоимость компании и пути ее повышения //Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. – 2013. – №. 2. – С. 319-326.
5. Асканова О. В., Карпенко А. В. Эволюция подходов к осознанию сущности понятия стоимости бизнеса и ее оценки //Общество: политика, экономика, право. – 2010. – №. 2.
6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М.: Эксмо, 2007. 960 с.
7. Маршалл А. Принципы политической экономии //М.: Директ-Медиа. – 2012. – Т. 2127.
8. Рутгайзер В.М. Оценка стоимости бизнеса: учеб. пособие / В.М. Рутгайзер. М.: Маросейка, 2007. 448 с.
9. Борисова Е. В. Этапы становления и развития концепций инновационного развития экономики //Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2016. – Т. 10. – №. 1. – С. 76-82.
10. Фон Х. Ф. Судьбы либерализма в XX веке. – Litres, 2012.
11. Новикова Т. В., Блинов А. А. Применение методов сравнительного подхода в российской практике //Кронос. – 2022. – Т. 7. – №. 11 (73). – С. 173-176.
12. Куанбекова З. Ж. Подходы и методы оценки стоимости предприятия //Экономика предприятий, регионов, стран: актуальные вопросы и современные аспекты. – 2020. – с. 153-157.
13. Петренко Е. С., Жайлауов Е. Б., Кабдыбай А. К. Подходы к управлению инновационными фирмами //Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. – 2020. – №. 3. – С. 66-74.
14. Варфоломеева В. А., Иванова Н. А. Актуальность использования подходов к оценке стоимости объектов недвижимости //Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2021. – №. 3. – С. 13-18.

15. Заикина О. С. Перспективы использования методов оценки стоимости предприятия для оценки эффективности автоматизации //Иновации. – №. 45. – С. 761-766.
16. Минаева Ю. В., Сагындыков К. Б., Краснянская И. А. Особенности оценки имущественных комплексов в Казахстане //Актуальные проблемы менеджмента, экономики и экономической безопасности. – 2020. – С. 109-113.
17. Дикунова У. Ю. Особенности оценки стоимости бизнеса в условиях санкций //ББК 65 Т67. – С. 31.
18. Богатырёв С. Ю. Современные технологии реализации сравнительного подхода к оценке стоимости бизнеса //Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2021. – Т. 14. – №. 1. – С. 44-64.
19. Тимчук И. А., Минина Е. А. Сравнительный анализ методов оценки стоимости компании //Региональные проблемы преобразования экономики. – 2021. – №. 6 (128). – С. 179-183.
20. Самсонов Р. А. Апробация метода капитализации доходного подхода к оценке стоимости компенсации вменяемого морального вреда //Управление современной организацией: опыт, проблемы и перспективы. – 2022. – Т. 15. – №. 1. – С. 53-63.
21. Садомова А. Г., Попова М. С., Бабич И. С. Подходы к оценке стоимости бизнеса //Russian Economic Bulletin. – 2020. – Т. 3. – №. 4. – С. 16-19.

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ КОМПАНИИ: ОТ КЛАССИЧЕСКИХ МЕТОДОВ К ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Рассмотрены традиционные методы оценки стоимости, такие как затратный, сравнительный и доходный, а также их адаптация к современным условиям. Особое внимание уделяется влиянию цифровизации на структуру активов компаний, увеличению доли нематериальных активов, включая интеллектуальную собственность, данные и экосистемные модели. Описывается необходимость комплексного подхода к оценке, сочетающего историческое наследие теории стоимости с инновационными инструментами, адаптированными к реалиям цифровой экономики.

Выделяются новые вызовы для традиционных методов оценки, связанные с трудностями измерения стоимости данных, нестабильностью денежных потоков и изменением рыночной динамики. Рассмотрены подходы к оценке технологических стартапов, компаний цифрового сектора и экосистемных бизнес-моделей. Также подчеркивается роль факторов ESG в формировании рыночной стоимости компаний в условиях возрастающих требований к устойчивому развитию и цифровой этике.

Ключевые слова: оценка стоимости компании, затратный подход, сравнительный подход, доходный подход, цифровизация.

БАҲОДИҲИИ АРЗИШИ ШИРКАТ: АЗ УСУЛҲОИ КЛАССИКӢ ТО ТАҒЙИРОТИИ РАҚАМӢ

Усулҳои анъанавии баҳодихии арзиш, аз қабилӣ хароҷотӣ, муқоисавӣ ва даромад, инчунин мутобиқсозии онҳо ба шароити муосир баррасӣ шудааст. Дикқати махсус ба таъсири рақамикунонӣ ба сохтори дороиҳои ширкатҳо, афзоиши ҳиссаи дороиҳои ғайримоддӣ, аз ҷумла моликияти зеҳнӣ, маълумот ва моделҳои экосистема дода шудааст. Зарурати муносибати маҷмӯӣ ба арзёбӣ тавсиф шудааст, ки мероси таърихӣ назарияи арзишро бо воситаҳои инноватсионии мутобиқшуда ба воқеияти иқтисоди рақамӣ муттаҳид мекунад.

Таҳдидҳои нав ба усулҳои анъанавии баҳодихӣ аз сабаби мушкилот дар ҷенкунии арзиши маълумот, ноустувории гардиши пули нақд ва тағйирёбии динамикаи бозор таъкид карда мешаванд. Равишҳо барои баҳодихӣ стартапҳои технологӣ, ширкатҳои баҳши рақамӣ ва моделҳои тиҷорати экосистема баррасӣ мешаванд. Он инчунин нақши омилҳои ESG-ро дар ташаккули арзиши бозории ширкатҳо дар шароити афзоиши талабот ба рушди устувор ва ахлоқи рақамӣ ишора мекунад.

Калидвожаҳо: баҳодиҳӣ арзиши ширкат, равиши хароҷот, равиши муқоисавӣ, равиши даромад, рақамикунонӣ.

COMPANY VALUATION: FROM CLASSICAL METHODS TO DIGITAL TRANSFORMATION

The article considers traditional methods of valuation, such as cost, comparative and income, as well as their adaptation to modern conditions. Particular attention is paid to the impact of digitalization on the structure of companies' assets, the increase in the share of intangible assets, including intellectual property, data and ecosystem models. The need for an integrated approach to valuation is described, combining the historical heritage of the theory of value with innovative tools adapted to the realities of the digital economy.

New challenges for traditional valuation methods are identified, associated with the difficulties of measuring the value of data, the instability of cash flows and changes in market dynamics. Approaches to the valuation of technology startups, digital sector companies and ecosystem business models are considered. The role of ESG factors in shaping the market value of companies in the context of increasing requirements for sustainable development and digital ethics is also emphasized.

Keywords: company valuation, cost approach, comparative approach, income approach, digitalization.

Сведения об авторах: Баймуханова Сария Баймухановна – Казахский национальный университет им. аль-Фараби, профессор кафедры «Финансы и учет», доктор экономических наук. Адрес: 050038, Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби 71. Телефон: 8-777-280-34-50. E-mail: sariyabaimuhanova@gmail.com; Серик Диана Сериккызы – Казахский национальный университет им. аль-Фараби, магистрант 2 курса кафедры «Финансы и учет». Адрес: 050038, Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби 71. Телефон: 8-747-815-03-53. E-mail: serikdiana99@gmail.com.

Маълумот дар бораи муаллифон: Баймуханова Сария Баймухановна – Донишгоҳи миллии Қазоқистон ба номи Ал-Фаробӣ, профессори кафедраи молия ва баҳисобгирии бухгалтерӣ, доктори илмҳои иқтисодӣ. Суроға: 050038, Ҷумҳурии Қазоқистон, шаҳри Алмаато, хиёбони Ал-Фаробӣ, 71. Телефон: 8-777-280-34-50. E-mail: sariyabaimuhanova@gmail.com; Серик Диана Сериккизи - Донишгоҳи миллии Қазоқистон ба номи Ал-Фаробӣ, магистри курси 2-юми кафедраи молия ва баҳисобгирии бухгалтерӣ. Суроға: 050038, Ҷумҳурии Қазоқистон, шаҳри Алмаато, хиёбони Ал-Фаробӣ, 71. Телефон: 8-747-815-03-53. E-mail: serikdiana99@gmail.com.

Information about the authors: Baymukhanova Saria Baymukhanovna – Al-Farabi Kazakh National University, Professor of the Department of Finance and Accounting, Doctor of Economic Sciences. Address: 050038, Republic of Kazakhstan, Almaty city, Al-Farabi Avenue 71. Telephone: 8-777-280-34-50. E-mail: sariyabaimuhanova@gmail.com; Serik Diana Serikkyzy – Al-Farabi Kazakh National University, 2nd year master's student of the Department of Finance and Accounting. Address: 050038, Republic of Kazakhstan, Almaty city, Al-Farabi Avenue 71. Telephone: 8-747-815-03-53. E-mail: serikdiana99@gmail.com.

УДК 657.1.(34)

Белоусов А.И., Михайлова Г.В.,

МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЁТНЫЙ ОПЫТ И ЕГО АДАПТАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРАКТИКИ РОССИИ

Сохранение существенных различий между различными оценками стоимости бизнеса, попытки отдельных стран посредством односторонних действий, (включая бухгалтерские методики) получить односторонние преимущества в формировании благоприятной бизнес-среды лишь усиливают неопределенности в мировой финансовой системе. Нейтрализация таких тенденций во многом будет зависеть от эффективности

подбора и гармонизации учетных систем, базирующихся на адаптивных возможностях управленческого, налогового, стратегического и финансового учета в рамках концептуальных установок теории капитала [1, с. 19].

Большинство стран бывшего СССР, в той или иной степени внедрили в экономическую практику Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Как отмечал профессор В.Я. Соколов в основе МСФО лежит миф об их глобальных преимуществах. Утверждается, что они созданы в интересах: -международных корпораций, дабы легче было составлять консолидированную отчетность; - инвесторов, облегчая им перемещения капитала из одной страны в другую. Основная идея международных стандартов - это своеобразное смещение приоритетов в основных группах пользователей бухгалтерской информацией, смещение от так называемого производственного капитала к финансово-спекулятивному. Последнее, во многом обуславливает существенное повышение значимости фондовых рынков, базирующихся на котировках ценных бумаг. Учётное сопровождение этого процесса в большей степени основано на резком возрастании роли капитала как важнейшей учётно- экономической категории и определённом снижении роли прибыли. Через категорию капитала оценивается и стоимость бизнеса как целостного явления, а уже через приращение или уменьшения его величины воспринимается прибыльность. Речь идёт уже не о том сколько, в условиях конкретности места и времени хозяйствующие субъекты получают прибыль в виде разности между доходами и расходами, а о том каков возможный объём получения этой прибыли во временной перспективе, насколько продуктивно будет выглядеть той или иной бизнес- проект в будущем. Естественно это требует решения и соответствующих теоретико методологических проблем и, прежде всего перехода от юридической мантии учёта к экономической, повсеместного использования справедливых, а не исторических цен, приоритета статичной и органической учётных теорий над динамической.

Основная проблема перехода на Международные стандарты в России связана с уходом от стандартного набора методик к использованию метода профессионального суждения. В основе современной экономической системы России лежит неolibеральная модель, подчиняющее общество частным интересам отдельных людей, проблемам хозяйственного выбора и эффективного использования ресурсов. Все завязано на потребительском поведении и максимизации прибыли при ограниченных ресурсах. В этом связи использование в качестве основного методологического приема профессионального суждения может привести к необратимым последствиям. Многие отечественные экономисты указывают на то, что способы, используемые в оценке активов и обязательств, порядок определения прибыли самым серьезным образом влияют на судьбу коммерческой организации. Как показывает международный опыт, манипулирование финансовой отчетностью достигло пика в англо- американской учетной системе, в основе которой лежит именно профессиональное суждение. Финансовый кризис 2008г. показал во многом не состоятельность справедливой оценки и неспособность современной финансовой отчетности отвечать вызовам времени, т.е. ее низкая ценность для принятия решения на мезо- и макро- уровнях.

Экономическая жизнь в России практически всегда испытывала западное влияние, не остался в стороне и финансовый учет [3, с. 6]. Несмотря на то, что российская национальная учетная модель изначально была подвержена влиянию континентальной системы и развивалась как система производственного учета, где во главу угла была поставлена калькуляция продукции, работ услуг (фактически нормативная теория), в логике расчета главного показателя финансового результата в настоящий момент используется англо-американская модель.

Прошедшие годы экономического развития России выявила наличие многих противоречивых моментов связанных со слепым копированием западных учётных стандартов и прежде всего с тем, что наблюдалась очень высокая степень эклектики в бухгалтерском отражении и фактов хозяйственной жизни и при формировании конечных показателей. Причём вся процедура получения первичной информации базируется на необходимости выделения права собственности, а не права контроля и распоряжения

имущественными правами, а исчисление, например, прибыли ориентировано на стандарты доходов и расходов где допускается вероятностный характер их отражения преимущественно экономического а не правового характера и это в условиях когда основным потребителем бухгалтерской информации являются налоговые органы.

Для целей данной работы остановимся более подробно на положениях англо-американских учетных концепций, и рассмотрим их влияние на современную мировую и российскую учетную практику.

Широкое использование позитивизма в экономической науки (в частности теоретико-методологические взгляды М. Фридмана) оказали достаточно сильное воздействие на выработку принципов позитивистской бухгалтерской теории [5, с. 56].

Начиная с середины 1970-х годов позитивистская теория имеет достаточно прочные позиции, поскольку она, в значительной степени подпитывает современную и теорию и практику бухгалтерского учёта. Влияние позитивистов хорошо заметно в Международных стандартах, так профессор В.В. Ковалев отмечает, хорошо узнаваемую терминологию «ценность», «рыночная стоимость», «справедливая стоимость», «активный рынок». Позитивистская теория, столь популярная в США очень сильно представлена в ряде университетов, включая Массачусетси Стэнфорд. [5, с. 58]. Большое количество исследований, начиная с середины 1990-х годов, связано с адаптацией бухгалтерской информации для потребностей рынка капитал, особенностям ее восприятия пользователями. Также актуальны вопросы креативного управления прибылью. Креативный учет определяется неоднозначно, особенно в свете последствий финансового кризиса 2008г. Национальные экономические системы в большинстве своем исторически ориентированы на материальное производство. Основное внимание всегда уделялось производственным ресурсам (рабочей силе, зданиям, оборудованию, сырью) и производимой из этих ресурсов продукции для реализации или внутреннего потребления. В эпоху виртуальных активов сама экономическая система становится виртуальной. Масштабы на рынках виртуальных активов сегодня просто астрономические. Эти рынки не контролируются ни биржами, ни государством. Накануне финансового кризиса соотношение между оборотами на рынках виртуальных и реальных активов измерялось десятками раз в пользу виртуальных.

Если менеджер реализует свое профессиональное суждение в угоду вторичного финансового рынка, этим он облачает аморфные объекты в активы, относя их на счета финансового учета. Цены на производные инструменты определяются под влиянием ожиданий, так как ожидания зачастую субъективны, то легко можно добиться «нужных» ожиданий. Но следует отметить, что цены, которые складываются на рынке виртуальных активов, непосредственно влияют на цены реальных активов, удешевляя или удорожая их. Это новый механизм ценообразования, который пришел на смену закону спроса и предложения.

Для того, чтобы удержать экономику на плаву, после обвала финансового рынка в некоторых странах, в первую очередь, в США была изменена методология определения справедливой стоимости. Чтобы на такие «виртуальные» активы назначать фиктивные цены «Совет по стандартам финансовой отчетности» (Financial Accounting Standards Board, FASB) изменил ряд положений в правилах финансовой отчетности, в частности, статью 157–3. Совет опубликовал новое руководство, проясняющее применение стандарта FAS №157 «Измерение по справедливой стоимости» в условиях, когда активность на каком-либо рынке практически отсутствует. Суть изменений состоит в том, что менеджерам корпораций дается возможность более широко использовать оценку неликвидных активов на основании абстрактных математических моделей с использованием предполагаемых ненаблюдаемых параметров. Условно говоря, если рынок отсутствует, создается его виртуальная математическая модель, в которой рынок как бы существует, и на основании этой модели активы оцениваются и попадают в учетно-финансовую модель.¹

¹ Голубовский Д., Мировой кризис - глобальное мошенничество США? [Электронный ресурс] //Эко Планеты (2009). Код доступа <http://www.ezocat.ru/index.php/mir-krisis-ks/389-krisis-global-cheat>

Перед рядом корпораций открываются возможности фальсификации отчетности путем сокрытия реальных убытков за счет выгодной оценки неликвидных активов. Фактически это может способствовать лишь ухудшению реальной эффективности мер по преодолению кризиса, поскольку суть нововведений сводится просто к накачке ликвидностью банковской системы. И уже не важно, что в результате экономическая модель отрывается от реального рынка и становится виртуальной экономической моделью, главная цель дать финансовой машине еще некоторое время поработать. Позитивная теория учета обращена прежде всего, к тому как бухгалтер воспринимает окружающую его экономическую действительность и как он её воспроизводит в системе учёта –аналитических координат. Естественно, что это оказывает самое непосредственное влияние на использование и даже на разработку учётного аналитического инструментария, хотя такой подход и чреват конфликтом интересов. [6, с. 194].

Английский позитивизм развивался несколько по иному пути, в настоящее время в учете он связан с социологическими и организационными сторонами. Учет ориентирован на включение общественно-гуманитарных наук в объект своего исследования. Подчеркивается значимость социальных аспектов бухгалтерского учета.

Нормативная теория, возникла раньше позитивной, но в свое время уступила ей позиции на англоамериканском учетном пространстве. Новое возрождение интереса к нормативной теории связано в первую очередь с необходимостью предоставления информации социального и экологического характера. Как следствие осознание мировым сообществом ответственности за последствия индустриализации, появилась Концепция устойчивого развития. В рамках данной концепции позитивная теория оказалась не способной решать вопросы, связанные с разработкой интегрированного подхода (социального, экологического, интеллектуального, человеческого факторов). Социальная ответственность постепенно формируется в теорию (конец 1960-х - начало 1970-х годов сначала в Германии, а затем в Японии, США и Великобритании).

Концепция социальной ответственности бизнеса является антиподом теории корпоративного эгоизма М. Фридмана.

Некоторые различия в оценке целей функционирования бизнеса и определения основных показателей представлены в таблице 1.

Таблица 1- Основные критерии финансовой результативности бизнеса (нормативная и позитивная теории)

Критерий	Позитивная	Нормативная
Стоимость предприятия	Стоимость предприятия зависит от потенциальной рентабельности	Стоимость предприятия зависит от рентабельности
Основная отчетная форма	Баланс	Отчет о прибылях и убытках / Отчет о финансовых результатах
Прибыль	Рассматривается как прирост чистых активов	Прибыль рассматривается как кругооборот капитала
Продуктивность бизнеса	Потенциальная способность приносит прибыль через управления собственностью	Эффективность работы предприятия
Интерес со стороны инвесторов	Оцениваются ресурсы, которыми обладает предприятие	Оценивается само предприятие (его прибыльность или убыточность)
	Стоимость акций	Финансовый результат

Отметим так же, что эпоха господства международного финансового капитала устанавливает правила, основанные на субъективном (профессиональном) суждении.

Превалирующие собственники финансового капитала не раз меняли полностью методологию отражения финансово-хозяйственной деятельности. Первоначальное

господство финансового капитала (в эпоху меркантилизма) подогревало интерес к расчету платежеспособности самого предпринимателя. Затем в эпоху господства промышленников и предпринимателей акцент сместился к оценке прибыльности бизнеса, рентабельности. Позитивная концепция возвращает процесс обратно – интересы инвесторов, потенциальных покупателей, финансовых спекулянтов сосредоточены на ликвидности. Для российской учетной системы исторически ближе нормативная теория. Большинство положений этой теории могут быть встроены в Концепцию устойчивого развития, поэтому любые попытки внедрения в учетную практику новых методик и подходов должны критически переосмысливаться и адаптироваться к конкретно складывающимся экономическим реалиям отечественной экономики.

Бухгалтер, как и каждый член общества, должен действовать на основе таких правил и ориентиров, которые увеличивают благосостояния общества, а не его отдельной группы.

Сама эта предпосылка по своим духовным корням, более близка к российской традиции, или так называемой ее коллективной направленности, но если рассматривать зарубежные учетные модели, то она входит в противоречие с основополагающими принципами неолиберальной модели и в частности с взглядами на труд и на место каждого члена в обществе.

Сегодня набирает популярность концепция устойчивого развития. В профессиональном бухгалтерском сообществе в этой связи звучат призывы пересмотреть меру ответственности бухгалтера перед обществом.

О том, что бухгалтерский учет должен по возможности удовлетворять интересам различных групп написано достаточно, но в рамках концепции устойчивого развития перед бухгалтером открывается еще та мера ответственности, о которой за время рыночных реформ уже позабыли.

В отечественных публикациях это направление, связывают с социальной функций учета, в зарубежных с этикой подотчетности.

Этика подотчетности вступает в противоречие с позитивистской трактовкой места и роли бухгалтерского учета в современной экономике.

Согласно теории подотчетности бухгалтер, входит в профессиональное сообщество. Профессиональное сообщество должно указать своим членам (бухгалтерам), те рамки поведения, которого следует придерживаться при взаимоотношениях между собой, группами стейкхолдеров.

Как отмечает Дж. Диллард, принадлежность к конкретному профессиональному сообществу включает в себя не только привилегии, социальные льготы, но и накладывает на ответственность. Ответственность, здесь рассматривается, как обязанность дать отчет о своих действиях.

Итак, этика ответственности предполагает, что удовлетворение интересов различных групп пользователей происходит на законных основах, учитывающих права и обязанности всех этих групп.

Сразу же встает вопрос о достоверности представленных отчетных форм, неспроста проблема достоверности занимает центральное место в рыночной экономике. Поскольку в системе, где права устанавливают «мощным, само заинтересованные члены общества, эксплуатирующие социальные и физические ресурсы для достижения своекорыстных целей этика ответственности становится невозможной» [5]. Такое положение очень часто сопряжено с особенностью управленческих процессов и бухгалтер, очень часто стоит перед даже не двойной а тройной дилеммой: отдавать приоритет закону, своему профессиональному суждению или интересам высшего менеджмента. Именно поэтому говорить о полном достижении целей управления очевидно нельзя и всегда надо делать, при оценке эффективности соответствующие поправки. Для практического осуществления таких корректировок можно использовать не только и даже не столько внешний аудит сколько процедуры так называемого внутреннего контроля.

Как известно, российский учёт исторически ориентирован на так называемую юридическую мантию учёта в отличие от экономической в западных и, прежде всего, в англосаксонских странах [7]. Практически это означает, что пока в гражданском, налоговом, административном, финансовом праве не будет дано соответствующее толкование того или иного объекта его очень сложно ввести в систему учёта. Причём сейчас к учёту принимаются только объекты находящиеся в собственности организаций с выводом имущества не находящегося в собственности в систему забалансовых счетов, хотя имущество и может приносить экономические выгоды [6]. Однозначно критиковать такой подход очевидно нельзя, поскольку он позволяет более точно определять кредитоспособность предприятий, хотя и менее точен при оценке финансовой результативности.

В настоящий момент даже бухгалтера государственных учреждений на способны отвечать запросам Общества по организационному управлению, хотя являются профессиональными участниками организационной управленческой команды.

На первый взгляд аудиторы, имеют выраженную ответственность перед обществом, поскольку аудит позволяет считать отчетность актуальной, достоверной и прозрачной для заинтересованных пользователей.

Бухгалтерский учет на предприятии формирует информации о финансово-хозяйственной деятельности в виде отчетных форм, с помощью которого можно оценить выполняет ли организационное управление ответственность перед обществом.

Так же и различные группы пользователей (государство, собственники, кредиторы, инвесторы, работники, профсоюзы, менеджеры, политики и т.д.) имеют право ожидать объективной, независимой, честной отчетности.

На предприятии бухгалтера формируя на счетах информацию по организационному управлению, что позволяет выявлять действия, которые ставят под угрозу общественные интересы.

Функция управления гарантирует, что компания не нарушает права и обязанности по отношению к обществу (этика ответственности), которые шире, чем права и обязанности, связанные с реализацией своей корпоративной стратегии. Более общие процессы включают в себя гарантии, связанные с прозрачностью финансово-хозяйственной деятельности. Если учетная система не отвечает этим требованиям, возникают серьезные вопросы у общества относительно основополагающих принципов бухгалтерской профессии.

Практическим работникам достаточно тяжело в рамках преобладания частной собственности выполнять свои обязанности не нарушая принципы этики подотчетности. Но это не значит, что рассмотренные вопросы не должны подниматься, в бухгалтерском учете, как и в любой другой профессии должны быть некие ориентиры, к которым нужно стремиться, иначе мошенничество, фальсификация учетно-отчетной информации станет нормой деятельности.

Оригинальность текста составляет 98,68 %

Литература

1. Михайлова Г.В., Горлова Е.Б. Этические аспекты современных бухгалтерских проблем // Международный бухгалтерский учет. 2016. №18 с. 18-32
2. Соколов Я.В., Соколов В.Я., Международные стандарты и мы //Юрист и бухгалтер. 2001.
3. Теоретико-прикладные аспекты современного функционирования бухгалтерского учета. коллективная монография/ под научн. ред. Г.В. Михайловой. - Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2016. – 367с.
4. Белоусов А.И., Учетная мысль: эволюция развития. Монография. М.: Вузовская книга, 2011.-160 с.
5. Легенчук С.Ф., Тенденции развития теории бухгалтерского учета в англоязычных странах // Международный бухгалтерский учет. 2010. №8 (140) с. 53-63
6. Ткач В. И., Шумейко М.В. Инжиниринговая теория бухгалтерского учета. - Азов: ООО «АзовПечать», 2013 – 460с.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЁТНЫЙ ОПЫТ И ЕГО АДАПТАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРАКТИКИ РОССИИ

Аннотация. В работе рассматриваются положительные и отрицательные аспекты использования в российском бухгалтерском учёте позитивистской и нормативной теорий, их международный статус. Показана необходимость использования этических и профессиональных норм деятельности бухгалтера при переходе России к суверенному экономическому развитию. Дана сопряжённость экономических моделей и систем учёта. Выявлено влияние правовых норм на характер бухгалтерской деятельности. Отражён сложный характер учёта в управлении предприятием его компромиссный характер.

Ключевые слова: нормативная и позитивная теория, этика, профессиональное суждение, учётное право.

ТАҶРИБАИ БАЙНАЛМИЛАЛИИ БАҲИСОБГИРӢ ВА МУВОФИҚ КАРДАНИ ОН БА БА АМАЛИЯИ БАҲИСОБГИРИИ РОССИЯ

Аннотатсия. Дар кор ҷиҳатҳои мусбат ва манфии истифодаи назарияҳои позитивӣ ва меъёрӣ дар баҳисобгирӣ русӣ ва мақоми байналмиллалии онҳо мавриди баррасӣ қарор гирифтааст. Зарурати истифодаи меъёрҳои ахлоқӣ ва касбии ҷаъолияти муҳосибӣ дар давраи гузариш ба рушди мустақили иқтисодии Русия нишон дода шудааст. Робитаи байни моделҳои иқтисодӣ ва низомҳои ҳисобдорӣ оварда шудааст. Таъсири меъёрҳои ҳуқуқӣ ба хусусияти ҷаъолияти ҳисобдорӣ ошкор карда мешавад. Хусусияти баҳисобгирӣ дар идоракунии корхона ва ҳосияти мувофиқагии он нишон дода шудааст.

Калидвожаҳо: назарияи меъёрӣ ва позитивӣ, ахлоқ, тафаккури касбӣ, ҳуқуқи баҳисобгирӣ.

INTERNATIONAL ACCOUNTING EXPERIENCE AND ITS ADAPTATION TO ACCOUNTING PRACTICE IN RUSSIA

Annotation. The paper examines the positive and negative aspects of the use of positivist and normative theories in Russian accounting, as well as their international status. The necessity of using ethical and professional standards of accountant activity during Russia's transition to sovereign economic development is shown. The conjugation of economic models and accounting systems is given. The influence of legal norms on the nature of accounting activities is revealed. The complex nature of accounting in enterprise management and its compromise nature are reflected.

Keywords: normative and positive theory, ethics, professional judgment, accounting law.

Сведения об авторах: Белоусов Анатолий Иванович – Северо-Кавказский федеральный университет, доктор экономических наук, профессор кафедры цифровых бизнес-технологий и систем учета. Адрес: 355035, Россия, город Ставрополь, ул. Пушкина 1 Телефон: +79054452059. E-mail: belousov04@yandex.ru; Михайлова Галина Васильевна – Северо-Кавказский федеральный университет, кандидат экономических наук, доцента кафедры цифровых бизнес-технологий и систем учета. Адрес: 355035, Россия, город Ставрополь, ул. Пушкина 1 Телефон: +79054173725. E-mail: mih-sgu@yandex.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Белоусов Анатолий Иванович – Донишгоҳи федералии Қافқози Шимолӣ, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи технологияҳои тиҷорати рақамӣ ва системаҳои ҳисобдорӣ. Суроға: 355035, Русия, ш. Ставрополь, к. Пушкина 1 Телефон: +79054452059. E-mail: belusov04@yandex.ru; Михайлова Галина Васильевна – Донишгоҳи федералии Қافқози Шимолӣ, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи технологияҳои тиҷорати рақамӣ ва системаҳои

ҳисобдорӣ. Суроға: 355035, Русия, ш. Ставрополь, к. Пушкина 1 Телефон: +79054173725.
E-mail: mih-sgu@yandexl.ru

Information about the authors: Belousov Anatoly Ivanovich – North Caucasus Federal University, Doctor of Economics, Professor of the Department of Digital Business Technologies and Accounting Systems. Address: 1 Pushkin Street, Stavropol, 355035, Russia Phone: +79054452059. E-mail: belousov04@yandex.ru; Mikhailova Galina Vasilyevna – North Caucasus Federal University, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Digital Business Technologies and Accounting Systems. Address: 355035, Russia, Stavropol, Pushkin St. 1 Phone: +79054173725. E-mail: mih-sgu@yandexl.ru.

УДК 657.1.

Бобоев Ш.Н., Дилрабои Э.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

Себестоимость изготовленной продукции – важная экономическая категория. От себестоимости продукции зависит результат производственной деятельности предприятия и, следовательно, рентабельность предприятия. Чтобы правильно сформировать финансовый результат, необходимо правильно сформировать себестоимость – сумму затрат, приходящуюся на реализованную продукцию (работы, услуги), или на общий объем работ.

Годы независимости Таджикистана сопровождались экономическим кризисом и нарастанием инфляции. В этих условиях получение прибыли предприятиями достигалось не путем снижения затрат на производство, а за счет повышения отпускных цен. И хотя после денежной реформы и введения национальной валюты курс сомони стабилизировался, изменений по отношению к себестоимости продукции не наблюдается [7, с.120].

Это, однако, не означает, что отпадает необходимость теоретических разработок и практических действий по повышению внимания к формированию себестоимости продукции на каждом предприятии. Опыт развитых стран показывает, что по мере развития рыночных отношений внимание к себестоимости продукции будет неуклонно повышаться. Поэтому нужно уделять огромное внимание проблеме формирования себестоимости продукции.

Особенно актуальна проблема формирования себестоимости продукции в мире нового плана счетов и ПБУ 7/2001.

Согласно ПБУ 7/2001 в производственную себестоимость продукции (работ, услуг) включаются: прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, другие прямые затраты и общепроизводственные расходы.

К прямым материальным затратам относятся стоимость сырья и материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, вспомогательных и других материалов, которые могут быть непосредственно отнесены к конкретному объекту затрат. В состав прямых затрат на оплату труда включаются заработная плата и другие выплаты работникам, занятым в производстве продукции, которые могут быть непосредственно отнесены к конкретному объекту затрат. В другие прямые затраты включают все прочие производственные затраты, которые могут быть отнесены непосредственно к конкретному объекту затрат. Следовательно, следует отметить, что состав прямых затрат практически не изменился. Объект издержек - это продукция, работы, сервисы либо вид деятельности компании, для которых нужно определение связанных с их созданием (исполнением) издержек [2, с.164].

Расходы отражаются в бухгалтерском и учете отчетности в момент их возникновения, независимо от даты уплаты средств. и окружающей среды, технику безопасности (до 2000 г. учитывались на счетах 24 «Расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования» и 25 «Общепроизводственные расходы»). Из перечня таких расходов исключены расходы по износу МБП и добавлены следующие

расходы: на медицинское страхование рабочих аппарата управления цехами, участками и работниками общепроизводственного персонала. Учитываются общепроизводственные расходы в новом Плане счетов на счете 10730 «Незавершенное производство».

Общепроизводственные расходы с 2001г. согласно ПБУ 7/2001 разделяют на постоянные и переменные. К постоянным общепроизводственным расходам относятся расходы на обслуживание и управление производством, которые остаются неизменными (или почти неизменными) при изменении объема деятельности. Постоянные производственные накладные (распределяемые) расходы по каждому объекту расходов распределяются с использованием базы распределения (времен труда, заработной платы, объема деятельности, прямых затрат) при нормальной мощности. То есть при ожидаемом среднем объеме деятельности, который может быть достигнут при обычной деятельности предприятия в течение нескольких лет или операционных циклов с учетом запланированного обслуживания производства.

Нераспределенные постоянные общепроизводственные расходы включаются в состав себестоимости реализуемой продукции, работ и услуг в периоде их возникновения. Общая сумма распределенных и не распределенных постоянных общепроизводственных расходов не может превышать их фактического размера.

К переменным общепроизводственным расходам относятся расходы по обслуживанию и управлению производством, которые изменяются прямо пропорционально (или почти прямо пропорционально) изменению объема работ. Они распределяются на каждый объект затрат с использованием базы распределения исходя из фактической мощности отчетного периода. Базой распределения может служить количество времен труда, заработная плата, объем деятельности и прямые затраты.

Список и состав переменных и неизменных общепроизводственных издержек устанавливается предприятием.

Себестоимость промышленной продукции (работ, услуг) согласно Постановлению Правительства Республики Таджикистан от 28 октября 2023г, №505 «О типовых правилах калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)» – это выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на ее производство и сбыт. Издержки на создание образуют производственную себестоимость, а издержки на создание и сбыт – полную себестоимость промышленной продукции [4].

ПБУ 7/2001 четко разграничены затраты, непосредственно связанные с производством и реализацией продукции и расходы, сопровождающие это производство. Предполагается, что в производственную себестоимость продукции не будут включаться следующие расходы, связанные с операционной деятельностью: административные расходы, расходы по сбыту и другие операционные расходы. То есть, теперь на счетах бухгалтерского учета нельзя будет выявить реальную производственную себестоимость продукции, фактически она будет занижена.

Рассмотрим некоторые особенности состава административных расходов, расходов на сбыт и другие операционные расходы.

В составе административных расходов есть ранее осуществлявшиеся за счет других источников. К ним относятся корпоративные расходы, налоги, сборы и обязательные платежи (кроме налогов, включаемых в производственную себестоимость продукции).

В состав расходов на сбыт включена: заработная плата (и начисление на нее) рабочих отдела сбыта (ранее относились к общехозяйственным расходам), расходы на предпродажную подготовку товаров, расходы на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание товаров без ограничения (ранее размер их был ограничен) .

В другие операционные расходы включена: выплата материальной помощи, содержание объектов социально – культурного назначения (в налоговом составе валовых расходов учитываются с ограничениями), недостаток и расходы от порчи ценностей (в налоговом учете в составе валовых расходов не отражаются), признанные штрафы, пеня, неустойки (в налоговом учете в составе валовых расходов не отражаются), расходы горюче-смазочных материалов для служебного легкового транспорта (в налоговом учете в составе валовых расходов. Таким образом, для целей бухгалтерского учета

материальная помощь не включается в состав расходов на оплату труда, вопреки требованиям трудового законодательства.

Инструментом для соблюдения ПБУ 7/2001 является применяемый План счетов с 2003 года, определяющий некоторые особенности расходов.

ПБУ 7/2001 и новый План счетов не предусмотрены расходы, осуществляемые за счет прибыли, как это было ранее. Это связано с тем, что расходы, ранее отражавшиеся за счет использования чистой прибыли (Дебет счета 81 «Использование прибыли»), теперь относятся к расходам. Это такие расходы, как нехватка запасов, списание запасов, внеоборотных активов, не признанных активами, уплата штрафных санкций, начисление налогов, в том числе и налога на прибыль.

Прибыль также не подлежит распределению для формирования фондов социального и производственного развития. Сегодня средства, фактически использованные на поощрение, социальное и производственное развитие относятся к расходам в период фактического осуществления соответствующих мер или выплат. Так, в момент выплаты или начисления материальной помощи предприятий возникают реальные расходы и не в порядке распределения прибыли, а обычные расходы, относящиеся на счета расходов (но не в налоговом учете).

Для отражения всех расходов, производимых предприятием в отчетном периоде, применяются специальные счета расходов. Данные этих счетов предназначены для формирования показателей Отчета о совокупном доходе, а потому что в нем предусмотрен перечень расходов не только по видам (четвертая часть), но и по элементам (другое разделение), то и новым Планом счетов предусмотрены два класса счетов расходов: 5 класс «Операционные расходы» и 6 класс «Внеоперационные расходы».

Сначала расходы группируются по элементам и отражаются на счетах 5-го класса, затем расходы перегруппируются по видам деятельности.

Следует особо остановиться на счетах класса 5 «Операционные расходы».

К сожалению, у нас до сих пор явно недооценивались учет затрат на производство в поэлементном виде. Вся организация производственного учета сосредотачивалась на выявлении издержек в постатейном виде. Учет расходов в постатейном виде производился системным порядком на соответствующих счетах синтетического и аналитического учета. Что же касается расходов в поэлементном виде, то они оказывались вне системного порядка (в журнале-ордере №10 раздел 2 «Расчет затрат на производство по экономическим элементам») путем разнообразного рода выборок и дополнительных расчетов, производимых вручную (на основании данных первого раздела журнала-ордера №10), что значительно снижало их достоверность. Раньше не было синтетических счетов, на которых отражались бы затраты на производство в поэлементном виде. Поэтому ввод таких счетов затрат по экономическим элементам обеспечит получение всех необходимых данных о затратах на производство в поэлементном виде.

В целом счета класса 5 предназначены для обобщения информации о расходах предприятия в течение отчетного периода по экономическим элементам: субсчет 55011 «Материальные затраты» предназначен для обобщения информации о материальных затратах; субсчет 55012 «Затраты на оплату труда» предназначен для обобщения информации о затратах на оплату труда; субсчет 55013 «Отчисления на социальные мероприятия» предназначен для обобщения информации о расходах и отчислениях на социальные мероприятия; субсчет 55014 «Амортизация» предназначен для обобщения информации о суммах начисленной амортизации основных средств, других внеоборотных материальных активов и нематериальных активов; субсчет 55015 «Производственные накладные расходы», на котором учитываются производственные расходы, не отражаемые на других счетах класса 5. Счет 55016 «Прочие расходы» предназначен для учета расходов на инвестиционную и финансовую деятельность предприятия, а также расходов, связанных с предотвращением чрезвычайным событиям и ликвидацией их последствий. На нем обобщается информация о сумме налогов на прибыль. Эти издержки являются издержками периода и не могут наращивать цена активов компании.

Субъекты малого предпринимательства, а также организации, деятельность которых не направлена на осуществление коммерческой деятельности могут вести учет только на счетах 5 класса без применения счетов 6 класса. Другие предприятия, не являющиеся субъектами малого предпринимательства или не желающие вести учет в вскрытии элементов, осуществляют учет расходов только на счетах 5 класса. Такие предприятия могут одновременно со счетами 6 класса применять счета 5 класса. И чем больше предприятие, тем больше вероятности и необходимости использования сразу двух классов, чтобы накопить информацию о себестоимости и по элементам, и по статьям затрат.

Рассмотрим формирование себестоимости с применением 5 и 6 классов счетов. В Д-т 10730 счета «Незавершенное производство» с К- и счетов 5-го класса сразу списываются все прямые затраты. Фактическая производственная себестоимость готовой продукции, изготовление которой завершено, прошедшая экзамен, приемка, комплектация в соответствии с условиями соглашений с заказчиком и отвечающая техническим условиям и стандартам из К-та 10730 счета «Незавершенное производство» списывается в Д-т 10740 счета «Готовая продукция». В Д-т счета 55010 «Себестоимость реализации» из К-та 10740 «Готовая продукция» списывается производственная себестоимость готовой продукции.

Пунктом 11 ПБУ 7/2001 установлено, что себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) состоит из производственной себестоимости продукции (работ, услуг), реализуемой в течение отчетного периода, нераспределенных постоянных общепроизводственных расходов и сверхнормативных производственных затрат.

Административные расходы, расходы на сбыт и другие операционные расходы не включаются в состав производственной себестоимости готовой продукции, поэтому информация об этих расходах обобщается на счетах учета расходов отчетного периода (5 класс «Операционные расходы»). Применение счетов класса 5 позволяет производить более детальный учет затрат.

В Д-т 55300 счета «Административные расходы» в корреспонденции с К-том счетов расходов по элементам списываются общехозяйственные расходы. По Д-ту 55200 счета «Реализационные расходы» в корреспонденции с К-том счетов расходов по элементам отражаются затраты, связанные со сбытом продукции. По Д-ту 55390 счета «Прочие расходы операционной деятельности» в корреспонденции с К-том счетов расходов по элементам отражаются расходы, не нашедшие отпечатка на счетах 55000 и 55300. Таким образом, группируются издержки операционной деятельности предприятия.

Сальдо счетов 6 класса не распределяется, а списывается на субсчет 70000 «Свод доходов и расходов», по данным которого определяется прибыль или убыток от основной деятельности. Инструкция к новому Плану счетов позволяет производить такое списание либо ежемесячно, либо после окончания отчетного года.

Мировая практика свидетельствует о том, что по мере эффективного управления предприятием учет производственных издержек и калькулирование себестоимости продукции (производственный учет) трансформируется в управленческий учет.

Стратегией реформирования бухгалтерского учета в Таджикистане предусмотрено «предоставление субъектам хозяйствования возможностей определять границу и формы внутрихозяйственного (управленческого) учета». Согласно Закону Республики Таджикистан от 25.03.2011г., №702. «О бухгалтерском учете и отчетности», внутрихозяйственный (управленческий) учет – система обработки и подготовки информации о деятельности предприятия для внутренних пользователей в процессе управления предприятием.

Управленческий учет предъявляет бухгалтеру новые требования. При необходимости кроме собственно учета и калькулирования себестоимости продукции он должен заниматься нормативами, планированием, экономическим анализом и подготовкой управленческих решений.

Однако формирование управленческого учета в составе бухгалтерии предприятия приведет только к увеличению расходов по заработной плате, за счет расширения

функциональных обязанностей бухгалтеров или увеличения количества бухгалтеров, что в условиях содержания превышенного количества руководителей, специалистов и служащих на предприятиях страны крайне нежелательно.

В случае формирования себестоимости в соответствии с ПБУ 7/2001 возникает несоответствие с Постановлением Правительства №505. Так, ПБУ 7/2001 предусмотрено, что на основании данных сводного учета затрат на производство составляются калькуляции фактической себестоимости, используемые для контроля за выполнением плана себестоимости как отдельных видов товарной продукции, так и всей товарной продукции. Отчетные калькуляции составляются на все произведенные предприятием виды продукции, однако данное положение отсутствует в Постановлении №505..

Таким образом, все затраты в конечном итоге включались в себестоимость отдельных видов продукции и позволяли определить выгодность производства отдельных видов продукции.

Не включение административных и других расходов в производственную себестоимость приводит к тому, что не производится калькулирование фактической полной себестоимости продукции для контроля за выполнением плана себестоимости и определение рентабельности как отдельных видов, так и всей товарной продукции.

Система директ – костинг, лежащая в основе управленческого учета и исключающая калькуляцию полной себестоимости продукции, противоречит калькулированию себестоимости продукции в практике отечественного бухгалтерского учета. Она предполагает учет производственных затрат по изделиям только по прямым расходам и вычету косвенных затрат по маржинальной прибыли (разницы между выручкой от реализации по оптовым ценам и прямым расходам) [6].

Как правило, промышленные предприятия производят обширную номенклатуру продукции и требуют информацию о себестоимости продукции для определения цены до того, как истечет отчетный период. Поэтому очень важно, чтобы общепроизводственные расходы и расходы периода были включены в себестоимость изделия также до окончания отчетного периода.

Из всего сказанного возникает необходимость в разработке предложений по совершенствованию бухгалтерского учета затрат на производство в соответствии с ПБУ 7/2001. Поскольку не со всеми нововведениями нужно соглашаться и отказываться от методов учета производственных затрат и калькулирования действовавшей себестоимости продукции.

Предложенный в ПБУ 7/2001 порядок списания этих затрат приводит к сложности калькулирования себестоимости единицы продукции и определению финансового результата отдельных видов продукции. Если определять финансовый результат по каждому виду продукции, можно получить информацию о рентабельной продукции, которая принесет реальную прибыль предприятию и производство которой необходимо развивать и совершенствовать. Однако при определении общего результата, когда доход уменьшаются не только на прямые и общепроизводственные расходы, но и расходы отчетного периода (административные расходы, расходы на сбыт и другие), он может быть убытком. Ведь именно накладные расходы, из-за своего постоянства, хотя и относительного, имеют наибольшее влияние на ежемесячные изменения в финансовых результатах.

Мы считаем, что при таком несоответствии общего финансового результата с результатами полученными по отдельным видам продукции необходимо закрывать счета 5 класса путем списания их на производственную себестоимость. Потому что до перехода на национальные стандарты бухгалтерского учета аналогом этих счетов были сборно-распределительные активные счета: 24 "Расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования"; 25 "Общепроизводственные расходы"; 26 "Общехозяйственные расходы". По дебету этих счетов в течение месяца отражались соответствующие косвенные расходы, которые в конце месяца списывались по кредиту каждого счета с отнесением указанных сумм в дебет калькуляционных активных счетов: 20 "Основное производство"; 23 "Вспомогательное производство". При этом расходы, списывавшиеся на калькуляционные счета, распределялись между объектами калькулирования

косвенным путем пропорционально базе распределения. Сейчас же к сборно-распределительным счетам можно отнести лишь 10730 счет «Незавершенное производство».

Распределение расходов периода на 10730 счет «Незавершенное производство» позволит выявить полную себестоимость на счетах бухгалтерского учета.

Поскольку синтетический учет в соответствии с ПБУ 7/2001 предполагает выявление только производственной себестоимости, целесообразно будет предложить углубить аналитический учет. Предприятиям, имеющим большую номенклатуру калькулируемых объектов, для систематизации затрат на производство по видам продукции можно применять карточки. В таких картах должны учитываться не только прямые производственные и косвенные общепроизводственные расходы. Расходы периода как и общепроизводственные расходы можно распределять в соответствии с наиболее влиятельным показателем производственной деятельности.

Новая методология формирования себестоимости нуждается также в новом порядке определения цены произведенной продукции и рентабельности производства продукции [5, с 157]. При определении этих характеристик нужно учесть совместно с производственной себестоимостью административные расходы и расходы на сбыт.

Коренная реформа в бухгалтерском учете должна в первую очередь улучшить деятельность отечественных предприятий. Таким образом, прежде чем переходить на национальные положения (стандарты), необходимо учесть особенности учета на отечественных предприятиях в условиях рыночных преобразований и в соответствии с ними усовершенствовать национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета.

Оригинальность текста составляет 80,6 %

Список использованной литературы

1. Бобоев, М. У. План счетов бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов и вопросы её совершенствования / М. У. Бобоев // Глобализация и цифровизация экономики: проблемы и угрозы. – Москва : Индивидуальный предприниматель Аборкина Екатерина Оскаровна, 2024. – С. 113-119.
2. Низомов, С. Ф. Развитие организационно-методических аспектов функционального калькулирования затрат / С. Ф. Низомов, С. И. Содиков, А. А. Мирзоалиев // Ученые записки Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова. Серия: Естественные и экономические науки. – 2018. – № 2(45). – С. 164-176.
3. Принципы бухгалтерского учета. / Б. Нидлз и др.: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1996 г.-496 с.
4. Постановлению Правительства Республики Таджикистан от 28 октября 2023г, №505 «О типовых правилах калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)».
5. Садыков, С. И. К вопросу о взаимосвязи учета расходов и калькулирования себестоимости в авиакомпаниях / С. И. Садыков // Инновационный потенциал современной науки как драйвер устойчивого развития : Сборник научных статей по итогам международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 29–30 октября 2021 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 157-160.
6. Шамсиддинов М.М. Формирование и совершенствование управленческой отчетности в системе управленческого учета [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12. Шамсиддинов Мизроб Мирзонабиевич. Таджикский национальный университет – Душанбе, 2021. – 26 с..
7. Шобеков, М. Ш. Классификация издержек производства: теория, практика и новый подход / М. Ш. Шобеков, Д. Саидов // Вестник Технологического университета Таджикистана. – 2010. – № 3. – С. 120-134.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО

Аннотация. Статья посвящена критическому анализу порядка формирования себестоимости производимой продукции по действующим нормативным актам. Рассмотрены отдельные аспекты формирования сводной информации о затратах на синтетических счетах, проведен сравнительный анализ применяемой методики формирования информации о затратах со старой методикой, выявлены проблемы и установлены основные направления по совершенствованию учета производственных затрат.

Ключевые слова: счета бухгалтерского учета, производственные затраты, использование прибыли, элементы затрат, материальные затраты, непроизводственные затраты.

ТАКОМУЛИ БАҲИСОБГИРӢ ВА ТАҲЛИЛИ ХАРОҶОТИ ИСТЕҲСОЛӢ

Аннотатсия. Мақола ба таҳлили танкидии тартиби ташаккули арзиши аслии маҳсулоти истеҳсолшаванда аз рӯи санадҳои меъёрии амалкунанда баҳшида шудааст. Ҷанбаҳои алоҳидаи ташаккули иттилооти ҷамъбасти оид ба хароҷот ва ҳисобҳои синтетикӣ баррасӣ гардида, таҳлили қиёсии методикаи истифодашавандаи иттилоот оид ба хароҷот бо методикаи қаблӣ гузаронида шуда, мушкилот муайян ва самтҳои асосии тақомули баҳисобгирӣ ва хароҷоти истеҳсолӣ муқаррар карда шудаанд.

Боҷаҳои калидӣ: ҳисобҳои муҳосибӣ, хароҷоти истеҳсолӣ, истифодаи ғоида, унсурҳои хароҷот, хароҷоти моддӣ, хароҷоти ғайриистеҳсолӣ.

IMPROVEMENT OF ACCOUNTING AND ANALYSIS OF PRODUCTION COSTS

Abstract. The article is devoted to a critical analysis of the procedure for forming the cost of manufactured products according to current regulations. Individual aspects of the formation of summary information on costs on synthetic accounts are considered, a comparative analysis of the applied methodology for forming information on costs with the old methodology is carried out, problems are identified and the main directions for improving the accounting of production costs are established.

Keywords: accounting accounts, production costs, use of profit, cost elements, material costs, non-production costs.

Сведения об авторах: Бобоев Шарафджон Ниёзмадович – Таджикский государственный университет коммерции, доктор PhD, и.о. доцента кафедры бухгалтерского учета и аудита. Телефон: (+992) 934444628, E-mail: bobosh@mail.ru/ Дилрабои Эмомали – Таджикский государственный университет коммерции, ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Телефон: (+992) 934444628, E-mail: bobosh@mail.ru/

Маълумот дар бораи муаллифон: Бобоев Шарафҷон Ниёзмадович – Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, доктори PhD, и в. дотсенти кафедраи баҳисобгирӣ ва аудит. Телефон: (+992) 934444628, E-mail: bobosh@mail.ru; Дилрабои Эмомалӣ - Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, ассистенти кафедраи баҳисобгирӣ ва аудит. Телефон: (+992) 934444628, E-mail: bobosh@mail.ru/

About the authors: Boboev Sharafdzhon Niyozmadovich – Tajik State University of Commerce, PhD, Acting Associate Professor of the Department of Accounting and Auditing. Phone: (+992) 934444628, E-mail: bobosh@mail.ru/ Dilrabohi Emomali – Tajik State University of Commerce, Assistant of the Department of Accounting and Auditing. Phone: (+992) 934444628, E-mail: bobosh@mail.ru

ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ФАЪОЛИЯТИ ТИҶОРАТӢ-ФУРӢШИИ ШИРКАТИ ФАРМАСЕВТӢ ВА НАТИҶАҶОӢ ОН БО ИСТИФОДА АЗ НИЗОМИ ҲИСОБҶО

Амалиётҳои фурӯшии субъекти иқтисодӣ дар ташаккули натиҷаҳои молиявии корхона таъсири мустақим мерасонанд. Натиҷаи молиявии фаъолияти дилхоҳ ташкилот вазъи онро дар бозор, музаффарияти идоракунӣ ва дигар ҷанбаҳои вазф мекунад, ки ҳамаи истифодабарандагони ҳисоботи молиявӣ ба он таваҷҷуҳи хоса зоҳир менамоянд. Унсурҳои, ки натиҷаҳои молиявиро инъикос мекунанд, даромад, хароҷот, фоида ва зарар мебошанд. Фоида аз ҷумлаи унсурҳои натиҷаҳои молиявие мебошад, ки дар ҳисобҳои баҳисобгирӣи фурӯш ва ҳисобҳои дигар даромаду хароҷот муайян карда мешавад. Натиҷаи мусбати муқоисаи бузургии даромадҳо бо бузургии хароҷот фоидаи ҳосил менамояд. Яке аз манбаҳои асосии фоидаи ширкати тижоратӣи фармасевтӣ даромадҳо аз фурӯши молҳои доруворӣ ва маҳсулоти таъиноти тиббӣ ҳисоб меёбад. Нишондиҳандаи мазкур ҳам дар баҳисобгирӣи идоракунӣ, ҳам дар ҳисобгирӣи молиявӣ ва ҳам дар ҳисобгирӣи андоз омили муҳимтарин буда, ҳадафи банақшагирӣ, таҳлил ва назорат қарор дода мешавад.

Мафҳуми даромад дар ҳуҷҷатҳои меъёрӣ ва асарҳои илмӣ олимони муайян карда шудааст. Тибқи НБМ 9/99 даромадҳои ташкилот афзоиши манфиати иқтисодӣ дар натиҷаи воридшавии дорихҳо (маблағҳои пулӣ, дигар моликият) ва (ё) пардохти уҳдадорихое ҳисобида мешавад, ки ба афзоиши сармояи ин ташкилот, ба истиснои гузоришоти иштирокчиён (соҳибони моликият) оварда мерасонад. «Даромад» ба маънои васеаш баҳои пулии натиҷаҳои фаъолияти дилхоҳ субъекти иқтисодии бозоргониро ифода мекунад.

Мафҳуми даромад дар СБҲМ (IAS) 18 «Даромад аз фурӯш» чунин муайян карда шудааст: «Даромад (income) – афзоиши нафъҳои иқтисодӣ дар муддати давраи ҳисоботӣ мебошад, ки дар шакли воридшавии дорихҳо ё камшавии уҳдадорихҳо ба миён омада, ба афзуншавии сармояи бо гузоришҳои соҳибмулкони алоқаманд набуда меоварад»[5].

Мафҳуми даромад тибқи СБҲМ (IAS) 18 даромад аз фурӯш ва дигар даромадҳои амалиётӣро дар бар мегирад. *Даромад аз фурӯш*, ё даромади фурӯш, ё маблағи фурӯш – ин воридшавии умумии нафъҳои иқтисодӣ дар рафти фаъолияти муқаррарии ширкат дар давра мебошад, ки ба афзоиши сармояи бо гузоришҳои соҳибмулкони алоқаманд набуда меоварад. *Дигар даромадҳои амалиётӣ* – моддаҳои ба мафҳуми даромад ҷавобгӯянд, ки аз даромади фурӯш фарқ мекунанд. Онҳо метавонанд дар фаъолияти муқаррарии ширкат ё пайдо шаванд, ё пайдо нашаванд. Масалан, воридшавии маблағ аз фурӯши воситаҳои асосӣ, даромади ғайрифурӯшии дар натиҷаи азнавбаҳодиҳии дорихҳо пайдошуда [2, С.38].

Унсурҳои асосии раванди баҳисобгирӣ ҳисоби муҳосибӣ мебошад, ки бояд ҷенкуниҳои зарурии таҳлилиро дар худ таҷассум намояд ва маълумоте, ки дар як манбаъ нигоҳ дошта мешавад, барои ҳадафҳои гуногун, аз он ҷумла барои унсурҳои баҳисобгирӣи муҳосибӣ бояд истифодашаванда бошад.

Ҳисобҳои таҳлилии ҷузъигардонидашуда қобилияти инъикоси истифодаи яхелаи иттилооти баҳисобгирӣро дошта, пуррагӣ ва бозғайримодии маълумотҳои барои санҷиш ва таҳлили фаъолияти хоҷагидорӣ истифодашавандаро таъмин мекунад. Раванди мазкур барои ширкатҳои тижоратӣи фармасевтӣи ба фурӯши чакана машғулбуда, бо сабаби он ки бештари онҳо шумораи зиёди филиалҳоро дар минтақаҳои гуногуни ҷумҳурӣ ва фаъолиятҳои гуногуни хизматрасониҳои тиббиро ба роҳ мондаанд, самаранок мебошад. Ҳамин тариқ, қори баҳисобгирӣи амалкунандаро каме тағйир дода, низоми баҳисобгирӣи идоракунӣро бо ворид намудани ҷузъиёти таҳлилии иловагии инфиродӣ метавон фаъл намуд, ки барои қабули қарорҳои идоракунӣ ва ташаккули фаврии иттилооти гуногун, ҳам барои истифодабарандагони дохилӣ ва ҳам берунӣ муҳим аст.

Нишонаи ҳосил таснифи ҳисобҳо дар баҳисобгирӣи таҳлилии молҳои категорияи гурӯҳи молӣ ҳисоб меёбад. Таъиноти аломати мазкур, пеш аз ҳама, барои гузаронидани таҳлили маркетингии маводҳои тиббӣи фурӯхташуда аз рӯи категорияҳои алоҳида

зимни омӯзиши талаботи аҳоли, мавсимӣ будани гардиши мол ва муайянкунии мавҷудияти боқимондаҳои молҳои зарурӣ равона гардидааст. Барои мақсадҳои мазкур метавон СТАМК (Системаи таснифотии анатомии муолиҷавӣ ва кимиёвӣ)-ро, ки аз ҷониби Ташкилоти умумичаҳонии тандурустӣ (ТУТ) коркарда шудааст, истифода намуд, ё ин ки таснифоти худиро, ки ҷанбаҳои нисбатан муҳими феҳрасти молҳои фурӯхташударо ифода намуда, дар асоси зарурат ва имконоти гузаронидани таҳлили сифатнок, ки қобилияти муайян намудани талаботро ба категорияҳои алоҳидаи маводҳо ва молҳои таъиноти тиббӣ дорад, метавон тартиб дод (расми 1).

Яке аз масъалаҳои муҳим дар раванди баҳисобгирии муҳосибӣ ин эътирофи даромадҳо ҳисоб меёбад. Даромад аз фурӯши молҳо ва хизматрасониҳо танҳо ҳамон вақт эътироф карда мешавад, ки агар шартҳои эътироф намудани даромад, ки дар бандҳои 14 ва 20 СБХМ (IAS) 18 «Даромад аз фурӯш» [5] муайян шудаанд, иҷро шуда бошанд. Мо талаботи ин бандҳои СБХМ (IAS) 18-ро ба инобат гирифта муайян мекунем, ки даромади ширкати тичоратии фармасевтӣ дар ин ҳолатҳо бояд эътироф карда шавад:

- агар пули фурӯш барои моли фурӯхташуда ба корхона ворид шуда бошад (аслан дар савдои чакана талабот ҳамин аст);

- агар молҳо тибқи шартномаи фурӯш ба харидорон фиристода шуда бошанд, гарчанде ки пули фурӯш ҳоло ворид нашуда бошад ҳам (яъне, ин ҷо фурӯши маҳсулот бо мавқуфгузории пардохт дар назар дошта мешавад).

Барои инъикос кардани даромад ва ҷамъбаст намудани иттилоот оид ба даромадҳо, ки ба шаклҳои муқаррарии фаъолият алоқаманд аст, дар ҳисобгирии муҳосибӣ ҳисоби таркибии 44010 «Даромад аз фурӯш» истифода бурда мешавад. Тамоми даромадҳои ширкати фармасевтӣ аз фурӯши молҳо, маҳсулот, корҳо ва хизматҳо бо кредит навиштани ҳисоби мазкур қайд карда мешавад. Дар ин ҳолат, маблағи даромади соф аз фурӯш бо роҳи тарҳ намудани таҳфифи тичоратӣ (таҳфиф барои пардохти пеш аз муҳлат) ва таҳфифи яклухте, ки ба харидорон ва супоришдиҳандагон ҳангоми фурӯши молҳо ва хизматрасонӣ дар ҳаҷми калон пешниҳод мегардад, муайян карда мешавад.

Ҳисобҳои қисми 4-уми нақшаи ҳисобҳо барои баҳисобгирии даромадҳо аз фаъолияти амалиётӣ пешбинӣ гардидаанд. Даромад ва хароҷот аз рӯи фаъолияти ғайриамалиётӣ дар ҳисобҳои қисми 6 «Даромад ва хароҷот аз фаъолияти ғайриамалиётӣ» ба ҳисоб гирифта мешаванд.

Дар Нақшаи ҳисобҳо барои баҳисобгирии категорияҳои нисбатан хоси даромад ҳисобҳои алоҳидаи зерин пешбинӣ гардидааст:

44010 Даромад аз фурӯш

44020 Дигар даромадҳо аз фаъолияти амалиётӣ

44090 Баргاردонидани молҳои фурӯхташуда ва таҳфиф

Вобаста ба гурӯҳбандии категорияҳои молҳои фармасевтӣ, метавонем дар ҳисобҳои бақайдгирии даромадҳо зерҳисобҳои мувофиқро тасдиқ намоем. Ин амал метавонад барои ташаккулёбии иттилооти таҳлиلى оид ба даромадҳои ширкати тичоратии фармасевтӣ ва бунёди натиҷаҳои молиявии он кӯмак расонад. Фурӯши молҳои фармасевтӣ ва молҳои таъиноти тиббӣ, ки мо дар расми зикршуда категорияҳои онҳоро муайян намудем, ҳамчун даромад аз фаъолияти асосӣ ҳисоб меёбанд, бинобар ин дар ҳисоби 44010 «Даромад аз фурӯш» чунин зерҳисобҳоро пешниҳод менамоем:

44011 «Даромад аз фурӯши маводи тайёри доруворӣ»

44012 «Даромад аз фурӯши иловаҳои фаъоли биологӣ»

44013 «Даромад аз фурӯши маҳсулоти таъиноти тиббӣ»

44014 «Даромад аз фурӯши молҳои ороишӣ ва атторӣ»

44015 «Даромад аз фурӯши молҳо барои модар ва кӯдак»



Расми 1 – Намунаи таснифоти категорияи ғуруҳҳои молӣ дар ширкати фармасевтӣ Манбаъ: муаллиф таҳия намудааст.

Ба маблағи даромад танҳо воридоти умумии иқтисодие, ки ширкати тиҷоратии фармасевтӣ ба даст овардааст, дохил мешаванд. Андозҳои ғайримустақим, ки аз харидорон хангоми фурӯши молҳо ва қору хизматрасонӣ ситонида мешаванд (андоз аз арзиши иловашуда, аксизҳо, андоз аз фурӯш), ҳамчун ғоидаи иқтисодӣ ба ҳисоб нарафта, ба маблағи даромад дохил карда намешаванд.

Соқиткунии арзиши молҳои баргардонидашуда, маблағи арзонкардашудаи молҳои фурӯхташуда ва тахфиф бояд ҳамчун камшавии даромад ба ҳисоб гирифта шаванд.

Дар дигар ҳолатҳо арзиши молҳои баргардонидашуда ва камшавии арзиши онҳо аз рӯи дебети ҳисоби 44090 «Баргардониши молҳои фурӯхташуда ва тахфиф» дар муқотибот бо ҳисобҳои 10410 «Ҳисобҳо барои қабул», 10110 «Воситаҳои пулӣ бо асъори миллий» ва 10210 «Ҳисобҳо бо асъори миллий» ба ҳисоб гирифта мешавад.

Ногуфта намонад, ки маълумотҳои баҳисобгирӣ аз рӯи дебети ҳисоби 44090 «Баргардониши молҳои фурӯхташуда ва тахфиф», барои ҳисоби 44010 «Даромад аз фурӯш», ки бо кредит дар ҳамин ҳисоб навишта мешаванд, иттилооти мутақобила ҳисоб ёфта, зимни ҷамъбасткунии даромади ширкат аз он кам карда мешавад.

Дигар даромадҳое, ки дар натиҷаи фаъолияти амалиётии субъект ба вуҷуд омада аз даромадҳои фурӯши молҳо ва хизматрасонӣ фарқ мекунанд, дар ҳисоби таркибии 44020 «Дигар даромадҳо аз фаъолияти амалиётӣ», ба ҳисоб гирифта мешаванд. Мувофиқи мақсад мебошад, ки дар субъекти фармасевтии тиҷоратӣ аз рӯи ҳар як намуди даромад вобаста ба моҳияти онҳо баҳисобгирии таҳлилий пеш бурда шавад, масалан даромад аз иҷораи амалиётӣ, даромад аз пардохтҳои иҷозатномадихӣ, ҷаримаҳо, ҷаримаҳои аҳдшикание, ки дар натиҷаи фаъолияти амалиётии субъект ба даст омадаанд, баргардонидани қарзҳои, ки пеш аз муҳлат ҳамчун қарзҳои беъэтимод бе истифодаи ҳисоби захираҳои баҳододашаванда аз ҳисоб соқит гардонидашудаанд ва ғ.

Бояд қайд намуд, ки дар охири давраи ҳисоботӣ барои муайян кардани натиҷаҳои фаъолияти тиҷоратӣ маҳкам кардани ҳисобҳои даромад ва харочот зарур аст. Бо дебет навиштани ҳисобҳои 44010 «Даромад аз фурӯш», 44020 «Дигар даромадҳо аз фаъолияти

амалиётӣ», ҳисобҳои гурӯҳи 66000 «Даромадҳо аз ҷаъолияти ғайриамалиётӣ» ва кредит навиштани ҳисоби ҷамъбасти 70000 «Маҷмӯи даромад ва хароҷот» ва тартиб додани муқотиботи баръакс барои ҳисобҳои хароҷот (55000 «Арзиши аслии захираҳои ғуруҳташуда, кор ва хизматҳо», 55200 «Хароҷоти муомилот», 55300 «Хароҷоти маъмурӣ ва хоҷагӣ», 66100 Хароҷот аз ҷаъолияти ғайриамалиётӣ) соқит кардани маблағи даромадҳои гирифташуда ва хароҷот бо мақсади муайян кардани натиҷаҳои молиявӣ аз ғуруҳи молҳои доруворӣ (корҳо, хизматҳо) ва дигар ҷаъолияти ғайриамалиётӣ анҷом дода мешавад.

Ҳамаи хароҷотро, ки муддати як моҳ дар ширкати фармасевтӣ амалӣ карда мешаванд, аз рӯи унсурҳои иқтисодӣ, моддаҳои алоҳида, мавқеи пайдоиши онҳо, гурӯҳҳо ва намудҳои молҳо гурӯҳбандӣ карда, бо зерҳисобҳои таҳлилӣ ҷудо кардан мақсаднок аст.

Асолати матн 91,08 %-ро ташкил мекунад

Адабиети истифодашуда

1. Бобиев И.А., Азиззода А.М., Одинаев Ф.Р. Баҳисобгирии муҳосибӣ чун воситаи таъмини иттилоот дар низоми идоракунии корхона / И.А. Бобиев, А.М.Азиззода, Ф.Р.Одинаев // Механизмҳои таъмини устувории молиявии ташкилотҳои қарзӣ дар шароити саноатикунонӣ ва иқтисодиёти рақамӣ: маводи конференсияи байналмилалӣ илмию амалӣ (10-уми феввали соли 2023) – Душанбе, Матбаи ДМТ. 2023. – С.181-186.

2.Каримов Б.Ҳ. Бобиев И.А., Каюмова Ф.А., Набиев Б.А. Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ. Вазити таълимӣ / Б.Ҳ. Каримов ва диг. – Душанбе: Ирфон, 2014. – 440 с..

3. Каримов Б.Ҳ. Баҳисобгирии муҳосибии молиявӣ. Китоби дарсӣ / Б.Ҳ. Каримов ва диг. – Душанбе: Ирфон, 2016. – 552 с.

4.Нақшаи ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибии ҷаъолияти молиявӣ-хоҷагии субъектҳои хоҷагидорӣ ва Нишондоди методӣ оиди татбиқи нақшаи ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибии ҷаъолияти молиявӣ-хоҷагии субъектҳои хоҷагидорӣ. Фармоиши Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 27.05. 2011, №41.

5. СБХМ (IAS) 18 «Даромад аз ғуруҳ». //www.1cashflow.ru/msfo-18.

ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ҶАЪОЛИЯТИ ТИҶОРАТӢ-ҒУРУӢШИИ ШИРКАТИ ФАРМАСЕВТӢ ВА НАТИҶАӢОИ ОН БО ИСТИФОДА АЗ НИЗОМИ ҲИСОБӢО

Аннотатсия. Дар мақола масъалаҳои назариявӣ амалии ташкили баҳисобгирии даромад ва ташаккули натиҷаҳои молиявӣ дар ширкати тиҷоратии фармасевтӣ баррасӣ гардидааст. Мафҳуми даромад ва натиҷаҳои молиявӣ, аз нигоҳи илмҳои иқтисодӣ ва стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ тавзеҳ дода шуда, имкониятҳои ташкили баҳисобгирии онҳо вобаста ба таркиби молҳои доруворӣ дар ширкати тиҷоратии фармасевтӣ пешниҳод карда шудааст. Ҳамчунин дар мақола, бо мақсади бунёди иттилооти таҳлилӣ ва банизомдаровардашуда, номгӯи ҳисобҳои муносиб бо ҷузъиётҳои таҳлилашон коркард ва пешниҳод карда шудааст.

Калидвожаҳо: даромад; натиҷаҳои молиявӣ; баҳисобгирии муҳосибӣ; ҳисоби муҳосибӣ; молҳои доруворӣ; ширкатҳои фармасевтӣ.

ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КОММЕРЧЕСКО-ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ И ЕГО РЕЗУЛЬТАТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ СЧЕТОВ

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические и практические вопросы организации учета доходов и формирования финансовых результатов в коммерческой фармацевтической компании. Изучено понятие доходов и финансовых результатов с точки зрения экономических наук и международных стандартов финансовой отчетности, а также представлены возможности организации их учета исходя из состава лекарственных средств в коммерческой фармацевтической компании. Также в статье с

целью формирования аналитической и системной информации разработан и представлен список соответствующих счетов с их аналитическими реквизитами.

Ключевые слова: доход; финансовые результаты; бухгалтерский учет; бухгалтерский счет; лекарственные средства; фармацевтические компании.

ORGANIZING ACCOUNTING OF COMMERCIAL AND TRADING ACTIVITIES OF A PHARMACEUTICAL COMPANY AND ITS RESULTS USING THE ACCOUNTING SYSTEM

Abstract. The article considers theoretical and practical issues of organizing the accounting of income and formation of financial results in a commercial pharmaceutical company. The concept of income and financial results is studied from the point of view of economic sciences and international financial reporting standards, and the possibilities of organizing their accounting based on the composition of drugs in a commercial pharmaceutical company are presented. Also, in order to form analytical and system information, the article develops and presents a list of relevant accounts with their analytical details.

Keywords: income; financial results; accounting; accounting account; drugs; pharmaceutical companies.

Маълумот дар бораи муаллифон: Бобиев Исмоил Атоевич – номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи бахисобгирӣи бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Телефон: 91-980-31-10; Болтуева Рухсора Камоловна – унвонҷӯи кафедраи бахисобгирӣи бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17. E-mail: ruhsora@gmail.com Телефон: 927-79-05-09; Каримов Нурулло Сафарбеғович - унвонҷӯи кафедраи бахисобгирӣи бухгалтерии Донишгоҳи байналмилалӣ сайёҳӣ ва соҳибкорӣи Тоҷикистон. 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, г. Душанбе, улица Борбад 45. Тел.: (+992) 900-90-24-05. E-mail: ysinjonkarimov03@mail.ru

Информация об авторах: Бобиев Исмоил Атоевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Телефон: 91-980-31-10. Таджикский национальный университет, Республика Таджикистан г. Душанбе, ул. Рудаки -17; Болтуева Рухсора Камоловна – соискатель кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан г. Душанбе, пр. Рудаки-17. E-mail: ruhsora@gmail.com Телефон: 927-79-05-09; Каримов Нурулло Сафарбеғович - соискатель кафедры бухгалтерского учета Международного университета туризма и предпринимательства Таджикистана. 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица Борбад 45. Тел.: (+992) 900-90-24-05. E-mail: ysinjonkarimov03@mail.ru

Information about the authors. Bobiev Ismoil Atoevich - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting at the Tajik National University. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Telephone: 91-980-31-10. Tajik National University, Republic of Tajikistan Dushanbe, ul. Rudaki -17; Boltueva Rukhsora Kamolovna – applicant for the Department of Accounting, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave.-17. E-mail: ruhsora@gmail.com Phone: 927-79-05-09; Karimov Nurullo Safarbegovich - candidate of accounting department of the International University of Tourism and Entrepreneurship of Tajikistan. 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Borbad Street 45. Tel.: (+992) 900-90-24-05. E-mail: ysinjonkarimov03@mail.ru

Бобиев И.А., Файзуллоева З.Н.

ХУСУСИЯТҲОИ ТЕХНОЛОГИИ ИСТЕҲСОЛОТИ ХОҶАГИИ ҚИШЛОҚ ВА ТАЪСИРИ ОН БА ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ

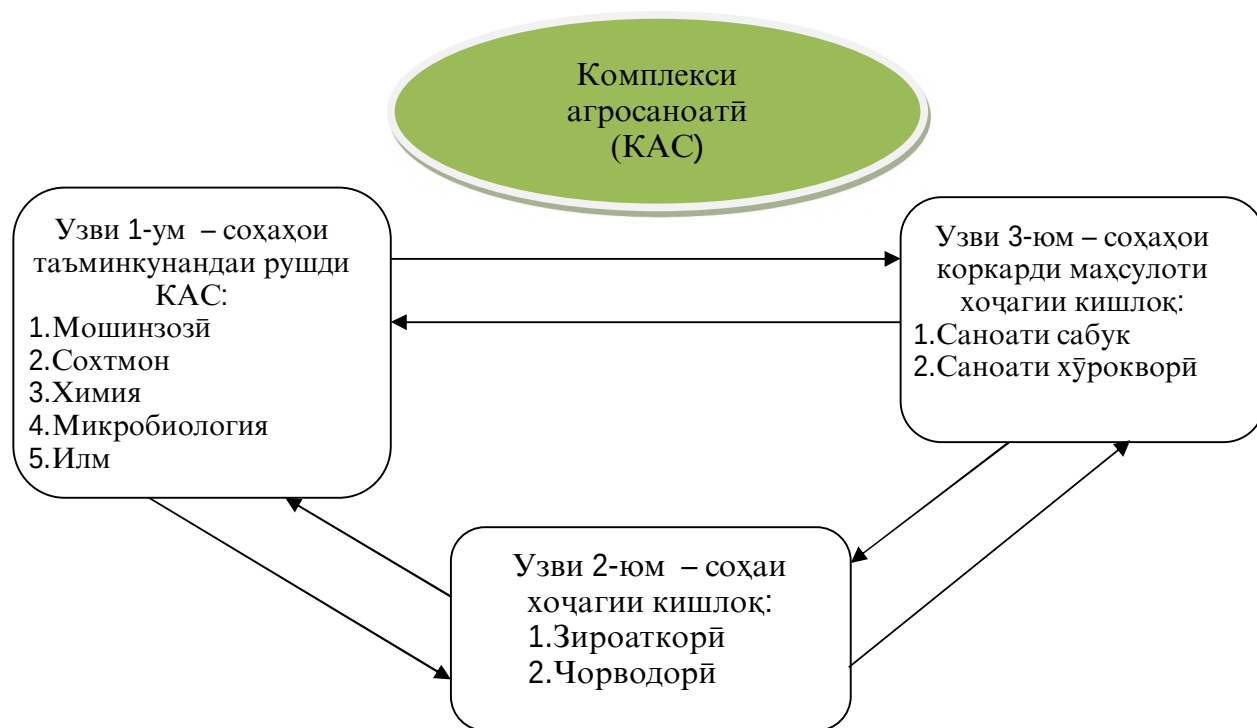
Яке аз бахшҳои асосии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон ин соҳаи кишоварзӣ мебошад, ки имрӯз ҳаҷми он дар ММД беш аз 31%-ро ташкил дода тақрибан 70%-и

ҷойҳои кори дар ҷумҳурии мавҷудбуда ба ин соҳа рост меояд, яъне беш аз 500 ҳазор аҳолии қобили меҳнат дар ин соҳа ба шуғли доимӣ ва мавсимӣ фаро гирифта шудаанд.

Новобаста аз он ки масоҳати умумии кишвар беш аз 141 ҳазор км² ташкил диҳад ҳам, бо сабаби аз минтақаҳои кӯҳии зиёд иборат будани он зиёд кардани заминҳои барои кишти зироатҳо мувофиқ ва афзоиш додани истеҳсоли маҳсулоти кишоварзӣ, хусусан маҳсулоти соҳаи растанипарварӣ то андозае маҳдуд аст.

Бахши кишоварзӣ шомили комплекси агросаноатӣ (КАС) буда, яке аз шохаҳо (узвҳо)-и асосии онро ташкил медиҳад. Дар баробари ин шоха (узв) боз ду шохаи комплекси агросаноатӣ низ дар адабиётҳо ҷудо карда мешавад: якум, соҳаи саноати мошинсозӣ, сохтмон ва нақлиёт, ки соҳаи кишварзӣ ва дигар соҳаҳои коркардро (саноати сабук, саноати ҳӯрокворӣ) бо мошинолот, биноӣ иншоот ва дигар хизматрасониҳои нақлиётӣ, иҷтимоӣ, фарҳангӣ, маишӣ таъмин менамояд. Ҳамчунин истеҳсоли нуриҳои минералӣ, захрхимикатҳо низ ба ҳамин соҳа рост меояд. Дар маҷмӯъ ин бахшҳои соҳаҳои хизматрасони КАС меноманд; дуюм, саноати коркарди маҳсулоти кишоварзӣ дар симои корхонаҳои саноати ҳӯрокворӣ (истеҳсоли орд, раған, консерваи меваҳои сабзавот, истеҳсоли қанд ва ғ.) ва саноати сабук. Дар корхонаҳои саноати сабук коркарди пашм, пӯст, зағири дарознаҳ, мӯина ва ғ. ба роҳ монда мешавад.

Дар расми 1 Таркиби комплекси агросаноатиро чунин тасвир кардан мумкин аст. Аз рӯи расми 1 мушоҳида мекунем, ки соҳаи хоҷагии кишлоқ ҳамчун соҳаи асосии истеҳсолкунандаи маҳсулоти ғизоӣ ва саноатӣ дар маркази комплекс қарор дорад ва ҳар як узви комплекс бо ҳамдигар вобастагии мутақобила доранд, ки он бо тирчаҳо нишон дода шудааст.



Расми 1.- Таркиби комплекси агросаноатӣ

Манбаъ: муаллиф дар асоси омӯзиши адабиёт тартиб додааст

Аҳамияти КАС дар адабиёти илмию даврӣ мунтазам аз ҷониби олимони таҳқиқ карда мешавад: «...Комплекси агросаноатии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар таъмини амнияти озуқаворӣ кишвар нақши муҳим дорад. Кишоварзӣ муҳимтарин соҳае мебошад, ки бидуни он дигар бахшҳо ва соҳаҳои иқтисодӣ ба таври самаранок фаъолият намуда наметавонанд. Соҳаҳои комплекси агросаноатӣ (КАС) вазифаи муҳимтарини иҷтимоиро барои шуғли аҳолии деҳот ҳал мекунанд. Муҳимтарин вазифаи соҳаи

кишоварзӣ, пеш аз ҳама, таъмини аҳоли ба маҳсулоти озуқа ва корхонаҳои саноати сабук ва ҳӯрокворӣ бо ашӯи хом мебошад» [3].

Бояд зикр кард, ки барои рушди соҳаи хоҷагии қишлоқ ва ҳамаи зерсоҳаҳои он то ин дам дар Ҷумҳурии Тоҷикистон санадҳои зиёди меъёрию ҳуқуқӣ аз қабili кодексу қонунҳо, стратегияву барномаҳои соҳавӣ, дастурамалу консепсияҳо ва фармонҳои вазорату идораҳои дахлдор таҳия ва тасдиқ карда шудаанд.

Яке аз ҳуҷҷатҳои асосӣ ин “Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030”, Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 1 октябри соли 2016, №392 мебошад, ки дар он ҳадафи сеюми стратегӣ таъмини амнияти озуқаворӣ ва дастрасии аҳоли ба ғизои хушсифат муайян гардидааст. Барои амалӣ гаштани ин ҳадаф иҷро кардани як қатор вазифаҳо зарур шуморида мешавад, аз он ҷумла: «пешбурди ислоҳоти аграрӣ ва бахши об; таъмини дастрасии иқтисодӣ ва физикии озуқа дар асоси афзоиши устувори бахши агросаноатӣ; ташаккулдиҳии низоми идоракунии захираҳои замин ва об дар асоси тақсимои одилона ва устувори он барои парвариши зироатҳои боарзиши кишоварзӣ; мукамалгардонии бозори маҳсулоти кишоварзӣ чиҳати дастрасии истеҳсолкунандагони маҳсулоти кишоварзӣ ба он ва ғ.» [8]. Дар стратегияи мазкур дар таъмини амнияти озуқаворӣ нақши соҳаи кишоварзӣ ва вазифаҳои дар назди он гузошташуда ба таври мушаххас муайян гардидаанд.

Бо Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 31 декабри соли 2008 таҳти №658 «Консепсияи сиёсати аграрии Ҷумҳурии Тоҷикистон» тасдиқ карда шуд. Дар консепсия муайян карда шудааст, ки: «Мақсади сиёсати аграрӣ аз таъмин намудани инкишофи тамоми соҳаҳои Комплекси агросаноатӣ (КАС), баланд бардоштани самаранокӣ, қобилияти рақобатпазирӣ ва дар ин асос таъмин намудани амнияти озуқавории системаи бехатарии миллии ҷумҳурӣ иборат мебошад» [4].

Соҳаи кишоварзӣ дорои хусусиятҳои хосе мебошад, ки аз рӯи онҳо аз дигар соҳаҳои иқтисодӣ фарқи зиёд дорад. Ба ин соҳа хусусиятҳои табиӣ, иқлим, мавсимӣ будан, қоидаҳои агротехникӣ, обу ҳаво, технологияи кишт ва парвариши маҳсулот, коркард, истеҳсол, чамъоварӣ, нигоҳдории маҳсулот ва ғ. хос мебошад. Яъне истеҳсоли маҳсулот иҷроиши равандҳои технологияи махсусро талаб мекунад.

Қайд кардан бамаврид аст, ки соҳаи кишоварзӣ аз ҷумлаи соҳаҳои мебошад, ки аз тағйирёбии иқлим ва ва вазъи обу ҳаво бениҳоят вобастагии қавӣ дорад. Натиҷаҳои истеҳсолӣ, самаранокии истеҳсолот, дараҷаи истеҳсоли маҳсулот ба мусоид омадани обу ҳаво дар давраи муайян вобаста мебошад.

Бо ҳамин сабаб масъалаи баландбардории самаранокии истеҳсолоти кишоварзӣ, зиёд намудани ҳаҷми истеҳсоли маҳсулот ва баргараф намудани таъсири ногувори тағйирёбии иқлим пайваста зери назари ҳукумати ҷумҳурӣ ва роҳбарияти олии он қарор дорад. Дар ин робита Асосгузори сулҳу ваҳдати миллий – Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми солонаи худ 26-уми декабри соли 2019 хеле ба маврид таъкид кардааст: «Дар солҳои оянда таъсири манфии тағйироти иқлим ба соҳаи кишоварзӣ афзоиш меёбад. Афзоиш ёфтани солонаи майдонҳои заминҳои истифодановар, биёбоншавӣ, камобӣ ва хушкшавӣ сабабгори боз ҳам пастшавии зиёди ҳосилхезии зироатҳои кишоварзӣ мегарданд» [6]. Аз ин хотир Пешвои миллат ба роҳбарони шаҳру вилоятҳо ва дигар масъулини соҳаро чиҳати зиёд кардани майдонҳои кишти зироатҳои кишоварзӣ, вусъат бхшидани сохтмони гармхона ва сардхонаҳо, таъмин намудани аҳоли ба маҳсулоти баландсифат ва аз чиҳати экологӣ тозаи истеҳсолоти худӣ ва баландбардории ҳаҷми содироти маҳсулоти соҳа супоришҳои мушаххас доданд.

Истеҳсолкунандагони маҳсулоти кишоварзӣ дар байни субъектҳои бозори кишоварзӣ мавқеи асосиро ишғол мекунанд. Дар шароити муносибатҳои бозорӣ истеҳсолкунандаи хоҷагии қишлоқро аз ду ҷабҳа дидан лозим аст. Аввалан, он субъекти бозори кишоварзӣ, яъне истеҳсолкунандаи мол ва хизматрасонии хосе, ки барои ҷомеа зарур аст, мебошад. Аз тарафи дигар, ҳуди истеҳсолкунандаи маҳсулоти кишоварзӣ зери таъсири муҳити бозор қарор гирифта, ба ӯ таъсири баръакс мерасад, яъне он ҳамчун объектҳои муносибатҳои бозорӣ қарор мегардад.

Корхонаи кишоварзӣ ҳамчун субъекти муносибатҳои бозорӣ фаъолияти иқтисодии худро амалӣ намуда, барои ин ҳама воситаҳои зарурӣ ва объектҳои меҳнат ва кироҷро ба даст оварда, бо назардошти талаботи навҳои алоҳидаи маҳсулотро истеҳсол намуда, дар натиҷа як қисми маҳсулоти истеҳсолшударо ба бозор бо мақсади фурӯхтан равона месозад ва қисми дигарашро худ истеъмол мекунад (ҳамчун ашёи хому масолах). Шартҳои муҳим ин соҳибхуқуқ будани субъекти хоҷагидорӣ барои озодона ихтиёрдорӣ ва истифодабарии омилҳои истеҳсолот ва даромади гирифташуда мебошад.

Корхонаҳои кишоварзӣ системаҳои кушодаанд ва аз ин рӯ, рушди онҳо аз таъсири омилҳои муҳити зист вобаста аст. Он воситаҳо ва усулҳои муайян мекунад, ки барои менечерони ин системаҳо барои банақшагирӣ, ташкил, ҳавасмандкунӣ ва назорати муҳити дохилии онҳо дар посух ба таъсироти беруна дастрасанд.

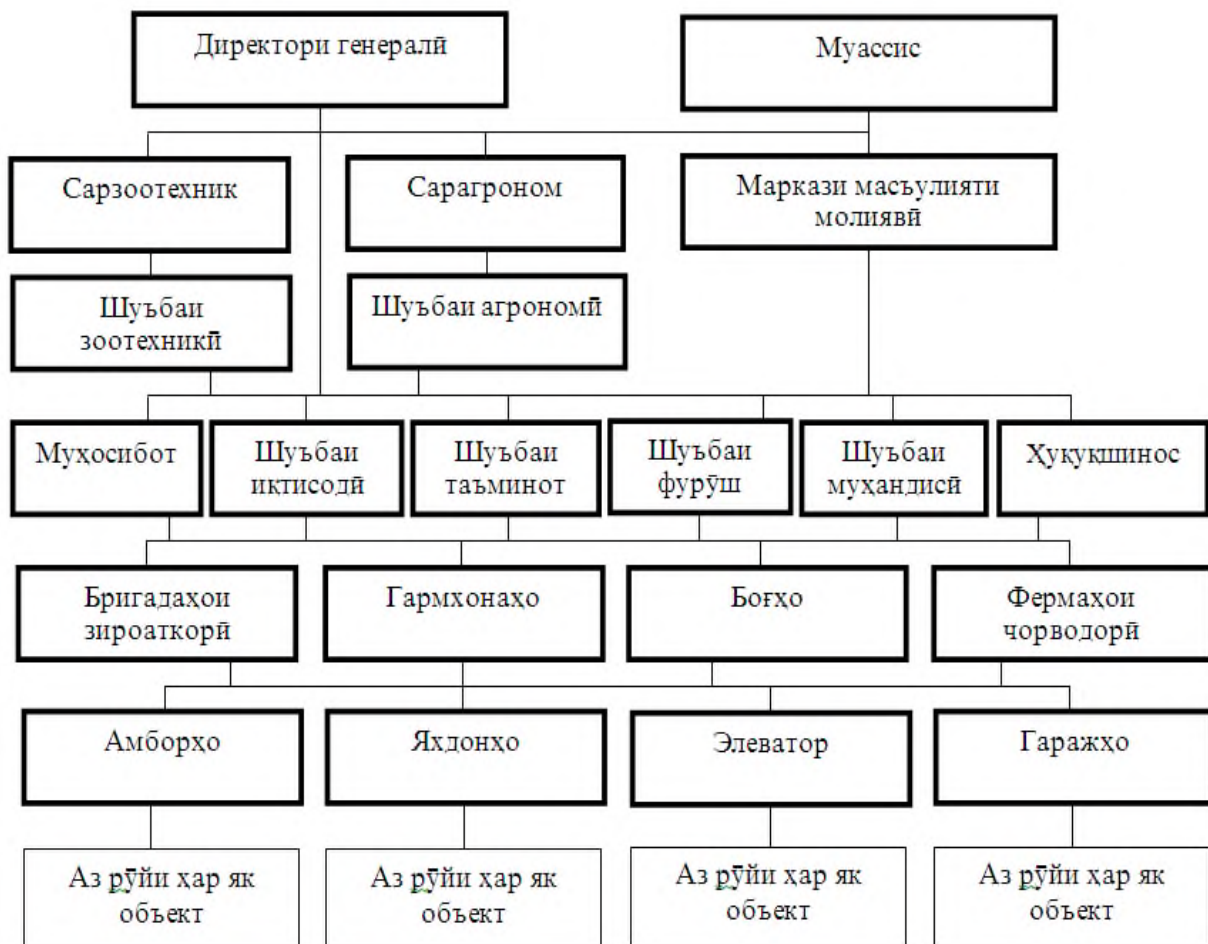
Барои баландбардории суръати рушди соҳаи кишоварзӣ, муваффақгардии корхонаҳои дар соҳаи мазкур фаъолияткунанда ба натиҷаҳои назарраси истеҳсоли низоми мукаммали баҳисобгирии муҳосибие зарур мебошад, ки ба ташкилкунӣ ва таъмини иттилооти иқтисодии барои мақсади идоракунии самаранок нигаронида шудааст, нақши асосиро мебозад [1, с.29].

Қобили зикр аст, ки барои тақшили дурусти баҳисобгирии идоракунӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ ба зерсохторҳои мушаххас (сегментҳои фаъолият) ҷудокунӣ сохторҳои таркибии корхонаи кишоварзӣ нақши муҳим мебозад. Сохторбандии фаъолияти корхонаи кишоварзӣ барои муайянкунии масъулияти роҳбарони ҳар як зерсохтор, ки дар ширкати тичоратӣ онро ҳамчун маркази масъулият меноманд ва ташаккули иттилоот дар бораи фаъолияти онҳо кӯмаки амалӣ мерасонад. Ҳамчунин бо бунёд гаштани низоми мукаммали иттилоотӣ раванди тартибдиҳии буҷетҳо ва назорат аз рӯи ҳар як маркази масъулият осон мегардад.

Муҳаққиқон аҳамияти ҷудокунӣ фаъолияти субъекти иқтисодиро ба марказҳои масъулият (сегментҳо) ва ташкили баҳисобгирии муҳосибиро аз рӯи онҳо муайян намуда, чунин қайд мекунанд: «Ташкили баҳисобгирӣ ва ҳисоботи сегментӣ аз рӯи марказҳои масъулият бояд ба сохтори ташкилӣ-идоракунӣ ва технологияи корхона мувофиқ ва муносиб амалӣ карда шавад. Пеш аз он ки таркиби сегментҳои фаъолият мушаххас карда шаванд, саравал тарҳрезии сохтори ташкилӣ-истеҳсоли ва идоракунии корхона вобаста ба хусусият ва раванди истеҳсолот зарур аст» [2, с.66]. Дар доираи сегментҳо (зерсохторҳо, воҳидҳои сохторӣ, бахшҳо) иттилоот оид ба фаъолияти коргоҳҳои истеҳсоли, шӯъбаҳо, раёсатҳо, филиалҳо, ширкатҳои духтарӣ, намояндагӣҳо ва дигар унсурҳои низоми ташкилӣ-идоракунии субъекти иқтисодӣ тайёр карда шуда, зина ба зина ба менечерони сатҳи болотар пешниҳод карда мешавад [5, с.88].

Мо барои ташкил кардани баҳисобгирии идоракунӣ аз рӯи ҳар як объект (даромадҳо, хароҷот, захираҳои ба ҳар як зерсохтор ҷудошуда) тарҳрезии сохтори ташкилӣ-истеҳсолии ширкати кишоварзиро дар расми 2 пешниҳод мекунем.

Раванди технологияи истеҳсолоти хоҷагии қишлоқ аз як қатор корҳои пай дар пай иҷрошаванда иборат аст, ки бақайдгирӣ, назорат ва ҳисоби онҳо усули равишҳои махсусро талаб мекунад. Инҳо коркарди пеш аз кишт, нигоҳубини зироатҳо, ҷамъоварӣ ва коркарди пас аз ҷамъоварӣ, ҳосилнокии истеҳсолот, интиқоли маҳсулот мебошанд, ки ҳар кадоме аз онҳо хароҷоти муайяно аз рӯи намуди маҳсулоти истеҳсолшуда талаб мекунад. Дар ин маврид арзиши аслии маҳсулот бо роҳи ҷамъбасти намудани хароҷоти ҳамаи равандҳои технологӣ муайян карда мешавад, ки онҳо дар якҷоягӣ даври мукаммали истеҳсолии як навъи зироат ва ё ҳайвонотро ташкил медиҳанд [7, с.228].



Расми 2. – Сохторбандии ширкати кишоварзӣ бо мақсади ташкили баҳисобгирии идоракунии

Сарчашма: [1, с.173]

Масалан, технологияи истеҳсоли ғаллаи тичоратӣ ва тухмӣ давраҳои зеринро дар бар мегирад: коркарди асосӣ; коркарди пеш аз кишт; кишт; нигоҳубини киштзор ва ҷамъоварии ҳосил. Ин як раванди мураккаби истеҳсоли ҳисоб ёфта натиҷаи раванд истеҳсоли маҳсулот мебошад. Ҳамаи маҳсулоти истеҳсолшуда ба асосӣ (ғаллаи бозорӣ, тухмии хушсифат) ва маҳсулоти иловагӣ (коҳ, пасмондаи ғалла) тақсим мешаванд. Аз ин рӯ, вобаста ба ҳар як намуди зироати истеҳсолшаванда, чорвои парваришёбанда тасниф кардани хароҷот ва муайянкунии объектҳои он, ҳамчунин интиҳоб намудани усули баҳисобгирии хароҷот ва арзишҳисобкунӣ нақши асосӣ мебошад.

Истифодаи усули таснифи хароҷот ва муайянкунии объекти мушаххаси он ҳисоб кардани арзиши аслии маҳсулоти зироаткорӣ ва чорворо таъмин намуда, инчунин барои идоракунии истеҳсолот таъмин намудани ахбороти бозғатимоди баҳисобгирӣ кӯмаки амалӣ мерасонад.

Аксари соҳаҳои кишоварзӣ талаб мекунанд, ки хароҷоти истеҳсолот аз рӯйи намудҳои маҳсулоти истеҳсолшаванда муайян карда шаванд. Миқдори тухмӣ ва масолеҳи кишт, нуриҳои минералӣ, воситаҳои муҳофизати растаниҳо ва ҳайвонот, масолеҳи ёрирасон, сӯзишворӣ, неруи барқ, инчунин хароҷоти меҳнат барои истеҳсоли навъи дахлдори маҳсулот барои муқаррар намудани маблағи хароҷот аҳамияти калон дорад. Ҳамин тариқ, барои муайян кардани хароҷоти воқеӣ аз рӯйи намуди маҳсулоти кишоварзӣ на танҳо маблағи умумии хароҷотро дар марҳилаҳои раванди технологӣ, балки арзиши алоҳидаи маҳсулот, қору хизматҳо сегментҳои фаъолияти корхонаҳои кишоварзиро низ доништан лозим аст.

Яке аз принципҳои асосии фаъолияти истеҳсолоти кишоварзӣ ин истифодаи захираҳои табиӣ ва иқтисодии минтақа барои муайян кардани ҳаҷми умумии хароҷоти вобаста ба гирифтани навъҳои мушаххаси маҳсулоти кишоварзӣ мебошад. Тараққиёти

муваффакиятноки истеҳсолоти хоҷагии қишлоқ бештар ба оқилона истифода бурдани захираҳои табиӣ вобаста аст. Ин сарватҳои табиӣ (ҳок-иқлим, физикию механикӣ, химиявию биологӣ, замину об ва дигар сарватҳои ғайримоддӣ) талаб мекунад, ки хароҷоти асосии технологияи маҳсулоти алоҳидаи раванди истеҳсолот ба таври боэътимод ҳисоб карда шаванд. Истифодаи оқилонаи ин захираҳо барои муайян кардани арзиши умумии маҳсулоти хоҷагии қишлоқ низ аҳамияти калони амалӣ дорад.

Бояд гуфт, ки раванди истеҳсолот дар кишоварзӣ хусусияти тӯлонии мавсимӣ дошта, аз як соли тақвимӣ ба соли дигар мегузарад. Аз ин рӯ, дар охири сол бақияҳои бузурги истеҳсолоти нотаом ва қорҳои иҷрошаванда метавонад вучуд дошта бошанд. Инҳо хароҷоти баланд бардоштани ҳосилнокии заминҳои киштшаванда (шудгори замин, пошидани нӯриҳои минералӣ ва органикӣ) ва кишти тирамоҳии баъзе маҳсулот аз он ҷумла ғаллаи тирамоҳӣ ва фарбеҳкунии чорвои барои истеҳсоли гӯшт таъиншуда мебошад. Аз сабаби мавсимӣ будани хоҷагии қишлоқ дар давоми сол маҳсулот нобаробар истеҳсол карда мешавад ва дар баробари ин фурӯши маҳсулот, гирифтани даромад ва ғоида, бақияи маҳсулотҳо дар анбор, хароҷот низ овбаста ба мавсим нобаробар сураат мегиранд.

Хуллас, ба қорхонаҳои хоҷагии қишлоқ як қатор хусусиятҳои хосанд, ки ба ташкили баҳисобгирии идоракунии таъсир мерасонанд. Аввалан, ин мавсимӣ ва даврӣ будани равандҳои марбут ба истеҳсол, парвариш ва ҳосилгундории маҳсулоти кишоварзӣ мебошад. Дуюм, шумораи зиёди омилҳои истеҳсолӣ, аз ҷумла замин, қувваи қорӣ, сармоя ва шумораи зиёди номгӯи маводҳо вучуд дорад. Сеюм, ин таъсири шароити обу ҳаво ба равандҳои истеҳсолот мебошад, ки низоми баҳисобгирӣ ба чунин шароит ҷавобгӯ гардонида шуда, нақшаҳои истеҳсолӣ мувофиқи он мутобиқ карда шаванд. Ин талаб мекунад, ки механизмҳои махсуси назорат ба шароити обу ҳаво ва таъсири онҳо ба равандҳои истеҳсолот ташкил карда шаванд. Чорум, давраи дарозмуддати истеҳсолот. Баръакс дигар соҳаҳои, ки давраи истеҳсолиро бо соатҳо ё рӯзҳо чен кардан мумкин аст, дар кишоварзӣ он метавонад моҳҳо ва ҳатто солҳо давом кунад. Ин банақшагирии дарозмуддат ва пешгӯиҳо дар ҳисоби идоракунии талаб мекунад. Панҷум, майдонҳои қалон ва гуногунии зироатҳо. Идоракунии минтақаҳои васеъ ва намудҳои гуногуни ғайолият (зироатқорӣ, чорводорӣ) ҳисобгирии муфассали ҳар як майдон, минтақаи замин, намуди маҳсулот, зироат, чорво, хизматрасони)-ро талаб мекунад.

Ин хусусиятҳои зикршудаи технологияи хоҷагии қишлоқ нисбат ба баҳисобгирии идоракунии талаботи мушаххасро ба миён гузошта, онро мураккабтар ва мунтазам мегардонанд. Идоракунии самараноки захираҳои молиявӣ ва моддӣ дар соҳаи кишоварзӣ таҳияи системаҳои чандир ва мутобиқшавандаи баҳисобгирӣ, ҳамгироӣ бо технологияҳои наватарин ва қобилияти зуд вокуниш нишон додан ба тағйиротҳои муҳити берунаро талаб мекунад. Танҳо дар ин шароит баҳисобгирии идоракунии метавонад дар ихтиёри роҳбарони қорхонаҳои хоҷагии қишлоқ воситаи боэътимод гардад, ба қабули қарорҳои асоснок ва таъмини рушди устувори қорхона мусоидат намояд.

Асолати матн 71,6 %-ро ташкил мекунад

Адабиёт

1. Абдулмуминзода Н.А. Рушди баҳисобгирии идоракунии ва ташаккули арзиши аслии маҳсулот дар соҳаи кишоварзӣ / Н.А. Абдулмуминзода // дисс. барои дарёфти дараҷаи илмӣ н.и.и. аз рӯи ихтисоси 08.00.08 – Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит. Душанбе. – 2024. – 202 с.

2. Бобиев И.А., Холзода Д. Классификация сегментов деятельности по уровням управления и представление сегментной отчетности в промышленных предприятиях / И.А. Бобиев, Д. Холзода // Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы и вектор развития. Душанбе, 18–19 января 2023 года. – Душанбе, Типография ТНУ, 2024. – 569 с. – с.65-71.

3.Имомназари Каримиён. Кишоварзӣ: мушкилот ва масъалаҳои рушди соҳа. /https://jumhuriyat.tj/bahsho/2349-kishovarz-mushkilot-va-masalaoi-rushdi-soa.html.

4.Концепсияи сиёсати аграрии Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 31 декабри соли 2008, № 658.

5.Низомов С.Ф., Бобиев И.А. Асосҳои концептуалии ташаккули ҳисоботи сегментӣ дар ҳолдингҳои саноатӣ / С.Ф. Низомов, И.А. Бобиев // Паёми донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. 2021. – №8. – с. 83-91.

6.Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон Эмомалӣ Раҳмон аз 26.12.2019 17:47 // Сомонаи расмӣи Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. URL: <http://www.prezident.tj>.

7.Раметов А.Х. Теория и практика управленческого учета на сельскохозяйственных предприятиях. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. Воронеж, 2003. – 307 с. (С.228).

8.Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз "1" октябри соли 2016, №392.

ХУСУСИЯТҲОИ ТЕХНОЛОГИИ ИСТЕҲСОЛОТИ ХОҶАГИИ ҚИШЛОҚ ВА ТАЪСИРИ ОН БА ТАШКИЛИ БАҲИСОБИРИИ ИДОРАКУНӢ

Аннотатсия. Дар мақола хусусиятҳои соҳавии ташкили истеҳсолоти хоҷагии қишлоқ ва таъсири онҳо ба ташкили баҳисобгирӣи идоракунӣ мавриди омӯзиш қарор гирифтааст. Дар мақола қайд гардидааст, ки аҳамияти Комплекси агросаноатии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар таъмини амнияти озуқаворӣи кишвар бениҳоят бузург буда, мавқеи он дар Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030, Концепсияи сиёсати аграрии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва дигар барномаҳои рушди соҳа муайян гардидааст. Ҳамчунин дар мақола муайян гардидааст, ки соҳаи кишоварзӣ дорои хусусиятҳо махсусе мебошанд, ки онро аз дигар соҳаҳои иқтисодӣ фарқ мекунонад, инҳо: хусусиятҳои табиӣ, иқлим, мавсимӣ будан, қоидаҳои агротехникӣ, обу ҳаво, технологияи кишт ва парвариши маҳсулот, коркард, истеҳсол, ҷамъоварӣ, нигоҳдории маҳсулот ва ғ. мебошанд. Яъне истеҳсоли маҳсулот иҷроиши равандҳои технологияи истеҳсолӣ ва ташкилии маҳсууро талаб мекунад, ки дар ниҳояти кор онҳо ба ташкили баҳисобгирӣи идоракунӣ таъсири ҳудро мерасонанд.

Илова бар ин дар мақола пешниҳод карда шудааст, ки барои ташкили дурусти баҳисобгирӣи идоракунӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ ба зерсохторҳои мушаххас (сегментҳои фаъолият) ҷудокунӣ сохторҳои таркибии корхонаи кишоварзӣ нақши муҳим мебозад. Сохторбандии фаъолияти корхонаи кишоварзӣ барои муайянкунии масъулияти роҳбарони ҳар як зерсохтор, ки дар субъекти иқтисодӣ онро ҳамчун маркази масъулият меноманд ва ташаккули иттилоот дар бораи фаъолияти онҳо кӯмаки амалӣ мерасонад. Ҳамчунин бо бунёд гаштани низоми мукаммали иттилоотӣ раванди тартибдиҳии буҷетҳо ва назорат аз рӯйи ҳар як маркази масъулият осон мегардад.

Калидвожаҳо: кишоварзӣ; маҳсулоти кишоварзӣ; хусусиятҳои соҳа; технологияи истеҳсол; баҳисобгирӣи идоракунӣ; зерсохторҳои фаъолият; ҳарочот; истеҳсолот.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ОРГАНИЗАЦИЮ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Аннотация. В статье изучаются отраслевые особенности организации сельскохозяйственного производства и их влияние на организацию управленческого учета. В статье отмечается, что значение агропромышленного комплекса Республики Таджикистан в обеспечении продовольственной безопасности страны чрезвычайно велико, а его значение определено в Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года, Концепция аграрной политики Республики Таджикистан и другие программы развития отрасли. Также в статье определено, что аграрный сектор имеет особые характеристики, отличающие его от других отраслей экономики, такие как: природно-климатические особенности, сезонность производства, агротехнические особенности, технология посадки и выращивания продукции, обработка, производство, сбор, хранение продуктов и т.д. То есть производство

продукции требует реализации особых технологических, производственных и организационных процессов, которые в конечном итоге влияют на организацию управленческого учета.

Кроме того, в статье предлагается, что для правильного ведения управленческого учета в сельскохозяйственных предприятиях важную роль играет разделение составных структур сельскохозяйственного предприятия на конкретные подструктуры (сегменты деятельности). Структурирование деятельности сельскохозяйственного предприятия оказывает практическую помощь в определении ответственности руководителей каждой подструктуры, называемой центром ответственности в хозяйствующем субъекте, и формировании информации об их деятельности. Также с созданием полноценной информационной системы упрощается процесс подготовки бюджетов и контроля над каждым центром ответственности.

Ключевые слова: сельское хозяйство; сельскохозяйственная продукция; особенности отрасли; технология производства; управленческий учет; структурные подразделения; затраты; производство.

TECHNOLOGICAL CHARACTERISTICS OF AGRICULTURAL PRODUCTION AND ITS IMPACT ON THE ORGANIZATION OF MANAGEMENT ACCOUNTING

Abstract. The article studies the industry-specific features of the organization of agricultural production and their impact on the organization of management accounting. The article notes that the importance of the agro-industrial complex of the Republic of Tajikistan in ensuring food security of the country is extremely high, and its importance is defined in the National Development Strategy of the Republic of Tajikistan for the period up to 2030, the Concept of Agrarian Policy of the Republic of Tajikistan and other industry development programs. The article also determines that the agricultural sector has special characteristics that distinguish it from other sectors of the economy, such as: natural and climatic features, seasonality of production, agrotechnical features, technology of planting and growing products, processing, production, collection, storage of products, etc. That is, the production of products requires the implementation of special technological, production and organizational processes, which ultimately affect the organization of management accounting. In addition, the article suggests that for the correct management accounting in agricultural enterprises, an important role is played by dividing the constituent structures of an agricultural enterprise into specific substructures (activity segments). Structuring the activities of an agricultural enterprise provides practical assistance in determining the responsibility of the heads of each substructure, called the responsibility center in the economic entity, and the formation of information about their activities. Also, with the creation of a full-fledged information system, the process of preparing budgets and monitoring each responsibility center is simplified.

Keywords: agriculture; agricultural products; industry features; production technology; management accounting; structural divisions; costs; production.

Маълумот дар бораи муаллиф: Бобиев Исмоил Атоевич – номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирӣ ва бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Телефон: 91-980-31-10; Файзуллоева Зарина Негматуллоевна – унвонҷуи кафедраи баҳисобгирӣ ва бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17. E-mail: Телефон: 93-430-44-43.

Информация об авторах: Бобиев Исмоил Атоевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Телефон: 91-980-31-10. Таджикский национальный университет, Республика Таджикистан г. Душанбе, ул. Рудаки -17; Файзуллоева Зарина Негматуллоевна – соискатель кафедры бухгалтерского учета Таджикского

национального университета. Адресс: Республика Таджикистан г. Душанбе, пр. Рудаки - 17. E-mail: Телефон: 93-430-44-43.

Information about the authors: Bobiev Ismoil Atoevich - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting at the Tajik National University. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Telephone: 91-980-31-10. Tajik National University, Republic of Tajikistan Dushanbe, ul. Rudaki -17; Faizulloeva Zarina Negmatulloevna – applicant for the Department of Accounting, Tajik National University. Address: Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave. -17. E-mail: Phone: 93-430-44-43.

657.1.011.56

Богатая И.Н.

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Нематериальные активы играют в крупных компаниях важную роль в достижении целей устойчивого развития. Как отмечает Б. Лев: «В современной экономике богатство и рост порождаются, прежде всего, нематериальными (интеллектуальными активами). Информация (или ее недостаточность) оказывает главное влияние на управление нематериальными активами и инвестирование в эти активы» [4, с. 1-3].

Организация учетно-аналитического обеспечения управления нематериальными активами (далее - НМА) в целях обеспечения экономической безопасности компании представляет собой сложный и многоуровневый процесс. Общие принципы организации учетно-аналитического обеспечения управления НМА обеспечивают системный подход к учету НМА, их последующего анализа операций с ними и контролю за НМА, что, способствует защите интересов собственников организации, эффективному использованию НМА для предотвращения угроз и обеспечению стабильного функционирования организации.

К общим принципам учетно-аналитического обеспечения управления НМА следует отнести следующие принципы:

1. Принцип системности.
2. Принцип комплексности.
3. Принцип достоверности и актуальности отражения в учете и отчетности операций с НМА.
4. Принцип прозрачности и доступности учетной информации об операциях с НМА.
5. Принцип аналитичности.
6. Принцип инновационности.
7. Принцип регулярного мониторинга и контроля операций за нематериальными активами.

Принцип системности предполагает интеграцию учетно-аналитического обеспечения в единую информационную систему управления организацией. Это предполагает организацию взаимодействия различных видов учета, используемых конкретной коммерческой организацией (например, финансовый, налоговый, управленческий и т.д.) и формирование на этой основе информационной базы для проведения различных видов анализа (финансовый анализ, бизнес-анализ, стратегический анализ и т.д.) для получения оценки состояния и анализа динамики НМА. Системный подход позволяет обеспечить согласованность учетной информации и их взаимосвязь с другими аспектами деятельности организации.

Принцип комплексности подразумевает учет всех видов НМА, включая патенты, авторские права, торговые марки, лицензии и деловую репутацию. Учетно-аналитическое обеспечение должно охватывать не только количественные, но и

качественные характеристики НМА, что позволяет более полно оценить их стоимость и влияние на экономическую безопасность организации.

Принцип достоверности и актуальности отражения в учете и отчетности операций с НМА требует отражать операции с НМА в соответствии с требованиями действующего законодательства и регулярно обновлять информацию о состоянии и стоимости НМА. Достоверность данных является критически важным аспектом учетно-аналитического обеспечения. Для обеспечения экономической безопасности в организации может использоваться аудит, проводимый аудиторско-консалтинговыми фирмами, службой внутреннего аудита организации. Актуальные данные позволяют оперативно реагировать на изменения внешней среды и внутренние риски.

Принцип прозрачности и доступности учетной информации об операциях с НМА предполагает открытость учетной информации для заинтересованных сторон, что способствует повышению доверия к организации и принимаемым ею управленческим решениям. Доступность информации об операциях с НМА также включает в себя возможность быстрого извлечения и анализа данных для принятия обоснованных решений на различных уровнях управления.

Принцип аналитичности требует, с одной стороны, организации аналитического учета НМА в соответствии с требованиями действующего законодательства, а с другой стороны, применение в отношении учетной информации об операциях с НМА методов и инструментов анализа, ориентированных на оценку эффективности использования НМА, анализа их влияния на финансовые результаты организации и выявления потенциальных рисков. Для этих целей на практике широко применяются такие сквозные цифровые технологии как большие данные и машинное обучение.

Принцип регулярного мониторинга и контроля операций за нематериальными активами подразумевает необходимость регулярного мониторинга состояния НМА и их влияния на экономическую безопасность организации. Он заключается в своевременном выявлении угроз и уязвимостей. Внутренний контроль за операциями с НМА позволяет оперативно реагировать на изменения внешних условий и внутренних процессов.

Принцип инновационности подразумевает использование современных информационных технологий для оптимизации процессов учета и анализа НМА. Внедрение облачных решений, блокчейн-технологий и систем искусственного интеллекта позволяет повысить эффективность управления НМА и, с одной стороны, снизить риски, связанные с влиянием человеческого фактора, а с другой стороны, порождает новые киберриски.

В век интернет-технологий, меняются подходы к управлению бизнесом на основе учетно-аналитического обеспечения [3, с. 41]. В настоящее время использование IT-технологий в учете НМА является необходимым для обеспечения экономической безопасности организации в связи динамичным развитием цифровых технологий и растущими угрозами информационной безопасности и мошенничества. Организации активно используют сквозные цифровые технологии такие как облачные технологии, анализ больших данных, автоматизированные системы управления, используемых как при обработке информации, так и в целях защиты данных от кибератак и других угроз.

В сфере учета нематериальных активов организации могут быть задействованы такие технологии, как: искусственный интеллект (Artificial Intelligence); анализ больших данных (Big Data); машинное обучение (Machine Learning); Блокчейн (Blockchain) и др.

Информационные технологии (ИТ), применяемые в учете НМА, играют ключевую роль в современном бизнесе, обеспечивая эффективное управление и защиту интеллектуальной собственности и других НМА. Основные аспекты использования ИТ в этой области можно рассмотреть через несколько ключевых направлений:

1. Системы управления активами.
2. Базы данных и облачные технологии.
3. Аналитические инструменты.
4. Блокчейн-технологии.
5. Кибербезопасность.

Современные организации используют специализированные программные решения для учета и управления нематериальными активами, такие как ERP-системы (Enterprise Resource Planning) и специализированные системы учета активов. Эти системы позволяют автоматизировать процессы инвентаризации, оценки, начисления амортизации и формирования отчетности по НМА, что способствует повышению точности данных и снижению риска ошибок.

Хранение информации о НМА в централизованных базах данных или облачных системах обеспечивает доступ к данным в реальном времени и их защиту от несанкционированного доступа. Это также позволяет интегрировать данные о НМА с другими финансовыми и операционными системами организации, что значительно повышает аналитические возможности.

Использование аналитических инструментов и методов обработки больших данных (Big Data) позволяет организациям более эффективно оценивать стоимость и потенциал НМА. Это предполагает использование машинного обучения и искусственного интеллекта для прогнозирования трендов на рынке, оценки рисков и определения стратегий управления НМА. Анализ больших данных (Big Data) подразумевает, что большие массивы данных могут быть использованы для сбора и изучения информации об операциях с НМА, состоянии НМА организации, внешних и внутренних факторов, влияющих на определение оптимальных трендов, позволяющих предсказывать будущие события и принимать обоснованные решения. Анализ больших данных (Big Data) играет важную роль в принятии решений о приобретении, создании НМА, обеспечивая поддержку планирования и утверждения управленческих решений в этой сфере. При этом используется внутренняя информация организации, содержащаяся в финансовой и управленческой отчетности, а также информация, полученная из внешних источников. Современная значимость искусственного интеллекта велика, что признано на федеральном уровне и нашло отражение в следующих нормативных правовых актах: Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утвержденная протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7 [1], Национальная стратегия развития искусственного интеллекта на период до 2030 г., Указ Президента Российской Федерации от 10 октября 2019 г. № 490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации»[2].

С помощью машинного обучения (Machine Learning) можно разрабатывать модели прогнозирования будущих доходов от использования НМА, которые поддержат процесс принятия решений на основе данных. Использование алгоритмов машинного обучения эффективны для прогнозирования цен на приобретаемые НМА. Искусственный интеллект (Artificial Intelligence) может быть применен для автоматического анализа информации и принятия решений на ее основе, например, он способен автоматически классифицировать риски и определить наиболее действенные стратегии при осуществлении инвестиций в НМА.

Блокчейн может быть использован для создания надежных систем учета прав на НМА, таких как патенты, авторские права и торговые марки. Данная технология обеспечивает прозрачность и неизменность записей, что снижает риск мошенничества и защищает права собственности. Блокчейн-технология в отношении операций с НМА усиливает их прозрачность и безопасность, фиксируя операции в неизменном формате, что позволяет проводить их эффективный контроль, снижая риск манипуляций и подделки данных. Благодаря данной технологии улучшается система идентификации и верификации личности с помощью цифровых подписей и умных контрактов, обеспечивается более надежная аутентификация участников капвложений и предотвращается мошенничество и несанкционированный доступ к финансовым ресурсам компании.

В условиях растущих угроз кибератак важным аспектом является обеспечение безопасности данных о НМА. Внедрение технологий шифрования, систем аутентификации и мониторинга сетевой активности помогает защитить информацию от несанкционированного доступа и утечек.

Таким образом, использование информационных технологий в учете НМА имеет значительное влияние на экономическую безопасность организаций.

Эффективное управление НМА способствует:

- увеличению рыночной стоимости компании, поскольку НМА могут существенно повысить капитализацию бизнеса;
- защите интеллектуальной собственности, так как современные ИТ-решения помогают предотвратить утечку информации и защитить уникальные разработки.
- оптимизации процессов принятия решений, поскольку доступ к актуальным данным об НМА позволяет руководству принимать более обоснованные решения по стратегии развития и инвестициям.
- снижению рисков, так как автоматизация учета и контроля за нематериальными активами минимизирует вероятность ошибок и мошенничества.

Интеграция информационных технологий в учет нематериальных активов не только повышает эффективность управления ими, но и играет важную роль в обеспечении экономической безопасности организаций.

В ходе использования сквозных цифровых технологий необходимо осуществлять их внутренний контроль в целях минимизации киберрисков в учетно-аналитической системе организации. В рамках учетно-аналитического обеспечения управления нематериальными активами применяется также роботизированная автоматизация процессов (RPA), позволяющая автоматизировать повторяющиеся задачи, основанные на правилах, которые традиционно выполняются людьми. При этом использование данной технологии сопряжено со значительными трудностями в управлении и контроле, которые необходимо решить, чтобы максимизировать преимущества RPA и снизить связанные с этим риски.

Для этих целей Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея (COSO), который является добровольной частной организацией, предназначенной для выработки соответствующих рекомендаций для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля на основе обобщения лучшей практики разработало в 2024 году руководство по интеграции требований к управлению RPA с системой внутреннего контроля COSO Интегрированная структура (ICIF).

COSO-ICIF предложил комплексный подход к разработке и внедрению эффективных систем внутреннего контроля, состоящий из пяти компонентов (контрольная среда, оценка рисков, контрольные действия, информация и коммуникация, мониторинг), направленный на повышение эффективности управления RPA и внутреннего контроля.

Robotic Process Automation (RPA) — вид технологии автоматизации бизнес-процессов, основанный на использовании программных роботов (software robots) и искусственного интеллекта. Программный робот воспроизводит действия человека, взаимодействуя с интерфейсом системы.

Поскольку RPA становится все более распространенным, его внедрение обусловлено перспективой повышения эффективности, экономии средств и точности при выполнении рутинных задач, таких как различные сверки, извлечение данных, расчеты с дебиторами. Несмотря на эти преимущества, RPA создает значительные проблемы, связанные с внутренним контролем и управлением. Исследования показали, что многие организации, в том числе из списка Fortune 500 компании сообщают о трудностях в управлении рисками, связанными с RPA, такими как уязвимости в системе безопасности, неконтролируемое распространение ботов. «Темная сторона» RPA усугубляется простотой использования RPA, низкой стоимостью и минимальными требованиями к интеграции, что может привести к внедрению на разовой основе и недостаточному контролю [5].

Внедрения RPA не ИТ-специалистами может привести к несогласованности в развертывании ботов, недостаточному надзору и повышенному риску нарушений безопасности. Могут возникать пробелы в контроле и надзоре при использовании RPA. Руководство COSO «Обеспечение эффективного внутреннего контроля за

автоматизацией роботизированных процессов» рекомендует максимально использовать преимущества RPA на основе оценки готовности RPA, позволяющей определить готовность организации к внедрению или расширению RPA в нескольких ключевых областях. Это требует определения процессов, подходящих для автоматизации, оценки способности текущей ИТ -инфраструктуры поддерживать RPA, оценки навыков и знаний команды в области RPA, а также анализ существующих структур управления и применяемых политик. Такая всесторонняя оценка позволяет организациям на ранней стадии выявлять потенциальные проблемы и разрабатывать стратегии для их решения, обеспечивая эффективное внедрение RPA в соответствии с системой внутреннего контроля.

Система управления RPA Bot, разработанная Eulerich и соавторами (2024), затрагивает ключевые области управления для обеспечения эффективного контроля и управления рисками в среде RPA. Структура управления RPA-ботами включает в себя:

1. Принятие решений об использовании ботов.
2. Управление доступом и авторизацией.
- 3 Управление изменениями в процессе RPA.
- 4 ИТ-операции.

Каждая из этих областей управления включает в себя конкретные требования к внутреннему контролю, направленные на устранение потенциальных рисков и обеспечение надлежащего управления инициативами RPA [5].

Конкретные требования к внутреннему контролю, содержащиеся в руководстве COSO «Обеспечение эффективного внутреннего контроля за автоматизацией роботизированных процессов» представлены в таблице 1.

Таблица 1. - Требования к внутреннему контролю, содержащиеся в руководстве COSO «Обеспечение эффективного внутреннего контроля за автоматизацией роботизированных процессов» [составлено на основе: 5]

Этапы управления ботами	Требования к внутреннему контролю
1 Решение об использовании бота	1.1 Определение возможностей автоматизации процесса с помощью существующего программного обеспечения. 1.2 Определение способности бота выполнить этот процесс. 1.3 Оценка соответствия ботов существующим ИТ-правилам и стандартам. 1.4 Оценка компетентности разработчиков ботов и соблюдения ими требований политик организации. 1.5 Определение ботов, имеющих отношение к внутреннему контролю.
2 Доступ и авторизация	2.1 Ограничение доступа к программному коду бота в зависимости от должностных обязанностей. 2.2 Использование паролей и внедрение политики кибербезопасности.
3 Управление RPA, внесение изменений в процессы	3.1 Ведение точного учета всех необслуживаемых ботов. 3.2 Установление процесса управления изменениями для ботов. 3.3 Ограничение доступа для переноса изменений бота в рабочую среду.
4 ИТ-операции	4.1 Настройка и контроль серверов, на которых работают боты, в соответствии с установленными стандартами. 4.2 Внедрение процесса управления инцидентами для ботов. 4.3 Отслеживание и регистрация отклонений от запланированного использования ботов. 4.4 Документирование и внедрение политики резервного копирования/восстановления для ботов.

В области принятия решений об использовании бота основное внимание необходимо уделить определению того, подходит ли процесс для автоматизации и могут ли существующие роботы или программное обеспечение выполнять требуемые задачи. Это включает в себя такие требования к управлению, как:

- определение того, можно ли автоматизировать процесс с помощью существующего программного обеспечения
- определение того, может ли существующий бот выполнять этот процесс
- обеспечение соответствия ботов существующим ИТ-правилам и стандартам
- обеспечение компетентности разработчиков ботов и соблюдения ими политики управления
- выявление ботов, имеющих отношение к внутреннему контролю (ICIF).

Управление доступом и авторизацией предполагает ограничение доступа к программному коду бота в соответствии с должностными обязанностями, а также внедрение надежных политик в области установления паролей и кибербезопасности. Это имеет решающее значение для поддержания целостности и безопасности систем RPA. Управление изменениями в процессе RPA ориентировано на ведение точного учета всех необслуживаемых ботов, формализацию процесса управления изменениями и ограничение доступа для переноса изменений ботов в производственную среду. Эта область необходима для поддержания контроля над меняющимся ландшафтом RPA в рамках организации. Область ИТ-операций включает настройку и мониторинг серверов, на которых работают боты, внедрение процессов управления инцидентами, отслеживание отклонений от запланированного использования ботов и документирование политик резервного копирования и восстановления, что позволяет обеспечить бесперебойную и безопасную работу систем RPA. Руководство COSO «Обеспечение эффективного внутреннего контроля за автоматизацией роботизированных процессов» рекомендует специалистам-практикам разработать контрольный список по управлению RPA в целях обеспечения эффективного контроля за RPA. Данный контрольный список должен охватывать все 4 стадии управления ботами и включать конкретные вопросы или критерии для оценки соответствия каждому требованию контроля. Ответы на вопросы из контрольного списка должны документироваться для определения текущего состояния, выявления пробелов и выработки ответных мер, направленных на устранение выявленных рисков. Регулярный обзор и обновление этого контрольного списка необходимы для выявления изменений в среде RPA и обеспечения постоянного соответствия целям организации и задачам контроля. Систематически работая с этим контрольным списком, организации могут выявлять слабые места в управлении RPA и предпринимать активные шаги для их устранения, тем самым укрепляя свою систему внутреннего контроля и повышая достоверность учетных данных и отчетности [5].

Таким образом, организация учетно-аналитического обеспечения управления НМА в целях обеспечения экономической безопасности организации требует соблюдения всех вышеуказанных принципов, способствующих не только эффективному управлению НМА, но и повышению общей устойчивости организации к внутренним и внешним вызовам.

Оригинальность текста составляет 91,3 %

Литература

1. Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 N 7) // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. – Режим доступа: локальный; по договору. – Обновляется ежедневно. - Текст : электронный
2. О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации (вместе с «Национальной стратегией развития искусственного интеллекта на период до 2030 года»): Указ Президента Российской Федерации от 10.10.2019 № 490 Указ Президента РФ от 10.10.2019 N 490 (ред. от 15.02.2024) // КонсультантПлюс : справочно-правовая

система. – Режим доступа: локальный; по договору. – Обновляется ежедневно. - Текст : электронный

3. Богатая, И. Н. Влияние цифровизации экономики на развитие учетно-аналитического обеспечения управления коммерческой организацией / И. Н. Богатая, Е. М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2019. – № 3(55). – С. 34-42.

4. Лев Б. Нематериальные активы: управление, измерение, отчетность/Б. Лев; Пер. с англ. Л.И. Лопатников. – М.: КВИНТО-КОНСАЛТИНГ, 2003. – 240 с.

5. Achieving Effective Internal Control Over Robotic Process Automation/ https://www.coso.org/_files/ugd/719ba0_77110b36ddec4b13b8610f2ecd02f55d.pdf

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Аннотация: В статье раскрываются принципы организации учетно-аналитического обеспечения управления нематериальными активами в целях обеспечения экономической безопасности компании, особое внимание уделено использованию в рамках учетно-аналитического обеспечения управления нематериальными активами сквозным цифровым технологиям.

Ключевые слова: нематериальные активы, учетно-аналитическое обеспечение управления, экономическая безопасность.

ТАЪМИНИ БАҲИСОБГИРӢ-ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИИ ДОРОИҲОИ ҒАЙРИМОДӢ БО МАҚСАДИ ТАЪМИНИ АМНИЯТИ ИҚТИСОДИИ ШИРКАТ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОӢ

Аннотатсия: Дар мақола принципҳои ташкили таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлили идоракунии дороиҳои ғайримодӣ бо мақсади таъмини амнӣи иқтисодии ширкат баррасӣ шуда, диққати махсус ба истифодаи технологияҳои рақамӣ дар доираи баҳисобгирӣ-таҳлили идоракунии дороиҳои ғайримодӣ дода шудааст.

Калидвожаҳо: дороиҳои ғайримодӣ, таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлили идоракунии, амнӣи иқтисодӣ.

ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT FOR THE MANAGEMENT OF INTANGIBLE ASSETS IN ORDER TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE COMPANY IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Abstract: The article reveals the principles of organizing accounting and analytical support for the management of intangible assets in order to ensure the economic security of the company, special attention is paid to the use of end-to-end digital technologies as part of accounting and analytical support for the management of intangible assets.

Keywords: intangible assets, accounting and analytical management support, economic security.

Сведения об авторе: Богатая Ирина Николаевна – ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», доктор экономических наук, профессор кафедры аудита. Адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая 69. Телефон: 8-928125-89-51. E-mail: bogatyy89@rambler.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Богатая Ирина Николаевна – Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов (РИНХ), доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи аудит. Суроға: 344002, ш. Ростови назди Дон, к. Болшая Садовая, 69. Телефон: 8-928125-89-51. E-mail: bogatyy89@rambler.ru

Information about the authors: Bogataya Irina Nikolaevna – Rostov State University of Economics (RINH), Doctor of Economics, Professor of the Audit Department. Address: 69 Bolshaya Sadovaya Street, Rostov-on-Don, 344002. Phone: 8-928125-89-51. E-mail: bogatyy89@rambler.ru

ТАШАККУЛИ ҲИСОБОТИ ИДОРАКУНӢ ДАР ШИРКАТҲОИ ТИҶОРАТИИ ФАРМАСЕВТӢ

Дар солҳои охир таваҷҷӯҳ ба ҳисобгирии идоракунӣ дар байни роҳбарони зинаи баланд ва миёна мунтазам афзоиш ёфта истодааст. Одатан, эътироф мешавад, ки баҳисобгирии идоракунӣ воситаи зарурии идоракунии ташкилот мебошад, ки ба баланд бардоштани сифатнокӣ ва самаранокии қарорҳои идоракунӣ, баланд бардоштани натиҷаҳои назаррас ва самаранок, назорат намудани хавфҳои фаъолияти иқтисодӣ мусоидат мекунад [4, с.15].

Ҳамчунин ба ҳисоботи идоракунӣ, ки дар доираи маълумотҳои баҳисобгирии идоракунӣ омода мегардад, таваҷҷӯҳи хоса бояд зоҳир намуд, зеро дар вай барои истифодабарандагони дохилӣ иттилооти мушаххас ва муфассал оид ба вазъ ва натиҷаҳои фаъолияти молиявӣ хоҷагидорӣ чамъ оварда мешавад, ки аз дигар шаклҳои ҳисобот онҳоро пайдо кардан ғайриимкон аст. Ҳисоботи идоракуниро ҳамчун системаи иттилооти мушаххас ва муфассал оид ба фаъолияти молиявӣ хоҷагидорӣ, моддаҳои даромаду хароҷот, қарзҳои дебиторӣ ва кредиторӣ, муносибатҳои молу мулкӣ, сармоя, захираҳо ва дигар омилҳои, ки ба натиҷаҳои бадастомада таъсир мерасонанд, ба назар бояд гирифт. Маълумотҳои бадастомада барои қабули қарорҳои идоракунӣ дар самтҳои гуногун, назорат ва танзими фаъолият, банақшагирӣ ва пешгӯии марҳилаҳои оянда зарур мебошад.

Ҳисоботи идоракунӣ барои ҳалли масъалаҳои зерин муҳим аст:

пешниҳоди маълумотҳои зарурӣ, ҳисобот оид ба самаранокии воқеӣ ва даромаднокии фаъолият;

пешниҳоди маълумот барои қабули қарорҳои стратегӣ, аз он ҷумла барои масъалаҳои эҳтимолии ба марҳилаҳои оянда нигаронидашуда;

назорати фаврие, ки тамоми фаъолияти молиявӣ- хоҷагидориро дар бар мегирад;

гуруҳбандӣ ва таҳлили иттилот барои интихоби равишҳои муносиби ҳалли масъалаҳои дар раванди фаъолият ба миёномада, муайян намудани норасоӣ ва камбудҳои мавҷуда.

Захираҳои маълумот дорои арзиши бениҳоят баланд мебошанд ва дар ташкилотҳо ҳамчун амволи ғайримоддӣ метавонанд баҳо дода шаванд. Чамъоварии маълумоти мушаххас имкон медиҳад, ки дониш ва ва фаҳмиши муайян оид ба объекти мушаххас дақиқан ба даст оварда шавад [7, с.389].

Ба манбаи иттилоотии баҳисобгирии идоракунӣ чунин талаботҳо пешниҳод мегардад: бозғайимӣ, мукаммалӣ, пуррагӣ, пайдарпайӣ, қиёспазирӣ, муҳимӣ, саривақтӣ будан.

Талаботҳо ба мазмун, шакл, объектҳо ва муҳлати пешниҳоди ҳисоботи идоракунӣ аз ҷониби роҳбароне муайян мегардад, ки ба иттилооти дохилии идоракунӣ ҳавасманданд.

Қоидаҳои бунёди ҳисоботи идоракуниро дар ҳама ҷанбаҳо риоя накарда, ҳисоботи идоракунии босифатро тайёр кардан ғайриимкон аст. Палий В.Ф. дар асари худ «Ташкили баҳисобгирии идоракунӣ» [6, с.24] ба таври мушаххас қоидаҳои асоситарини бунёдкунии ҳисоботи идоракуниро муайян кардааст. Таҷрибаи амалӣ дар самти таҳия ва татбиқи низоми самаранокии баҳисобгирӣ ва ҳисоботи идоракунӣ аз ҷониби И.В. Аверчев дар китоби «Баҳисобгирӣ ва ҳисоботи идоракунӣ» [1, с.16] оварда шудааст. Ба таҷрибаи омӯхташуда таъя карда, метавон қайд намуд, ки тартибдиҳии ҳисоботи идоракунӣ дар ширкатҳои тиҷоратии фармасевтӣ аз рӯи қоидаҳои асосии зерин самаранокии ҳисоботро баланд мебардорад:

сарфакорӣ ва ғайриимконӣ – хароҷот барои тайёр намудани ҳисоботи идоракунӣ на бояд аз падидаи иқтисодии истифодаи он зиёд бошад. Яъне, «Самаранокии низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи дохилӣ ба сохтори ташкилӣ ва ҳайати кормандоне, ки фаъолияти ин низомро пеш мебаранд, вобаста мебошад» [3, с.115];

суроғавӣ ва мушаххасӣ – таъиноти ҳисоботи идоракунии сатҳи гуногун бояд мушаххас бошад;

фаврият ва оқилона будан – ҳисоботи ҷории идоракунии бояд иттилооти фаврии заруриро барои қабули минбаъдаи қарорҳои идоракунии дошта бошад;

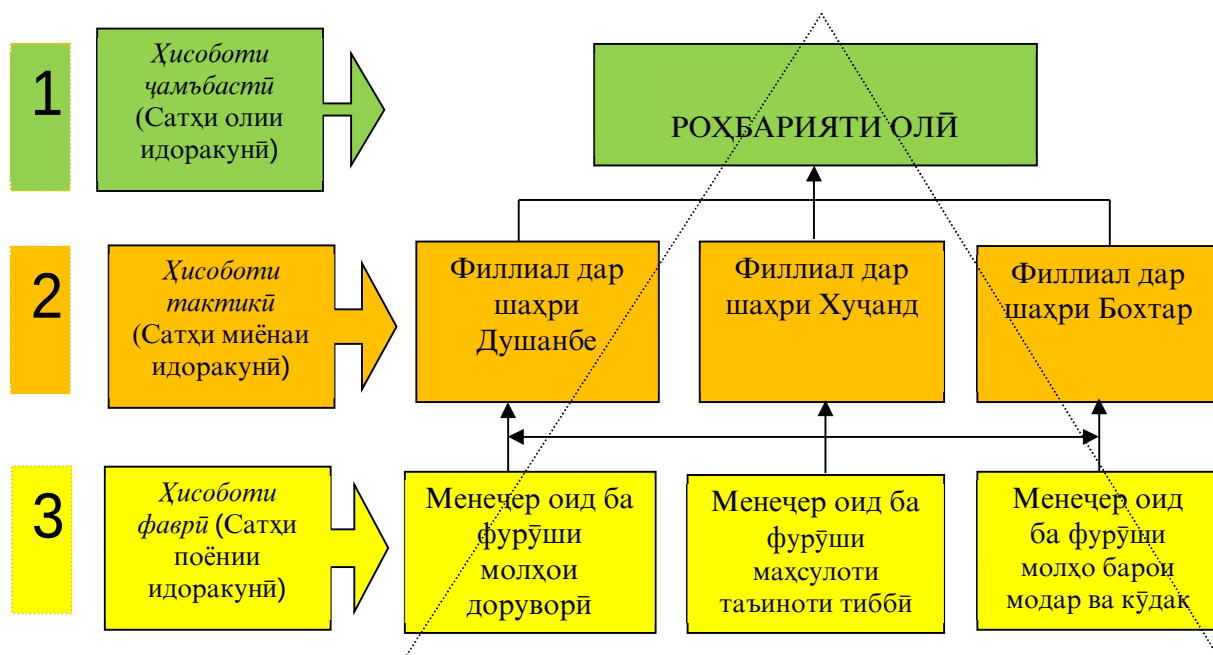
муносиб ва ботартиб – ҳисоботи идоракунии на бояд бо маълумотҳои барзиёди нолозим пур бошад, балки тамоми иттилооти дар он пешниҳодшуда бояд ба низом дароварда шуда бошад;

салоҳиятнокии ва муносибати фардӣ – ҳангоми тайёркунии шакли махсуси ҳисоботи идоракунии бояд талаботҳои хос ва сатҳи омодагии роҳбари мушаххасе, ки барои он ҳисобот таъин шудааст, ба назар гирифта шавад.

Қайд кардан зарур аст, ки дар ҳисоботи дохилӣ дар баробари маълумотҳои тавсифию матнӣ, маълумотҳои рақамӣ мавқеи асосиро ишғол менамоянд. «Маълумоти рақамӣ бояд дар ҳамаи шакле ки ҳисоботи дохилӣ барои роҳбари ширкат, ки ба қабули қарорҳо масъул аст, тайёр ва пешниҳод карда шавад, ҳатто агар шакли он бо шакли ҳисоботи молиявии берунӣ ҳамоҳанг набошад ҳам. Ба ибораи дигар, равиши идоракунии низ дар пешниҳоди иттилооти рақамӣ татбиқ карда мешавад»[2. с.79].

Яке аз хусусиятҳои хоси ҳисоботи идоракунии аз он иборат аст, ки он зина ба зина, вобаста аз он ки маркази масъулият, ё сегменти фаъолият дар кадом сатҳи идоракунии қарор дорад, тайёр карда мешавад. Бо мурури тайёршавии ҳисобот маълумотҳо ҷамъбаст карда шуда, ба сатҳи олии идоракунии пешниҳод карда мешаванд ва имконияти назорати зербаҳшҳои фаъолият муҳайё мегардад. Омӯзиши фаъолияти молиявӣ-ҳочагии ширкати тичоратии фармасевтӣ имкон дод, муайян карда шавад, ки ҳисоботи идоракунии ширкатҳои мазкур аз се сатҳ иборат мебошад (расми 1).

Таркиби ҳисоботи идоракунии ва дараҷаи тафсилии он аз сохтор ва миқёси корхона ва истифодабарандагони иттилоот вобаста аст: ҳар қадаре ки сатҳи идоракунии роҳбар баландтар бошад, ҳамаи қадар зинаҳои тайёркунии ҳисобот зиёд буда маълумотҳои ҳисоботӣ мухтасар пешниҳод карда мешавад. Ғайр аз ин, дараҷаи тафсили иттилооти пешниҳодшуда аз талаботҳои роҳбарони мушаххас низ вобаста аст. Номгӯи нишондиҳандаҳое, ки барои тартиб додани ҳисоботи идоракунии пешниҳод мешавад, вобаста аз идораҳои сохторӣ фарқ карда, махсусияти кори онро тавсиф медиҳад. Дар умум ҳисоботи идоракунии дар ширкати тичоратии фармасевтӣ ин низоми нишондиҳандаҳои баҳам вобастае мебошад, ки шартҳо ва натиҷаҳои тамоми фаъолияти ширкатро дар давраи ҳисоботӣ васф мекунад.



Расми 1. - Зинаҳои тайёркунии ҳисоботи идоракунии дар ширкати тичоратии фармасевтӣ

Манбаъ: муаллиф дар асоси омӯзиши адабиёт ва таҷрибаи ширкатҳои ватании фармасевтӣ тайёр намудааст.

Чи тавре ки маълум аст, таркиби ҳисоботи идоракунии ва мундариҷаи он аз талаботи соҳибмӯлкдор ва роҳбарони ширкат, ки фаъолияти онро пеш мебаранд, инчунин аз намуд ва хусусияти фаъолияти корхона вобаста аст. Илова бар ин, таркиби ҳисоботи идоракунии вобаста ба тағйирёбии талаботи роҳбарият метавонад тағйир дода шавад. Маслан, «Дар амалияи ширкатҳои тиҷоратии фармасевтӣ, аз он ҷумла ширкатҳои тиҷоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон фуруши молу маҳсулот тавассути шабакаҳои фуруш – намоёндагӣ ва филиалҳо хеле рушд кардааст ва дар чунин шароит доираи амалиётҳо марбут ба интиқол, таҳвил ва фуруши маҳсулоти доруворӣ барои ширкати фармасевтӣ васеъ гашта барои афзоиши даромади ширкат шароит фароҳам меояд. Дар баробари ин роҳбарияти ширкатҳои бузургро, ки бо чунин тарз фаъолияти худро пеш мебаранд, лозим меояд, ки доимо ҳароҷоти шабакаҳои фуруши худ – намоёндагӣ ва филиалҳоро назорат намуда, самаранокии кори онҳоро ошкор карда, дар мавриди пайдоиши зарурат қарорҳои идоракунии қабул намоёнд» [5, с.36]. Аз ин хотир маълумот оид ба ин зерсохторҳо бояд дар намуди ҳисоботи дохилӣ тайёр карда шуда, ба роҳбарият пешниҳод карда шавад.

Одатан се намуди асосии ҳисоботи ҷамъбастии идоракунии дар амалияи субъектҳои тиҷоратӣ вучуд дорад, ки тайёркунии онҳо низ барои пешниҳодкунии ба сатҳи болоии идоракунии ширкати тиҷоратии фармасевтӣ муҳим аст:

- ҳисобот оид ба натиҷаҳои молиявӣ (фоида ва зарар);
- ҳисобот оид ба гардиши воситаҳои пулӣ;
- тавозуни муҳосибии идоракунии.

Илова ба ҳисоботҳои идоракунии ҷамъбастии зикршуда, дар ширкати тиҷоратии фармасевтӣ тавсия дода мешавад, ки ҳисоботҳои иловагии зерин оид ба фаъолияти амалиётӣ, ки танҳо ба истифодабарандагони дохилии сатҳҳои гуногуни идоракунии лозим аст, таҳия карда шавад:

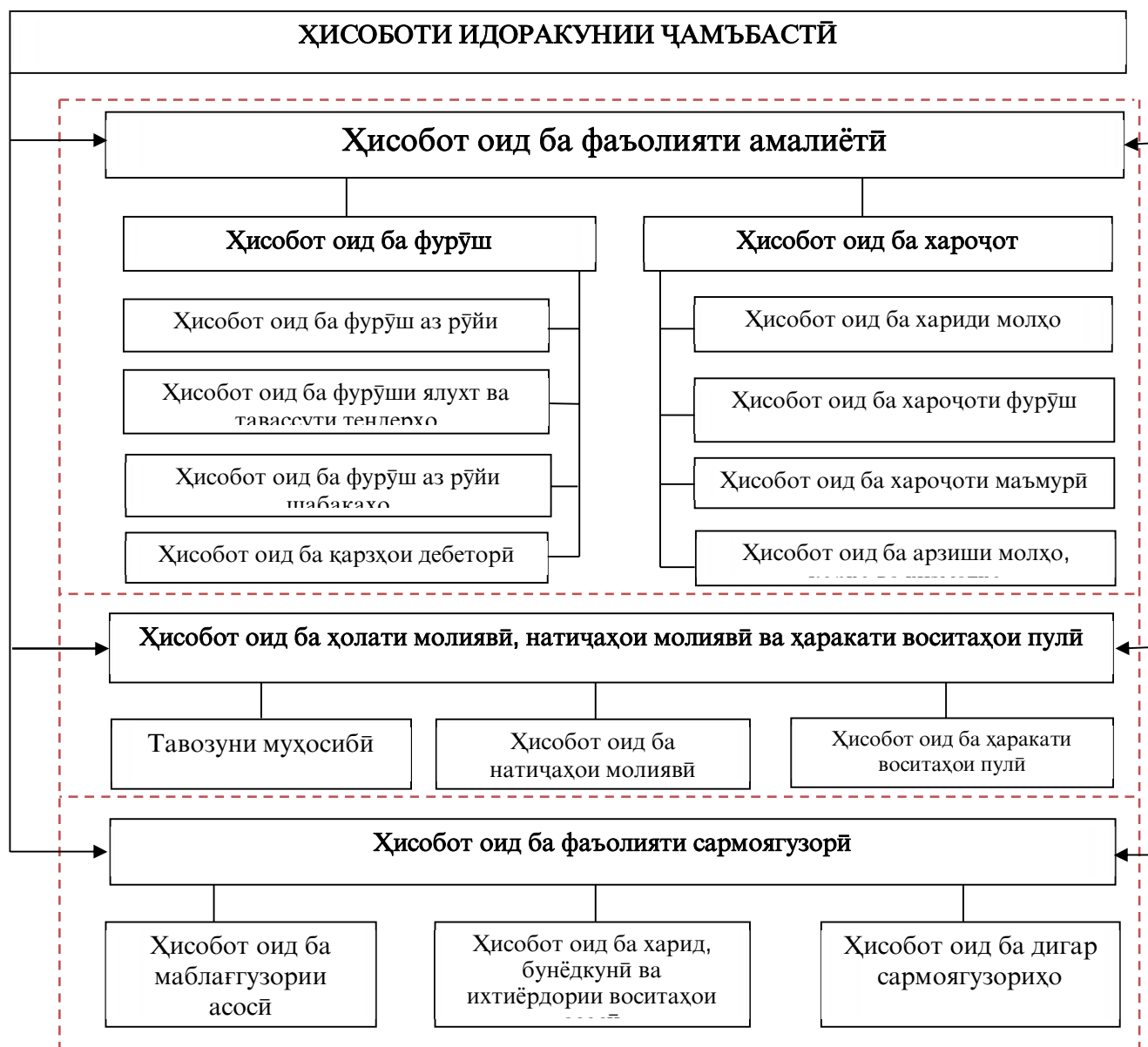
- Ø ҳисобот оид ба фуруши чакана;
- Ø ҳисобот оид ба фуруши яклӯхт ва фуруш тавассути озмунҳои давлатӣ (тендерҳо);
- Ø ҳисобот оид ба харид ва захираҳои молҳо;
- Ø ҳисобот оид ба қарзҳои дебиторӣ;
- Ø ҳисобот оид ба қарзҳои кредиторӣ;
- Ø ҳисобот дар бораи арзиши молҳои харидашуд;
- Ø ҳисобот дар бораи қарзҳои иҷрошаванда;
- Ø ҳисобот оид ба қарзҳо ва вомҳо;
- Ø ҳисобот оид ба маблағгузориҳои асосӣ;
- Ø ҳисобот дар бораи харид, бунёдкунӣ ва ихтиёрдориҳои воситаҳои асосӣ;
- Ø ҳисобот дар бораи ҳароҷоти ҷорӣ (идоракунии ва хоҷагӣ);
- Ø ҳисобот дар бораи пардохти андозҳо.

Ин намуди ҳисоботҳо метавонанд дар ҳар шакле, ки барои идоракуниандагон фаҳмо бошад ва маълумоти барои қабули қарорҳои идоракунии заруриро таҷассум намоёнд, тартиб дода шавад.

Шаклҳои ҳисоботи идоракунии аз шаклҳои ҳисоботи молиявӣ ва ҳисоботи андоз бо он фарқ мекунад, ки онҳо стандартӣ нестанд. Шакли ҳар як ҳисобот дар дохили ширкат таҳия ва мувофиқа карда мешавад. Дар айни замон, ширкати тиҷоратии фармасевтӣ метавонад ба таври инфиродӣ шаклҳои иловагиро истифода барад, ки танҳо ниёзҳои худро қонеъ намуда маълумотро, ки ширкат талаб мекунад, дар бар гирад.

Асарҳои илмӣ соҳавӣ ва таҷрибаи амалии ширкатҳои тиҷоратии фармасевтиро омӯхта ба ҳулосае омадан мумкин аст, ки ҳисоботи идоракунии ҷамъбасти аз се шохай ба ҳам алоқаманд (ҳисобот оид ба фаъолияти амалиётӣ (1), ҳисобот оид ба ҳолати

молиявӣ, натиҷаҳои молиявӣ ва ҳаракати воситаҳои пулӣ (2), ҳисобот оид ба фаъолияти сармоягузорӣ (3)) иборат аст, ки мо онро дар расми 2 тасвир менамоем.



Расми 2. -Ҳисоботи идоракунии ҷамъбасти ва шохаҳои он

Манбаъ: муаллиф дар асоси омӯзиши адабиёт [4, с.16] ва амалияи ширкатҳои тичоратии фармасевтӣ таҳия намудааст

Чи тавре ки қайд намудем, ҳисоботи дохилии идоракунӣ намунаи қатъии стандартӣ надошта, шахсони масъул вобаста ба равишҳое, ки барои идоракунандагон фаҳмо бошад ва маълумоти барои қабули қарорҳои идоракунӣ заруриро таҷассум намояд, тартиб медиҳанд. Аммо, тадқиқотҳо нишон дод, ки дар ширкатҳои фармасевтии Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳисоботи дохилии идоракунӣ ба таври лозимӣ, ки ҷавобгӯи талабот бошад, иттилооти муҳосибӣ бо сифати баланд тайёр шуда ба роҳбарият пешниҳод карда шавад, ба назар намерасад ва дар баъзе аз ширкатҳо ҳатто он иҷро ҳам карда намешавад. Сабаби ин дар нарасидани донишҳои иқтисодию муҳосибии кормандони шӯъбаи муҳосиботи ширкатҳои зикршуда, ба таври комил амал накардани низоми баҳисобгирӣ ва суҷ ба роҳ мондани идоракунӣ ва назорат аз ҷониби роҳбарияти ширкат мебошад.

Тавсияҳои методии пешниҳодшуда барои истифодабарӣ дар ширкатҳои тичоратии фармасевтӣ, ҳамчун раҳнамои бозғатимод метавонанд истифода бурда шаванд. Онҳо барои ташаккули иттилооти пурра ва босамар оид ба захираҳои

истифодабурдашуда дар зерсохторҳое, ки ҳамчун объектҳои ҳисоботӣ эътироф шудаанд, беҳтар гаштани сифати ҳисобот дар ширкатҳои фармасевтӣ мусоидат намуда, имконияти қабули қарорҳои фаврӣ ва стратегиро баланд мегардонанд.

Аслияти матн 86,6 –ро % ифода мекунад

Рӯйхати адабиёт

1. Аверчев И.А. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение. М.: Вершина, 2009. – 512 с.
2. Бобиев И.А. Таҷрибаи байналмилалӣ ташаккули ва пешниҳоди ҳисоботи сегментӣ дар низоми баҳисобгирӣ муҳосибии корхона / Бобиев И.А. // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. 2021.- № 1. - С. 78-86.
3. Бобиев И.А., Авазов М.С. Формирование и совершенствование учетно-финансовой службы промышленного холдинга в условиях внутреннего учета и отчетности / И.А. Бобиев, М.С.Авазов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2022. – № 2. – С.115-121.
4. Бобиев И.А., Шарипов З.Т. Управленческий учет как система информационного обеспечения экономического анализа предприятиями энергетического комплекса / И.А. Бобиев, З.Т.Шарипов // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. - № 6 (65). - С. 14-17.
5. Болтуева Р.К. Рушди методикаи баҳисобгирӣ хароҷот аз рӯи бизнес-равандҳо дар асоси низоми ҳисобҳои ширкати фармасевтӣ / Р.К. Болтуева // Паёми Донишгоҳи давлатии тибқи Тоҷикистон. – №3 (53) 2024. – С.30-40. ISSN 2308-054X.
6. Палий В.Ф. Организация управленческого учета. М.: Бератор-Пресс, 2003. – 224 с.
7. Хушвахтзода К.Х., Бобиев И.А. Подготовка специалистов бухгалтерского учета в республике таҷикистон в условиях цифровой экономики / К.Х. Хушвахтзода, И.А.Бобиев // В сборнике: Архитектура финансов: вызовы новой реальности. Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции. Под научной редакцией И.А. Максимцева, Е.А. Горбашко, В.Г. Шубаевой. Санкт-Петербург, 2021. - С. 646 с. (387-391).

ТАШАККУЛИ ҲИСБОТИ ИДОРАКУНӢ ДАР ШИРКАТҲОИ ТИҶОРАТИИ ФАРМАСЕВТӢ

Аннотатсия. Дар мақола масъалаҳои назариявӣ методологии ташаккули ҳисботи идоракунӣ (дохилӣ) мавриди таҳқиқ қарор гирифта, моҳияти он дар низоми идоракунӣ корхона муайян карда шудааст. Муаллиф қайд менамояд, ки ба ҳисботи идоракунӣ, ки дар доираи маълумотҳои баҳисобгирӣ идоракунӣ омода мегардад, таваҷҷуҳи хоса бояд зоҳир намуд, зеро дар вай барои истифодабарандагони дохилӣ иттилооти мушаххас ва муфассал оид ба вазъ ва натиҷаҳои фаъолияти молиявӣ хоҷагидорӣ зерсохторҳои таркибӣ ҷамъ оварда мешавад, ки аз дигар шаклҳои ҳисбот онҳоро пайдо кардан ғайриимкон аст.

Муаллиф, хусусияти ташкилию идоракунӣ ширкатҳои тиҷоратии фармасевтиро омӯхта пешниҳод менамояд, ки он зина ба зина, вобаста аз он ки маркази масъулият, ё сегменти фаъолият дар кадом сатҳи идоракунӣ қарор дорад, бояд тайёр карда шавад ва намунаи онро дар намуди расм пешниҳод намудааст. Бо мурури тайёршавии ҳисбот маълумотҳо ҷамъбаст карда шуда, ба сатҳи олии идоракунӣ пешниҳод карда мешаванд ва имконияти назорати зербаҳшҳои фаъолият муҳайё мегардад.

Муаллиф дар мақола пешниҳод менамояд, ки дар ширкатҳои тиҷоратии фармасевтӣ бояд шаклҳои зерини ҳисботи дохилӣ тартиб дода шаванд: ҳисбот оид ба фурӯши чакана; ҳисбот оид ба фурӯши яклӯхт ва фурӯш тавассути озмунҳои давлатӣ (тендерҳо); ҳисбот оид ба харид ва захираҳои молҳо; ҳисбот оид ба қарзҳои дебиторӣ ва қарзҳои кредиторӣ; ҳисбот дар бораи арзиши молҳои харидашуд; ҳисбот дар бораи корҳои иҷрошаванда; ҳисбот оид ба қарзҳо ва вомҳо; ҳисбот оид ба маблағгузори

асосӣ; ҳисобот дар бораи харид, бунёдкунӣ ва ихтиёрдории воситаҳои асосӣ; ҳисобот дар бораи ҳароҷоти ҷорӣ (идоракунӣ ва хоҷагӣ); ҳисобот дар бораи пардохти андозҳо.

Илова ба ҳисоботҳои зикршуда дар мақола тартибдиҳии ҳисоботи идоракунии ҷамъбасти, дар ширкати тичоратии фармасевтӣ, ки аз се баҳши асосӣ иборат аст, тавсия дода шуда мадели бунёдкунии он дар намуди расм коркард шудааст.

Калидвожаҳо: ҳисоботи идоракунӣ (дохилӣ); ширкати фармасевтӣ; иттилооти муҳосибӣ; намудҳои ҳисоботи дохилӣ; марказҳои масъулият; зерсохторҳо; самаранокӣ; қоида

ФОРМИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Аннотация. В статье исследованы теоретические и методологические вопросы формирования управленческого (внутреннего) отчета, определена его сущность в системе управления предприятием. Автор отмечает, что особое внимание следует уделить управленческому отчету, который формируется на основе данных управленческого учета, поскольку он содержит для внутренних пользователей конкретную и подробную информацию о состоянии и результатах финансово-хозяйственной деятельности структурных подразделений, которую невозможно получить из других форм отчетности.

Автор, изучая особенности организации и управления коммерческого фармацевтического предприятия, предлагает поэтапной подготовки внутренней отчетности, в зависимости от того на каком уровне управления находится центр ответственности или сегмента деятельности, и представил его модель в виде изображения. В ходе подготовки отчета данные обобщаются и представляются высшему уровню управления, а также обеспечивается возможность контроля подцентров деятельности.

В статье автор предлагает подготовить в торговых и фармацевтических компаниях следующие формы внутренней отчетности: отчет о розничной продаже; отчет об оптовых продажах и реализации через государственные тендеры; отчет о закупках и запасах товара; отчеты по дебиторской и кредиторской задолженности; отчет о себестоимости приобретенных товаров; отчет о работах и услугах; отчет о займах и кредитах; отчет о капитальном финансировании; отчет о приобретении, строительстве и выбытии основных средств; отчет о текущих расходах (управлении и экономике); отчет об уплате налогов.

Помимо упомянутых в статье отчетов, рекомендуется подготовка сводного управленческого отчета состоящего из трех основных секторов в фармацевтической компании, и разрабатывается модель его создания в виде изображения.

Ключевые слова: управленческая (внутренняя) отчетность; фармацевтическая компания; бухгалтерская информация; виды внутренних отчетов; центры ответственности; подразделений; эффективность; принципы

FORMATION OF MANAGEMENT REPORTING IN PHARMACEUTICAL COMMERCIAL ENTERPRISES

Abstract. The article examines theoretical and methodological issues of forming a management (internal) report, defines its essence in the enterprise management system. The author notes that special attention should be paid to the management report, which is formed on the basis of management accounting data, since it contains specific and detailed information for internal users on the state and results of financial and economic activities of structural divisions, which cannot be obtained from other forms of reporting.

The author, studying the features of the organization and management of a commercial pharmaceutical enterprise, suggests a step-by-step preparation of internal reporting, depending on the level of management at which the responsibility center or segment of activity is located, and presented its model in the form of an image. During the preparation of the report, the data are summarized and presented to the highest level of management, and the ability to control subcenters of activity is provided.

In the article, the author suggests preparing the following forms of internal reporting in trading and pharmaceutical companies: a report on retail sales; report on wholesale sales and sales through government tenders; report on purchases and inventories of goods; reports on accounts receivable and accounts payable; report on the cost of purchased goods; report on works and services; report on loans

and credits; report on capital financing; report on the acquisition, construction and disposal of fixed assets; report on current expenses (management and economics); report on tax payments.

In addition to the reports mentioned in the article, it is recommended to prepare a consolidated management report consisting of three main sectors in a pharmaceutical company, and a model for its creation is developed in the form of an image.

Keywords: management (internal) reporting; pharmaceutical company; accounting information; types of internal reports; responsibility centers; divisions; efficiency; principles.

Маълумот дар бораи муаллиф: Болтуева Рухсора Камоловна – унвонҷӯи кафедраи бахисобгирӣ ва бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17. E-mail: ruhsora@gmail.com Телефон: 927-79-05-09.

Информация об авторе: Болтуева Рухсора Камоловна – соискатель кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан г. Душанбе, пр. Рудаки-17. E-mail: ruhsora@gmail.com Телефон: 927-79-05-09.

Information about the author: Boltueva Rukhsora Kamolovna – applicant for the Department of Accounting, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave.-17. E-mail: ruhsora@gmail.com Phone: 927-79-05-09.

Вахрушина М.А.

ИНТЕГРИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ: ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОСВЯЗИ

Интегрированная отчетность представляет собой разновидность нефинансовой отчетности - отчетности, охватывающей помимо экономических показателей, экологические и социальные метрики, с помощью которых компания раскрывает информацию о своих нефинансовых инициативах и вкладе в устойчивое развитие окружающего мира. Как следует из Национального регистра корпоративных нефинансовых отчетов, интегрированная отчетность по количеству представленных отчетов занимает второе место после отчетов по устойчивому развитию. На третьем месте оказались социальные отчеты, на четвертом – экологические отчеты² (рисунок 1).

При этом согласно данным Национального регистра наибольшее количество интегрированных отчетов опубликовано предприятиями энергетической отрасли (208), химической, нефтехимической и парфюмерной отраслей (50), металлургической и горнодобывающей отраслей (43)³.

Сравнивая информацию, представленную в отчетности по устойчивому развитию, в экологической и социальной отчетности, с данными интегрированной отчетности, можно заключить: по своему содержательному наполнению интегрированная отчетность является наиболее насыщенной.

Отчетность в области устойчивого развития раскрывает информацию применительно к ESG -факторам (E - Environment - экология, S - Social - социальная ответственность, G- управление). Экологическая отчетность раскрывает лишь один из рассмотренных аспектов – экологический, а социальная отчетность нацелена на информирование общества о социальных аспектах деятельности компании.

Цель интегрированного отчета - показать, как стратегия, управление, производительность и перспективы компании в условиях внешней среды ведут к созданию ценности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. При этом в интегрированном отчете должна раскрываться информация о шести видах капитала:

- финансовом (Financial)

-производственном (Manufactured)

² Национальный регистр корпоративных нефинансовых отчетов по состоянию на 27 декабря 2024 г. https://rspp.ru/sustainable_development/registr/

³ Национальный регистр корпоративных нефинансовых отчетов по состоянию на 27 декабря 2024 г.

https://rspp.ru/sustainable_development/registr/https://rspp.ru/sustainable_development/registr/

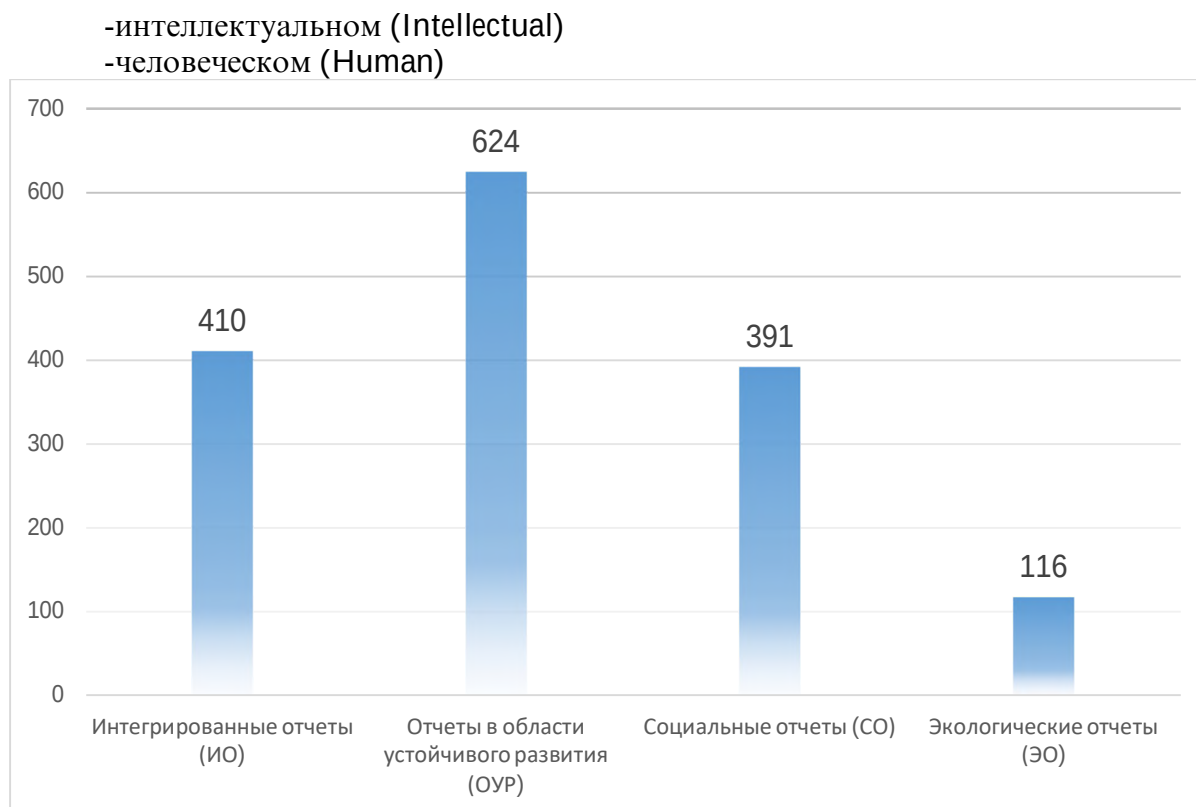


Рисунок 1. - Позиционирование интегрированной отчетности в системе нефинансовой отчетности

-социально-репутационном (Social & Relationship)
-природный капитал (Natural).

В соответствии с концепцией интегрированной отчетности, компании следует раскрыть информацию применительно к указанным видам капитала на начало и конец отчетного периода таким образом, чтобы заинтересованные пользователи смогли оценить усилия компании в части наращивания указанных видов капитала (рисунок 2).

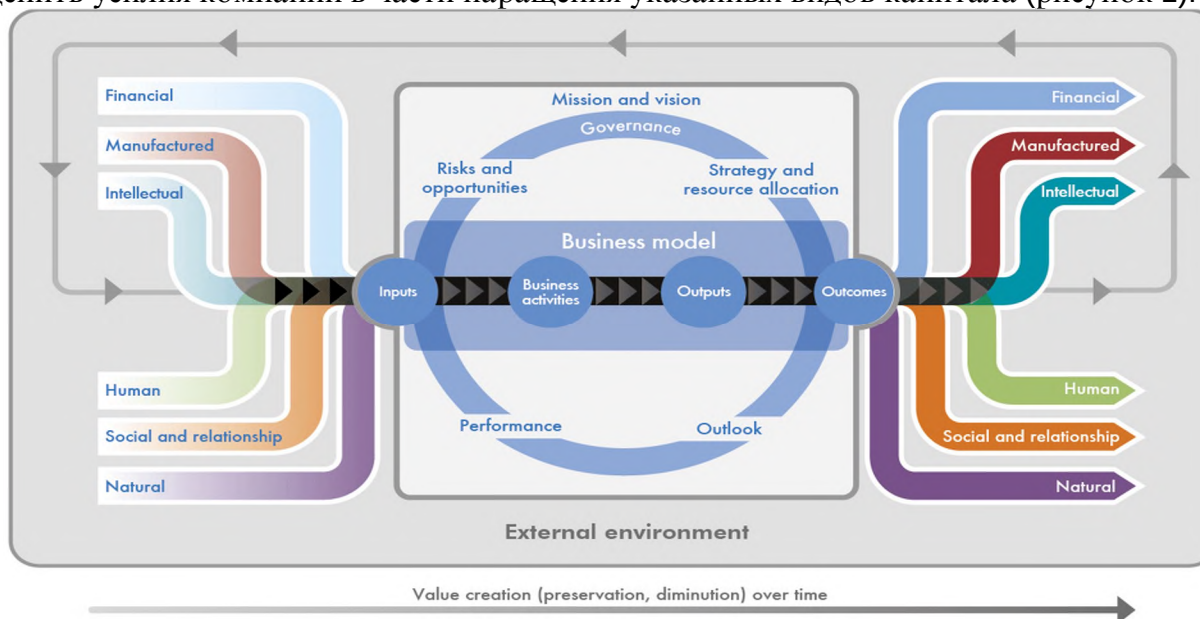


Рисунок 2.- Шесть видов капитала интегрированной отчетности⁴

Анализ научных публикаций, связанных с тематикой интегрированной отчетности, приводит к следующим выводам.

Некоторые авторы анализируют исторические аспекты интегрированной отчетности [1], другие исследуют ее нормативно-правовую базу [2]. Ряд публикаций посвящен методологическим подходам к формированию интегрированной отчетности [3; 4; 5]. Широко обсуждаются возможные подходы к верификации интегрированной отчетности [6; 7; 8].

При этом вопрос формационной базы подготовки интегрированной отчетности до сих пор остается открытым.

Массив информации, необходимый для подготовки интегрированной отчетности, представлен в таблица 1.

Таблица 1. - Информационная база интегрированной отчетности

Раздел	Содержание раздела	Показатели для анализа и представления информации	Информационная база
1. Финансовый капитал	Факторы инвестиционной привлекательности, достижения за год, география присутствия, бизнес-модель	Инвестиционные показатели (ROI, ROE), финансовые результаты, географический разброс бизнеса, описание бизнес-модели	Финансовые отчеты, отчеты о достижениях, описания бизнес-модели
2. Производственный капитал	Устойчивая цепочка поставок, эффективность использования оборудования, материалов и запасов	Индикаторы качества продукции, показатели фондоемкости, материалоемкости продукции, коэффициенты экстенсивного и интенсивного использования оборудования, показатели материалоотдачи	Данные о производственных процессах, отчеты о качестве продукции
3. Интеллектуальный капитал	Интеллектуальная собственность, интеллектуальные активы	Стоимость интеллектуальной собственности и нематериальных активов	Данные бухгалтерской финансовой отчетности
4. Природный капитал	Охрана окружающей среды, управление отходами, управление водными ресурсами	Показатели энергопотребления, объемы выбросов, эффективность использования ресурсов	Отчеты о выбросах, данные о потреблении энергии и воды
5. Социально-репутационный капитал	Подход к управлению сообществами, ключевые	Количество социальных и культурных инициатив, обратная связь от	Данные об участии в проектах, отчеты о взаимодействии

	социальные проекты	сообществ, количественные показатели	с сообществами, опросы
6. Человеческий капитал	Управление персоналом, рекрутинг, обучение развитие сотрудников, корпоративная культура, управление безопасностью труда	и Показатели текучести кадров, оценки уровня удовлетворенности и вовлеченности сотрудников	Данные HR-отдела, результаты анкетирования сотрудников

Как следует из данных таблицы 1, помимо финансовой информации, поставщиком которой являются данные бухгалтерской финансовой отчетности, интегрированная отчетность содержит множество нефинансовых показателей, которые в системе бухгалтерского учета собраны быть не могут.

Эти нефинансовые метрики могут быть аккумулированы в системе управленческого учета. Известно, что в данной системе принцип двойной записи может не применяться. Кроме того, в система управленческого учета предназначена для сбора не только финансовых, но и нефинансовых данных. Поэтому нефинансовые показатели, необходимые для целей составления интегрированной отчетности, могут быть сформированы в рамках данной системы.

Принципы подготовки отчетности изложены Международных основах<ИО>⁵. Управленческому учету присущ собственный набор принципов. В таблице 2 представлены результаты сравнительного анализа этих принципов. Видно, что по большинству сравниваемых позиций наблюдается соответствие.

Таблица 2. - Сравнительный анализ принципов управленческого учета и интегрированной отчетности

Принцип управленческого учета	Принцип интегрированной отчетности	Соответствия/Различия
Оперативность	Стратегический фокус и ориентация на будущее	<i>Различие:</i> Управленческий учет фокусируется на краткосрочной информации, в то время как интегрированная отчетность ориентирована на долгосрочную стратегию.
Полезность представления информации	Существенность	<i>Соответствие:</i> Оба подхода направлены на значимость и полезность данных для принятия решений.
Доступность	Связность информации	<i>Соответствие:</i> Оба принципа подчеркивают важность доступности и целостности информации.
Экономичность представления информации	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	<i>Различие:</i> Экономичность подразумевает минимальные затраты, тогда как взаимодействие требует учета интересов всех сторон, что может быть затратным.

⁵ <https://rspp.ru/download/62f3ffe12b73616ed1511bc2f202f0bc/>

Полнота	Достоверность и полнота	<i>Соответствие:</i> Оба принципа обеспечивают полное представление данных для обоснованных решений.
Гибкость	Постоянство и сопоставимость	<i>Различие:</i> Гибкость позволяет адаптировать управленческий учет, в то время как постоянство обеспечивает сопоставимость данных.
Прогнозируемость	Стратегический фокус и ориентация на будущее	<i>Соответствие:</i> Оба принципа направлены на учет будущих условий и перспектив деятельности.
Принцип контролируемости	Достоверность и полнота	<i>Соответствие:</i> Оба принципа направлены на обеспечение контроля и точности данных.
Релевантность информации	Существенность	<i>Соответствие:</i> Оба принципа акцентируют внимание на значимости информации для управления.
Доступность	Краткость	<i>Соответствие:</i> Доступность информации, как и краткость, важна для удобного восприятия пользователями отчетности.

Сделанный выше вывод свидетельствует о непротиворечивости анализируемых систем.

Каким образом управленческий учет может генерировать информацию, пригодную для составления интегрированной отчетности? Для ответа на этот вопрос, в первую очередь, следует пересмотреть концепцию центров финансовой ответственности. В системе управленческого традиционно выделяют центры затрат, центры доходов, центры прибыли и центры инвестиций. Рассматривая управленческий учет как информационную базу интегрированной отчетности, следует пересмотреть их функционал следующим образом.

Центр затрат:

- с точки зрения природного капитала: может отвечать за контроль и оптимизацию экологических затрат, уменьшение вредного воздействия на окружающую среду;

- с точки зрения интеллектуального и человеческого капитала: может контролировать социальные затраты, включая затраты на безопасность и условия труда сотрудников;

- с точки зрения социально-репутационного капитала: может отвечать за затраты, связанные с корпоративным управлением, этикой и управлением рисками и позиционированием организации среди местных сообществ.

Центр доходов:

- с точки зрения природного капитала: может контролировать доходы, полученные в результате реализации экологических программ и проектов (внедрение экологичной упаковки, экологически чистых технологий и др.), которые могут привести к увеличению объема продаж и привлечению новых клиентов;

- с точки зрения интеллектуального и человеческого капитала: может контролировать затраты, повышающие безопасность труда и улучшающие его условия;

- с точки зрения социально-репутационного капитала: может контролировать доходы, полученные в результате поддержания высоких стандартов этики и корпоративного управления (доходы от программ обучения, направленных на повышение эффективности и этичности бизнес-процессов).

Центр прибыли:

- с точки зрения природного капитала: может контролировать экологические факторы, влияющие на прибыльность бизнеса;

- с точки зрения интеллектуального и человеческого капитала: может контролировать затраты, связанные с безопасностью труда и улучшением условий труда сотрудников;

- с точки зрения социально-репутационного капитала: может контролировать влияние репутационных факторов на прибыльность организации (репутации бренда и отношений с заинтересованными сторонами).

Центр инвестиций:

- с точки зрения природного капитала: может быть сфокусирован на инвестициях в экологически чистые технологии;

- с точки зрения интеллектуального и человеческого капитала: может контролировать инвестиции в улучшение условий труда работающего персонала;

-с точки зрения социально-репутационного капитала: может контролировать инвестиции в управление рисками.

Проиллюстрируем предложенный подход примером, для чего воспользуемся организационной структурой условного ремонтного предприятия (рисунок 3).

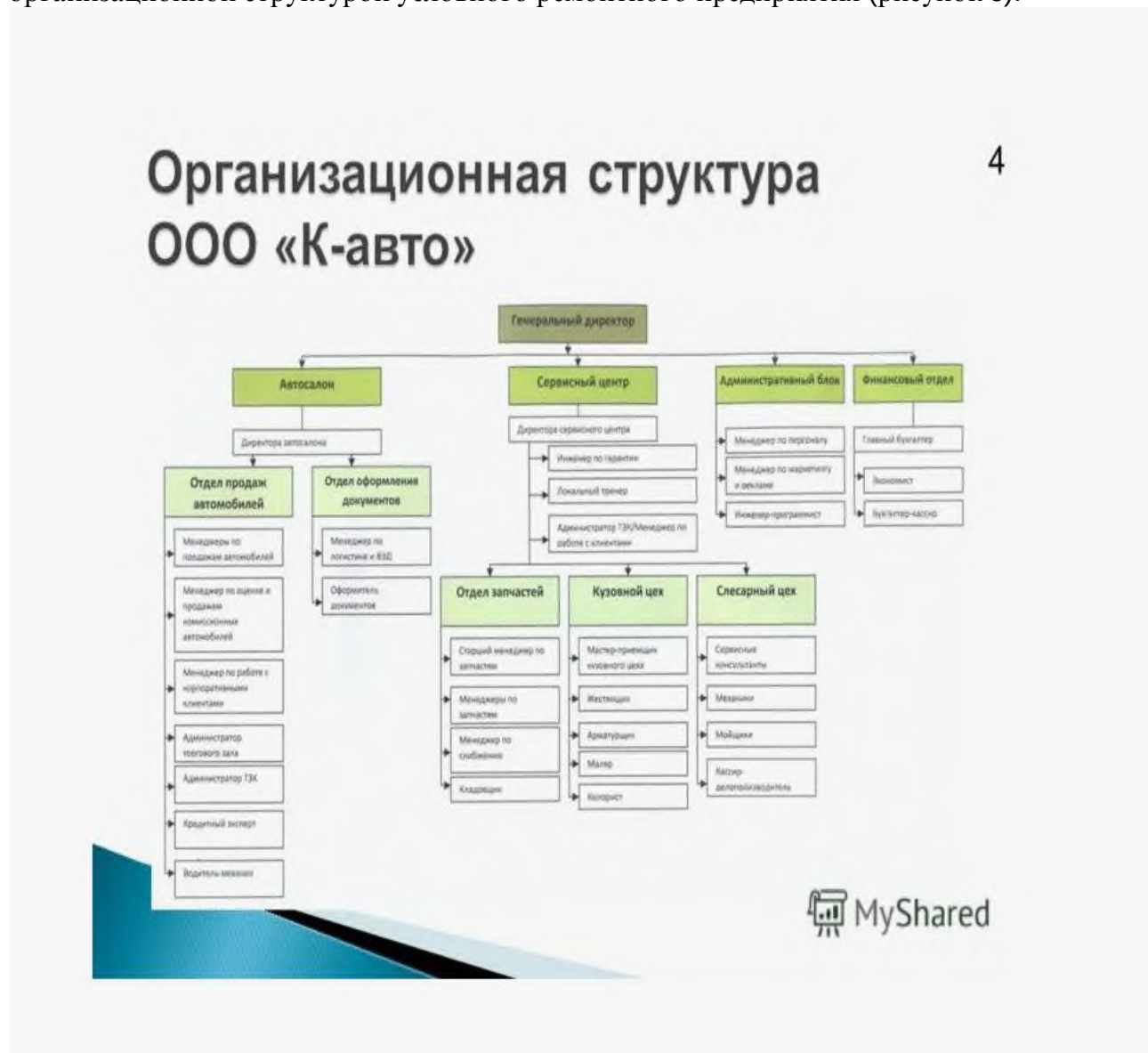


Рисунок 3. - Организационная структура условного ремонтного предприятия

Данная организационная структура может быть трансформирована в систему центров финансовой ответственности, представленной в таблице 3.

Таблица 3.- Система центров финансовой ответственности в соответствии с запросами интегрированной отчетности

Центр доходов	Центр затрат	Центр прибыли

отдел продаж	административный блок, финансовый отдел, отдел логистики	сервисный центр

Для того, чтобы система управленческого учета стала информационной базой интегрированной отчетности, функционал выделенных центров финансовой ответственности должен быть расширен в соответствии с подходами, представленными выше.

Отдел продаж

В части природного капитала:

- может осуществлять продвижение экологически чистых продуктов, акцентируя внимание на продуктах и услугах с меньшим углеродным следом.

В части человеческого капитала:

- может проводить обучение (тренинги) сотрудников, направленные на повышение их осведомленности и вовлеченности в устойчивые практики.

В части социально-репутационного капитала:

- может осуществлять сбор данных о предпочтениях клиентов, что поможет организации адаптировать свои предложения и стратегии, направленные на снижение негативного воздействия на окружающую среду;

- может сотрудничать с местными производителями и поставщиками, поддерживая экономику местных сообществ и обеспечивая создание рабочих мест.

Сервисный центр

В части природного капитала:

- может внедрять энергосберегающие технологии и оборудование, что снизит потребление энергии и уменьшит углеродный след;

- может внедрить систему утилизации и переработки отходов;

- может применить экологически чистые технологии и материалы, что сократит выбросы вредных веществ.

В части человеческого капитала:

- может создавать рабочие места, способствуя экономическому развитию региона и поддерживая местные сообщества;

- может финансировать обучение и повышение квалификации сотрудников, что повысит уровень их удовлетворенности работой;

- может финансировать проведение мероприятий, направленных на повышение безопасности и охраны труда. Это позволит защитить здоровье сотрудников и снизить количество несчастных случаев на производстве.

В части социально-репутационного капитала:

- может участвовать в социальных проектах и инициативах, направленных на поддержку местного населения, что создает позитивный имидж организации.

Административный блок

В части человеческого капитала:

- может проводить тренинги и семинары для сотрудников;

В части социально-репутационного капитала:

- может организовывать сбор данных и подготовку интегрированных отчетов, что позволит компании отслеживать свои достижения и выявлять области для улучшения.

Финансовый отдел

В части финансового капитала:

- может выделять средства на проекты, направленные на снижение углеродного следа, на развитие социальных программ;

- может внедрять устойчивые финансовые инструменты («зеленые» облигации), направляемые на финансирование экологически чистых проектов

- может включать данные о капиталах в систему оценки рисков, минимизируя их влияние.

В части социально-репутационного капитала:

- может способствовать обеспечению прозрачности интегрированной отчетности путем раскрытия экологической и социальной информации.

Отдел логистики

В части производственного капитала:

- может управлять цепочкой поставок, снижать углеродный след компании за счет выбора устойчивых поставщиков и оптимизации маршрутов доставки.

В части природного капитала:

- может внедрять экологически чистые технологии в логистику (электромобили или альтернативные виды топлива), что будет способствовать снижению негативного воздействия организации на окружающую среду;

- может разрабатывать стратегии по управлению отходами на всех этапах логистического процесса;

- может оптимизировать процессы упаковки и хранения товаров, что снизит потребление ресурсов и воздействие на окружающую среду.

Для получения данных о капиталах в целях составления интегрированной отчетности выделенные выше мероприятия должны быть оцифрованы в системе управленческого учета

Литература

1. Мусипова Л.К. Исторический аспект интегрированной отчетности // Экономические и гуманитарные науки. 2024. № 2 (385). С. 45-56
2. Красноручкая А.А., Рура О.В. Нормативно-правовая база для формирования интегрированной отчетности // Аллея науки. 2024. Т. 1. № 5 (92). С. 406-414
3. Сунгатуллина Л.Б., Кузнецова Д.С. Значение интегрированной отчетности для построения устойчиво развивающегося бизнеса // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2024. № 3 (579). С. 13-19
4. Шулекин А.Н., Шулекина Е.Н. Российская практика и зарубежный опыт формирования интегрированной отчетности компаний. В сборнике: Формирование механизмов устойчивого развития экономики. Сборник трудов III всероссийской (с международным участием) научно-практической конференции. Симферополь, 2023. С. 189-193
5. Панкова С.В., Туякова З.С. Раскрытие информации в корпоративной отчетности: классификация сведений, тенденции и перспективы // Международный бухгалтерский учет. 2023. Т. 26. № 12 (510). С. 1374-1395
6. Лавров Д.А., Корсакова Е.В. Исследование понятия «Подтверждение (заверение) интегрированной отчетности» и используемых в этих целях аудиторско-консалтинговых услуг // Учет и статистика. 2022. № 3 (67). С. 77-87.]
7. Каморджанова Н.А., Саталкина Е.В., Саввинова А.А. Интегрированная отчетность: история, верификация, перспективы // Интеллект. Инновации. Инвестиции / Intellect. Innovations. Investments. № 5, 2023
8. Болгучева Р.Б. Развитие методических подходов к формированию и верификации интегрированной отчетности. // Бухучет в строительных организациях. 2024; №6

ИНТЕГРИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ: ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОСВЯЗИ

Аннотация. В научной литературе активно обсуждаются вопросы методологии формирования, анализа и верификации интегрированной отчетности. Однако до сих пор остаются открытыми вопросы информационной базы ее подготовки. В статье обоснована необходимость и раскрыты возможности использования данных системы управленческого учета для подготовки интегрированной отчетности. Представлены возможности трансформации для этих целей центров финансовой ответственности. Предложенные теоретические подходы проиллюстрированы примером.

Ключевые слова: Интегрированная отчетность, нефинансовая отчетность, отчетность об устойчивом развитии, управленческий учет, центры финансовой ответственности.

ҲИСОБОТИ ҲАМГИРОШУДА ВА БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ: МУАМОҲОИ БОҲАМАЛОҚАМАНДӢ

Аннотация. Дар адабиёти илмӣ масъалаҳои методологии ташаккул, таҳлил ва баҳодиҳии ҳисоботи ҳамгирошуда ғайриқонуни муҳокимаи шуда истодааст. Бо вуҷуди ин, масъалаҳои пояи иттилоотии таҳияи он ҳалношуда боқӣ мондааст. Дар мақола зарурат ва тавзеҳоти истифодаи маълумоти низомии баҳисобгирӣ идоракунӣ ҳангоми таҳияи ҳисоботи ҳамгирошуда асоснок карда шудааст. Имкониятҳои табдил додани марказҳои масъулияти молиявӣ ба ин мақсадҳо пешниҳод карда шудааст. Равишҳои назариявии пешниҳодшуда бо мисол нишон дода шудаанд.

Калидвожаҳо: ҳисоботи ҳамгирошуда, ҳисоботи ғайримолиявӣ, ҳисобот оиди рушди устуворӣ, баҳисобгирӣ идоракунӣ, марказҳои масъулияти молиявӣ.

INTEGRATED REPORTING AND MANAGEMENT ACCOUNTING: PROBLEMS OF RELATIONSHIP

Abstract. The issues of methodology of formation, analysis and verification of integrated reporting are actively discussed in scientific literature. However, the issues of the information base of its preparation still remain open. The article substantiates the necessity and reveals the possibilities of using the data of the management accounting system for the preparation of integrated reporting. The possibilities of transforming financial responsibility centers for these purposes are presented. The proposed theoretical approaches are illustrated by an example.

Keywords: Integrated reporting, non-financial reporting, sustainability reporting, management accounting, financial responsibility centers.

Сведение об авторе: Вахрушина Мария Арамовна, доктор экономических наук, профессор кафедры бизнес-аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ. Адрес: 125565, Москва, ул. Фестивальная, д.13, к.2, кв.115, тел. +79035409625, E-mail: Vakhrushina@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Вахрушина Мария Арамовна, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи бизнес-таҳлили факултети андозҳо, аудит ва бизнес-таҳлили Донишгоҳи молияи назди Ҳукумати Федератсияи Россия. Суроға: 125565, Москва, кучаи Фестивальная, 13, бинои 2, хонаи 115, телефон. +79035409625, E-mail: Vakhrushina@mail.ru

About the author: Vakhrushina Maria Aramovna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Business Analytics, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University under the Government of the Russian Federation, Address: 125565, Moscow, Festivalnaya St., 13, bldg. 2, apt. 115, tel. +79035409625, E-mail: Vakhrushina@mail.ru

Ганиев У.Ф., Махмадалиев Х. П.

ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНӢ ДАР НИЗОМИ ИТТИЛООТИИ КОРХОНА

Барои омоданамӯй ва самаранок будани қарорҳои идоракунӣ, сари вақт дарёфт намудани иттилооти зарурӣ оиди вазъияти дохилии корхона зарур мебошад. Чунки тавасути ин иттилоот объекти идоракунӣ тавсиф меёбад. Объекти идоракунӣ метавонад субъекти хоҷагидорӣ ва зерсохторҳои он бошад. Таҳлили идоракунӣ дар ҳама марҳилаҳои омодагӣ ва қабули қарорҳо, махсусан дар марҳилаҳои ташаккули ҳадаф, таҳияи қарор, интихоби беҳтарин вариант ва ҳангоми муҳокимаи натиҷаҳои татбиқи қарор зарур аст. Дар чунин ҳолат бешубҳа нақши таҳлили идоракунӣ бузург аст, чунки барои субъектҳои хоҷагидорӣ оиди бабуҷагирӣ хароҷот, истеҳсоли маҳсулот,

сармоягузорӣ, ғаёлияти марказҳои масъулият ва дигар паҳлуҳои ғаёлияти ҷорӣ зурур аст.

Дар замони мосири хоҷагидорӣ ва рушди бемайлонии илмҳои иқтисодӣ таваҷҷуҳ ба коркарди усулҳои амалӣ ва асосноккунии методологии ба самтҳои алоҳидаи илмӣ ҷудо намудани соҳаҳои махсуси дониш меафзояд. Дар натиҷа таваҷҷуҳ ба муаммоҳои рушди таҳлили идоракунии чун таъминкунандаи иттилооти идоракунии пеш меояд.

Таъиноти таҳлили идоракунии барои масъала ва вазифаҳои идоракунии дохилии корхона равона гардидааст. Дар муқоиса ба таҳлили молиявӣ ва таҳлили стратегӣ маълумоти таҳлили идоракунии махфи нигоҳ дошта мешавад ва ба пешбурди он мутахассисонӣ сатҳи оллии соҳаи баҳисобгирӣ машғул мебошанд. Дарача ва сифати иттилооти тайёрнамудаи онҳо ба самаранокӣ қарори қабулкардаи роҳбарият заминаи воқеӣ мегузорад [8, с3]. Аз ин лиҳоз роҳбарияти зинаҳои идоракунии (менечерон) - ро мебошад, то, ки аз донишҳои таҳлили иқтисодӣ бо хабар бошанд, вазъияти баамал омадари дуруст баҳогузорӣ намоянд ва дар ин асос қарорҳои дахлдорӣ идоракуниро қабул намоянд.

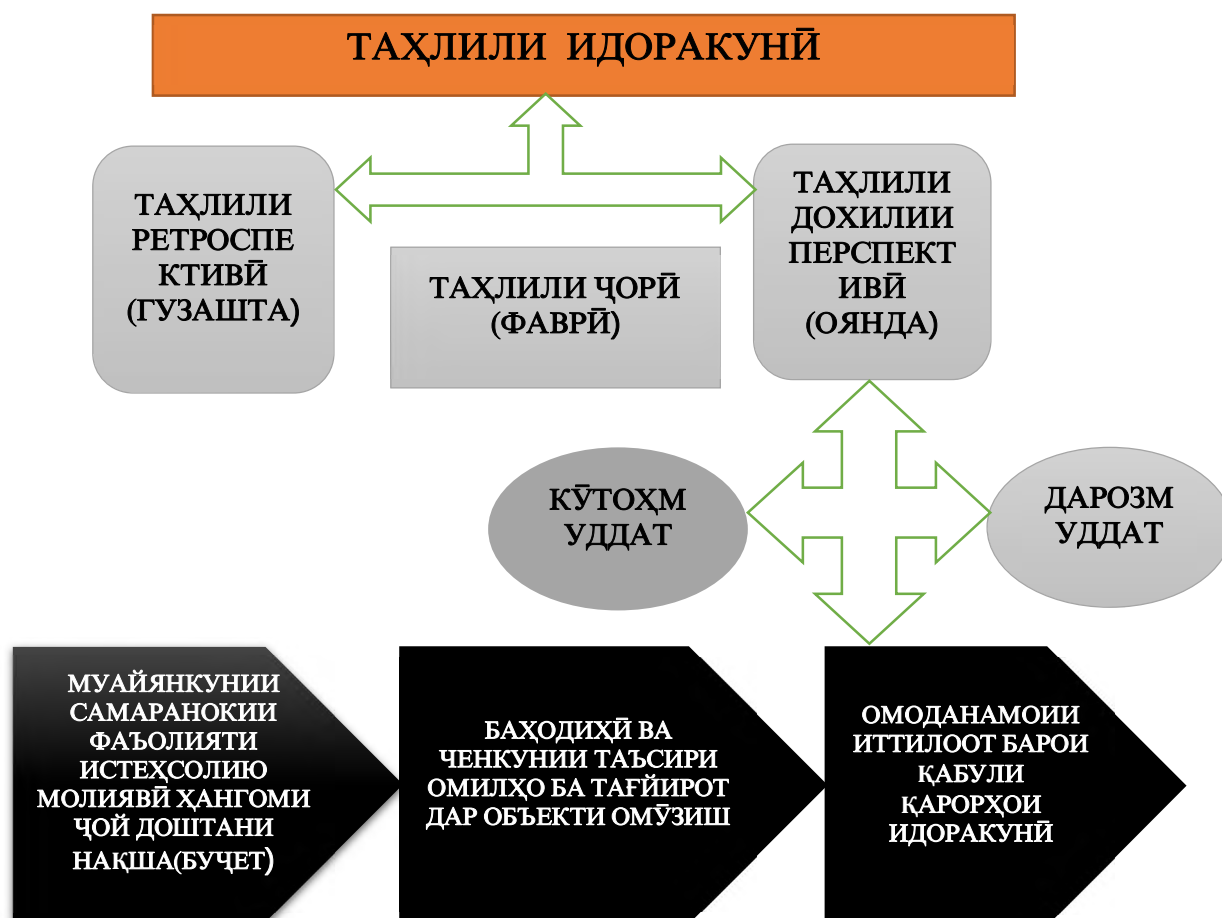
Таҳлили идоракунии ин таҳлили дохилии иқтисодии идоракунии мебошад, ки ба баҳодиҳии натиҷаҳои идоракунии гузашта ва ояндаи воҳидҳои сохтории корхона нигаронида шудааст. Таҳлили идоракунии се намуди таҳлили дохилиро муттаҳид мекунад - гузашта, ғаврий ва ояндабинӣ, ки ҳар яке онҳо бо хусусиятҳои методологии худ фарқ мекунанд. Таҳлили идоракунии – ин таҳлили маҷмӯи захираҳои дохилӣ ва берунии корхонаро фаро гирифта, барои баҳодиҳии ҳолати ғаёлияти субъектҳо, муайянкунии ҷанбаҳои ғаёли ва камғаёлии корхона (омилҳои таъсиррасон), ва ҳалли проблемаҳои стратегӣ нигаронида шудааст [4, с102-106]. Ин масъаларо омӯхта д.и.и., профессор Хушвахтзода Қ. Х чунин қайд мекунад, ки: “Ҳар гуна қарорҳои идоракунии бояд дар асоси натиҷаҳои таҳлил қабул карда шавад” [9, с.10]. А. Ю Антонов чунин қайд мекунад “Таҳлили идоракунии як ҷузъи баҳисобгирии идоракунии мебошад, ки барои қонунӣ кардани ниёзҳои иттилоотии менечмент пешбинӣ шудааст ва таҳлили ғаёлияти корхона бо мақсади қабули қарорҳои оптималии идоракунии мебошад, ки ба рушди самарабахши он мусоидат мекунанд [1, с.116]”. Аз ин ғуфтаҳо қайд кардан зурур аст, ки сабаби ҷудошавии таҳлили идоракунии чун як соҳаи дониш ин ҷудошавии баҳисобгирии идоракунии чун соҳаи илм мебошад. Чун, ки дар таъминоти иттилоотии таҳлили идоракунии ба сифати сарчашмаҳои иттилоотии баҳисобгирӣ, иттилооти дар низоми баҳисобгирии идоракунии тавлидшаванда нақши муҳим дорад.

Мазмун ва мундариҷаи таҳлили идоракунии аз он иборат аст, ки он се намуди таҳлилро дар худ ифода менамояд (ретроспективӣ, ҷорӣ, перспективӣ). Мазмуни таҳлили идоракунии дар расми 1. оварда шудааст.

Ду самти аввал (таҳлили ретроспективӣ ва ҷорӣ) барои таҳлили дохилӣ дар иқтисоди бучетикунонидашуда хос аст). Чунки дар ҳолати ҷойдоштани бучет (нақша) барои муайн намудани таъсири омилҳо ба тағйирёбии нишондиҳандаи натиҷавӣ маълумотҳои воқеӣ бо нақшавӣ муқоиса карда мешаванд. Дар ин ҳолат сабаҳои дуршавӣ аз мақсадҳои гузашташуда дар давраи ҷорӣ ошкор карда мешаванд. Зурурияти гузаронидани таҳлили перспективӣ (ояндабинӣ) ба гузариши корхонаҳои тичоратӣ бо усулҳои навӣ бозори рост меояд. Дар доираи таҳлили перспективӣ таҳлили кӯтоҳмуддат ва дарозмуддатро аз ҳам бояд фарқ кард, ки бо мақсадҳо, вазифаҳо ва усулҳои хоси худ аз ҳамдигар фарқ карда мешавад. Таҳлили кӯтоҳмуддат давраи яксоларо дар бар мегирад, ки барои сиёсати тактикийи корхона истифода бурда мешавад. Таҳлили дарозмуддат бошад зиёда аз як солро дар бар гирифта барои сиёсати стратегияи корхона истифода бурда мешавад [4, с.16].

Таҳлили идоракунии на танҳо як намуди таҳлили иқтисодӣ, балки яке аз унсурҳои баҳисобгирии идоракунии низ мебошад. Чунки иттилооти баҳисобгирии идоракуниро истифода бурда барои қарорҳои идоракунии ҳулосаи таҳлили пешниҳод менамояд. Аз ин ҷост, ки М. В Вахрушина қайд менамояд, ки “Таҳлили идоракунии қисми таҳлили иқтисодӣ ва қисми таркибии баҳисобгирии идоракунии мебошад, ки ҳадафи асосии он

омӯзиши фаъолияти гузашта, ҳозира ва муҳимтар аз ҳама, ояндабинии сегментҳои бизнес, даромад, хароҷот ва натиҷаҳои молиявии онҳо, вақте ки сегментҳо ин ё он тактикаи тиҷоратро интихоб мекунанд» [2, с.26] мебошад. Т. Л. Ивановна., Г. И. Ильинична чунин қайд мекунанд, ки «Таҳлили иқтисодии идоракунӣ барои батанзимдарорӣ ва тафсилоти иттилооти баҳисобгирӣ пешбини гардида ба саволҳои зерсистемаи идоракунӣ ҷавоб гардонид, дар навбати худ барои такмил додани ташкили баҳисобгирӣ талабот мегузорад» [6, с.43]. Аз ин гуфтаҳо хулоса баровардан лозим аст, ки таҳлили идоракунӣ бо баҳисобгирии идоракунӣ робитаи иттилооти доранд.



Расми 1. - Мундариҷаи таҳлили идоракунӣ
Сарчашма: таҳияи муалиф дар асоси адабиёт

Иттилооти муфассал оид ба хароҷот аз рӯи тарафҳои мухталифи он барои таҳлили идоракунӣ асос мебошад. Ин иттилоот пешакӣ бо истифодаи қоидаҳои таҳлилии муосир коркард мешавад. Сипас натиҷаҳои коркардшуда барои таҳияи қарорҳои идоракунӣ муносиб ба роҳбарият пешниҳод карда мешаванд. Дар замони муосири рушди хоҷагидорӣ корхонаҳо мутахассисони омодакунандаи иттилооти таҳлилӣ на танҳо ба маълумоти дохилӣ таъям менамоянд, «дар ин маврид манбаъҳои муҳим барои истифодабарӣ дар раванди қабули қарорҳои идоракунӣ, инчунин натиҷаҳои таҳқиқотҳои маркетингӣ дар бораи бозори фурӯши маҳсулот ва чандирии талабот ба маҳсулоти истеҳсолшаванда ва маҳсулоти нави корхона мебошанд» [6, с. 36- 45]. Таҳлили идоракунӣ дар ягонагии таҳлили истеҳсолӣ ва таҳлили молиявӣ баромад намуда, пойгоҳи иттилоотии қабули қарорҳои идоракунӣ мебошад. Ба таҳлили идоракунӣ ба маънои васеъ «метавон ҳама амалиёти таҳлилии бо омӯзиши нишондиҳандаҳои аз доираи ҳисоботи молиявии нашршаванда берун барояндаро мансуб донист» [2, с. 31].

Дар шароити иқтисодиёти бозорӣ мавҷудияти баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ имконият фароҳам меорад, ки захираҳои дохилӣ ва берунӣ ошкор карда шавад. Ин захираҳо бо коркарди ҷорабиниҳо дар муддати муайяни фаъолият мавриди истифода

қарор гиранд. Таҳлили идоракунӣ дар омӯзиши объект чун дигар намудҳои таҳлили иқтисодӣ як буда предмети омӯзишашон фарқ мекунад. Масалан аз таҳлили иқтисодии молиявӣ.

Идоракунии корхона дар шароити тағйирёбандаи бозорӣ намедавонад бе дастрасии иттилоот оиди ҷанбаҳои гуногуни фаъолият дуруст ба роҳ монда шавад. Ин иттилоот метавонад дар корхона аз ҷониби таҳлилгарон пешниҳод карда шавад. Махсусан таҳлили идоракунӣ. Пойгоҳи иттилоотии таҳлили идоракунӣ назар ба таҳлили молиявӣ васеътар аст.

Дар амалия хоҷагидории корхонаҳои ватанӣ роҳбарияти зинаҳои идоракунӣ бояд ақидаҳои басо равшан дошта бошанд то ин, ки ҳолати бавучуд омадаро дуруст баҳогузори намоянд, аз он ҷумла:

○ оид ба ҳолати қтисодӣ, иҷтимоӣ, сиёсӣ ва тамоилоти инкишофи ҷамъият;

дар бораи он, ки корхона дар кадом марҳилаи рушд қарор дорад ва то чи андоза ба стратегияи амалигардонии фаъолияти иҷтимоию иқтисодии он мувофиқат мекунад;

то чи андоза муносибатҳои мавҷудаи кохона ба талаботҳои ҳамкории мутақобила бо шарикони тиҷоратӣ, анъанаҳо ва фарҳанги муносибатҳои идоракунӣ ҳам дар дохил ва ҳам дар берунӣ ҷавобгӯ мебошад;

дар бораи он, ки кадом стратегия барои корхона, таъмини фаъолияти устувори он ва қонун кардани ниёзҳои сатҳи иҷтимоии кормандон бояд таҳия карда шавад.

Агар роҳбарияти кохона оиди ин гуфтаҳои боло донишҳои мукаммали илмӣ дошта бошад, пас зарурияти ташкил намудани таҳлили идоракуниро дарк намуда қарорҳои дахлдори идоракуниро дар ин самт қабул менамояд.

Таҳлили идоракунӣ дар истифодабарии иттилоот мавқеи мобайниро ишғол намуда иттилоотро аз доираи баҳисобгирии идоракунӣ истифода бурда барои қабули қарорҳои идоракунӣ ҳулосаи таҳлили пешниҳод менамояд. Ҳаммаи иттилооте, ки таҳлили идоракунӣ истифода мебарад ба чор гурӯҳ ҷудо карда мешавад (расми 2), ки ҳар яки он аз сарчашмаҳои гуногун вабааста аз мақсаде, ки таҳлилгар дар назди худ гузоштааст ба даст меояд. Ин иттилоот, ки барои баровардани ҳулосаи таҳлили нақши калиди дорад, бояд боэътимод тафтишшуда бошад, чунки та таҳлил як принцип ҳаст “Таҳлилгар бояд бо маълумотҳои боэътимод тақия намояд”. Вобаста аз риояи ин принцип таҳлилгар бояд дурандеш бошад, чунки ҳулосае, ки вай мебарорад, роҳбарияти зинаҳои идоракунӣ қарорҳои дахлдорӣ ҷорӣ ва стратегӣ қабул менамоянд. Аз ин рӯ олимони соҳа бар он назаранд, ки қарорҳои идоракунӣ асоснок шуморида мешаванд, агар дар асоси натиҷаҳои таҳлили иқтисодӣ қабул карда шаванд. Қарори идоракунӣ натиҷаи фаъолияти мушаххаси идоракунандагон мебошад. Ин қарорҳо бояд ба раванди фаъолияти молиявӣ – хоҷагидорӣ таъсиррасон бошанд.

Аз муълумотҳои расми 2. дида мешавад, ки ба гурӯҳи якуми маълумотҳо сарчашмаҳои банақшагирӣ меъёрӣ дохил мешавад, дар бар мегирад: қонунҳои давлат; қарорҳои ҳукумат; шартномаҳои ҳуқуқи - хоҷагидорӣ. Аз рӯи методологияи таҳлили идоракунӣ иттилооти берунӣ низ истифода бурда мешавад.

Ба гурӯҳи дууми маълумотҳо бошад сарчашмаҳои баҳисобгирии дохил мешавад, ки ба онҳо дохил мешавад:

- ҳисоботи молиявӣ (баҳисобгирии муҳосибӣ);
- баҳисобгирии идоракунӣ ва ҳисоботдиҳӣ;
- маълумоти баҳисобгирии синтетикӣ ва таҳлилӣ;
- баҳисобгирии омӯрӣ ва ҳисоботдиҳӣ;
- баҳисобгирии фаврӣ ва ҳисоботдиҳӣ;
- ҳисоботи андоз;
- ҳуҷҷатҳои баҳисобгирии ибтидоӣ;

Гурӯҳи сеюми маълумотҳо, ки дар таҳлил ҳамчун сарчашмаҳои иттилооти истифода бурда мешавад, ин сарчашмаҳои ғайрибаҳисобгирӣ мебошад. Ба ин сарчашмаҳо дохил мешаванд:

○ маводҳо, санадҳо, ҳулосаҳои аудити дохилӣ ва берунӣ санадҳои дохилидоравӣ ва беруназидоравӣ, санадҳои тафтишотии андоз ва ғайраҳо;

- Ø мавод аз маҷлисиҳои сармодорон ва шӯрои директорон;
- Ø материалҳои маҷлисиҳои ҷамъоии меҳнатӣ;
- Ø хулосаи назорати лабораторӣ ва тиббию санитарӣ;



Расми 2. - Сарчашмаҳои иттилоотии таҳлили идоракунии
 Сарчашма: таҳияи муаллиф дар асоси адабиёт

Мо паҳлӯҳои назариявии таҳлили идоракуниро баррасӣ карда, хулоса медиҳем, ки он дар асоснок намудани қарорҳои идоракунии қабулнамудаи роҳбарият ва баланд бардоштани самаранокии онҳо нақши муҳим дорад. Инчунин собит кардем, ки таҳлили идоракунии дар корхонаҳои муосир ҳам таҳлили истеҳсолӣ ва ҳам таҳлили молиявиро, ки бе онҳо роҳбарият стратегияи молиявии фаъолияти корхонаро амалӣ карда наметавонад, фарогир буда, барои ҳамгиро пурра намудани тамоми намудҳои таҳлили иқтисодӣ заминаҳо бунёд менамояд.

Ҳамин тавр, таҳлили идоракунии имконияти таъмини таҳлилии идоракунии корхонаро васеъ намуда, ба амалисозии вазифаҳои асосии идоракунии корхона чун банақшагирӣ, назорати фаъолият ва иҷрои қарорҳои идоракунии, таҳлили тамомилот ва ошкор намудани омилҳои ба онҳо боисшаванда, таҳия намудани пешниҳодҳо барои бартараф намудани таъсири номатлуби баъзе омилҳо мусоидат менамояд.

Хулоса таҳлили идоракунии барои зинаҳои роҳбарикунанда баҳри қабули қарорҳои идоракунии дар марҳилаҳои гуногуни фаъолият (ҷорӣ, стратегӣ) иттилооти мукамалро коркард, таҳлил, хулосабарорӣ ва пешниҳод мекунад.

Асолати матн 78%-ро ташкил медиҳад.

АДАБИЁТ

1. Антонов А. Ю. - управленческий анализ деятельности как основа эффективного развития предприятия. мир -с 116
2. Баранников, А.А., Шоль, В.В. Особенности использования управленческого учета и анализа в Российской практике [Текст] / А.А. Баранников, В.В. Шоль // Агропромышленный комплекс: контуры будущего / Материалы международной научно-практической конференции. – Курск: КГСА, 2012. – С. 31-33
3. Вахрушина М.А. Управленческий анализ. – М.: Омега-Л, 2004.с – 26.
4. Ғаниев, У.Ф. Баъзе масъалаҳои ташкили таҳлили идоракунии дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ [Матн] / У.Ф. Ғаниев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2021. - № 7. – С. 102-108

5. Панько Ю.В., Яшкова Н.В. Экономический анализ. Учебно-методическое пособие – М.: Мир науки, 2018. –183 – стр – 16
6. Ивановна Т. Л., Ильинична Г. И. Управленческий анализ как самостоятельный элемент управленческого учета. Научный вестник ЮИМ №4` 2013. Экономическая политика и хозяйственная практика. с - 43
7. Толпегина, О.А. Теоретико-методологические особенности и проблемы проведения управленческого анализа [Текст] / О.А. Толпегина // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. - № 37 (202). – С. 36-45.
8. Хушвахтзода Қ.Х. Таҳлили идоракунӣ: китоби дарсӣ барои донишҷӯёни муассисаҳои таҳсилоти олии касбӣ / Қ.Х. Хушвахтзода, С. О. Мирзохонов, О. М. Алиев. – Душанбе, «Адиб», 2022, 312 с.
9. Хушвахтзода Қ.Х. ТФХ (Матн): китоби дарсӣ. нашри 2 – юм., коркард ва иловаҳо Қ.Х. Хушвахтзода; Душанбе: “Ирфон”, 2020. – 458с. с10

ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНӢ ДАР НИЗОМИ ИТТИЛООТИИ КОРХОНА

Дар мақола нақши таҳлили идоракунӣ дар низоми иттилоотии корхона дарраси гардидааст. Инчунин мундариҷа ва мазмун ин намуди таҳлил омӯзиш карда шуда, хулосаҳои зарури оиди ҷорикунони таҳлили идоракунӣ дар корхонаҳо дида баромада шудааст.

Калидвожаҳо: таҳлили идоракунӣ, баҳисобгирии идоракунӣ, корхона, қарорҳои идоракунӣ, иттилоот, идоракунандагон

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ ПРЕДПРИЯТИИ

В статье управленческого анализа и его роль в информационной системе предприятия. В статье рассматривается роль управленческого анализа в информационной системе предприятия. Также изучено содержание данного вида анализа и рассмотрены необходимые выводы по внедрению управленческого анализа на предприятиях.

Ключевые слова: управленческий анализ, управленческий учет, предприятие, управленческие решения, информация, менеджеры.

MANAGEMENT ANALYSIS IN THE ENTERPRISE INFORMATION SYSTEM

The article discusses management analysis and its role in the enterprise information system. The article examines the role of management analysis in the enterprise information system. The content of this type of analysis is also studied and the necessary conclusions on the implementation of management analysis at enterprises are considered.

Keywords: management analysis, management accounting, enterprise, management decisions, information, managers.

Маълумот дар бораи муаллифон: Ганиев Убайдулло Ғайзалиевич – н.и.и., ассистент кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ, телефон: +992-938-56-56-35, **E-mail:** gutnu@mail.ru; Махмадалиев Хайридин Пирназар- мутахассис, пешбари шӯъбаи муҳосиботи қолечи политехникии ноҳияи Данғара, телефон: 992-931-89-09-27, **E-mail:** Hairiddin@mail.ru

Информация об авторах: Ганиев Убайдулло Ғайзалиевич – к.э.н., ассистент кафедры экономического анализа и аудита ТНУ, телефон: + 992-938-56-56-35, **E-mail:** gutnu@mail.ru; Махмадалиев Хайридин Пирназар – специалист, заведующий отделом бухгалтерского учета политехнического колледжа Дангаринского района, телефон: 992-931-89-09-27, **E-mail:** Hairiddin@mail.ru

Information about the authors: Ganiev Ubaydullo Fayzalievich – c. e. s., assistant of the Department of Economic Analysis and Audit of TNU, phone: + 992-938-56-56-35, **E-mail:** gutnu@mail.ru; Makhmadaliev Khayriddin Pirnazar – specialist, head of the accounting department of the polytechnic college of the Dangara district, phone: 992-931-89-09-27, **E-mail:** Hairiddin@mail.ru

ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНИИ ХАВФҲОИ МОЛИЯВИИ ДАВЛАТӢ

Муҳити имрӯзаи иқтисодиёти бозорӣ бо сатҳи баланди номуайяни ва тағйироти доимӣ тавсиф карда мешавад. Идоракунии бомуваффақияти ширкатҳои давлатӣ ё хусусӣ дар муҳити муносири муносибатҳои бозорӣ ба идоракунии навовариҳо нигаронида шудааст ва ҷуноне ки маълум аст, ҳама гуна тағйирот ба фаъолияти онҳо хавфро ворид мекунад. Нодуруст баҳогузорӣ шудани аҳамияти низоми идоракунии хавфҳо дар ширкат ё корхона, яке аз иштибоҳоти бисёр ҷиддии идоракунии он мебошад.

Ҳисобгирии идоравӣ ҳамчун ҷузъи таркибии маҷмӯи ахбории корхона ҳисоб меёбад. Маълумотҳое, ки аз шӯъбаҳо ва қисмҳои ҷудогонаи корхонаи истеҳсолӣ ирсол мешаванд, самаранокии идоракунии фаъолияти истеҳсолиро таъмин менамояд. Ҳисобгирии идоравӣ вазифадор аст, ки чунин маълумотҳоро барои роҳбарони дараҷаҳои гуногуни маъмурияти корхона тайёр намояд ва он асоси қабули дурусти қарордодҳои идоравӣ гардад. Мазмун ва мундариҷаи ҳисобгирии идоравӣ аз мақсади идоракунӣ бармеояд ва он вобаста аз тағйирёбии манфиат ва мақсадҳои пешгузошта тағйир ёфтаниш мумкин аст.

Пайдоиши ҳисобгирии идоравӣ асосҳои ба ҳисобгирии калкулятсионӣ вобастагӣ дорад. Ва аз ин рӯ моҳияти онро ҳисоб кардани хароҷотҳои истеҳсолӣ, ки ба давраҳои гузашта, ё ки пешоянда таалуқ доранд, бо таснифотҳои гуногун ташкил менамояд. Ин ҳолат ва лаҳза дар муайн намудани моҳияти «ҳисобгирии идоравӣ» дар адабиётҳои иқтисодии ватанӣ ва байналхалқӣ ҳис карда мешавад. [2,126]

Моҳияти ҳисобгирии идоравӣ аз маҷмӯи нишонаҳое, ки онро ҳамчун низоми мукаммали ахбори назоратии корхона нишон медиҳад, муқаррар карда мешавад, яъне пуррагии таъминоти ахборот ва муайян намудани қонунҳои иқтисодии объективии ҷамъият, таъсири тағйирёбии шароитҳои дохилӣ ва хориҷӣ ва бемайлонии ҳисобгирӣ.

Ҳамин тариқ, моҳияти ҳисобгирии идоравиро ҳамчун низоми мукаммали ҳисобкунии хароҷот ва даромад, меёргузори, банақшагирӣ, назорат ва таҳлили фаъолияти хоҷагӣ, ки барои қабули қарорҳои фаврии идоракунӣ ва ҳалли муаммоҳои дар пеш истодаи корхона равона карда шудааст, шуморидан мумкин аст.

Оиди амалиётҳои хоҷагии корхона на танҳо ҳисобгирии молиявӣ низ маълумот медиҳад. Қайд кардан зарур аст, ки ҳисобгирии молиявӣ ва ҳисобгирии идоравӣ умумият ва фарқиятҳо доранд. Дар асл ҳисобгирии истеҳсолӣ (производственный учет) дар замони ҳозира ҳамчун ҳисобгирии идоравӣ номида мешавад, чунки муҳосиб ба фаъолияти корхона ҳамчун роҳбарменигарад ва натиҷаи кори ташкилкунандагони истеҳсолот (менеджерҳо) аз маълумотҳои бухгалтерӣ вобастагӣ дорад. Низоми ҳисобгирии бухгалтерӣ, низоми асосии ахбории корхона мебошад. Ахбороте, ки ҳисобгирии бухгалтерӣ муҳайё месозад, барои тартиб додани ҳисоботи дохилӣ ва берунӣ истифода мешавад.

Ҳисобгирии идоравӣ-ин ҳаммонанд намудан, ҷенкунӣ, ғункунӣ, гурӯҳбандӣ кардан, таҳлил ва шарҳ додани маълумотҳоро барои идора намудани объектҳои муайян маънидод кардан мумкин аст. Бо тарзи дигар ҳисобгирии идоравиро ҳисобгирии дохилӣ номидан мумкин аст. Бо тарзи дигар ҳисобгирии идоравиро ҳисобгирии дохилӣ номидан мумкин аст.

Ҳар як корхона дар шароити гузариш ба иқтисодиёти бозоргонӣ ба ахборотҳои таркибӣ, ки истифодабарии захираҳои истеҳсолӣ, мақсаднок будани маблағгузорино нишон медиҳанд, эҳтиёҷ дорад. Ин эҳтиёҷоти корхона бо ташкили ҳисобгирии идоравӣ қонеъ гардонидан мешавад, дар ин бора таҷрибаи мамлакатҳои тараққиқардаи ҷаҳон шаҳодат медиҳад.

Дар ҳолати ба роҳ мондани ҳисобгирии идоравӣ нишондиҳандаи асосии он бояд ҳисобгирӣ мувофиқи соҳаҳои фаъолият бошад, яъне диққати асосии ҳисобгирӣ бояд ба

зинаҳои алоҳида аз халқаи умумии истеҳсоли нигаронида шавад. Аз ин рӯ қисмҳои таркибии ҳисобгирии идоравӣ чунин рух гирифтаниш мумкин аст:

- ✓ фаъолияти харид ва таъмини истеҳсолот бо ашёи хом ва предметҳои зарурӣ;
- ✓ фаъолияти истеҳсолии корхона;
- ✓ баҳисобгирии хароҷотҳои истеҳсоли ва арзиши аслии маҳсулот;
- ✓ баҳисобгирии фаъолияти фурӯши маҳсулот ва натиҷаҳои молиявӣ;
- ✓ ҳисобгирии идоравии фаъолияти корҳои ташкилӣ;
- ✓ контроллинг.

Фаъолияти харид ва таъмини истеҳсолот дар низоми ҳисобгирии идоравӣ мавқеи ибтидоиро ишғол менамояд. Дар ин ҷода афзун намудани хариди яклухт, зиёд намудани ҳаҷми истеҳсоли маҳсулотҳои ҷудогона, интиҳоби тарзи харидкунии маводҳо, самаранокии маблағгузорӣ ба воситаҳои гардон ва маблағгузори асосӣ ба соҳа ва қисматҳои истеҳсолот, ки бо намуди фаъолияти машғуланд, дар ҳисобгирӣ инъикос карда шавад.[9]

Хулоса, ҳар як қисми таркибии ҳисобгирии идоравӣ ба ҳам алоқамандӣ дошта дараҷаи ташкилотчигӣ ва мукаммалии ҳисобгирии идоравӣ ва умуман низоми идоракуниро нишон медиҳад.

Сабаби хоси пайдоиши хавфҳои иқтисодӣ ва молиявӣ – ин номуайяни ба ҳисоб меравад. Вазъи хавфнок бо равандҳои омӯрӣ алоқаманд аст ва бо се шарт ҳамроҳ мешавад: мавҷудияти номуайяни, зарурати интиҳоби алтернативӣ ва имкони арзёбии сифатӣ ва миқдории эҳтимолияти ин ё он интиҳоб.

Хавфи молиявӣ дар чараёни идоракунии маблағҳои молиявии давлат ба вучуд меояд бо эҳтимолияти аз даст додани захираҳои молиявӣ алоқаманд аст. Хавфи молиявии давлатро ҳамчун имконпазирии рӯйдодҳои номатлубе, ки боиси талофоти муайяни даромад ва аз даст додани хизматрасониҳои ҷамъияти аз ҷониби ширкат мегардад, муайян кардан мумкин аст. Ҳамин тавр, хавфи молиявии давлат ҳамеша бо интиҳоби алтернативаҳои алоҳида ва ҳисоб кардани эҳтимолияти натиҷаи онҳо алоқаманд аст. Мақсади муайян кардани хавфи молиявӣ ва идоракунии он, баланд бардоштани устувории молиявии давлат мебошад, ки шартҳои муҳимтарини иҷрои дурусти уҳдадориҳои он мебошад.[6,150]

Қайд кардан бамаврид аст, ки нишондиҳандаҳои молиявӣ ва амалиётҳои баъзе корхонаҳои давлатӣ, ба талабот ҷавобгӯ набуда, хароҷот ва хавфи молиявии ҷиддиро ба миён меоранд. Бинобар ин, барои ҳалли масъалаи мазкур дар соли 2016 бо фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон “Стратегияи идоракунии хавфҳои молиявии корхонаҳои давлатӣ барои солҳои 2016-2020” тасдиқ карда шуда буд.

Дар Стратегия зарурати ҷорӣ кардани тартиби идоракунии хавфҳо дар фаъолияти мақомоти давлатӣ ва худдоракунии маҳаллӣ, инчунин, корхонаҳои давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон қайд карда шудааст. Тавре дар стратегияи мазкур қайд мешавад, “Корхонаҳои давлатӣ қисми ҷудонашавандаи иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳамчунин, унсурҳои муҳими низоми давлатии молиявӣ мебошанд”. Дар баробари ин, онҳо сарчашмаи ташаккули хавфҳои фискалӣ барои давлат мебошанд. Дар баробари ин, онҳо сарчашмаи ташаккули хавфҳои фиксалӣ барои давлат мебошанд. Таъсири ин хавфҳо ба вазъи молиявии давлат метавонад хеле назаррас бошад. Ҳамин тавр, фаъолияти фискалии давлат метавонад вобаста ба хароҷоти ғайриҷашмдошти марбут ба уҳдадориҳои шартии корхонаҳои давлатӣ номутавозин гардад. Бад шудани вазъи молиявӣ ва сатҳи баланди уҳдадориҳои қарзии корхонаҳои давлатӣ метавонад боиси осебпазирии фискалии на танҳо худ корхонаҳои давлатӣ, балки умуман низоми давлатии молиявӣ гардад. Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон андозаи ин хавфҳо, муҳимияти сабук кардан ё коҳиш додани онҳоро тавассути тақмили идоракунии хавфҳои фискалӣ, ки айни ҳол дар марҳилаи ташаккул қарор доранд, дарк мекунад. Лозим ба ёдоварист, ки дар Стратегияи идоракунии молияи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2009-2018 мониторинги хавфҳои молиявии фаъолияти КВД дар ҳолати нокифоя ҳисобида шудааст.[4]

Таъсиси низоми самарабахши идоракунии хавфҳои молиявӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҳифзи низоми молиявии ватанӣ ва дар маҷмӯъ иқтисодиёт дар сурати бухрони ҷаҳонии молиявӣ кумак мерасонад. Марҳилаи ибтидоии идоракунии давлатии хавфҳои молиявӣ

таҳлили хавфҳо мебошад, ки ба ду қисмат: сифатӣ ва миқдорӣ тақсим мешавад. Вазифаи асосии таҳлили сифатӣ муайян намудани омилҳо ва ҳолатҳои мебошад, ки боиси хавф мегарданд. Чунин таҳлил муайянкунии хавфҳо (раванди дарёфт кардан, тартиб додани руйхат ва тавсифи унсурҳои хавф, ки манбаҳо ё таҳдидҳо, рӯйдодҳо, оқибатҳо ва эҳтимолиятро дар бар мегирад), муайян кардани манбаҳои ва сабабҳои хавф, муайян кардани манфиатҳои амалӣ ва оқибатҳои манфии имконпазир иборат аст. Идоракунии хавфҳо (ё хавф - менеҷмент) роҳҳо ва имкониятҳои таъмини устувории корхона, қобилияти онро дар самти истодагарӣ кардан ба вазъияти номувоҷиҳ муайян мекунад. Зарурати ҳарчӣ тезтар азҳудкунӣ ва ҷорисозии усулҳои хавф-менеҷмент дар шароити иқтисоди бозорӣ аз он бармеояд, ки дар замони муосир механизмҳои воқеии дастгирии молиявии корхонаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон дар ҳолатҳои бухронӣ вучуд надоранд. Дар аксари мавридҳо ин корхонаҳо, субъектҳои аз ҷиҳати ҳуқуқи мустақили ҳоҷагидор маҳсуб мешаванд, ки маъноӣ набудани уҳдадории давлатро ҷиҳати пешниҳоди дастгири дар ҳолати тасодум, корпатоҳо, мушкilotи молиявӣ ва дигар изтиробҳо мефаҳмонад.[5]

Таҳлили вазъии молиявӣ имкон медиҳад, ки устувории молиявии корхонаро, ки меъёри арзёбии хавфи молиявӣ ба ҳисоб меравад, баҳо диҳем. Робитаи байни устувории молиявии корхона ва хавф бевосита мутаносиб аст, агар ҳолати молиявии корхона бадтар шавад, хатари як қатор хавфҳои молиявӣ вучуд дорад, ки яке аз онҳо хавфи муфлисшавӣ мебошад.[10] Ҳолати молиявии корхона бо маҷмӯи меъёрҳои ба ҳам алоқаманд тавсиф карда мешавад. Меъёрҳои асосии баҳодихии баҳодихии хавфи молиявӣ нишондиҳандаҳои зерини асосии фаъолияти корхона, ба монанди андозаи даромад, гардиши корхона, миқдори дороиҳои он, фоидаи ширкат (дороиҳои ҷорӣ-уҳдадориҳои ҷорӣ) ва ғайра мебошанд.

Дар таҳқиқоти худ мо корхонаҳо ва ташкилотҳои бахшҳои алоҳидаи иқтисодиётро дар асоси маълумоти оморӣ аз натиҷаҳои молиявии онҳо таҳлил кардем.

Ҷадвали 1. - Гуруҳбандии корхона ва ташкилотҳои соҳаҳои алоҳидаи иқтисодиёт аз рӯи натиҷаҳои молиявӣ (маблағ-бо млн. Сомонӣ, миқдор-бо воҳидҳо)

		2014	2015	2016	2017	2018
1.	Кишоварзӣ					
	Миқдори умумии корхонаҳо	522	421	463	466	506
	Маблағи фоида, зарар (-)	1,2	-1,9	-25,0	-1,9	-64,0
2.	Саноат					
	Миқдори умумии корхонаҳо	643	730	774	825	904
	Маблағи фоида, зарар (-)	-448,5	-1981,9	-753,6	-711,8	572
3.	Соҳтмон					
	Миқдори умумии корхонаҳо	337	344	402	430	480
	Маблағи фоида, зарар (-)	47,9	55,9	41,5	100,8	-263,8
4.	Савдо					
	Миқдори умумии корхонаҳо	217	216	237	286	540
	Маблағи фоида, зарар (-)	76,3	112,0	100,3	126,9	949,0
5.	Нақлиёт ва алоқа					
	Миқдори умумии корхонаҳо	204	209	192	199	225
	Маблағи фоида, зарар (-)	5,5	36,3	120,1	183,9	413,6

Сарчашма: Омори солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон. Молия ва қарз. Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе, соли 2019, саҳ.466

Аз маълумотҳои ҷадвали овардашуда, дида мешавад, ки корхонаҳои кишоварзии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар муқоиса бо дигар корхонаҳои соҳавӣ зарари бештар мебинанд, ки ин ба шароитҳои иқлимию табиӣ, таъмини обу нуриҳои минералӣ, сифати тухмиҳо ва омилҳои дигар вобастагии калон дорад.

Ба ақидаи мо, ин метавонад ба хавфҳои назарраси молиявӣ оварда расонад ва вазъи молиявии ин корхонаҳоро бадтар кунад. Соли 2018 корхонаҳои саноатӣ дар муқоиса бо солҳои қаблӣ афзоиши ғоидаро нишон доданд, ки бештар шудани вазъи молиявии онҳоро нишон медиҳад. Аммо, барои таҳлили амиқи ҳолати молиявии корхонаҳо ва пешгирии хатари муфлисшавии корхонаҳо зарур аст, то зарари молиявиро ба назар гирем, ки ҳисоби он ба маълумотҳои ҳисоботи муҳосиби корхонаҳо асос ёфтааст: нишондиҳандаҳои пардохтпазирӣ ва бозоргири корхона, нишондиҳандаҳои устувори молиявӣ, нишондиҳандаҳои даромаднокӣ, нишондиҳандаҳои ғайриқарбӣ соҳибқарбӣ корхона. Таҳлили зарари молиявӣ, ки вазъи воқеии молиявии корхонаҳо тавсиф мекунад, барои таҳлили саривақтии муфлисшавии корхона муҳим аст. Аз ҷумлаи чунин зарари, индикаторҳои муқаррарии молиявӣ, гардишнокии воситаҳои гардон, пардохтпазирӣ, қарбӣ пардохтадоқунӣ ва ғайра ба ҳисоб мераванд. Мониторинги мунтазами ҳолати молиявӣ имкон медиҳад, камбудии қарбӣ таъминоти зуд муайян карда, барои рафъи онҳо чораҳои дахлдор андешида аз хавфи молиявӣ ҳифз намоянд.[3,466]

Ҷаҳонишавии иқтисодӣ барои идоракунии устувори молияи давлатӣ дар сатҳи миллии хавфҳои нав ба вуҷуд меорад, алаҳусус бинабар ба молияи давлатӣ расонидани таъсир аз ҷониби:

- Номуайяни ва тағйирёбии якбораи нархи молҳо;
- Тағйирёбии иқлим ва офатҳои табиӣ, аз ҷумла таҳдидҳои нав барои саломатии аҳоли аз ҳисоби пандемияи ковид-19;
- Тамоюлотҳои асосии демографӣ;
- Вобастагии афзоишдаи низоми андоз ва ғайра.

Хавфҳои молиявии давлатӣ хусусиятҳои хоси худро доранд, ки ҳатман ҳангоми таъминоти низоми самарабахши идоракунии онҳо бояд ба назар гирифта шаванд.

Аввалин, хавфҳои молиявии давлатӣ ба манфиати ҳамаи гурӯҳҳои иштирокчиёни муносибатҳои иқтисодӣ ба таври ҷиддӣ таъсир мерасонад. Гузашта аз ин, онҳо дорои табиати глобалӣ мебошанд, яъне хавфҳои як кишвар метавонад оқибатҳои назарраси ҷаҳонӣ дошта бошанд. Масалан, хавфи аз даст додани қарбӣ пардохтпазирӣ давлат (дефолт) на танҳо кам шудани маблағгузори дар дохили кишвар, инчунин, ба тамоми сатҳҳои ҳокимият таъсир мерасонад.

Дуюм, бо назардошти он ки ғоиди (даромади) давлат на ҳамеша дар миқдори захираҳои молиявӣ ифода мешавад, давлат метавонад хавфҳоро огоҳонида бардорад ва таъминоти барномаҳои алоҳидаро (махсусан иҷтимоӣ) идома диҳад, ки ба буҷет натиҷаи молиявӣ наорад.

Сеюм, хавфҳои молиявии давлат ба андозаи бештар бо омилҳои сиёсӣ вобастаанд.

Чорум, хавфҳои молиявии ҳукумат бо шароити вазъи бозори ҷаҳонӣ алоқамандӣ дорад. Хусусан, Федератсияи Россия ҳангоми идоракунии даромадҳои нафту газ бо чунин омилҳо дучор мешаванд, ки ба тамоюлотҳои нархҳои ашёи хом дар бозорҳои ҷаҳонӣ дучор мешаванд.

Панҷум, дар идоракунии хавфи молиявии давлатӣ, натиҷаи асосии ниҳой на зиёд кардани захираҳои молиявии давлат аст, зеро ҳадафи асосии давлат ба ҳадди аксар расонидани даромад ҳисобида намешавад.

Шашум, давлат хавфҳои азимтари молиявиро ба дӯш гирифта наметавонад ва дар вақти қарқарии стратегияи “хавф - даромаднокӣ” усули хавфи пастарин, сарфи назар аз даромаднокӣ интихоб мекунад.[1,80]

Ба дараҷа ва андозаи хавф тавассути механизми молиявӣ, яъне бо ёрии усулҳои идоракунии молиявӣ ва стратегияи махсус, ки дар якҷоягӣ идоракунии хавфҳоро ҳамчун як

чӯзӣ махсуси идоракунии молиявӣ таъкил медиҳанд, метавон таъсир расонид. Вазифаи асосии идоракунии хавфҳои давлатӣ нисбат ба пешгирӣ кардани хавфи молиявӣ, дар пешгӯи ва кам кардани оқибатҳои эҳтимолии манфӣ, нақши муҳим дорад. Идоракунии хавфҳои молиявии давлат ин фаъолиятест, ки ба таснифи хавфҳо, муайянкунӣ, таҳлил ва баҳодиҳӣ, таҳияи роҳҳои ҳимоят аз он нигаронида шудааст. Идоракунии муназзами хавфҳои молиявӣ имкон медиҳад, ки ба раванди қабули қарорҳои асоснокшудаи идоракунӣ боз ҳам амиқан муносибатнамуда, хавфҳо коҳиш дода шаванд.

Ҳамин тавр пешниҳоди мо, ин дар санади махсуси “Стратегияи ояндаи идоракунии хавфҳои молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон” муайян кардани муқаррароти асосии марбут ба муайян ва идора кардани хавфҳои молиявии давлат, инчунин инъикоси баъзе нишондиҳандаҳои онҳоро дар нақшаҳои миёнамуҳлат ва дарозмуддати молиявии шахсони ҳуқуқии давлатӣ мебошанд. Илова бар ин, ҳамаи мақомоти давлатӣ, мақомоти маҳаллии ҳокимияти давлатӣ ва корхонаҳо, инчунин корхонаҳое, ки бо иштироки давлат саҳм доранд, бояд низомии идоракунии хавфҳо таҳия кунанд.

Асолати матн 78,9% -ро таъкил медиҳад

Адабиёт

1. Найт Ф. Риск, неопределенность и прибыль. М. Дело, 2003
2. Николаева Г.А, Блицау Л.П. Сергеева Т.С. Бухгалтерский учет в розничной торговле практическое пособие. Москва 2001
3. Омори солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон. Молия ва Қарз. Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе, соли 2019, саҳ.466
4. Стратегияи идоракунии молияи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2009-2018. Бо фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 20 март соли 2009, №639 тасдиқ шудааст.
5. Стратегияи идоракунии хавфҳои фискалии корхонаҳои давлатӣ барои солҳои 2016-2020. Бо фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 15 сентябри соли 2016, №755 тасдиқ шудааст.
6. Кутер М, Бухгалтерский учет. Основы теории. Учебное пособие. Москва 1997г.
7. <http://www.president.tj> Сомонаи расмӣи Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.
8. <http://www.mmk.tj> Маркази миллии қонунгузори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.
9. Дадамов, Д. Н. Методические подходы к формированию бухгалтерского учета в управлении уставным капиталом в коммерческих организациях / Д. Н. Дадамов, Б. М. Кузбаева, М. Д. Собирова // Вестник Педагогического университета. Естественные науки. – 2021. – № 3-4(11-12). – С. 133-138. – EDN EVJXАQ.
10. Хасанов М. Обеспечение устойчивого развития Таджикистана путем инвестиционной активности/М. Хасанов, П. Рахимова, Д. Дадамов//Инвестиции в России. 2005. -№4. – Р. 33

ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБИРИИ ИДОРАКУНИИ ХАВФҲОИ МОЛИЯВИИ ДАВЛАТӢ ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИӢТИ РАҚАМӢ

Анотатсия. Дар мақола таҳлили зарарҳои молиявӣ, ки вазъи воқеии молиявии корхонаро таъсир мекунад, барои таҳлили саривақтии муфлисшавии корхона муҳим аст, оварда шудааст. Аз ҷумлаи чунин зарарҳо, индикаторҳои мустақилияти молиявӣ, гардишнокии воситаҳои гардон, пардохтпазирӣ, қобилияти пардохтадокунӣ ва ғайра ба ҳисоб мераванд.

Калидвожаҳо: молия, давлат, хавф, пардохтпазирӣ, низом, корхона, бозор, идоракунӣ.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ УСЛОВИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В статье представлен анализ финансовых потерь, который описывает фактическое финансовое положение предприятия, что важно для своевременной

диагностики банкротства предприятия. К числу таких повреждений относятся показатели финансовой независимости, ликвидности, платежеспособности и т.д.

Ключевые слова: финансы, государство, риск, ликвидность, система, предприятие, рынок, управление

ACCOUNTING FEATURES OF STATE FINANCIAL RISK MANAGEMENT IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

Annotation. In the article, the analysis of financial losses, which describes the real financial situation of the enterprise, which is important for the timely diagnosis of the bankruptcy of the enterprise. Indicators of financial independence, liquidity, solvency, ect are among such damages.

Keywords: finance, the state, risk, liquidity, the system, enterprise, the market, menegment.

Маълумот дар бораи муаллифон: Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич, д.и.и., профессор, Тошматова Хусниҷон Мӯминовна - Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, ассистенти кафедраи баҳисобирии бухгалтерӣ. Суроға: 735700, ш.Хучанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон, мкр-н 17, бинои 1.

Сведения об авторе: Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич, д.э.н., профессор, Тошматова Хусниҷон Муминовна - Таджикский государственный университет права бизнеса и политики, ассистент кафедры бухгалтерского учета. Адрес: 735700 г.Худжанд, Республика Таджикистан, мкр-н 17, корпус 1.

Information about autor: Dadomatov Dalerjon Nishonboevich, professor, Toshmatova Husnijon Muminovna - Tajik State University of Law, Business and Politics, assistant of the department of accounting. Address: 735700, Khujand city, Republic of Tajikistan, microdistrict №17, building 1.

УДК: 657 (075.8)

Давлатзода Д.А.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА

Контроль финансов государством является одной из ключевых функций по его управлению. Конечно, сюда стоит соотнести также и организацию, являющуюся элементом контроля. Все совокупные части процесса влияют на построение передовой политики в области экономики. Именно поэтому создание полноценной системы контроля за финансами является не мало важным фактором и указывает на необходимость подготовки ряда целей и задач для улучшения имеющейся системы, проведенной после детального изучения возникающих организационных проблем.

Общество крайне равнодушно к изучению контроля за финансами, осуществляемого государством, но работ на данную тематику крайне мало. Этот факт можно обосновать тем, что только в стадии экономического падения и уменьшения уровня финансов государства, резонанс общества стал привлекать большее внимание к данной проблеме, чем было освещено ранее.

Финансовый контроль сочетает в себе массу взаимоотношений, затрагивая как политические, так и бизнес-аспекты. Исходя из широты органов, в чьи полномочия входит контролирование финансов, в рамках исследования стоит сосредоточиться лишь на Счетной палате и Агентстве, оказывающем борьбу с коррупцией. В то же время как остальные органы, хоть и взаимодействующие с налогоплательщиками, но являются «вспомогательными» и требующими проверки их деятельности, но никак не контролирующими самостоятельно. Министерство финансов также не имеет функций по контролю, оно олицетворяет лишь более освещенные части контроля, но не контролирует финансы в целом.

Исходя из этого, нельзя соотносить к контролирующим все органы, имеющие какие-то узкие, определенные полномочия по контролю в какой-то среде.

Ввиду чего контроль финансов государством организован по итогу не одним целым, а множеством разных элементов, которые осуществляют свою деятельность ввиду вверенных им полномочий, предписанных законодательством, происходит дублирование действий, а некоторые действия и вовсе не логичны и противопоставляются друг другу. По итогу сотрудники органов тратят бесчисленное множество своих трудовых, личных ресурсов и вкуче это снижает результативность и приведение к тем целям, которые были заложены изначально.

Именно поэтому мы можем с уверенностью сказать, что действующая система по контролю за финансами должна быть обновлена, она содержит ряд не состыковок и различий, что приводит к необходимости ее модернизации. Нами предложена организационная структура системы государственного аудита (рисунок 1) отвечающей требованиям международных стандартов и способна выполнять возложенные на нее функции, однако требует разработки механизмов взаимодействия отдельных ее элементов между собой.

Государственный финансовый контроль осуществляется от имени государства, с использованием государственных полномочий, субъектами которого являются органы государственной власти. Принципиально новыми видами финансового контроля в Республике становится аудит эффективности и общественный финансовый контроль, развитие которых обусловлено становлением гражданского общества.

В Таджикистане реформа финансового контроля, как элемента финансового управления, значительно отстает от реформы межбюджетных отношений.

Государственные предприятия не подлежат аудиту и со стороны Счетной палаты, за исключением использования ими полученных бюджетных средств. Например, в соответствии с действующим законодательством, финансовый аудит государственных акционерных компаний осуществляется не Агентством по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией или иной государственный контролирующий орган, а частные аудиторские фирмы.

Более того, отчеты о таком аудите, как и финансовые отчеты государственных предприятий, прошедших аудит, не подаются ни в Кабинет Министров, ни в Маджлиси Олии Маджлиси Намояндагон Республики Таджикистан. Таким образом, отсутствие независимого контроля использования государственного и коммунального имущества превратило эту сферу в один из самых коррумпированных сегментов общественного сектора и ведет к значительным потерям государственных средств.

Развивая вопрос об ограниченности сферы применения финансового контроля со стороны государства, нельзя обойти и проблему ненадлежащего контроля за финансовыми ресурсами местных органов власти. Природа местных финансов аналогична природе государственных финансов, а потому вопрос зачисления тех или иных поступлений в государственный или местный бюджет - это больше вопрос методологии и действующих нормативно-правовых актов. Правительство через местные органы исполнительной власти, территориальные подразделения Министерства финансов Республики Таджикистан, Налогового комитета, Национального банка Таджикистана и Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией осуществляет организацию управления этой частью публичных финансовых ресурсов и внутренний контроль этого процесса.

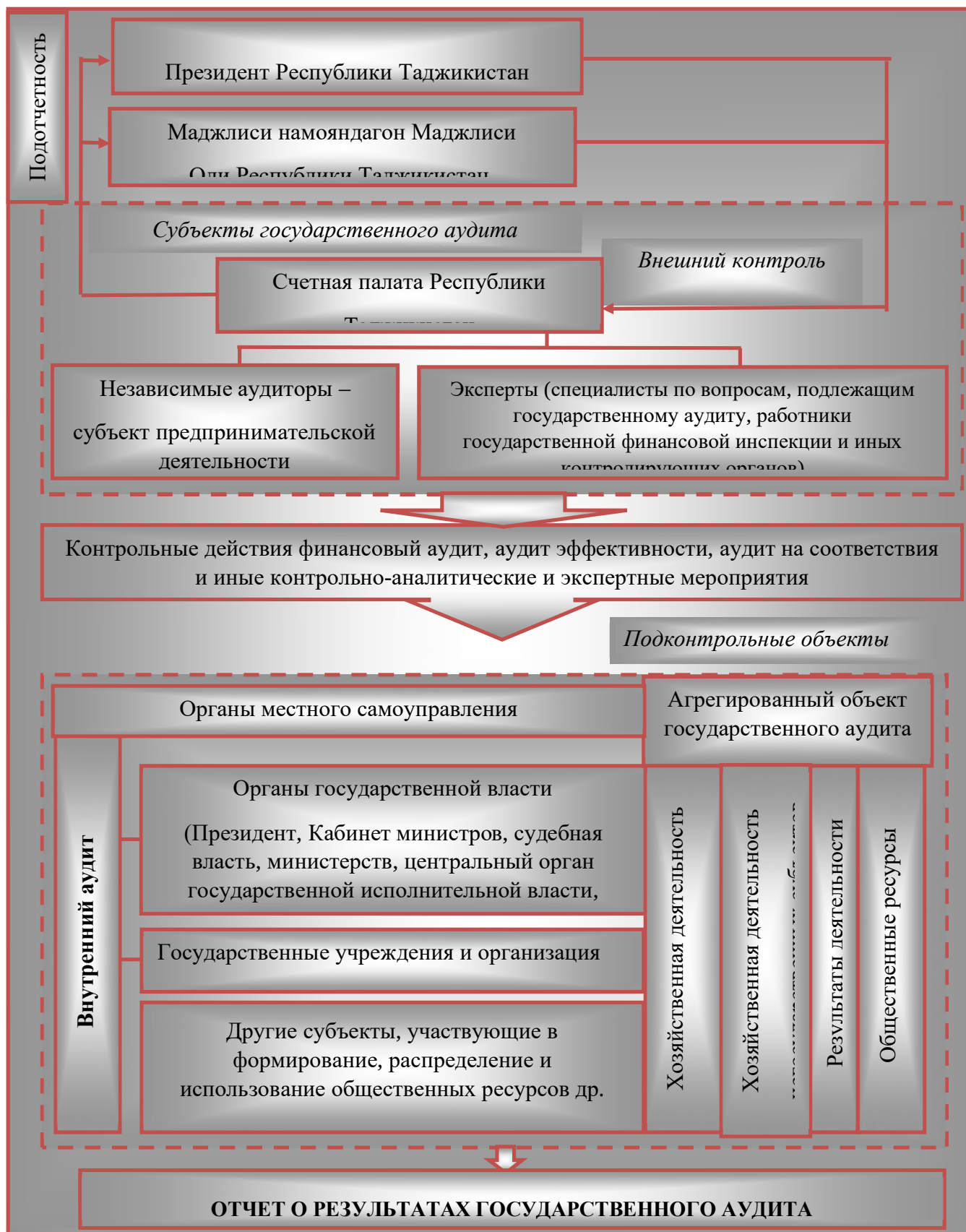


Рисунок 1. - Организационная структура системы государственного аудита
Источник: разработан автором

Таким образом, можем говорить о существовании внутреннего контроля со стороны государства за процессами формирования и использования ресурсов местных органов власти. Однако, в стране нет внешнего, независимого государственного контроля за этой частью публичных финансов. По нашему мнению, учитывая

общепринятый мировой опыт, полномочия независимого органа государственного финансового контроля должны распространяться и на эту часть общественных финансов, ведь только в этом случае можно говорить о целостности и завершенности системы внутреннего и внешнего государственного контроля за формированием и использованием публичных финансовых ресурсов и государственного имущества Республики Таджикистан.

Более того, отчеты о таком аудите, как и финансовые отчеты государственных предприятий, прошедших аудит, не подаются ни в Кабинет Министров, ни в Маджлиси Олии Маджлиси Намояндагон Республики Таджикистан. Таким образом, отсутствие независимого контроля использования государственного и коммунального имущества превратило эту сферу в один из самых коррумпированных сегментов общественного сектора и ведет к значительным потерям государственных средств.

Развивая вопрос об ограниченности сферы применения финансового контроля со стороны государства, нельзя обойти и проблему ненадлежащего контроля за финансовыми ресурсами местных органов власти. Природа местных финансов аналогична природе государственных финансов, а потому вопрос зачисления тех или иных поступлений в государственный или местный бюджет - это больше вопрос методологии и действующих нормативно-правовых актов. Правительство через местные органы исполнительной власти, территориальные подразделения Министерства финансов Республики Таджикистан, Налогового комитета, Национального банка Таджикистана и Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией осуществляет организацию управления этой частью публичных финансовых ресурсов и внутренний контроль этого процесса.

Таким образом, можем говорить о существовании внутреннего контроля со стороны государства за процессами формирования и использования ресурсов местных органов власти. Однако, в стране нет внешнего, независимого государственного контроля за этой частью публичных финансов. По нашему мнению, учитывая общепринятый мировой опыт, полномочия независимого органа государственного финансового контроля должны распространяться и на эту часть общественных финансов, ведь только в этом случае можно говорить о целостности и завершенности системы внутреннего и внешнего государственного контроля за формированием и использованием публичных финансовых ресурсов и государственного имущества Республики Таджикистан.

Финансовый контроль, аудит и оценка эффективности использования бюджетных средств должны осуществляться на всех стадиях бюджетного процесса: с начала формирования бюджетных запросов, утверждения соответствующих бюджетов и смет, финансирование расходов, оплаты счетов и фактического использования средств.

С учетом вышеизложенного модель государственного финансового контроля в Республике Таджикистан можно представить в следующем виде (рисунок 2), где четко показано взаимодействия между законодательным, исполнительным и контрольными органами на местах по проведению государственного финансового контроля и аудита, выходная цель которого направлена на углубление интеграционных связей между внутренним и внешним аудитом.

На наш взгляд, Счетная палата должна иметь более широкий спектр вопросов, нежели вопросы бюджета. Являясь «широким», центральным органом она должна иметь совсем иной круг полномочий по сравнению с меньшими по статусу ей контролирующими органами.

Ее деятельность определена важной функцией – контролем за финансами, так и применения средств из бюджета, поэтому Палата не осуществляет проверки финансового характера, но проверяет оптимальность применения денежных средств или активов. Поэтому постановка целей и задач по контролю финансов является значимым фактором успеха, притом необходимо учитывать прошлые ошибки, опыт других стран и мнения лучших ученых.

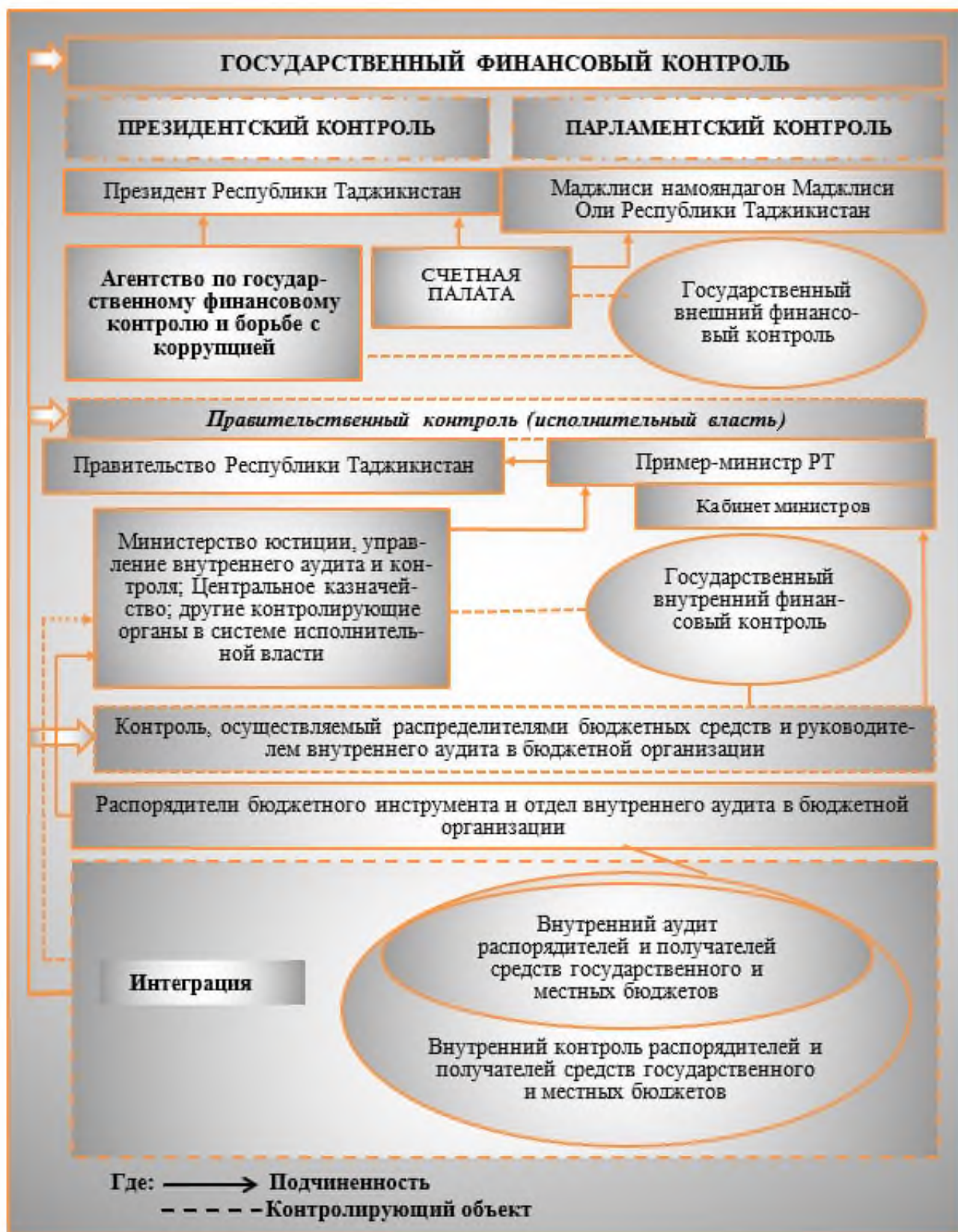


Рисунок 2. - Модель государственного финансового контроля в Республике Таджикистан

Источник: разработка автора

Для того, чтобы подкрепить действительно защищающими законами систему контроля в финансовой среде, нужно отрегулировать круг обязанностей и, в соответствии с ним, круг полномочий для сотрудников, работающих в органах, которые осуществляют создание единой системы по контролю за финансами. Притом

концепт воплощения в реальность такой системы, которая будет заниматься контролем в данной сфере, должен находить отражение в научно-политическом труде. В основу концепции ложится созданная система контроля государством в области финансов, так как необходимо делегировать полномочия разных органов, но все же чаще всего на практике встречается модель из трех ступенчатого контроля, где первой ступенью является предварительный контроль, затем идет текущий и последующий.

Если использовать такой алгоритм действий, предложенную модель для составления своей концепции, то на выходе получится собственная структура тех органов, которые осуществляют контроль за финансами с их особенностями и функциями.

Основная же проблема на текущий момент – это назначить полномочия для главенствующих органов, о которых упоминалось ранее.

В современности нет прочных и четких коммуникаций между органами, осуществляющими контроль в финансовой сфере и судами, а также полицией, прокуратурой в виде такого взаимодействия, в рамках которого гарантируется компенсация государству ущерба, возврат денежных средств, потраченных не по назначению с последующим применением ответственности к лицам. Вся коммуникация строится лишь на подзаконных актах, влияния которых недостаточно в нужной степени.

Помимо этого, в стране не производится качественная подготовка лиц, которые занимаются контролем финансов. Это происходит, потому что некоторые аспекты мало изучены, нет соответствующей литературы по тематике, а у преподавателей порой не хватает должного опыта, которые они могли бы передать юным студентам. Более того “наблюдается дублирование полномочий между государственным органом и профессиональным объединением в части осуществления контроля качества” [10, с. 294].

Таким образом, базируясь на этой информации, назревает вывод о том, что текущая ситуация в Таджикистане неблагоприятна, не смотря на наличие органов и лиц, выполняющих в какой-то мере контроль, их работа крайне неэффективна, поэтому в стране с каждым днем растет число правонарушений и других схожих проблем, требующих решения. Одним из предложений можно выделить создание закона «О единой системе государственного финансового контроля». Его содержание должно освещать аспекты всех видов контроля в области финансов, применимое к любым субъектам; также необходимо подробно изложить нормы касательно конструирования и ведения системы контроля за финансами государством, перспективы развития, риски, методы работы. Все это подводит к необходимости пересмотра концепции и идей контроля в финансовой среде, адаптации его под современные условия.

Оригинальность текста составляет 86,5 %

Литература

1. Конституция Республики Таджикистан [Текст] (была принята 6 ноября 1994 года путем всенародного референдума. Таким же путём в неё были внесены изменения и дополнения 26 сентября 1999, 22 июня 2003 и 22 мая 2016 гг.). – Душанбе, Гандж, 2016. – 136 с.
2. Закон Республики Таджикистан от 21 июля 2010 г. № 626 «О финансовом управлении и внутреннем контроле в государственном секторе».
3. Закона Республики Таджикистан 28 июня 2011 года № 749 «О Счетной палате Республики Таджикистан».
4. Давлатзода Д. А. Способы повышения эффективности осуществления государственного аудита в Республике Таджикистан [Текст] / Д. А. Давлатзода // Управленческий учет. – 2023. – № 3. – С. 233-240.
5. Давлатзода Д.А. Генезис развития государственного аудита [Текст] / Д. А. Давлатзода, Ф. Д. Зокирова // Таджикистан и современный мир. – 2021. – № 2(74). – С. 224-238.
6. Давлатзода Д.А. Методологические и институциональные проблемы организации деятельности государственных контрольных органов [Текст] / Д. А.

Давлатзода // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2021. – № 3-2. – С. 164-170.

7. Давлатзода Д.А. Совершенствование финансово-экономического контроля в условиях цифровизации экономики (на материалах Республики Таджикистан). Монография / Д. А. Давлатзода; Российско-Таджикский (Славянский) университет. – Душанбе: ООО “ЭР-граф”, 2022. – 243 с.

8. Низомов, С.Ф. Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита в цифровой экономике / С. Ф. Низомов, Г. М. Рахимов // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2022. – № 2(41). – С. 168-179.

9. Низомов, С.Ф. Развитие государственного аудита в условиях цифровизации экономики: теория и практика: Учебник / С. Ф. Низомов, Ф. Д. Зокирова, Д. А. Давлатзода. – Душанбе: «Матбааи ДМТ», 2022. – 159 с.

10. Низомов, С.Ф. Развитие институтов регулирования аудита в Республике Таджикистан / С. Ф. Низомов, А. А. Мирзоалиев // Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований, Уфа, 27–28 мая 2016 года. – Уфа: РИК УГАТУ, 2016. – С. 292-298.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА

Аннотация. В статье рассматриваются организационные основы системы государственного аудита, механизмы взаимодействия отдельных ее элементов между собой. Разработана модель государственного финансового контроля в Республике Таджикистан, где четко показано взаимодействия между законодательным, исполнительным и контрольными органами по проведению государственного финансового контроля и аудита, обеспечивающей интеграции внутреннего и внешнего аудита.

Ключевые слово: аудит, финансы, контроль, государственный финансовый контроль, субъекты государственного аудита, аудит эффективности, государственный аудит

ҶАНБАҲОИ ТАШКИЛИИ РУШДИ АУДИТИ ДАВЛАТӢ

Аннотатсия. Дар мақола асосҳои ташкилии системаи аудити давлатӣ, механизмҳои таъсири мутақобилаи унсурҳои алоҳидаи он бо ҳамдигар баррасӣ карда мешаванд. Модели назорати давлатии молияви дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳия шудааст, ки он ҳамкориҳои мақомоти қонунгузор, иҷроия ва назоратро дар гузаронидани назорати давлатии молияви ва аудит, таъмини ҳамгироии аудити дохили ва беруни равшан нишон медиҳад.

Калидвожаҳо: аудит, молия, назорат, назорати давлатии молиявӣ, субъектҳои аудити давлатӣ, аудити самаранокӣ, аудити давлатӣ

ORGANIZATIONAL PROVISIONS FOR THE DEVELOPMENT OF STATE AUDIT

Abstract. The article examines the organizational foundations of the state audit system, the mechanisms of interaction of its individual elements with each other. A model of state financial control in the Republic of Tajikistan has been developed, which clearly shows the interaction between the legislative, executive and control bodies in conducting state financial control and audit, ensuring the integration of internal and external audit.

Key words: audit, finance, control, state financial control, subjects of state audit, performance audit, state audit

Маълумот дар бораи муаллиф: Давлатзода Дилмурод Ашурбек - Донишгоҳи славянии Россия ва Тоҷикистон, номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи менеҷмент ва маркетинг. Суроға: 734000, 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: 734000, Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица М. Турсун-заде, 30. Телефон: (+992) 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, Department of Management and Marketing. Address: 734000, Republic of Tajikistan, Dushanbe, M. Tursunzade street, 30. Phone: (+992) 933-45-01-01. E-mail: d.a.davlatov@mail.ru

УДК 338. (33)

Джабаров Г.Н., Ходжаева М.И.

РАЗВИТИЯ КРАУДСОРСИНГА И КРАУДФАНДИНГА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Важнейшим глобальным вызовом является всеобщая цифровизация. Уже сейчас цифровые технологии занимают существенное место в развитии науки, техники и экономики во всем мире. Их важность как локомотива развития отчетливо видна на примере таких стран как США, Индия, Китай, Япония. Значительная часть национального дохода этих стран обеспечивается за счет продажи товаров и услуг, связанных с цифровыми технологиями. Эффективное управление данными как ключевым ресурсом цифровой экономики является залогом успеха в любом виде хозяйственной деятельности, а монопольное обладание определенными данными зачастую оказывается решающим преимуществом в конкурентной борьбе [1,26]. Так как в современном мире основная деятельность экономических агентов часто связана с применением цифровых технологий, выполнение операций с различного рода данными, нахождение в глобальном цифровом пространстве, с одной стороны, дает дополнительные возможности для получения экономического эффекта, с другой стороны, создает определенные риски для дальнейшего развития. Глубокие изменения, вызванные использованием цифровых технологий, значительно расширили масштабы проблем при обеспечении экономической безопасности. Эффективное управление рисками в условиях развития цифрового пространства имеет большое значение для реализации экономических и социальных преимуществ цифровой экономики. Формирование доверия в новых условиях взаимодействия, основой которых являются цифровые технологии — важное условие социально-экономического развития. Взаимодействие власти, бизнеса, общественных организаций в вопросах цифровой безопасности играет ключевую роль в поддержке условий для укрепления основ совместной деятельности в такой ситуации. Несмотря на значительное внимание к проблемам развития цифровой экономики среди множества экспертов, вопросы влияния цифровых технологий на экономическую безопасность разработаны достаточно слабо.

Существенные изменения в социально-экономических отношениях, способах производства, переход к постиндустриальному укладу сопровождаются целым набором особенностей, характерных для цифровой экономики и проявляющихся в следующих моментах [2,87]:

1. Наличие интеллектуальных активов, которые используются для повышения экономической эффективности (важнейшее условие развития). В настоящее время наиболее привлекательными для инвесторов являются компании, обладающие значительным объемом интеллектуальных ресурсов. Яркими примерами здесь являются представители интернет экономики, такие как *Facebook*, *Uber*, *Airbnb*, которые, по сути, не имея физических активов, представляют собой цифровые платформы и обгоняют по своей капитализации многих промышленных гигантов.

2. Увеличение значимости данных в экономической деятельности. Существенная часть экономической деятельности связана с услугами, имеющими отношение к интеллектуальной собственности, базам данных, программным продуктам. Одной из тенденций в области управления данными, заслуживающей особого внимания, являются «облачные» технологии.

Такие технологии представляют собой модель, которая обеспечивает доступ к необходимым услугам по управлению данными в гибком, масштабируемом варианте.

3. Основной организационной структурой становится сеть, а не иерархия. Гибридные формы организации более приспособлены к быстрым изменениям на рынке, что сказывается на их эффективности. Многие крупные организации с жесткой иерархической структурой адаптируются к новым реалиям, снижая число уровней иерархии, размывая границы подразделений и отдавая непрофильные направления деятельности на аутсорсинг. Страны с развивающейся экономикой, в том числе и Россия, находятся в процессе перехода к новому типу хозяйствования, решая вопрос о повышении своей конкурентоспособности. Одним из методов преодоления отставания от ведущих экономических стран является активное использование новых сетевых форм взаимодействия экономических субъектов. Создание благоприятных условий функционирования сетевых структур является важным принципом развития современной экономики. Конкурентоспособность современных экономик базируется на сетевом взаимодействии предприятий и организаций, производящих, распространяющих и использующих совместные ресурсы. Ее интерактивный характер предполагает, что инновационные идеи генерируются на всех стадиях производственного цикла. Существуют многочисленные горизонтальные связи, в инновационный процесс вовлекаются специалисты различных профессий и квалификаций. Можно утверждать, что эпоха относительно изолированных и замкнутых производств уходит в прошлое. Все большее значение приобретают взаимосвязи с поставщиками, потребителями, и даже конкурентами, не говоря об учреждениях научно-исследовательского характера. Поэтому промышленная политика должна фокусироваться не на отдельных предприятиях и секторах, а содействовать развитию сетевых структур [3,337].

4. Основным инструментом поиска информации и связи является интернет. Развитие широкополосного интернета, мобильного интернета, интернет приложений и гаджетов коренным образом изменило способы коммуникации в обществе. Использование веб-сайтов, цифровых платформ, мессенджеров намного более эффективно, чем использование ранее признанных средств коммуникации.

5. Обмен данными носит глобальный характер. Экономические агенты, не имеющие доступа к глобальной сети передачи данных, рынкам и технологиям других стран, старающиеся функционировать лишь на ограниченных локальных рынках, в итоге остаются в тесных рамках и уступают в глобальной борьбе.

6. Основным подходом к управлению является самоорганизация. Экономика, основанная на децентрализации и глобализации, является прекрасной основой для формирования сетевых структур по принципу «снизу-вверх» и переходу бюрократических структур к более гибким и эффективным формам. Другими важными примерами процессов самоорганизации являются краудсорсинг, краудфандинг и «долевая экономика». Проблема заключается в том, чтобы гарантировать эффективную защиту потребителей и производителей в новой экономической обстановке, способствуя потенциальным выгодам от экономики совместного потребления. Распространение цифровых технологий привело к развитию моделей в области производства продуктов и услуг, примерами которых являются краудсорсинг (*crowdsourcing*) и краудфандинг (*crowdfunding*). Краудсорсинг является примером мобилизации ресурсов людей по средствам цифровых технологий с целью решения задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом [4,95]. Компании используют данные практики для привлечения капитала и других ресурсов. Краудсорсинг может применяться в множестве разных действий, включая разработку товаров, генерирование идей и решений, в маркетинге и рекламных компаниях. Краудфандинг используется для создания платформ и моделей привлечения средств, включающих кредитование (*P2P-платформы*), пожертвования либо инвестирование для реализации определенных проектов. Наиболее широко практика краудфандинга распространена в США и странах Европы. В последнее время становится популярной модель краудфандинга, основанная на добровольных пожертвованиях для реализации перспективных проектов. В таком случае финансовый интерес не является определяющим, что позволяет новаторам не

придавать первостепенное значение возврату привлеченных средств, а сконцентрироваться на создании качественного продукта.

Оригинальность текста составляет 99,9 %

Список источников

1. Ильин И. В., Анисифоров А. Б. Использование облачных технологий при построении информационных систем кластера // Экономика и управление. — 2012. — № 7 (81). — С. 22–27.
2. Попов Е., Семячков К. Анализ трендов развития цифровой экономики // Проблемы теории и практики управления. — 2017. — № 10. — С. 82–91.
3. Попов Е. В., Семячков К. А., Симонова В. Л. Моделирование условий развития сетевых структур // Вестник УрФУ. — 2016. — Т. 15. — № 3. — С. 324–341..
4. Чижев С. Ф. Краудсорсинг в управлении проектами и российские реалии его применения // Белгородский экономический вестник. — 2015. — № 3(79). — С. 94–99.

РАЗВИТИЯ КРАУДСОРСИНГА И КРАУДФАНДИНГА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация: в статье рассматриваются основные направления и развития краудсорсинга и краудфандинга в условиях цифровой экономики. Отмечено, что эффективное управление рисками в условиях развития цифрового пространства имеет большое значение для реализации экономических и социальных преимуществ цифровой экономики. Создание благоприятных условий функционирования сетевых структур является важным принципом развития современной экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровые технологии, конкуренция, цифровая пространства, экономический эффект, интеллектуальные ресурсы.

РУШДИ КРАУДСОРСИНГ ВА КРАУДФУНДИНГ ДАР ИҚТИСОДИЁТИ РАҚАМӢ

Аннотатсия: дар мақола самтҳои асосӣ ва рушди краудсорсинг ва краудфандинг дар иқтисодиёти рақамӣ баррасӣ карда шудааст. Қайд карда мешавад, ки идоракунии самараноки ҳафзо дар шароити рушди фазои рақамӣ барои амалӣ намудани манфиатҳои иқтисодӣ ва иҷтимоии иқтисоди рақамӣ аҳамияти бузург дорад. Фароҳам овардани шароити мусоид барои ғайрибағавӣ сохторҳои шабакавӣ принсипи муҳими рушди иқтисодиёти муосир мебошад.

Калидвожаҳо: иқтисодиёти рақамӣ, технологияҳои рақамӣ, рақобат, фазои рақамӣ, самаранокии иқтисодӣ, захираҳои зеҳнӣ.

DEVELOPMENT OF CROWDSOURCING AND CROWDFUNDING IN THE DIGITAL ECONOMY

Abstract: the article discusses the main directions and development of crowdsourcing and crowdfunding in the digital economy. It is noted that effective risk management in the context of the development of the digital space is of great importance for realizing the economic and social benefits of the digital economy. Creating favorable conditions for the functioning of network structures is an important principle for the development of a modern economy.

Key words: digital economy, digital technologies, competition, digital space, economic effect, intellectual resources.

Сведения об авторах: Джабаров Гани Набиджанович, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и налоги» ГОУ «ХГУ имени академика Б. Гафурова», Республика Таджикистан, г. Худжанд, тел.92.777-43-43. dzhabarov.1960@mail.ru. Ходжаева Мархаматхон Исроиловна, кандидат экономических наук, доцент, зав.кафедры «Аудит и ревизия» Таджикский государственный университет право, бизнеса и политики.

Маълумот дар бораи муаллифон: Чаборов Ганӣ Набичонович, н.и.и., дотсенти кафедраи «Молия ва андоз»-и МДТ “ДДХ ба номи академик Б.Ғафуров”, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Хучанд, тел. 92.777-43-43. dzhabarov.1960@mail.ru. Хочаева Марҳаматхон

Исроиловна, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсент, мудири кафедраи “Аудит ва ревизия” -и Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон.

Information about the authors: Dzhabarov Gani Nabidzhanovich, Ph.D., Associate Professor of the Department of “Finance and Taxes” of the state educational institution “Khujand State University named after Academician B. Gafurov”, Republic of Tajikistan, Khujand, tel.92.777-43-43. dzhabarov.1960@mail.ru. Khojaeva Markhamathon Isroilovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, head of the department of Audit and Inspection, Tajik State University of Law, Business and Politics

Калемуллоев М.В.

МАТРИЦА BCG И ВОЗМОЖНОСТИ ЕЁ ПРИМИНЕНИЯ ПРИ ДИАГНОСТИКЕ БАНКРОТСТВА

Матрица BCG считается одним из наиболее популярных многомерных инструментов стратегического анализа, традиционно применяемых для анализа портфеля продуктов компании или бизнес-подразделений. Брюс Хендерсон, основатель Boston Consulting Group, разработал эту матрицу в начале 70-х годов прошлого столетия, чтобы помочь фирмам гораздо эффективнее понимать динамику конкуренции на своих рынках и распределение ресурсов. Хотя ее применение в качестве инструмента традиционно ориентировано на стратегическое планирование и анализ рынка, концептуальная база, лежащая в основе матрицы BCG, может быть применена в контексте определения риска корпоративного банкротства. Поскольку оценивается финансовая жизнеспособность бизнес-активов фирмы, матрица становится процедурным способом выявления слабых мест, оптимизации распределения ресурсов и разработки стратегии борьбы с надвигающейся финансовой нестабильностью.

В основе матрицы BCG лежат два важных параметра: относительная доля рынка и темпы роста рынка. Оба эти параметра определяют конкурентную позицию бизнес-подразделения и привлекательность рынка, соответственно. Применительно к диагностике банкротства, область применения этой системы поможет углубить анализ портфеля фирмы в отношении активов, способных приносить денежные средства или снижать финансовую прибыль. “дойные коровы”, которые характеризуются высокой долей рынка, но низким её ростом, известны своей способностью генерировать стабильные денежные потоки при минимальных дополнительных инвестициях. Они могут функционировать как финансовые резервы, обеспечивающие необходимую ликвидность для поддержки других аспектов бизнеса, которые могут быть менее прибыльными, и для покрытия краткосрочных обязательств. Другая крайность - “собаки”, характеризующиеся низкой долей рынка на рынках с низким уровнем роста, которые выступают в качестве финансовых стоков, практически не увеличивая выручку, но забирая значительное количество ресурсов. Это может привести к усугублению негативного эффекта в портфеле компании и серьезно усугубить финансовый стресс, особенно в условиях нестабильной экономической среды.

Матрица BCG гораздо полезнее для диагностики риска банкротства, чем простой статический анализ активов компании. Она предлагает динамическую перспективу, с помощью которой можно выявить первопричину финансовых проблем. Таким образом, сокращение доли рынка - это всего лишь симптом, а не проблема, отражающая снижение конкурентоспособности, вызванное либо операционной неэффективностью, либо неадекватным стратегическим подходом, либо даже устаревшими продуктами. Аналогичным образом, слишком большие инвестиции в “трудные дети”, предприятия с высокими темпами роста, но низкой долей рынка, могут отражать чрезмерно оптимистичные предположения о прибыльности в будущем и, следовательно, приводить к неправильному распределению ресурсов. В этом случае лица, принимающие решения, могут точно определить конкретные факторы, которые приводят к нестабильности

финансовых показателей, и разработать корректирующие стратегии для восстановления баланса в портфеле.

Стратегическая реструктуризация является ключом к предотвращению банкротства, и матрица BCG предоставляет практический способ ее осуществления. Эта матрица поможет при принятии решений о распределении ограниченных финансовых ресурсов путем классификации бизнес-единиц в зависимости от их потенциала роста и прибыльности. Ресурсы могут быть направлены на укрепление "звезд", то есть быстрорастущих секторов с высокой долей рынка, способных в будущем превратиться в "дойных коров". С другой стороны, плохо работающие "собаки" могут быть проданы или выведены из эксплуатации, а капитал вложен в другое, более перспективное место. Аналогичным образом, матрица выдвигает требование о надлежащем балансе между зрелыми, приносящими доход подразделениями ("дойными коровами") и инновационными секторами с высоким потенциалом ("звездами" и избранными "трудными дети") для обеспечения как немедленной финансовой стабильности, так и долгосрочного роста.

Прогностическая сила матрицы BCG пригодится для оценки вероятности банкротства компаний. Портфель с "собаками" и "трудными дети", в котором отсутствуют "дойные коровы" и "звездочки", указывает на высокую вероятность финансовых проблем. Такая структура указывает на ситуацию, в которой часто отсутствуют стабильные источники дохода, но при этом наблюдается чрезмерное инвестирование в спекулятивные предприятия, что повышает подверженность кризису ликвидности и, как следствие, дефолту. Компании, моделируя будущие сценарии на основе классификаций из матрицы, смогут прогнозировать будущие финансовые трудности и заранее принимать меры по их преодолению. Это особенно важный шаг для предприятий, продукция которых подвержена быстрым технологическим изменениям или экстремальным экономическим потрясениям, где вероятность того, что их продукция устареет или рынки сократятся, значительно выше.

Еще одним аспектом, который придает матрице BCG значительную ценность в контексте диагностики банкротства, является ее полезность в качестве средства коммуникации. Она наглядно представляет портфель компании и, таким образом, упрощает процесс взаимодействия с соответствующими заинтересованными сторонами: кредиторами, инвесторами и регулирующими органами. Например, представление хорошо структурированного анализа "дойных коров" фирмы и их потенциала генерировать постоянные денежные потоки повышает уверенность заинтересованных сторон в финансовом благополучии компании. Аналогичным образом, представление стратегических планов, касающихся продажи активов с низкой доходностью или укрепления сегментов с высоким потенциалом, свидетельствует о выявлении и предлагаемом решении финансовых трудностей руководством. Обычно это единственный способ привлечь внешнюю поддержку, будь то соглашения о реструктуризации долга или новые капитальные вложения.

Несмотря на свои сильные стороны, матрица BCG имеет определенные ограничения при применении в контексте анализа банкротства. Первое важное замечание заключается в ее относительной простоте. Фокусируясь только на двух важных параметрах - доле рынка и темпах роста, - матрица игнорирует другие важные факторы, которые будут влиять на финансовые показатели, такие как внутренняя операционная эффективность, структура внутренних затрат и общие макроэкономические условия. Например, отнесение бизнес-подразделения к категории "звездочек" в матрице может по-прежнему представлять финансовые риски, если его деятельность сопряжена с чрезмерно высокими затратами или сильно зависит от проблем регулирования или оказывает на них негативное влияние. Кроме того, тот факт, что матрица статична, ограничивает ее способность учитывать интерактивные отношения между различными бизнес-единицами. Часто синергия между бизнес-единицами может быть очень важна - например, при совместном использовании ресурсов или предложении дополнительных продуктов и услуг - и, таким образом, является важным фактором, отсутствующим в этой простой матрице.

Еще одним недостатком является субъективный характер определения роста рынка и его доли на рынке. Если данные, лежащие в основе анализа, являются точными и своевременными, то анализ будет эффективным. Однако на практике такие данные может быть трудно найти, особенно для частных компаний или на развивающихся рынках. Матрица также предполагает, что высокий рост рынка является аксиоматически желательным. Но это может быть и не так, потому что очень быстро растущие рынки могут быть высококонкурентными, характеризоваться неопределенностью регулирования или технологическими потрясениями - все это может снизить прибыльность и увеличить финансовые риски.

Учитывая эти ограничения, матрица BCG наиболее эффективна при использовании в составе более широкого набора аналитических инструментов. Интеграция матрицы с другими методологиями, такими как анализ финансовых показателей, SWOT-анализ или сценарное планирование, может обеспечить более полную оценку финансового состояния компании. Например, анализ финансовых показателей может дать представление о ликвидности, платежеспособности и операционной эффективности, в то время как SWOT-анализ может помочь выявить внешние угрозы и внутренние слабые стороны, которые матрица BCG может не полностью отражать.

Адаптированная матрица BCG для диагностики банкротства является в этом отношении достаточно эффективным инструментом для оценки финансовой состоятельности бизнес-подразделений компании и разработки стратегии с целью снижения финансовых рисков. Он сегментирует активы по категориям роста и прибыльности, в соответствии с которыми лица, принимающие решения, могут выявлять неэффективных сотрудников, устанавливать приоритеты в распределении ресурсов и разрабатывать стратегическое планирование, направленное на то, чтобы поставить организацию на ноги. Применение модели нуждается в дополнении другими формами анализа с целью преодоления ограничений данного подхода; таким образом, это обеспечит полное понимание финансового состояния. Несмотря на то, что его статус оспаривается, он остается мощным инструментом поддержки принятия решений и повышения прозрачности и доверия между заинтересованными сторонами в периоды финансовых потрясений. Это означает, что компании могут использовать его инструменты для повышения своей устойчивости, выбора определенных путей восстановления и стремления к устойчивому росту.

Оригинальность текста составляет 98,99 %

Литература

1. Дадоматов, Д. Н. Муҳити инноватсионӣ дар низоми рушди соҳибқори саноатӣ / Д. Н. Дадоматов, М. С. Чӯраева // Аҳбори Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон. Силсилаи илмҳои гуманитарӣ. – 2020. – № 3(84). – С. 31-40.
2. 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.
3. Исраилов, М. Учетно-аналитическая система в управлении конкурентоспособностью сельскохозяйственных предприятий / М. Исраилов, К. Барфиев // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2017. – № 3(18). – С. 345-349.
4. Калемуллоев, М. В. Анализ и диагностика финансового состояния неплатежеспособных предприятий / М. В. Калемуллоев // Инновации и инвестиции. – 2012. – № 5. – С. 76-83.
5. Калемуллоев, М. В. Анализ и управление обязательствами предприятия с дебиторами и кредиторами в процессе банкротства / М. В. Калемуллоев // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2014. – № 6-2. – С. 115-120.
6. Калемуллоев, М. В. Анализ методик прогнозирования банкротства на основе использования финансовых коэффициентов / М. В. Калемуллоев // Вестник

университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – 2014. – № 3(46). – С. 88-93.

7. Калемуллоев, М. В. Критерии оценки неплатежеспособности и вероятности банкротства организаций / М. В. Калемуллоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2013. – № 2/7(123). – С. 80-84.

8. Калемуллоев, М. В. Система сбалансированных социальноэкономических показателей и место финансового положения в ней / М. В. Калемуллоев // Инновации и инвестиции. – 2014. – № 3. – С. 91-95.

9. Низомов, С. Ф. Формирование механизма антикризисного управления предприятием сферы услуг / С. Ф. Низомов, Т. Х. Каримова // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – № 5. – С. 304-307.

10. Низомов, С. Ф. Система оценочных показателей управленческого контроля / С. Ф. Низомов // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – 2010. – № 4. – С. 70-80.

МАТРИЦА BCG И ВОЗМОЖНОСТИ ЕЁ ПРИМИНЕНИЯ ПРИ ДИАГНОСТИКЕ БАНКРОТСТВА

Аннотация: Матрица Boston Consulting Group (BCG), которая является одним из наиболее универсальных инструментов стратегического управления, может быть легко применена для диагностики корпоративного банкротства путем оценки финансовой жизнеспособности бизнес-единиц и выявления неэффективно используемых активов. В этом документе рассматривается, как матрица BCG может быть использована для определения доли рынка, потенциала роста и распределения ресурсов для определения финансовой стабильности. Благодаря классификации активов на "Дойных коров", "Звезд", "Знаки вопроса" и "Собаки", эта матрица облегчает выявление финансовых недостатков, оптимизацию инвестиций и определение приоритетов в стратегической реструктуризации. Несмотря на то, что простота этой модели обеспечивает четкость коммуникации с заинтересованными сторонами, а также дает некоторые возможности для прогнозирования, ее недостатком является невозможность учитывать эффективность бизнеса и внешние риски. Ее взаимодополняемость с другими подходами, такими как подход с использованием финансовых коэффициентов и SWOT-анализ, повышает ее полезность. Это исследование подчеркивает его полезность в качестве диагностического инструмента, который поможет предотвратить банкротство и повысить жизнеспособность компании в долгосрочной перспективе.

Ключевые слова: матрица BCG, диагностика банкротства, стратегический анализ, финансовая жизнеспособность, распределение ресурсов, дойные коровы, звезды, вопросительные знаки, собаки, доля рынка, темпы роста рынка, корпоративная неплатежеспособность, стратегическая реструктуризация, финансовая стабильность, снижение рисков.

МАТРИЦАИ BCG ВА ИМКОНИЯТИ ИСТИФОДАБАРИИ ОН ҲАНГОМИ ТАШХИСИ МУФЛИСШАВӢ

Аннотатсия: Матритсаи Boston Consulting Group (BCG), ки яке аз абзорҳои фарогиртарини идоракунии стратегӣ мебошад, метавонад барои ташхиси муфлисии корпоративӣ тавассути арзёбии қобилиятнокии молиявии воҳидҳои тиҷоратӣ ва муайян кардани дороиҳои камистифодашуда ба осонӣ истифода шавад. Ин мақола меомӯзад, ки чӣ тавр матритсаи BCG барои муайян кардани ҳиссаи бозор, потенциали афзоиш ва тақсимои захираҳо барои муайян кардани суботи молиявӣ истифода мешавад. Бо тасниф кардани дороиҳо ба говҳои нақд, ситораҳо, аломатҳои савол ва сағҳо, ин матритса муайян кардани заъфҳои молиявӣ, оптимизатсияи сармоягузорӣ ва афзалият додани таҷдиди сохтори стратегиро осонтар мекунад. Гарчанде ки соддагии ин модел иртиботи возеҳро бо ҷонибҳои манфиатдор таъмин мекунад ва инчунин баъзе қобилиятҳои пешгӯиро таъмин мекунад, нуқсони он имконнопазирии ба назар

гирифтани ғаёлияти тиҷорат ва хатарҳои беруна мебошад. Мукамал будани он бо дигар равишҳо, ба монанди равиши таносуби молиявӣ ва таҳлили SWOT, ғоиданокии онро афзоиш медиҳад. Тадқиқоти мазкур муфид будани онро ҳамчун воситаи таҳхис барои пешгирии муфлисшавӣ ва беҳтар кардани қобилияти дарозмуддати ширкат таъкид мекунад.

Калидвожаҳо: Матритсаи BCG, таҳхиси муфлисшавӣ, таҳлили стратегӣ, қобилиятнокии молиявӣ, тақсимои захираҳо, ғовҳои нақд, ситораҳо, аломатҳои саволҳо, сағҳо, ҳиссаи бозор, суръати афзоиши бозор, муфлисии корпоративӣ, таҷдиди сохтори стратегӣ, суботи молиявӣ, кам кардани хатар.

BCG MATRIX AND POSSIBILITIES OF ITS APPLICATION IN DIAGNOSIS OF BANKRUPTCY

Abstract: The Boston Consulting Group (BCG) Matrix, which is one of the more generalist strategic management tools, can easily apply to diagnosing corporate bankruptcy by evaluating business units for their financial viability and highlighting inefficiently used assets. This paper looks at how the BCG Matrix can be used in market share, growth potential, and resource allocation to determine financial stability. Through the classification of assets into "Cash Cows," "Stars," "Question Marks," and "Dogs," this matrix facilitates the identification of financial weaknesses, optimization of investments, and the determination of priorities in strategic restructuring. While the simplicity of this model ensures clarity for clear communication to stakeholders and also allows some predictive capability, its shortfall includes the inability to consider business efficiency and external risks. Its complementarity with other approaches, such as a financial ratio approach and SWOT analysis, adds to its utility. This research emphasizes its usefulness as a diagnostic tool that will help mitigate bankruptcy and improve corporate viability in the long term.

Key words: BCG matrix, bankruptcy diagnostics, strategic analysis, financial viability, resource allocation, cash cows, stars, question marks, dogs, market share, market growth rate, corporate insolvency, strategic restructuring, financial stability, risk mitigation.

Маълумот дар бораи муаллиф: Калемуллоев Мунир Воҳидович, доктори илмҳои иқтисодӣ, мудири 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, заведующий 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 authors: Kalemulloev Munir Vakhidovich, Doctor of Economic Sciences, head 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

УДК 657

Кален З.Р., Баймуханова С.

ЭВОЛЮЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Цифровая экономика стимулирует компании адаптироваться к новым условиям ведения бизнеса, где скорость и точность обработки данных играют ключевую роль. Цифровые технологии в учете играют важнейшую роль в трансформации традиционных бухгалтерских процессов, делая их более эффективными, точными и доступными. Их применение связано с ростом объемов данных, требованиями к скорости обработки информации и необходимостью прозрачности учета.

Основное значение информационных технологий заключается в автоматизации учетных процессов, что позволяет значительно сократить время на выполнение рутинных задач, таких как обработка данных, расчет налогов, начисление заработной платы и составление отчетности. Благодаря использованию ИТ минимизируется влияние человеческого фактора, что снижает вероятность ошибок и улучшает качество данных. Информационные технологии обеспечивают оперативный доступ к финансовой информации в режиме реального времени, что критически важно для принятия быстрых и обоснованных управленческих решений. Современные учетные системы, такие как ERP и облачные платформы, позволяют интегрировать учет с другими бизнес-процессами, такими как логистика, управление персоналом и закупки, обеспечивая целостность и согласованность данных. Также ИТ расширяют аналитические возможности учета, предоставляя инструменты для обработки больших данных, прогнозирования финансовых показателей и анализа ключевых метрик эффективности. Такие технологии, как искусственный интеллект, машинное обучение и блокчейн, позволяют автоматизировать сложные процессы, улучшать управление рисками и обеспечивать высокий уровень безопасности данных. Внедрение ИТ в учет способствует повышению прозрачности финансовых операций, что особенно важно для компаний, работающих в международной среде, где требуется соответствие различным стандартам отчетности [1].

Исторический обзор эволюции информационных технологий в учете демонстрирует значительные изменения, произошедшие за последние десятилетия.

1. Ручной учет и первые механические устройства

До середины XX века учет велся вручную, что делало его трудоемким и подверженным многочисленным ошибкам процессом. Ручной труд требовал значительных временных затрат, а сложные расчеты часто приводили к недостоверным данным. Появление первых механических устройств, таких как арифмометры, существенно облегчило учетные операции. Эти устройства позволяли ускорить выполнение расчетов, хотя и не исключали человеческий фактор.

2. Появление компьютеров и программного обеспечения

С развитием вычислительной техники в 1960-х годах учетные процессы начали структурироваться. Первые компьютеры использовались для обработки больших массивов данных, что особенно актуально для финансовой сферы. В 1970-х годах появились первые учетные программы, которые позволяли автоматизировать отдельные операции, такие как расчеты и ведение бухгалтерских книг. Бухгалтерские таблицы и программное обеспечение для учета накладных начали заменять бумажную документацию, что снизило уровень ошибок и повысило скорость работы.

3. Интеграция учетных систем

В 1990-х годах информационные технологии достигли нового уровня благодаря появлению интегрированных учетных систем. Такие программные решения, как SAP, 1C и Oracle Financials, стали неотъемлемой частью бизнеса. Они обеспечивали единую базу данных, доступную для различных подразделений компании, включая бухгалтерию, отделы продаж, логистику и закупки. Это позволило синхронизировать данные, повысить точность учета и ускорить обработку информации. Интеграция учетных систем также способствовала улучшению управления ресурсами и анализу финансовых данных, открывая новые возможности для оптимизации бизнес-процессов. Современные информационные технологии продолжают развиваться, предлагая такие инновации, как искусственный интеллект, блокчейн и облачные решения, которые формируют будущее учета [2].

На следующем рисунке представлена классификация информационных технологий (ИТ), используемых в бухгалтерском учете, по степени охвата задач. Она выделяет несколько уровней и типов ИТ в зависимости от их функциональности и целей применения. Классификация показывает, как информационные технологии охватывают разные аспекты бухгалтерского учета — от обработки данных до поддержки принятия стратегических решений. Это отражает развитие ИТ от простых инструментов автоматизации до комплексных интегрированных систем, которые способствуют цифровой трансформации учета.

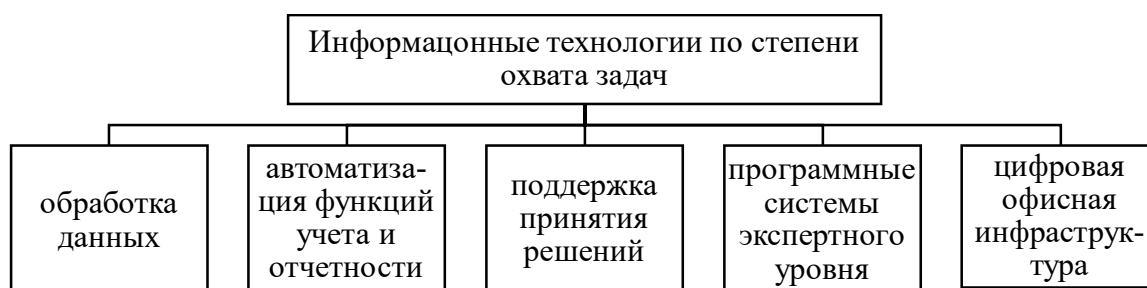


Рис. 1. Классификация информационных технологий

Информационные технологии по обработке данных — это базовый уровень автоматизации, который включает технологии для сбора, хранения и первичной обработки данных. Они позволяют фиксировать учетные операции, вводить данные в системы и обеспечивать их сохранность. ИТ по автоматизации функций бухгалтерского учета и отчетности используются для автоматизации основных задач бухгалтерии, включая расчет налогов, начисление зарплат, составление отчетности и ведение бухгалтерских книг. Такие системы, как 1С и SAP, относятся к этой категории. ИТ по поддержке принятия решений помогают руководству и бухгалтерам анализировать финансовые данные для принятия обоснованных управленческих решений, включая инструменты для финансового анализа, прогнозирования и моделирования. Программные системы экспертного уровня представляют собой более сложные технологии, которые имитируют логику работы экспертов. Они используются для анализа сложных ситуаций, предложений по оптимизации учета и решения нетипичных задач. Цифровая офисная инфраструктура — это системы, которые обеспечивают интеграцию бухгалтерских процессов с другими задачами организации, такими как документооборот, управление персоналом и взаимодействие с клиентами, объединяя все процессы компании в единую цифровую инфраструктуру.

На следующем изображении показана схема, показывающая, как развивались технологии бухгалтерского учета в зависимости от уровня автоматизации и взаимодействия с общей системой компании. Она иллюстрирует прогресс от самых простых инструментов, которые обеспечивают минимальный уровень автоматизации, до высокотехнологичных решений, которые полностью интегрированы с другими бизнес-процессами и обеспечивают максимальную эффективность.

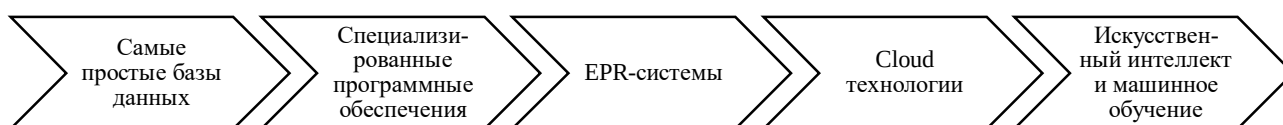


Рис. 2. Эволюция цифровых технологий

В основании схемы расположены базовые инструменты, такие как Microsoft Excel, Access и простейшие базы данных. Эти инструменты были первыми шагами на пути автоматизации бухгалтерии. Они позволяют вести расчеты, создавать таблицы, графики и отчеты, однако их использование требует значительных временных затрат и человеческого участия. Это наиболее простой и доступный инструмент для небольших компаний или индивидуальных предпринимателей, где нет сложных учетных процессов.

На следующем уровне находятся специализированные программы для бухгалтерского учета, такие как “1С”, “Галактика”, “Парус”, “БЭСТ-5”, “ИНФО-Бухгалтер” и другие. Эти программы созданы для автоматизации рутинных бухгалтерских задач, таких как расчеты налогов, зарплат, учет активов, создание отчетности и другие операции. Такие системы более функциональны, чем электронные таблицы, и могут адаптироваться под законодательные требования. Они широко используются в малом и среднем бизнесе и позволяют значительно повысить производительность труда бухгалтеров.

Третий уровень занимает ERP-системы (Enterprise Resource Planning – системы управления предприятием). Эти системы представляют собой интегрированные платформы, которые объединяют бухгалтерский учет с другими областями бизнеса, такими как управление финансами, логистика, производство, закупки и продажи. ERP-системы позволяют собирать, анализировать и использовать данные из разных отделов компании в режиме реального времени. Это особенно актуально для крупных предприятий с большими объемами данных, где важно обеспечить согласованность информации между различными подразделениями. ERP-системы предназначены для того, чтобы улучшить взаимодействие между подразделениями, сократить затраты, автоматизировать рутинные процессы и предоставить руководству полный контроль над всеми аспектами деятельности компании. Они охватывают широкий спектр функций, включая управление финансами, производством, логистикой, запасами, продажами, кадрами и бухгалтерским учетом. ERP-система собирает, обрабатывает и хранит данные из всех отделов предприятия в централизованной базе данных. Это устраняет необходимость в дублировании данных и обеспечивает доступ к актуальной информации в реальном времени. Например, когда отдел продаж фиксирует новый заказ, данные о нем автоматически становятся доступны для других отделов – склад видит необходимость в отгрузке, бухгалтерия формирует счета, а логистика планирует доставку. ERP-системы состоят из различных модулей, каждый из которых отвечает за определенную функцию бизнеса. Основные модули включают:

1. Финансовый учет: Управление бюджетами, учет доходов и расходов, создание финансовой отчетности.
2. Бухгалтерский учет: Автоматизация бухгалтерского учета операций, расчета налогов, ведения главной книги.
3. Управление складом: Контроль за запасами, движение товаров, оптимизация хранения.
4. Логистика: Планирование и оптимизация транспортировки, отслеживание грузов.
5. Управление производством: Планирование производства, управление ресурсами, контроль качества.
6. Управление персоналом: Ведение данных о сотрудниках, расчеты заработной платы, управление кадрами [3].
7. Продажи и маркетинг: Учет заказов, управление клиентскими данными, проведение маркетинговых кампаний.

Наиболее популярные ERP-системы включают:

- SAP ERP – одна из самых мощных и широко используемых систем, предназначенная для крупных предприятий.
- Oracle NetSuite – облачное решение для управления бизнесом.
- Microsoft Dynamics 365 – решение для среднего и крупного бизнеса с возможностями облачной интеграции.
- 1C: ERP – российская система для автоматизации предприятий различного масштаба.
- Odoo – открытая ERP-система, которая популярна среди малого и среднего бизнеса.

ERP-системы играют ключевую роль в обеспечении конкурентоспособности предприятий. Они позволяют бизнесу быстро адаптироваться к изменениям, эффективно управлять ресурсами и улучшать качество обслуживания клиентов. Современные ERP-системы часто интегрируются с облачными технологиями и искусственным интеллектом, что делает их еще более гибкими, мощными и полезными.

Четвертый уровень посвящен облачным технологиям, которые предоставляют возможность доступа к данным через интернет. Это более современное решение, которое стало особенно востребованным в последние годы благодаря развитию технологий удаленной работы. Облачные платформы позволяют сотрудникам работать с бухгалтерскими системами из любой точки мира, обеспечивая гибкость и мобильность. Ключевыми преимуществами облачных технологий являются снижение затрат на

содержание серверов, упрощение обновления программного обеспечения и обеспечение безопасности данных. Облачные технологии представляют собой систему удаленного хранения и обработки данных с использованием серверов, расположенных в дата-центрах, доступ к которым осуществляется через интернет. Они обеспечивают пользователям доступ к вычислительным ресурсам, таким как хранилище данных, вычислительная мощность, программное обеспечение и приложения, без необходимости устанавливать локальные серверы или специализированное оборудование. Эти технологии основываются на модели распределенных вычислений, где задачи и данные обрабатываются на удаленных серверах, а пользователь взаимодействует с ними через веб-интерфейс или специальные приложения.

Облачные технологии классифицируются по различным параметрам. По модели использования выделяют три основных вида: публичное облако, частное облако и гибридное облако. Публичное облако предоставляет доступ к ресурсам через интернет любым пользователям, чаще всего на основе подписки или оплаты за фактическое использование. Оно подходит для компаний, которым требуется гибкость, но не критична высокая степень безопасности данных. Частное облако используется только одной организацией, доступ к нему ограничен, что обеспечивает высокий уровень контроля и безопасности. Оно обычно разворачивается на собственных серверах компании или арендуется у провайдера. Гибридное облако сочетает в себе оба подхода, позволяя использовать преимущества публичного облака для задач, не требующих высокой конфиденциальности, и частного облака для работы с чувствительными данными. По функциональности облачные технологии делятся на три основных категории: IaaS (инфраструктура как услуга), PaaS (платформа как услуга) и SaaS (программное обеспечение как услуга). IaaS предоставляет доступ к виртуальным серверам, хранилищу данных, сетям и другим базовым инфраструктурным компонентам. PaaS обеспечивает платформу для разработки, тестирования и разворачивания приложений, предоставляя инструменты и сервисы для программистов. SaaS предоставляет пользователям готовые приложения, работающие в облаке, например, электронную почту, системы управления проектами или бухгалтерские программы. Основные преимущества облачных технологий включают гибкость, масштабируемость, снижение затрат на инфраструктуру и доступность данных в режиме реального времени. Пользователи могут быстро увеличивать или уменьшать объем ресурсов в зависимости от потребностей, избегая затрат на закупку и обслуживание оборудования. Оплата за услуги облака происходит по модели «pay-as-you-go», что делает их особенно выгодными для бизнеса [4].

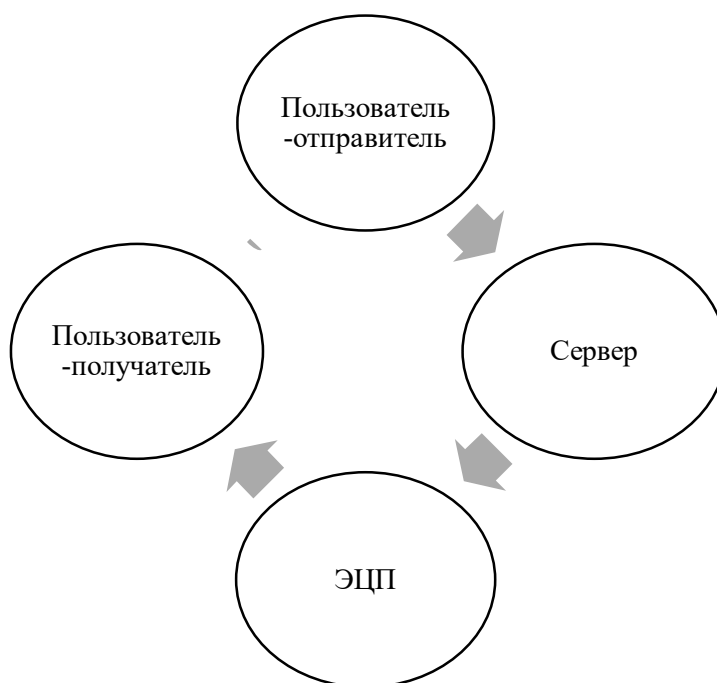


Рис. 3. - Принцип работы облачных технологий

На изображении представлена схема движения бухгалтерских документов в облачных информационных технологиях, которая демонстрирует взаимодействие между пользователями и серверной частью, а также подчеркивает роль электронной цифровой подписи (ЭЦП) для обеспечения безопасности и юридической значимости документации. Схема включает три основных компонента: рабочее место пользователя-отправителя, серверную часть и рабочее место пользователя-получателя, которые объединены процессом обмена данными, защищенным с помощью ЭЦП. Рабочее место пользователя-отправителя представляет собой устройство, с которого формируется и отправляется бухгалтерский документ. Этот этап включает подготовку документов, их форматирование, проверку на соответствие установленным стандартам и использование ЭЦП для подтверждения подлинности и авторства документа. ЭЦП является ключевым элементом на каждом этапе обмена, обеспечивая защиту от несанкционированных изменений и подтверждение личности отправителя. После формирования документ передается в серверную часть системы, которая играет роль центрального элемента всей инфраструктуры. Серверная часть выполняет множество функций, включая прием данных, проверку электронной цифровой подписи, хранение информации, маршрутизацию документов и обеспечение их доступности для пользователей. Она обычно базируется на облачных технологиях, что позволяет использовать высокую вычислительную мощность и доступ из любой точки с подключением к интернету. Также облачные технологии способствуют повышению устойчивости системы за счет резервного копирования данных, масштабируемости и автоматического обновления программного обеспечения. После обработки сервер передает документ на рабочее место пользователя-получателя, где он становится доступен для просмотра, анализа, проверки и дальнейшего использования. Пользователь-получатель имеет возможность подтвердить целостность документа с помощью проверки ЭЦП, что гарантирует, что данные не были изменены в процессе передачи. Такой подход полностью исключает необходимость физического перемещения бумажных документов, что значительно ускоряет процесс обмена, снижает издержки и минимизирует риски ошибок. Использование ЭЦП не только ускоряет обмен документами, но и делает его юридически значимым, так как подтверждает личность отправителя и защищает данные от подделок. Такая структура оптимизирует управление бухгалтерскими документами, делая их обработку быстрее, безопаснее и эффективнее. Облачная система обеспечивает высокий уровень доступности данных, упрощает взаимодействие между отделами и позволяет компаниям быстрее реагировать на изменения в бухгалтерской и финансовой среде.

Облачные технологии также позволяют повысить надежность работы, так как данные автоматически резервируются, а оборудование в дата-центрах защищено от сбоев. Однако облачные технологии имеют и недостатки. Основные риски связаны с вопросами безопасности и конфиденциальности данных. Передача информации через интернет и ее хранение на серверах провайдера требует использования надежных методов шифрования и защиты от утечек. Кроме того, при потере интернет-соединения доступ к данным может быть временно ограничен. Облачные технологии нашли широкое применение в различных сферах, включая бизнес, образование, здравоохранение и государственное управление. В бизнесе они используются для управления документами, бухгалтерского учета, анализа данных, разработки и развертывания приложений. В образовании облака применяются для организации дистанционного обучения, хранения учебных материалов и взаимодействия между преподавателями и студентами. В здравоохранении облачные технологии позволяют хранить и обрабатывать медицинские данные, обеспечивать доступ к информации врачам и пациентам, а также проводить анализ больших объемов медицинской информации. Таким образом, облачные технологии играют ключевую роль в современной цифровой трансформации, обеспечивая удобство, экономию и безопасность при работе с данными [4].

Самыми последними расположены технологии искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения. Эти технологии представляют собой наиболее прогрессивное

направление автоматизации бухгалтерского учета. Машинное обучение и ИИ способны анализировать большие массивы данных, выявлять закономерности, прогнозировать финансовые результаты, обнаруживать аномалии и даже самостоятельно формировать рекомендации по оптимизации учетных процессов. Такие системы способны не только ускорить выполнение рутинных задач, но и повысить качество анализа данных. Использование ИИ позволяет минимизировать человеческий фактор и вероятность ошибок, а также предложить инновационные подходы к управлению финансами. Его основная цель — повысить точность учета, ускорить выполнение задач и снизить влияние человеческого фактора на принятие решений. Одной из ключевых технологий, применяемых в учете, является машинное обучение, которое позволяет системам ИИ анализировать большие объемы данных и выявлять закономерности, а также автоматизировать сложные процессы. Например, системы на основе ИИ могут автоматически классифицировать бухгалтерские записи, выявлять ошибки или несоответствия и предлагать корректировки. Глубокое обучение используется для анализа сложных структур данных, таких как большие базы финансовой отчетности, что помогает выявлять тренды и прогнозировать финансовые показатели. ИИ также применяется для автоматизации обработки первичных документов: система может распознавать текст из сканированных документов, проверять их соответствие стандартам и переносить данные в учетную систему. Это снижает время обработки информации и вероятность ошибок. Искусственный интеллект активно используется в налоговом учете, где автоматизация позволяет рассчитывать налоги, формировать декларации и проверять их на соответствие законодательным требованиям. Кроме того, ИИ помогает анализировать изменения в налоговом законодательстве и адаптировать процессы под новые нормы. В управленческом учете ИИ применяется для прогнозирования финансовых потоков, оценки рентабельности и управления затратами. Он анализирует исторические данные, выявляет закономерности и формирует рекомендации для улучшения финансовых показателей. В аудите ИИ помогает автоматизировать проверку бухгалтерских записей, выявлять аномалии и мошеннические схемы, анализируя большие объемы транзакций в короткие сроки. Это повышает качество проверки и снижает трудозатраты аудиторов [5].

Использование ИИ в учете также способствует улучшению взаимодействия с клиентами. Например, чат-боты на базе ИИ могут отвечать на запросы клиентов, помогать в заполнении документов и предоставлять консультации. Несмотря на преимущества, внедрение ИИ в учет сопряжено с рядом вызовов, включая необходимость адаптации систем, обучение сотрудников и обеспечение безопасности данных. Тем не менее, использование ИИ в учете становится ключевым фактором повышения эффективности и конкурентоспособности в современном бизнесе.

Таким образом, схема отражает не только развитие технологий, но и их влияние на эффективность бухгалтерского учета. Каждый уровень соответствует определенной ступени автоматизации и интеграции. С течением времени компании переходят от использования простых инструментов к более сложным и высокотехнологичным системам, что позволяет не только сократить трудозатраты, но и повысить конкурентоспособность бизнеса за счет использования передовых решений.

Итогом эволюции информационных технологий в учете является кардинальное изменение подходов к ведению бухгалтерии, анализа данных и управления финансами. Современные инструменты, начиная от простых электронных таблиц и специализированного ПО до ERP-систем, облачных технологий и искусственного интеллекта, позволяют компаниям значительно повышать точность, скорость и эффективность учета. Эти технологии не только автоматизируют рутинные операции, но и дают возможность концентрироваться на стратегических задачах, таких как анализ данных, прогнозирование и принятие обоснованных решений. Внедрение облачных технологий обеспечивает доступность и гибкость, а применение искусственного интеллекта открывает новые возможности для обработки больших объемов данных и минимизации человеческого фактора. Таким образом, развитие информационных технологий в учете стало неотъемлемой частью цифровой трансформации бизнеса,

способствуя снижению затрат, повышению прозрачности операций и улучшению управленческих процессов. Компании, которые активно используют новые технологии, получают конкурентные преимущества и возможность быстро адаптироваться к изменениям внешней среды.

Оригинальность текста составляет 87,92 %

Литература

1. Евсюкова О.В. Роль и значение бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики / О. В. Евсюкова, О.А. Юрьева. // Молодой исследователь Дона. — 2019. — № 6 (21). — С. 108–112.
2. Попов А.Ю. Опыт применения, проблемы и перспективы внедрения цифровых технологий в отечественном бизнесе / А.Ю. Попов, А.А. Малыгина. — E-FORUM. — 2020. — № 3 (12). — С. 12.
3. Pan G. Preparing accounting graduates for digital revolution: A critical review of information technology competencies and skills development / G. Pan, P.S. Seow // Journal of Education for business. — 2016. — Vol. 91, no. 3. — P. 166–175.
4. Козлова Т.В. Цифровизация как основной тренд развития методологии бухгалтерского учета / Т.В. Козлова, Е.С. Замбрицкая. — Управление организацией, бухгалтерский учет и экономический анализ: вопросы, проблемы и перспективы развития: материалы IV Всерос. науч.-практ. конф. — Магнитогорск, 2019. — С. 40–52.
5. Мокина Н.С. Трансформация профессии аудитора в условиях дистанционной работы и цифровизации экономики / Н.С. Мокина. // Цифровая экономика: перспективы аудита и безопасности бизнеса: материалы Всерос. науч.-практ. конф.

ЭВОЛЮЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Современная цифровая экономика трансформирует все аспекты ведения бизнеса, включая учет и аудит дебиторской задолженности. В статье рассматривается развитие и эволюция информационных технологий, применяемых в автоматизации бухгалтерского учета. Предложена классификация этих технологий, с акцентом на их особенности в зависимости от уровня автоматизации. Уделено внимание роли систем автоматизированного бухгалтерского учета в общей информационной инфраструктуре современной организации. Сделаны выводы о ключевых направлениях и перспективах дальнейшего развития цифровых технологий в области бухгалтерского учета.

Ключевые слова: цифровизация бухгалтерского учёта, блокчейн в учёте, искусственный интеллект, автоматизация, облачные технологии, информационные системы, цифровая трансформация.

ЭВОЛЮТСИЯИ ҲИСОБОТДОРИИ БУХГАЛТЕРӢ ВА АУДИТ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Иқтисодиёти рақамии муосир ҳамаи ҷанбаҳои пешбурди тиҷоратро, аз ҷумла ҳисоботдорӣ ва аудитро, азнавсозӣ мекунад. Дар мақола рушд ва эволютсияи технологияҳои иттилоотӣ, ки дар автоматикунонии ҳисобдорӣ истифода мешаванд, баррасӣ шудааст. Таснифи ин технологияҳо пешниҳод гардидааст, бо таваҷҷуҳ ба хусусиятҳои онҳо вобаста ба сатҳи автоматикунонӣ. Ба нақши системаҳои автоматикунонидашудаи ҳисобдории бухгалтерӣ дар инфрасохтори иттилоотии умумии ташкилоти муосир таваҷҷуҳ дода шудааст. Хулосаҳо дар бораи самтҳо ва дурнамои асосии рушди минбаъдаи технологияҳои рақамӣ дар соҳаи ҳисобдории бухгалтерӣ пешниҳод шудаанд.

Калидвожаҳо: рақамикунонии ҳисобдории бухгалтерӣ, блокчейн дар ҳисобдорӣ, зеҳни сунӣ, автоматикунонӣ, технологияҳои абрӣ, системаҳои иттилоотӣ, табдили рақамӣ.

EVOLUTION OF ACCOUNTING AND AUDITING IN THE ERA OF DIGITALIZATION

The modern digital economy is transforming all aspects of business operations, including accounting and auditing of receivables. This article examines the development and evolution of information technologies used in the automation of accounting processes. A classification of these technologies is proposed, emphasizing their features depending on the level of automation. Attention is given to the role of automated accounting systems within the overall information infrastructure of a modern organization. Conclusions are drawn regarding the key directions and prospects for the further development of digital technologies in the field of accounting.

Keywords: digitalization of accounting, blockchain in accounting, artificial intelligence, automation, cloud technologies, information systems, digital transformation.

Сведения об авторах: Кален Зарина Русланқызы – Казахский Национальный Университет имени Аль-Фараби, магистрант 2 курса, Адрес: 050038, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. аль-Фараби, 71, Телефон: +7 707 479 53 97. E-mail: zarina.kalen@mail.ru; Баймуханова Сария Баймухановна – Казахский Национальный Университет имени Аль-Фараби, д.э.н., профессор КазНУ имени аль-Фараби. Адрес: 050038, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. аль-Фараби, 71, Телефон: +7 777 280 3450. E-mail: bsariya@rambler.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Кален Зарина Русланқызы – Донишгоҳи Миллии Қазоқии ба номи Ал-Фаробӣ, магистранти соли 2-юм, Суроға: 050038, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Алмато, хиёбони Ал-Фаробӣ, 71, Телефон: +7 707 479 53 97, E-mail: zarina.kalen@mail.ru. Баймуханова Сария Баймухановна – Донишгоҳи Миллии Қазоқии ба номи Ал-Фаробӣ, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор дар ДМҚ ба номи Ал-Фаробӣ, Суроға: 050038, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Алмато, хиёбони Ал-Фаробӣ, 71, Телефон: +7 777 280 3450, E-mail: bsariya@rambler.ru.

Information about the authors: Kalen Zarina Ruslankyzy – Al-Farabi Kazakh National University, 2nd-year master's student, Address: 050038, Republic of Kazakhstan, Almaty, Al-Farabi Avenue, 71, Phone: +7 707 479 53 97, E-mail: zarina.kalen@mail.ru. Baimukhanova Sariya Baimukhanovna – Al-Farabi Kazakh National University, Doctor of Economics, Professor at Al-Farabi Kazakh National University, Address: 050038, Republic of Kazakhstan, Almaty, Al-Farabi Avenue, 71, Phone: +7 777 280 3450, E-mail: bsariya@rambler.ru.

УДК 657. 1.

Каримзода М.И.

ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ИЛЛЮСТРАЦИИ ИЗДЕРЖЕК В ОТЧЕТНОСТИ РЕСТОРАННЫХ ХОЗЯЙСТВ

Постановка проблемы. Развитие экономики Таджикистана, появление новых субъектов хозяйствования разных форм собственности, развитие международных экономических отношений обуславливают необходимость усовершенствования бухгалтерского учета и контроля как составных частей системы экономической информации, необходимой для принятия решений на всех уровнях управления предприятием ресторанного хозяйства.

Управление предприятием ресторанного хозяйства требует полной, беспристрастной и объективной информации о осуществляемых хозяйственных операциях, их характере и объеме, о наличии материальных, трудовых и финансовых ресурсов, эффективности их использования, о финансовых результатах хозяйственной деятельности предприятия и т.п. Основным источником такой информации являются данные именно бухгалтерского учета, систематизируемые в отчетности предприятия, имеющей большое значение, поскольку используется не только для принятия управленческих решений по деятельности отдельного предприятия, но и для обобщения результатов в масштабе отраслей экономики и народного хозяйства в целом.

Анализ последних исследований и публикаций. В ходе проведенного исследования установлено, что ученые как Ю.А. Бабаев [2], Л.И.Кравченко [2], В.В. Патров [3], В.И.Подольский [4], В.В.Семенихин [5] и другие уделяли внимание в своих трудах организации учета затрат, однако при анализе научных работ не выявлено вопросов организации учета именно затрат обращения и производства на предприятиях ресторанного хозяйства. Отсутствие основательных наработок по организации учета таких расходов на предприятиях ресторанного хозяйства приводит к необходимости рассмотрения данного вопроса.

Изложение основного материала исследования. По данным проведенного исследования установлено, что примерно 50% всех расходов предприятий ресторанного хозяйства занимают издержки производства; более 30% – затраты по организации потребления пищи и до 20% – затраты на реализацию продукции. Расходы в ресторанном хозяйстве принято делить на издержки производства и издержки обращения.

В расходах ресторанного хозяйства основное место занимают расходы по оплате труда (примерно 30-40 % от общей суммы затрат). Значительную часть издержек обращения и производства занимают расходы на топливо, газ и электроэнергию для производственных нужд, транспортные расходы, расходы на содержание и аренду сооружений, помещений и инвентаря, амортизацию основных средств, отчислений и затрат на ремонт основных средств, износ санитарной одежды, столового белья, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и т.д. [2, с. 123].

Следует отметить, что бухгалтерский учет должен предоставлять информацию, необходимую для контроля за движением и сохранением главных его объектов: товары, сырье и продукция собственного производства на каждой стадии технологического процесса, а также для принятия управленческих решений. В этой связи важное значение приобретает изучение теоретических аспектов учета издержек обращения, производства и их усовершенствования, что является неотъемлемым условием для правильного понимания практики бухгалтерского учета в ресторанном хозяйстве.

Необходимость разработки методики бухгалтерского учета издержек обращения и производства в ресторанном хозяйстве путем предоставления рекомендаций по учетному отображению данных расходов с момента их возникновения и признания до момента полного списания обеспечит эффективное обращение информационных потоков процесса управления деятельностью предприятия ресторанного хозяйства.

Учитывая основные функции заведений питания и их организационную структуру, в ходе исследования разработана информационная модель отражения в отчетности издержек обращения и производства в ресторанном хозяйстве рис. 1.

С рис. 1 можно увидеть, что процесс организации бухгалтерского учета издержек обращения и производства в заведениях ресторанного хозяйства делится на три этапа.

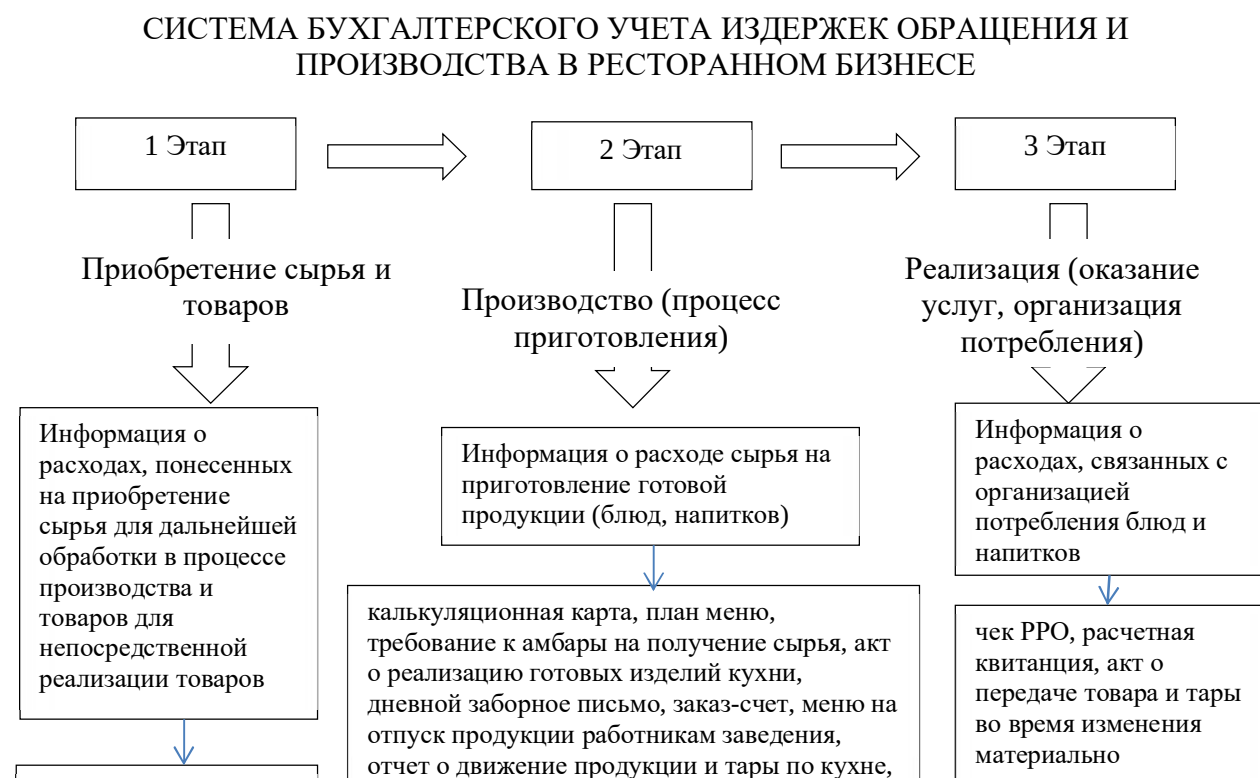


Рисунок 1. - Информационная модель отражения в отчетности издержек обращения и производства в заведениях ресторанного хозяйства

Источник: составлено автором на основе [4, с. 91]

На первом этапе происходит приобретение сырья и товаров для последующей обработки в процессе производства или непосредственной реализации. Следует отметить, что от размера предприятия ресторанного хозяйства зависят объемы поставки сырья и покупательских товаров, что в свою очередь влияет на то, куда данные товары будут поступать: в амбар или непосредственно на производство. Товары могут поступать из разных источников: непосредственно от производителя, оптово-розничных предприятий или физических лиц – от этого и зависит вид доходного документа (ТТН, накладная, закупочные акты, утсро-фактура и др.). В случае если приобретенные товары поступают в амбар, то составляются такие документы как товарная книга (карты количественно-суммарного учета), товарный отчет, ведомость об остатках товаров на складе (в амбаре), накладная на отпуск товара из амбара.

Второй этап связан с процессом производства – это совокупность хозяйственных операций, связанных с созданием продукции и как следствие предоставления услуг общественного питания [1, с. 334]. На этом этапе в системе бухгалтерского учета можно увидеть информацию о расходе сырья для приготовления блюд и напитков. Данная информация подтверждается следующими первичными документами:

- калькуляционная карточка. На основании данного документа производится расчет цен продажи на продукцию собственного производства в заведениях ресторанного хозяйства;
- план-меню. Является основанием для составления меню для потребителей и требования на получение сырья из амбара. Ежедневно составляется заведующим производством (шеф-поваром) накануне приготовления пищи и утверждается директором ресторанного хозяйства;
- требование к амбару на получение сырья;
- акт о реализации готовых изделий кухни. Заполняется из отсортированных по видам блюд кассовых чеков. Составляется заведующим производством и является приложением к отчету заведующего о движении продуктов по кухне;
- дневное заборное письмо. Заполняется если раздаточная отделена от основного производства, оформляется отпуск изделий в буфет, мелко розничной торговой сети. Составляется на каждое материально ответственное лицо в двух экземплярах;

- заказ-счет. Составляется при обслуживании юбилеев, банкетов и других специальных заказов;
- меню на отпуск продукции работникам заведения. Составляется при отпуске изделий предприятия своим работникам с указанием общего количества блюд и согласно количеству работающих в этот день;
- отчет о движении продукции и тары по кухне. Составляется ежедневно заведующим производством в двух экземплярах. Первый экземпляр по доходным и расходным документам сдается в бухгалтерию. На втором бухгалтер ставит свою подпись и этот экземпляр остается у материально ответственного лица;
- отчет о движении продуктов. Составляется при проведении инвентаризации. В нем фиксируются обнаруженные в результате инвентаризации отклонения между фактическим расходом сырья и нормативным;
- контрольный расчет. Составляется при проведении инвентаризации. В него заносят обнаруженные в результате инвентаризации отклонения между фактическим расходом сырья и нормативным;
- журнал учета столовой посуды и приборов. Ведется лицом, ответственным за сохранность столовой посуды и приборов;
- акт на бой, лом и утрату посуды и приборов.

Как уже отмечалось на производство (на кухню), сырье может поступать из амбара заведения ресторанного хозяйства. Отпуск сырья из амбара на производство осуществляется в пределах суточной потребности с учетом остатков на кухне до начала рабочего дня. В процессе приготовления блюд определяется их себестоимость. Достоверный и подробный расчет себестоимости необходим внутренним пользователям бухгалтерской информации. Эти данные позволяют установить, насколько экономически выгоден выпуск конкретной продукции (блюда).

В заведениях ресторанного хозяйства нет остатков незавершенного производства (в соответствии с Санитарными правилами вся продукция должна быть реализована за один день).

На третьем этапе проходит реализация товаров и готовой продукции в залах ресторана (кафе), барах и т.д. Показателем, характеризующим объем деятельности предприятий ресторанного хозяйства, является товарооборот, состоящий из оборота реализации продукции собственного производства и оборота по продаже приобретенных товаров. На данном этапе оформляются следующие документы:

- расчетные документы (чеки РКО, расчетные квитанции) на основании счетов для посетителей;
- акт о передаче товара и тары при смене материально ответственного лица. Составляется в трех экземплярах (1-й и 2-й экземпляры остаются у материально ответственных лиц, которые изменяются, а 3-й передается в бухгалтерию вместе с отчетом);
- товарный отчет. В нем происходит движение продукта и тары. Составляется ежедневно или один раз в три дня в двух экземплярах, один из которых вместе с прибыльными и расходными документами передается бухгалтерии;
- журнал учета столовой посуды и приборов. Ведется лицом, ответственным за сохранность столовой посуды и приборов;
- акт на бой, лом и утрату посуды и приборов.

Практически все документы, составляемые в ходе технологического процесса (от закупки сырья до реализации готовых блюд) поступают в бухгалтерию, где проходят учетную обработку.

Следует отметить, что документирование выполняет роль импульса, дающего начало движению учетным данным и является основой организации бухгалтерского учета издержек обращения и производства в заведениях ресторанного хозяйства, формирования потоков управленческой информации, показателей отчетности и т.п.

Из приведенного выше рисунка можно также увидеть, что, в основном, информация о издержках обращения и производства в заведениях ресторанного хозяйства попадает в форму № 1 "Баланс" и форму № 2 "Отчет о финансовых

результатах". Однако следует отметить, что в отличие от производственных предприятий на предприятиях ресторанного хозяйства (рестораны, кафе, бары) отсутствуют такой элемент производственного процесса как незавершенное производство.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. В ходе проведенного исследования рассмотрены особенности организации бухгалтерского учета издержек обращения и издержек производства на предприятиях ресторанного хозяйства. Описано движение первичных документов, состоящих на разных участках учета. Кроме того, учитывая основные функции заведений питания и их организационную структуру, разработана информационная модель отражения в отчетности издержек обращения и производства в ресторанном хозяйстве. В дальнейших исследованиях попробуем разработать методику бухгалтерского учета затрат обращения и производства в ресторанном хозяйстве путем предоставления рекомендаций по учетному отображению данных расходов с момента их возникновения и признания до момента полного списания.

Оригинальность текста составляет 99,9 %

Список используемой литературы:

1. Бабаев Ю.А. Учет и контроль в общественном питании: [учеб. пособие] / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – Москва: Омега-Л, 2006. – 695 с.
2. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятий общественного питания: [учеб.-практ. Пособие] / Л.И. Кравченко – Мн.: ООО "ФУ Аинформ", 2003. – 288 с.
3. Патров, В. В. Современный бухгалтерский учет в общественном питании / В. В. Патров, Л. В. Нуридинова ; Виктор Патров, Любовь Нуридинова. – Москва : Ресторанные ведомости, 2005. – 303 с.
4. Подольский, В. И. Бухгалтерский учет в общественном питании : учеб. для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования, обучающихся по специальности 2711 "Технология продукции обществ. питания" / В. И. Подольский, О. М. Бурдюгова ; В.И. Подольский, О.М. Бурдюгова. – Москва : Академия, 2004.
5. Семенихин, В. В. Бухгалтерский учет в общественном питании : ценообразование в общественном питании, кассовые операции, типовая учетная политика, нормы естественной убыли, ведомость учета движения готовых изделий, калькуляционная карточка, товарный отчет / В. В. Семенихин ; В. В. Семенихин. – Москва : Синергия, 2012. – 602 с.

ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ИЛЛЮСТРАЦИИ ИЗДЕРЖЕК В ОТЧЕТНОСТИ РЕСТОРАННЫХ ХОЗЯЙСТВ

Аннотация. Статья посвящена раскрытию порядка движения первичных документов, состоящих на разных участках учета в заведениях ресторанного хозяйства. Разработана информационная модель отражения в отчетности расходов заведений ресторанного хозяйства. Показан порядок учетного отражения операций с документальным обеспечением трех этапов деятельности заведений ресторанного хозяйства – приобретение, производство и реализация.

Ключевые слова: ресторанный бизнес, документальное обеспечение, бухгалтерский учет, калькулирование, первичные документы.

АМСИЛАИ ИТТИЛООТИИ ТАСВИРИ ХАРОҶОТ ДАР ҲИСОБОТИ ХОҶАГИҶОИ ТАРАБҲОНА

Аннотатсия. Мақола ба тавзеҳи тартиби ҳаракати ҳуҷҷатҳои аввала дар қитъаҳои гуногуни баҳисобгирӣ дар ҳоҷагӣҳои тарабҳона баҳшида шудааст. Амсилаи иттилоотии инъикоси ҳароҷоти ҳоҷагӣҳои тарабҳона дар ҳисобот коркард шудааст. Тартиби инъикоси баҳисобгирии амалиётҳо бо таъминоти ҳуҷҷати се давраи ғайриҷаҳиши ҳоҷагӣҳои тарабҳона- харид, истеҳсол ва фурӯш нишон доа шудааст.

Вожаҳои калидӣ: бизнеси тарабҳона, таъминоти ҳуҷҷатӣ, баҳисобгирии муҳосибӣ, ҳисобкунии арзиши аслий, ҳуҷҷатҳои аввала.

INFORMATION MODEL OF ILLUSTRATION OF COSTS IN REPORTING OF RESTAURANT BUSINESSES

Abstract. The article is devoted to the disclosure of the order of movement of primary documents, consisting of different sections of accounting in establishments of the restaurant industry. An information model of reflection in the reporting of expenses of establishments of the restaurant industry has been developed. The order of accounting reflection of operations with documentary support of three stages of activity of establishments of the restaurant industry - acquisition, production and sale - is shown.

Keywords: restaurant business, documentary support, accounting, costing, primary documents.

Сведения об авторе: *Каримзода Мадина Исокиддин* – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе. Республика Таджикистан. E-mail: madina_murodova@mail.ru, тел. (+992) 93 4444205.

Маълумот дар бораи муаллиф: *Каримзода Мадина Исокиддин* – муаллими калони кафедраи бахисбирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон. E-mail: madina_murodova@mail.ru, тел. (+992) 93 4444205.

About the author: Karimzoda Madina Isokiddin – Senior Lecturer, Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Dushanbe. Republic of Tajikistan. E-mail: madina_murodova@mail.ru, tel. (+992) 93 4444205.

УДК 657.21

Каримов А.С., Мирзоалиев А.А.

ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МСФО: ПРОБЛЕМЫ ДИСКОНТИРОВАНИЯ

Постановка проблемы. Главной задачей предприятия является получение прибыли. В современных экономических реалиях, когда предприятия находятся в состоянии выхода из кризиса и банкротства, компании, не имея достаточно ресурсов для деятельности, делают закупки с отсрочкой платежей, пытаются использовать максимальное количество возможных видов деятельности и финансовых инструментов. Все большую популярность набирает такой вид деятельности, как финансовый лизинг. Также предприятия, пытаясь помочь своим работникам, выдают им беспроцентные (или с минимальным нерыночным процентом) ссуды. Все эти операции обуславливают возникновение долгосрочной дебиторской задолженности, которая должна быть корректно отображена по текущей стоимости.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемам учета дебиторской задолженности посвящен ряд работ зарубежных и отечественных ученых, таких как С.Ф. Низомова, М.У. Бобоева, М.Шобекова, С.И. Садыкова В. Палий, Ж. Ришар и многие другие.

Постановка задачи. Цель статьи – раскрыть и проанализировать подходы к отражению долгосрочной дебиторской задолженности по справедливой стоимости в соответствии с отечественными и международными стандартами финансовой отчетности.

Изложение основного материала исследования. Важным в исследовании этого вопроса является определение сущности понятия «дебиторская задолженность». В нормативных актах [2] это понятие соответствует сумме задолженностей физических и юридических лиц перед предприятием на определенную дату. Дебиторы – это

физические и юридические лица, имеющие задолженность в виде денежных средств, или эквивалентных им активов, возникших в результате прошедших событий.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» указывает, что дебиторскую задолженность следует признавать как финансовый актив, без наведения четкого определения этого понятия [5]. Если дебиторская задолженность соответствует определению финансового актива, то она регламентируется П(С)БУ 13 «Финансовые инструменты» [3].

Если рассматривать долгосрочную дебиторскую задолженность, возникшую в результате операции с использованием финансовых инструментов, то она подлежит под определение финансового актива в части контракта, дающего право получить денежные средства или другой финансовый актив от другого предприятия.

Толкование понятия «дебиторская задолженность» среди отечественных и зарубежных ученых имеет отличия, которые обусловлены разными системами ведения бухгалтерского учета и экономических процессов в целом.

Толкование этого понятия разными учеными указано в таблице 1. Интересный подход к толкованию дебиторской задолженности у зарубежных авторов. Так, *accounts receivable* (англ.) имеет следующие варианты перевода: счета к получению, счета дебиторов, дебитор по расчетам.

Отличие определений и подходов состоит в том, что некоторые ученые, как А.П. Крайник, З.В. Клепикова, Т. Момот, считают дебиторскую задолженность ссудой, выданной другому предприятию, инвестицией в его капитал.

Если рассматривать дебиторскую задолженность по временному аспекту, то она делится на две группы. Это разделение является стандартным и включает в себя краткосрочную дебиторскую задолженность (ожидаемая дата погашения которой ожидается в течение одного года) и долгосрочную (ожидаемая дата погашения которой более 12 месяцев). Это разделение важно в учетном процессе по ряду причин.

Во-первых, такое разделение дает пользователям учетных данных четкое понимание текущих актов и выгод, которые можно получить в следующем отчетном году. Поскольку это оборотный капитал предприятия, то корректно отраженная информация о текущей дебиторской задолженности может существенно повлиять на управленческое решение по поводу таких важных вопросов, как расширение масштабов компании, выплаты дивидендов и т.п.

Во-вторых, вопрос разделения дебиторской задолженности по срокам погашения необходим через различные методики отражения в учете. Принцип отображения остается неизменным – сумма должна соответствовать справедливой или чистой реализационной стоимости. Однако из-за инфляционных процессов в экономике стоимость денег в периоде изменяется, из-за чего долгосрочная дебиторская задолженность признается методом «начисленных доходов».

Сущность отражения по вышеупомянутому методу предполагает дисконтирование будущих денежных потоков. Условия дисконтирования зависят от вида задолженности.

Дисконтирование – это механизм приведения будущей стоимости денег к настоящей и наоборот.

Формула нахождения нынешней стоимости выглядит следующим образом:

$$PV = \sum_{i=1}^n \frac{FV}{(1+r)^n}; \quad (1)$$

где: PV – текущая стоимость актива или обязательства; FV – будущая стоимость актива или обязательства (или потоков денежных средств для использования актива или обязательства); r – ставка дисконтирования; n – количество периодов.

Наиболее спорным и сложным вопросом в этом процессе есть выбор ставки дисконтирования.

Таблица 1. Подходы к определению сущности дебиторской задолженности

Автор, источник	Определение

Шобеков М. [3, с. 161]	Дебиторская задолженность – это оборотные активы предприятия, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности и представляющие собой права и претензии предприятия на активы и другие ресурсы предприятий-должников.
Дональд Д. Кизо, Джерри Ж. Вайгент, Терри Д. Уорфилд. [3, с. 176]	Дебиторская задолженность – это требования, предъявляемые покупателям и прочим лицам на получение денежных средств, товаров и услуг.
Сиджей Дж. Грей, Белверд Е. Нидлз [2, с. 198]	Дебиторская задолженность – краткосрочные ликвидные активы, возникающие при продаже товаров в кредит. Такой кредит часто называют коммерческим кредитом.
Стоун Д., Хитчинг К. [3, с. 176]	Дебиторская задолженность – это сумма долгов, которые должны предприятию юридические или физические лица и возникшие в результате хозяйственных отношений с ними.
Мирзоалиев А.А., Садыков С.И., Менгниева А.Х. [6, с. 111]	Дебиторская задолженность – это финансовый актив, являющийся контрактным правом получать денежные средства или ценные бумаги от другого предприятия. Дебиторская задолженность – беспроцентная ссуда контрагентам.

В экономической литературе есть следующие модели определения ставки дисконтирования:

- модель оценки Capital Asset Pricing Model (CAPM);
- модифицированная модель оценки капитальных активов;
- модель Э. Фамы и К. Френча;
- модель М. Кархарта;
- модель Гордона (дивидендов постоянного роста);
- модель средневзвешенной стоимости капитала (WACC);
- модель, основанная на рентабельности капитала предприятия;
- метод рыночных мультипликаторов – метод расчета с учетом премий на риск;
- метод, предусматривающий экспертную оценку актива и ставки дисконтирования[1].

Так, по методу Capital Asset Pricing Model (CAPM) расчет текущей стоимости дебиторской задолженности осуществляется с помощью следующей формулы:

$$E(R_1) = R_t + B_i E(R_m) - R_f \quad (2)$$

где $E(R_i)$ – ставка доходности; R_f – безрисковая ставка доходности; B_i – коэффициент чувствительности актива к изменению рыночной доходности; $E(R_m)$ – ожидаемая доходность рыночного портфеля.

Часть формулы $E(R_m) - R_f$ является премией за риск вложения средств. Достоинствами этого метода определения ставки дисконтирования является то, что он учитывает взаимосвязь доходности акции с доходностью рынка. Это возвращает модель оценки в реалии экономической среды, в которой функционирует предприятие. Позволяет определить необходимый уровень, при котором финансовый актив будет равноважен с рынком.

К недостаткам этого метода оценки можно отнести наличие лишь одного фактора влияния, что делает его простым в исчислении, но недостаточно эффективным в условиях множественности факторов экономического влияния на рынок (например, налогообложение).

Поэтому целесообразно ввести дополнительные переменные в формулу расчета ставки дисконтирования по CAPM, такие как несистематический риск. Формула будет выглядеть так:

$$R_i = R_f + B * (r_m - r_f) + r_u \quad (3)$$

r_f – доходность по безрисковому активу; r_m – рыночная доходность; β – коэффициент чувствительности актива к изменению рыночной доходности; r_u – рисковая премия, определенная на основе несистематического риска.

Показатель несистематического риска имеет экспертную природу. Статистический метод определения сейчас не выведен, поскольку этот фактор субъективен для каждой компании на конкретную дату расчета для учета временного фактора. Пример влияния несистемных рисков на ставку дисконтирования представлен в таблице 2.

Таблица 2/ Влияние несистемных рисков на доходность акции

Риски	Поправка на риск, %
Влияние налогов	0,4%
Изменение цен на сырье и коммунальные услуги	0,2%
Управленческий риск	0,2%
Риск выполнения контрактов поставщиками	0,3%
Влияние сезонности производства и спроса	0,4%
Условия привлечения капитала	0,3%
Общая сумма поправки на несистематические риски	1,8%

В 1992 году Э.С. Фамма и К.Френч добавили в CAPM еще два фактора, влияющих на будущую норму прибыли. Эти факторы представляют собой размер предприятия и недооценку. К основной формуле прилагаются коэффициенты отношения балансовой стоимости компании к ее рыночной капитализации. Премией за размер считается разница между доходностью компании с наибольшим объемом капитализации и наименьшим, согласно Исследовательскому центру стоимости ценных бумаг (CRSP). То есть, за этой методологией берется 30% крупнейших и 30% самых малых компаний[2].

Недостатком этой модели в Таджикистане отсутствие определения параметров для премии комиссией по ценным бумагам.

Так как трехфакторная модель дает эффект на долгосрочном отрезке времени, то в 1997 году М.А. Кархарт ввел четвертый параметр – момент. Он отображает скорость изменения цены. Таким образом, эта модель стала адаптированной к стоимости актива в момент определения настоящей или будущей стоимости.

Следующим методом определения ставки дисконтирования является модель Гордона. Эта модель специфична, поскольку ее сфера применения ограничена субъектами хозяйствования, которые выпускают обычные акции с выплатой дивидендов. Это обусловлено формулой расчета, приведенной ниже:

$$r = \frac{DIV}{P \cdot (1 - f_c)} + g \quad (4)$$

где DIV – размер ожидаемых дивидендов за год на одну акцию; P – цена размещения акций; f_c – расходы на эмиссию; g – темп прироста дивидендов.

Чтобы использовать эту модель, необходимо иметь достоверную информацию о деятельности предприятия. Она предусматривает стабильный рынок, экономические условия, не характеризующиеся значительными колебаниями, наличие достаточного количества ресурсов для поступательного развития. В Таджикистане модель Гордона будет давать погрешность, равную непредсказуемым событиям и стихийному поведению рынка, особенно если деятельность предприятия зависит от иностранной валюты.

Но преимуществами этой модели является то, что с ее помощью оценивают цены на акции и стоимость бизнеса для внебиржевых компаний, которые достоверно оценить другим методом почти невозможно.

Наиболее популярным и широко используемым методом определения ставки дисконтирования является модель средневзвешенной стоимости капитала (англ. WACC, Weighted Average Cost of Capital). Она наиболее эффективна в пределах отдельно взятого предприятия, поскольку показывает необходимый уровень доходности финансового актива через соотношение собственного и ссудного капитала, то есть альтернативную

стоимость вложения средств. С ее помощью можно определить минимальный уровень доходности для покрытия пользования ссудными средствами.

К преимуществам этой модели также можно отнести то, что она учитывает цену пользования средствами после налогового вычета, что очень важно для реальной оценки прибыли, полученной от операций с активом. Также формула учитывает удельный вес каждого сегмента капитала предприятия, что важно для определения доходности инвестиций.

$$WACC = R_e \frac{E}{V} + R_d(1 - t) \frac{D}{V}: (5)$$

где r_e , r_d – необходимая доходность собственного и ссудного капитала, E/V , D/V – удельный вес собственного и ссудного капитала, t – ставка налога на прибыль.

Наиболее простой на предприятии при дисконтировании долгосрочной дебиторской задолженности является ситуация, когда ставка согласована в договоре с отсрочкой платежа. Тогда за основу оценки берется именно такой уровень доходности.

Если рассматривать долгосрочную дебиторскую задолженность по существу, она является инвестицией в другое предприятие. Наиболее простой альтернативой такому вложению является депозит. Если есть достаточная уверенность, что у предприятия есть возможность использовать ресурсы для вклада под процент, то можно использовать в качестве ставки дисконтирования среднюю ставку по депозитам нефинансовых учреждений субъектам хозяйствования.

В Таджикистане статистику ставок ведет Национальный банк Таджикистана. Наиболее корректно брать ставку за тот период, когда долгосрочная дебиторская задолженность возникла.

Выводы из проведенного исследования. Проанализировав определение дебиторской задолженности, в частности долгосрочной, мы считаем, что наиболее точной дефиницией является отражение дебиторской задолженности по существу, то есть как инвестиции в капитал другого предприятия. Это не противоречит положениям действующих нормативных актов и МСФО(IFRS) 9, поэтому такая задолженность покупателей и заказчиков является финансовым инструментом предприятия.

Рассмотрев методы определения ставки дисконтирования долгосрочной дебиторской задолженности, можно сделать вывод, что в современных экономических условиях наиболее целесообразно использовать метод средневзвешенной стоимости капитала, модель Гордона (для компаний, ведущих внебиржевую деятельность) и использование депозитной процентной ставки для простых хозяйственных операций и для субъектов хозяйствования, не являющихся акционерными обществами.

Оригинальность текста составляет 88,7%

Список использованных источников

1. Бабоян, Е. С. Основные подходы к определению ставки дисконтирования / Е. С. Бабоян // Вестник современных исследований. – 2018. – № 11.6(26). – С. 118-122.
2. Грей Сиджей Дж. Финансовый учет: глобальный подход (пер. с англ.) / Сиджей Дж. Грей, Белверд Е. Нидлз - М.: Волтерс Клувер, 2006 – 614с.
2. Камнев, И. М. Концептуальные подходы к обоснованию ставки дисконтирования / И. М. Камнев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2012. – № 20(110). – С. 8-15.
3. Стоун Д. Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: подготовительный курс Издательство: «Бизнес информ», 1997 – 289с.
4. Хендриксен Э.Е., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета [Текст]: Пер. с англ. / Под. ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 576 с.
5. Шобеков М. Хисобири молияви. Китоби дарси / М. Шобеков, М.У.Бобоев, Т.Т. Чонбеков. – Душанбе: ЧДММ «Дакики», 2014. – 400 с.
6. Финансовый учет: Учебное пособие. 9-ое изд. доп. и перераб. – Душанбе, ОИПБА РТ, 2016г. – 372с.
7. Kieso, Donald E., Weygandt, Jerry J., Warfield, Terry D., Intermediate accounting / Donald E. Kieso, Jerry J. Weygandt, Terry D. Warfield. Description: 18th edition. [Hoboken, New Jersey] : Wiley, 2022 - 1618p.

ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МСФО: ПРОБЛЕМЫ ДИСКОНТИРОВАНИЯ

Аннотация: Статья посвящена определению дебиторской задолженности и ее оценке в соответствии с международной практикой. Рассмотрены наиболее распространенные методы определения ставки дисконтирования для установления учетной величины долгосрочной дебиторской задолженности и адекватного отражения активов в финансовой отчетности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, справедливая стоимость, дисконтирования, ставка дисконта, метод средневзвешенной стоимости капитала.

БАҶОДИҶИИ ҚАРЗДОРИҶОИ ДЕБИТОРӢ ТИБҚИ СБҶМ: МУШКИЛОТИ ДИСКОНТИРОНӢ

Аннотатсия: Мақола ба таърифи қарздории дебиторӣ ва баҳодиҳии он мутобиқи таҷрибаи байналмилалӣ бахшида шудааст. Усулҳои маъмултарини муайян кардани меъёри дисконт барои муқаррар кардани арзиши баҳисобгирии қарздориҳои дебитории дарозмуддат ва ба таври кофӣ инъикос кардани дороиҳо дар ҳисоботи молиявӣ баррасӣ карда мешаванд.

Калидвожаҳо: қарздории дебиторӣ, арзиши одилона, дисконтиронӣ, меъёри дисконт, усули арзиши миёнавазни сармоя.

ASSESSMENT OF ACCOUNTS RECEIVABLE UNDER IFRS: DISCOUNTING PROBLEMS

Abstract: The article is devoted to the definition of accounts receivable and its assessment in accordance with international practice. The most common methods for determining the discount rate for establishing the accounting value of long-term accounts receivable and adequate reflection of assets in financial statements are considered.

Keywords: accounts receivable, fair value, discounting, discount rate, weighted average cost of capital method.

Маълумот дар бораи муаллифон: Каримов Алишер Сафаралиевич † Институт иқтисодиёт ва таҳлили системавии тараққиёти хоҷагии қишлоқи Академияи илмҳои хоҷагии қишлоқи Тоҷикистон, докторанти Ph.D. Суроға: 734020, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, кӯчаи Ҳаёти-нав, 306. Телефон: 904-16-93-93; Мирзоалиев Абдумалик Абдунабиевич † Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи ҳисоботи бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, кӯчаи А. Дехотӣ, 1/2

Сведения об авторах: Каримов Алишер Сафаралиевич - Институт экономики и системного анализа развития сельского хозяйства Таджикской академии сельскохозяйственных наук, доктор Ph.D. Адрес: 734020, Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица Хаёти-Нав, 306. Телефон: 904-16-93-93 Мирзоалиев Абдумалик Абдунабиевич - Таджикский государственный университет коммерции, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского отчета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица А. Дехоти 1/2

Information about authors: Karimov Alisher Safaralievich - Institute of Economics and System Analysis of Agricultural Development of the Tajik Academy of Agricultural Sciences, Doctor Ph.D. Address: 734020, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Khayoti-Nav street, 306. Phone: 904-16-93-93; Mirzoaliev Abdumalik Abdunabievich - Tajik State University of Commerce, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting Reports and Auditing. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe, A. Dekhoti street 1/2

Ким О.И.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ: НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В УЗБЕКИСТАНЕ

Введение. В 2020 году Республика Узбекистан решает присоединиться к списку стран, внедривших МСФО. Согласно Постановлению Президента «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» № ПП-4611 от 24.02.2020 года было принято решение, согласно которому акционерные общества, коммерческие банки, страховые организации и предприятия, которые являются крупными налогоплательщиками начиная с 2021 года, в обязательном порядке будут составлять финансовую отчетность по МСФО⁶.

Реорганизация предприятий - это важный процесс, который может быть вызван различными факторами, включая необходимость повышения эффективности, адаптации к изменениям на рынке и соответствия международным стандартам. В последние годы наблюдается растущий интерес к внедрению международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в процессе реорганизации, что обусловлено стремлением компаний обеспечить прозрачность и сопоставимость своей финансовой информации на глобальном уровне.

Необходимость перехода на МСФО становится особенно актуальной в условиях глобализации экономики, когда компании стремятся привлекать инвестиции и выходить на международные рынки. МСФО обеспечивают более высокие стандарты отчетности и управления, что способствует повышению доверия со стороны инвесторов и кредиторов. Однако внедрение этих стандартов сопряжено с рядом проблем, включая сложность адаптации существующих бизнес-процессов, необходимость обучения персонала и правовые барьеры.

В данной работе будет рассмотрена необходимость реорганизации предприятий в контексте внедрения МСФО, а также основные проблемы, с которыми сталкиваются компании в процессе перехода на новые стандарты. Анализ этих аспектов позволит выявить ключевые факторы успеха и разработать рекомендации для эффективного внедрения МСФО в процессе реорганизации.

Материал и метод⁷: Анализ причин, по которым предприятия вынуждены проводить реорганизацию, показывает, что этот процесс является необходимым шагом для адаптации к изменяющимся условиям рынка и внутренним требованиям. Основные причины реорганизации можно разделить на внешние и внутренние факторы.

Внешние причины

1. Изменение рыночных условий: Конкуренция на рынке, изменения в потребительских предпочтениях и экономическая нестабильность могут вынуждать предприятия пересматривать свою стратегию и структуру.

2. Изменение законодательства: Новые правовые нормы могут требовать изменений в организационной структуре компании или в способах ведения бизнеса, что может привести к необходимости реорганизации.

3. Экономические колебания: В условиях кризиса или экономического спада компании могут испытывать финансовые трудности, что требует реструктуризации для повышения устойчивости.

4. Требования инвесторов: Инвесторы могут настаивать на изменении структуры компании для повышения ее эффективности или снижения рисков.

Внутренние причины

1. Низкая эффективность деятельности: Если предприятие не достигает поставленных целей или демонстрирует низкую рентабельность, это может стать основанием для реорганизации с целью оптимизации процессов.

2. Необходимость в реструктуризации активов: В случае необходимости вывода активов или разделения бизнеса между собственниками компании может потребоваться провести реорганизацию.

⁶ Источник: Постановлению Президента «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» №ПП-4611 от 24.02.2020 года.

⁷ Источник: составлено автором по результатам исследований.

3. Оптимизация налогообложения: Реорганизация может быть направлена на изменение налогового режима, что позволяет снизить налоговые обязательства и улучшить финансовые показатели.

4. Диверсификация деятельности: Компании могут стремиться расширить свои операции в новые области или рынки, что требует изменения структуры управления и бизнес-модели.

5. Финансовая санация: В случае ухудшения финансового положения предприятия реорганизация может стать способом выхода из кризиса и восстановления платежеспособности.

При реорганизации предприятия в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) необходимо учитывать ряд требований, которые помогут обеспечить корректность и прозрачность финансовой отчетности.

Таблица 1. - Виды реорганизации⁸

Слияние $A + B = C$	Присоединение $A + B = A$	Разделение $A = B + C$	Выделение $A = A + B$	Преобразование $A = B$
Прекращается самостоятельное существование сливающихся организаций и на их базе образуется новое юридическое лицо	Одно юридическое лицо вливается в другое и таким образом перестает существовать, а это другое продолжает свое функционирование	На базе одного юридического лица возникают новые юридические лица, при этом первичное юридическое лицо прекращает свое существование	Появляется новое юридическое лицо, а то, из которого оно выделилось, т. е. первичное юридическое лицо, продолжает свое дальнейшее существование	Юридическое лицо прекращает свое существование и на его базе возникает одно новое, как правило, другой организационно-правовой формы

Основные требования МСФО, которые должны быть учтены при реорганизации, включают:

1. Оценка активов и обязательств

Справедливая стоимость: При реорганизации необходимо оценить активы и обязательства по справедливой стоимости на дату реорганизации. Это касается как материальных, так и нематериальных активов, включая гудвилл, который может возникнуть в результате слияния или присоединения⁹.

2. Учет гудвилла

Признание гудвилла: В соответствии с МСФО 3 "Объединения бизнесов", если стоимость чистых активов предприятия меньше суммы уплаченной за приобретение, разница признается как гудвилл. Гудвилл должен быть амортизирован в течение срока полезной службы, но не более 20 лет.

3. Раскрытие информации

Раскрытие факта реорганизации: В консолидированной финансовой отчетности организации, возникшей в результате реорганизации, необходимо раскрывать

⁸ Источник: <https://buxgalter.uz/>

⁹ Источник: https://buxgalter.uz/ru/publish/doc/text171158_kak_uchest_gudvill_pri_reorganizacii_n_sbu_vs_msfo

информацию о факте реорганизации, включая ее влияние на финансовые результаты и положение.

4. Консолидированная отчетность

Подготовка консолидированной отчетности: Организация, возникшая в результате реорганизации, должна составлять консолидированную отчетность, как если бы она существовала непрерывно с момента создания реорганизованной организации-предшественника. Это означает, что предыдущие данные должны быть учтены без необходимости составления отчетности на день, предшествующий дате государственной регистрации новой организации.

5. Учет инвестиций

Методы учета инвестиций: При реорганизации необходимо учитывать инвестиции в дочерние организации и совместные предприятия по методу долевого участия или по справедливой стоимости, в зависимости от того, какой метод был выбран ранее.

6. Параллельный учет

Ведение параллельного учета: В условиях реорганизации может потребоваться ведение параллельного учета по национальным стандартам и МСФО до полного перехода на новые стандарты. Это увеличивает сложность учета и требует дополнительных ресурсов.

7. Налоговые последствия

Реорганизация может повлечь за собой налоговые последствия, такие как изменение налогового статуса или необходимость уплаты налогов на прибыль по итогам года, в котором произошла реорганизация⁶. Эти аспекты также должны быть отражены в финансовой отчетности.

Дебаты. Есть некоторые основные проблемы перехода на МСФО в Республике Узбекистане: Переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в условиях реорганизации представляет собой сложный процесс, с которым сталкиваются многие компании. Ниже приведены основные проблемы, возникающие при внедрении МСФО:

1. Недостаток квалифицированных кадров: Одной из главных проблем является нехватка специалистов, способных правильно подготовить и интерпретировать отчетность по МСФО. Многие бухгалтеры не имеют достаточной подготовки и опыта работы с международными стандартами, что затрудняет процесс перехода.

2. Сложность трансформации отчетности: Процесс преобразования бухгалтерской отчетности, подготовленной по национальным стандартам (например, НСБУ), в отчетность по МСФО может быть трудоемким и затратным. Компании часто сталкиваются с необходимостью пересмотра учетной политики и адаптации бизнес-процессов.

3. Правовые и методические барьеры: В Узбекистане отсутствуют четкие методические указания и алгоритмы для трансформации отчетности из НСБУ на МСФО. Это создает неопределенность в процессе внедрения стандартов и может привести к ошибкам в финансовой отчетности.

4. Необходимость параллельного учета: В условиях реорганизации предприятия могут быть вынуждены вести параллельный учет по двум системам - национальным стандартам и МСФО. Это увеличивает административное бремя и затраты на ведение бухгалтерии.

5. Отсутствие прозрачности: Для успешного внедрения МСФО необходимо обеспечить прозрачность финансовой отчетности, включая раскрытие информации о холдинговых структурах и реальных владельцах бизнеса. Многие компании не готовы к такому уровню открытости.

6. Сложность применения некоторых стандартов: Некоторые стандарты МСФО, такие как 39 и 32, касающиеся учета финансовых инструментов, могут быть сложными для применения из-за необходимости оценки активов по справедливой стоимости, что не всегда возможно без значительных затрат времени и ресурсов.

7. Неопределенность в информативности отчетности: Существует беспокойство среди инвесторов относительно того, что отчетность по МСФО может

не адекватно отражать финансовое положение компании. Это может снизить доверие к финансовым данным и затруднить привлечение инвестиций.

8. Отсутствие поддержки со стороны государства: Недостаточная поддержка со стороны государственных органов в виде разъяснений и инструкций также является проблемой для компаний, стремящихся перейти на МСФО.

Заключение.

Таким образом, реорганизация предприятий является сложным и многоаспектным процессом, вызванным как внешними, так и внутренними факторами. Компании должны тщательно анализировать свои обстоятельства и принимать обоснованные решения о необходимости реорганизации для повышения своей конкурентоспособности и устойчивости на рынке.

Учет требований МСФО при реорганизации предприятий является критически важным для обеспечения корректности финансовой отчетности и повышения прозрачности бизнеса. Компании должны внимательно подходить к процессу оценки активов и обязательств, раскрытию информации и подготовке консолидированной отчетности для успешного выполнения требований международных стандартов.

Переход на МСФО в условиях реорганизации представляет собой множество вызовов для компаний. Для успешной реализации этого процесса необходимо обеспечить подготовку кадров, разработать четкие методические рекомендации и повысить уровень прозрачности финансовой отчетности. Преодоление этих проблем позволит компаниям не только соответствовать международным стандартам, но и повысить свою конкурентоспособность на глобальном рынке.

Оригинальность текста составляет 79,19 %

Литература

1. Постановлению Президента «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» №ПП-4611 от 24.02.2020 года.
2. “Консолидированная финансовая отчетность” IFRS 10 <https://nrm.uz/>
3. (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” - NRM.uz
4. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан
5. www.cyberleninka.ru – Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»
6. <https://buxgalter.uz/> – Электронная экспертная система
7. www.lex.uz – Национальной базы данных законодательства Республики Узбекистан.
8. www.mf.uz – Официальный сайт Министерства финансов Республики Узбекистан.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ: НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В УЗБЕКИСТАНЕ

Реорганизация предприятий представляет собой ключевой процесс, который включает в себя изменения в структуре управления и бизнес-процессах с целью повышения эффективности и конкурентоспособности. В условиях глобализации и интеграции экономики, переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) становится необходимым для обеспечения прозрачности и сопоставимости финансовой информации. В статье рассматривает основные аспекты реорганизации предприятий, включая виды реорганизации, такие как слияние, присоединение, выделение и преобразование. Важно отметить, что в узбекском законодательстве реорганизация юридического лица регламентируется Гражданским кодексом, в то время как МСФО предлагает более широкий подход к пониманию реорганизационных процессов, включая термины “объединение бизнеса” и “прекращенная деятельность”. Основные проблемы внедрения МСФО в процессе реорганизации связаны со сложностью перехода на новые стандарты, необходимостью обучения персонала и юридическими барьерами. Также поднимается вопрос о необходимости раскрытия

информации о реорганизации в консолидированной финансовой отчетности, что является важным для обеспечения доверия со стороны инвесторов и других заинтересованных сторон.

Ключевые слова: реорганизация предприятий, международные стандарты финансовой отчетности, объединение бизнеса, справедливая стоимость.

АЗНАВТАШКИЛДИҲИИ КОРХОНАҲО: ЗАРУРАТ ВА МУАММОҲОИ ТАТБИҚИ СБҲМ ДАР ЎЗБЕКИСТОН

Азнавташкилдиҳии корхона ҷаарёни калидӣ буда, тағйиротро дар сохтори идоракунӣ ва бизнес-равандҳо бо мақсади баланд бардоштани самаранокӣ ва рақобатпазирӣ дар бар мегирад. Дар шароити ҷаҳонишавӣ ва ҳамгирии иқтисодӣ, гузариш ба стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) барои таъмини шаффофият ва муқоисаи иттилооти молиявӣ зарурат ба миён меояд. Дар мақола ҷанбаҳои асосии азнавташкилдиҳии корхонаҳо, аз ҷумла намудҳои азнавташкилдиҳӣ, аз қабيلي якҷояшавӣ, ҳамроҳшавӣ, ҷудошавӣ ва табдилдиҳӣ баррасӣ карда шудаанд. Бояд қайд кард, ки дар қонунгузориҳои Ўзбекистон азнавташкилдиҳии шахси ҳуқуқӣ бо Кодекси граждани танзим карда мешавад, дар ҳоле ки СБҲМ барои фаҳмидани равандҳои азнавташкилдиҳӣ равиши васеътарро пешниҳод мекунад, аз ҷумла истилоҳҳои «шамеояшавии бизнес» ва «фаъолияти қатъшуда». Муаммоҳои асосии татбиқи СБҲМ дар ҷараёни азнавташкилдиҳӣ бо мураккабии гузариш ба стандартҳои нав, зарурати омӯзиши кадрҳо ва монеаҳои ҳуқуқӣ алоқаманданд. Инчунин масъалаи зарурати тавзеҳоти маълумот дар бораи азнавташкилдиҳиро дар ҳисоботи молиявӣ кмуттаҳидшуда, ки барои таъмини эътимоди сармоягузoron ва дигар шахсони манфиатдор муҳим аст, ба миён мегузорад.

Калидвожаҳо: азнавташкилдиҳии корхонаҳо, стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ, муттаҳидшавии корхонаҳо, арзиши одилона.

REORGANIZATION OF ENTERPRISES: THE NEED AND PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF IFRS IN UZBEKISTAN

Reorganization of Enterprises is a key process that involves changes in the management structure and business processes to increase efficiency and competitiveness. In the context of globalization and integration of the economy, the adoption of international financial reporting standards (IFRS) becomes necessary to ensure transparency and comparability of financial information.

This abstract considers the main aspects of enterprise reorganization, including types of reorganization such as merger, merger, separation and transformation. It is important to note that in the Uzbek legislation the reorganization of a legal entity is regulated by the Civil Code, while IFRS offers a broader approach to understanding reorganization processes, including the terms "business combination" and "discontinued operations".

The main challenges of implementing IFRS in a reorganization process are related to the complexity of adopting new standards, the need for staff training and legal barriers. The need for disclosure of the reorganization in consolidated financial statements is also raised, which is important to ensure confidence on the part of investors and other stakeholders.

Keywords: Reorganization of Enterprises, International financial reporting standards, Business combinations, Fair Value.

Сведения об авторе: Ким Ольга Ильинична – Ташкентский Государственный Университет Экономики, Магистрантка группы БХ-15Р (направление: Бухгалтерский учет). Адрес: 100105, Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, улица Хамал 29/4-95 Телефон: +998 97 703 55 00. E-mail: olgakim1785@gmail.com.

Маълумот ар бораи муаллиф: Ким Ольга Ильинична –Донишгоҳи давлатии иқтисоди Тошкент, магистранти гуруҳи БХ-15Р (самт: баҳисобгирии муҳосибӣ). Суроға: 100105, Ҷумҳурии Ўзбекистон, шаҳри Тошканд, ноҳияи Миробод, кўчаи Ҳамал 29/4-95, Телефон: +998 97 703 55 00. E-mail: olgakim1785@gmail.com.

Information about the author: Kim Olga Ilinichna - Tashkent State University of Economics, Master's degree, group BH -15R (speciality:Accounting). Address: 100105, The Republic of Uzbekistan, Tashkent city, Mirabad district, Hamal street 29/4-95. Phone: +998 97 703 55 00. E-mail: olgakim1785@gmail.com

УДК: 338.2 (575.4)

Кодирзода Ф.Д., Кодирова М.Д.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

В условиях рыночной экономики вопросы эффективного использования экономических ресурсов становится важнейшей задачей и стратегической целью развития национальных экономик. Такая необходимость исходит от ограниченности ресурсных возможностей экономики стран по сравнению с возрастающими потребностями населения и производственных звеньев народного хозяйства. Поэтому вопросы эффективного использования различных ресурсов, в особенности финансовых средств и имущества государства, приобретают особую значимость.

Для решения вопросов надзора за рациональным использованием финансовых средств государственных структур создаются соответствующие контрольно-ревизионные органы, реализующие свои полномочия, направленные на выявление и устранение различных видов финансовых правонарушений. Эти государственные институты, составляя важнейшую часть системы управления экономикой страны, создают условия для предотвращения и диагностики финансовых правонарушений.

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 в глубь 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 надзирательных 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» следил за доходами и расходами бюджета, которые в свою очередь и являются моделями современных контрольно-ревизионных учреждений [22].

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 поручалась на генерал-губернатора, которого назначал Российский император [18].

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 для формирования промежуточных отчетностей, которые должны были отправляться в государственный офис [18].

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, что 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 [15, с. 107-112].

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 ССР 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, так они были второстепенными в решении проблем развития народного хозяйства.

Следовательно, основные элементы государственного финансового контроля, включая его содержание, цель и методы применения формируются в течение долгого периода, под влиянием 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 и общественный контроль. Каждый 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 [4; 6]. Система государственного контроля, сложившаяся в годы административно-командного управления экономикой, в целом отвечала требованиям того времени. Эта система была всесторонне разработана и очень строго контролировала все финансовые потоки и операции в рамках народного хозяйства.

Однако негативное влияние определенного формата экономических отношений также может проявляться и влиять на эффективность системы финансового контроля. Так, в 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.

Следовательно, на основе проведенного исследования можно заключить, что на всех этапах развития государственности таджиков формировались базовые принципы и основные институты системы финансового надзора и контроля. При этом с этим периодом развития экономики государств современного Таджикистана связаны формирование основных принципов и методик осуществления государственного финансового контроля и аудита.

Практика показывает, что экономическая природа государственного финансового контроля является сложной и многогранной категорией. Она охватывает, как вопросы финансовой политики государства, так и отражает направления государственного управления экономикой. Эти меры государственной политики направлены на создание стабильных условий развития отраслей национальной экономики. Поэтому можно в экономической литературе и в отдельных публикациях по праву выделить основной смысл, который отражает государственный финансовый контроль – деятельность государственных институтов, направленных на эффективное и разумное использование государственных финансовых средств и государственного имущества.

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 [7, с. 72]. Таким образом, автор показывает, что эти понятия являются не однопорядковыми, а имеют значительные отличительные особенности, прежде всего, в институтах, осуществляющих финансовый контроль.

Особо хочется отметить, что рассмотрение экономической природы и содержания понятия «финансовый контроль» имеет отличительные особенности в условиях административно-командной экономики и рыночного хозяйства. В условиях командной экономики рассмотрение любой экономической категории имеет под себя определенную идеологию рассмотрения явлений. В этих определениях главным моментом является отражение особенностей плановой экономики, а также учет идеологии социалистического государства. Рассмотрим некоторые позиции ученых советского периода развития экономики.

Так, например, Р.И. Розенблум отмечает, что: «финансовый контроль есть осуществляемая в общенародных интересах и регулируемая правовыми нормами деятельность государственных органов по проверке образования, распределения и расходования советских социалистических финансовых ресурсов в соответствии с директивами партии, государственным народнохозяйственным планом, имеющая своей целью не только обнаружить, но и предупредить недостатки в работе подконтрольных органов» [17, с. 55]. В данном определении автор рассматривает такие основные элементы финансового контроля, как институты, целевые установки по правильному использованию советских финансовых средств, необходимость учета директив и поручений партийных органов по обнаружению и предупреждению недостатков.

Такого же мнения придерживается Н.А. Ковалева, которая в качестве основных целей финансового контроля рассматривает повышение уровня жизни населения, посредством правильного и разумного использования материальных и денежных средств субъектами экономической деятельности и пишет, что: «Финансовый контроль в СССР – это урегулированная правовыми нормами деятельность уполномоченных органов по проверке правильности, законности и целесообразности мобилизации, распределения и использования

фондов денежных средств в целях планомерного и эффективного развития народного хозяйства и неуклонного роста материального и культурного уровня жизни трудящихся» [9, с. 29].

Таким образом, исследование сущности финансового контроля в условиях административно-командной экономики отражает особенности социалистических экономических отношений, характеризующихся плановостью, командностью, директивностью и партийностью, отражающие идеологию коммунистической партии.

Как отмечает Атаманчук Г.В. «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» [1, с. 32].

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» [5, с. 59; 10, с. 53; 21, с. 23]. В данном подходе по раскрытию экономической природы государственного финансового контроля имеется правильный подход. Взаимодействие субъекта и объекта контроля на самом деле основывается на информации. Именно на основе получаемой информации о финансовом состоянии предприятий или организаций путем проведения финансового контроля можно будет принимать соответствующие управленческие решения по дальнейшему развитию объекта.

В случае с, 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.

Таралин Ю.Н. писал, что: «С первых шагов перестройки национальной экономики началось свертывание отраслевого принципа управления экономикой и усиление региональной политики государства. Поэтому одним из первых в стране был принят Закон СССР о местном самоуправлении. Лишь в 1989 году начались встречи с государственными контрольными органами других стран, установилось сотрудничество с такими международными контрольными организациями, как «ИНТОСАИ», «АСОСАИ», «ЭКОСАИ» и «ЕВРОСАИ», а также стали изучать международный опыт» [19, с. 5].

Трансформация национальной экономики и переход к рыночному хозяйствованию в начале 90-х годов прошлого столетия для Республики Таджикистан начались с трагических событий и гражданской войны в стране. Переход к рыночному хозяйствованию началась с коренных преобразований всех сфер общественной жизни. Эти преобразования касались и системы государственного финансового контроля. Необходимо было формировать институциональные основы деятельности контрольных органов. Так как ни нормативно-правовая база, ни институты государственного финансового контроля не отвечали требованиям времени.

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.

Эти концептуальные проблемы развития национальной экономики можно было решить только путем формирования целенаправленной стратегии преобразования политики

государства во всех сферах жизнедеятельности общества. Для этого необходимо было использовать соответствующий механизм реформирования планов и программ государства по реформированию экономической и социальных сфер. Особенно государственным институтам необходимо было акцентировать внимание на такие важнейшие направления развития экономики, как [11, с. 129]:

- обоснование роли и значения государственных органов управления в регулировании экономики страны;
- содействие развитию малого предпринимательства;
- расширение и углубление международных экономических отношений;
- создание новых рабочих мест и сокращение уровня безработицы в стране;
- выход из коммуникационного тупика и др.

Реформирование отраслей национальной экономики коснулось и преобразований сферы государственного финансового контроля, так как переходной период всегда сопровождается ростом коррупционных фактов, снижением эффективности использования средств государственного бюджета и государственного имущества. Начало преобразований и борьбы с коррупционными фактами было заложено Указом Президента страны «О дополнительных мерах по усилению борьбы с экономической преступностью и коррупцией», от 21.06.1999 года. Важным моментом в решении проблем неэффективного использования государственных финансовых средств и борьбы с финансовыми нарушениями стало создание «Управления государственного финансового контроля при Президенте Республики Таджикистан». Затем Управление на основе Указа Президента Республики Таджикистан от 30.05.2001 г., за № 456 было преобразовано в Комитет государственного финансового контроля Республики Таджикистан.

Для усиления институциональных основ функционирования органов финансового контроля и сдерживания уровня коррупции в обществе в 2005 году был принят новый нормативный документ - Закон Республики Таджикистан «О борьбе с коррупцией». Практика применения данного закона и ситуация в общества с ростом коррупции создали условия для сокращения количества министерств и ведомств в стране в 2006 году. Как следствие совершенствования организационной структуры управления отраслями национальной экономики в 2007 году Указом Президента Республики Таджикистан Комитет государственного финансового контроля Республики Таджикистан был упразднен. На основе этого указа было создано Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан.

В задачи данного Агентства входили вопросы профилактики и противостояния экономическим преступлениям, имеющим коррупционный характер. Необходимость создания данного Агентства обосновывалась тем, что преступления с коррупционным характером росли и стали большой проблемой для развития экономики и социальной сферы. Особенно после гражданской войны коррупционные преступления росли и отрицательно влияли на слабую экономику республики. Как раз главная идея создания Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан заключалась в снижении уровня финансово-экономических правонарушений. В какой-то мере Агентство с этим справилось, о чем свидетельствуют данные исследовательского центра Transparency International. Так, например, если в 2007 году при создании Агентства Республика Таджикистан занимал 160-е место среди стран мира по Индексу восприятия коррупции, то в 2023 году уже страна занимает 156 место [8]. Необходимо отметить, что за годы существования Агентства были получены значительные результаты в борьбе с коррупцией и нецелевым использованием бюджетных средств.

В условиях углубления интеграционных процессов и интернационализации хозяйственной жизни правильная организация государственного финансового контроля создает финансовую основу для стабильного развития отраслей экономики. Поэтому Правительством страны, особенно усилия Президента Республики Таджикистан, совершенствуются как нормативно-правовая база функционирования, так и институциональные структуры контрольно-ревизионных органов. Результатом такой

деятельности стал принятые Закона Республики Таджикистан «О Счетной палате Республики Таджикистан» в 2011 году. Создание нормативно-правовой базы позволило организовать Счётную палату Республики Таджикистан. Основой формирования этого финансово-контрольного органа стал Указ Президента страны от 12.12.2011 г., за номером 1173.

В процессе развития отраслей народного хозяйства было выявлено, что финансовый контроль осуществляется не только Счетной палатой Республики Таджикистан. Активно этими вопросами занимаются, как Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан, так и Маджлиси Оли Республики Таджикистан. В процессе своей деятельности Маджлиси Оли Республики Таджикистан проводит проверку процесса формирования, утверждения и исполнения основного финансового документа страны – государственного бюджета и других внебюджетных фондов. Контрольные функции этой ветви власти реализуются и на периодических заседаниях комитетов либо посредством создания временных комиссий из числа депутатов. Кроме того, Маджлиси Оли Республики Таджикистан может проводить текущий контроль исполнения государственного бюджета с помощью Счетной палаты Республики Таджикистан. Счетная палата является постоянно действующим органом государственного финансового контроля.

Основы организации и проведения государственного финансового контроля заложены в Конституции Республики Таджикистан, а начало качественно новому этапу борьбы с коррупцией в стране было положено Указом Президента Республики Таджикистан от 21.07.1999 года за № 1262 «О дополнительных мерах по усилению борьбы с преступностью в сфере экономики и коррупции». Кроме того, Правительством страны была принята «Стратегия борьбы с коррупцией в Республике Таджикистан на 2008-2012 годы», которая была утверждена Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 26 января 2008 года, № 34. По истечении срока действия данной стратегии в 2021 году был принят Указ Президента Республики Таджикистан о «Государственной стратегии противодействия коррупции в Республике Таджикистан на период до 2030 года» от 3 августа 2021 года, №222. В этих документах были отражены основные функциональные задачи органов государственного финансового контроля по обеспечению экономической безопасности страны на перспективу. При этом важным элементом реализации намеченных целей и задач является правильная организация процесса реализации контрольной функции институтов финансового контроля.

В Уставе Европейской организации Высших контрольных органов отмечается, что: «Сознавая общность культурного наследия всех народов Европы и будучи убеждены в том, что для упорядоченного функционирования государственного аппарата необходимо существование эффективного государственного контроля» приняли решение учредить Европейскую организацию высших контрольных органов (ЕВРОСАИ) [20, с. 3].

Процесс организации контроля может рассматриваться как важный элемент управления финансовыми ресурсами общества, обеспечивающий правильную организацию формирования и использования фондов финансовых средств. Следовательно, контроль - не является самоцелью, а лишь выступает важной составной частью общей системы регулирования, целью которой, по положениям Лимской декларации руководящих принципов контроля, «является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов» [13].

В современной экономической литературе и на практике в структуру негосударственного финансового контроля включаются различные общественные институты и правомочные аудиторские учреждения, проводящие финансовую проверку и аудит финансово-экономической деятельности субъектов экономики.

Анализ литературы показывает, что раскрытию экономической природы государственного финансового контроля посвящены не только экономические исследования или статьи. Много публикаций, в которых данная категория раскрыта и с юридической стороны. Примером может служить исследование В.М. Родионовой и В.И. Олейникова, где государственный финансовый контроль определен, как: «основанную на нормах финансового права систему органов и мероприятий по проверке законности и целесообразности действий

в сфере образования, распределения и использования денежных фондов государства, одна из форм государственного контроля, способствующая обеспечению законности, охране государственной собственности, целевому, эффективному и экономичному использованию государственных средств, помогающая вскрыть нарушения установленной государством финансовой дисциплины» [16, с. 31].

Другого мнения придерживается В.В. Бурцев, который отмечает, что государственный финансовый контроль - это: «установленная законодательством деятельность органов государственной власти и управления всех уровней по выявлению, предупреждению и пресечению:

- ошибок и злоупотреблений в управлении государственными денежными и иными материальными ресурсами, а также используемыми в хозяйственной деятельности нематериальными объектами государственной собственности, влекущих прямой или косвенный финансовый и/или материальный ущерб государству;

- несоблюдения финансово-хозяйственного, в том числе бюджетного законодательства;

- недостатков в организации систем управления (в том числе внутреннего контроля) финансово-хозяйственной деятельностью государственных органов, организаций с полным или частичным государственным участием или особо с ним связанных» [3, с. 48].

По мнению Белолипецкого В.Г.: «Финансовый контроль обеспечивает определение и учет государственными органами доходов производителей, которые направляются в бюджеты разных уровней, на удовлетворение различных общественно-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» [2, с. 47].

Подводя итог рассмотрению данного вопроса и различные определения категории «государственный финансовый контроль», на наш взгляд, можно дать следующую авторскую трактовку данного понятия: «государственный финансовый контроль – это совокупность форм, методов, инструментов, правил и принципов проведения финансовых проверок специализированными государственными институтами государственных органов управления и субъектов экономической деятельности, получающих бюджетные средства или государственные субсидии, а также использующих государственное имущество с целью определения законности и правильности хозяйственных и финансовых операций, направленные на формирование и эффективное использование бюджетных и внебюджетных финансовых средств» [12, с. 208].

Таким образом, подводя итоги рассмотрения экономической природы и роли государственного финансового контроля в обеспечении экономической безопасности Республики Таджикистан необходимо отметить, что эта категория является важнейшей категорией финансовой системы страны и требует всестороннего исследования. Она всесторонне изучена, как с экономической позиции, так и как юридическая категория. Все авторы, акцентируя внимание на субъектно-объектных отношениях, методах и инструментах проведения финансового контроля, выделяют значимость институтов контроля. Таким институтом в Республики Таджикистан является Счетная палата. Счетная палата Республики Таджикистан осуществляет свою деятельность по организации государственного финансового контроля на основе тех принципов и правил, которые отражены в Законе Республики Таджикистан «О Счетной палате Республики Таджикистан». От правильности использования механизма проведения государственного финансового контроля и аудита использования финансовых средств государства и государственного имущества во многом зависит профилактика и предупреждение экономических правонарушений в национальной экономике. Кроме того, результаты таких проверок создают базу для эффективного использования финансовых средств общества и определяют роль и значение Счетной палаты Республики Таджикистан в системе государственного финансового контроля и обеспечения экономической безопасности государства.

Оригинальность текста составляет 89,9 %

Литература:

1. Атаманчук, Г.В. Государственное управление (организационно-функциональные вопросы) / Г.В. Атаманчук. - М.: «НПО «Экономика»», 2000. – 232 с.
2. Белолипецкий, В.Г. О совершенствовании государственного финансового контроля в России / В.Г. Белолипецкий // Финансы. – 1998. - № 4. - С. 47-55.
3. Бурцев, В.В. Государственный финансовый контроль: методология и организация / В.В. Бурцев. – М.: «Маркетинг», 2007. – 248 с.
4. Вознесенский, Э.А. Финансовый контроль в СССР / Э.А. Вознесенский. - М.: Юридическая литература, 1973. - 134 с.
5. Гапоненко, А.Л. Управление экономическим развитием / А.Л. Гапоненко. - М.: 1997. – 159 с.
6. Государственный и общественный контроль в СССР / Ин-т государства и права АН СССР. - М.: Наука, 1970. – 336 с.
7. Двуреченских, В.А. Независимый государственный финансовый контроль проектов в области информационных технологий / В.А. Двуреченских, В. Баранов // Экономические стратегии. – 2002. - № 2. – С. 70-75.
8. Индекс восприятия коррупции: рейтинг стран 2023 (migrantumir.com) (Дата обращения: 01.12.2023 г.)
9. Ковалева, Н.А. Правовые основы финансового контроля в СССР / Н.А. Ковалева. – М.: 1975. – 239 с.
10. Кодирзода, Ф.Д. Зарубежный опыт развития контрольно-счетных органов и возможности его использования в Таджикистане / Ф.Д. Кодирзода // Общество и цивилизация. – 2023. Т. 5. - № 1. – С. 50-54.
11. Кодирзода, Ф.Д. Мониторинг деятельности Счетной палаты Республики Таджикистан по обеспечению экономической безопасности / Мат. I Межд. научно-практ. конф. на тему: «Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы, вектор развития, решения» / Ф.Д. Кодирзода, М.В. Калемуллоев – Душанбе: «ТНУ», 2024. – С. 127-133.
12. Кодирзода, Ф.Д. Теоретические основы исследования роли контрольно-ревизионных институтов в обеспечении экономической безопасности Таджикистана / Мат. Ежегодной межд. научно-практ. конф. «Современные проблемы экономики и менеджмента» / Ф.Д. Кодирзода. – Воронеж: 20.10. 2023. - С. 202-209.
13. Лимская декларация руководящих принципов контроля [Электронный ресурс]. URL: <https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/.content/documents/others/ISSAI/ISSAI-1-Lima-declaration-Ruso.pdf>.
14. Мексиканская декларация независимости. – Мехико: 2007. (Дата обращения 14.09. 2023 г.). – 14 с.
15. Морозов, Л.Ф. Социалистический контроль в СССР: исторический очерк / Л.Ф. Морозов, В.П. Портнов. - М.: Политиздат, 1984. - 137 с.
16. Расулов, Ф.М. Понятие финансового контроля / Ф.М. Расулов // Вестник Таджикского педагогического университета. – 2014. - № 1-2. – С. 107-112.
17. Родионова, В.М. В.И. Финансовый контроль / В.М. Родионова, В.И. Олейников. – М.: ФЕК-ПРЕСС, 2001. – 310 с.
18. Розенблюм, Р.И. Правовое регулирование государственного финансового контроля в СССР: дисс... канд. юрид. наук / Р.И. Розенблюм. – Л.: 1953. - 175 с.
19. Создание Туркестанского Генерал-губернаторства / Vek-Noviy.Ru. (Дата обращения 11.09. 2023 г.)
20. Таралин, Ю.Н. О контрольной системе Советов народных депутатов / Ю.Н. Таралин // Контроллинг. – 1992. - № 1. - С. 5-12.
21. Устав Европейской организации Высших контрольных органов (ЕВРОСАИ). – Мадрид: 2021. – 13 с.

22. Шохин, С.О. Государственный финансовый контроль и аудит: сферы взаимодействия / С.О. Шохин // Аудиторские ведомости. – 1997. - №7. - С. 22-29.

23. <http://slt.uz/ru/gosudarstvosamanidov.html> (Дата обращения 05.11. 2023).

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

В статье рассматривается история развития контрольных органов начиная со времен правления Саманидов и до настоящего этапа развития экономики Таджикистана. Рассмотрены основные подходы к раскрытию экономической природы категории «государственный финансовый контроль», которые предложены представителями различных экономических школ и дана авторская трактовка данного понятия. При этом выделены основные объекты, субъекты, инструменты проведения финансового контроля и целеполагание по реализации данных мероприятий, направленные на рациональное использование бюджетных и внебюджетных финансовых средств субъектами хозяйствования.

Ключевые слова: контрольные органы, государственный финансовый контроль, бюджетные и внебюджетные средства, коррупция, Счетная палата, экономическая безопасность, финансовые правонарушения.

ТАЪРИХИ ИНКИШОФ ВА ТАБИАТИ ИҚТИСОДИИ НАЗОРАТИ ДАВЛАТИИ МОЛИЯВӢ.

Дар мақола таърихи инкишофи органҳои назоратӣ аз давраи ҳукмронии Сомониён то марҳилаи ҳозираи рушди иқтисодиёти Тоҷикистон таҳқиқ карда шудааст. Равишҳои асосии ошкор намудани моҳияти иқтисодии категорияи «назорати давлатии молиявӣ», ки аз ҷониби намояндагони мактабҳои гуногуни иқтисодӣ пешниҳод шудаанд, баррасӣ гардида, таърифи муаллифии ин мафҳум оварда шудааст. Дар баробари ин, объектҳо, субъектҳо, воситаҳои асосии гузаронидани назорати молиявӣ ва муайян намудани ҳадафҳои татбиқи ин тадбирҳо, ки ба истифодаи оқилонаи захираҳои молиявии буҷетӣ ва ғайрибуҷетӣ аз тарафи субъектҳои хоҷагидорӣ нигаронида шудааст, ҷудо карда шудааст.

Калидвожаҳо: мақомоти назоратӣ, назорати давлатии молиявӣ, фондҳои буҷетӣ ва ғайрибуҷетӣ, коррупсия, Палатаи ҳисоб, амнияти иқтисодӣ, ҳуқуқвайронкунии молиявӣ.

HISTORY OF DEVELOPMENT AND ECONOMIC NATURE OF STATE FINANCIAL CONTROL

The article examines the history of the development of control bodies from the reign of the Samanids to the present stage of development of the economy of Tajikistan. The main approaches to revealing the economic nature of the category “state financial control”, which were proposed by representatives of various economic schools, are considered and the author’s interpretation of this concept is given. At the same time, the main objects, subjects, tools for carrying out financial control and goal setting for the implementation of these measures, aimed at the rational use of budgetary and extra-budgetary financial resources by business entities, are highlighted.

Key words: control bodies, state financial control, budgetary and extra-budgetary funds, corruption, Accounts Chamber, economic security, financial offenses.

Сведения об авторах: Кодирзода Фаридун Диловар – начальник отдела контроля качества аудита Счетной палаты Республики Таджикистан. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки, 36. E-mail: 28121992far@gmail.com; Телефон: (+992) 900001881; Кодирова Мадина Диловаровна - к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит Российско-Таджикского (славянского) университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, Душанбе, ул. М. Турсунзаде, 30. Тел.: (+992 37) 227 54 59.

Маълумот дар бораи муаллиф: Кодирзода Фаридун Диловар – сардори шӯбаи назорати сифати аудити Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 36. E-mail: 28121992far@gmail.com; Телефон: (+992) 900001881; Қодирова Мадина Диловаровна - номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти

кафедраи молия ва қарзи Донишгоҳи (Славияни) Россия ва Тоҷикистон. Суроға: 734025, Љумъурии Тоҷикистон, Душанбе, к. М.Турсунзода, 30. Тел.: 227 54 59.

Information about the authors: Kodirzoda Faridun Dilovar – head of the audit quality control department of the Accounts Chamber of the Republic of Tajikistan. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 36. E-mail: 28121992far@gmail.com; Phone: (+992) 900001881; Kodirova Madina Dilovarovna - Ph.D., Associate Professor, Department of Finance and Credit, Russian-Tajik (Slavic) University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, st. M. Tursunzade, 30. Tel.: (+992 37) 227 54 59.

УДК: 338.26

Кожабеков С.С. Альпенова Б.А.

ВИДОВАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Для повышения эффективности системы управления денежными потоками руководство и менеджмент хозяйствующего субъекта должны быть обеспечены соответствующей учетно-аналитической информацией, которая предоставляет необходимые сведения о денежных потоках за анализируемый ретроспективный период в разрезе их видов, а также бюджетные и прогнозные показатели, необходимые для оценки качества управления хозяйственной деятельностью и формирования представления о перспективах развития бизнеса. Денежным потокам коммерческой организации свойственны различные характеристики, которые предопределили разработку их классификации.

Учитывая разнообразие множественность задач, решаемых организацией с использованием денежных средств, их разнонаправленный характер, для упорядочения процесса анализа денежных потоков необходима их видовая классификация, которая является методической и организационной основой их всестороннего исследования. Классификации как общенаучному подходу любого экономического исследования посвящены работы целого ряда авторов, которые были использованы в нашей работе как методологическая база формирования расширенной классификации денежных потоков.

Следует отметить, что некоторые работы отечественных и зарубежных авторов освещают вопросы структурирования и классификации денежных потоков. При этом, в основном, большинство авторов выделяют семь-десять признаков для группировки денежных потоков. Например, в работах Бланка И.А. предложена классификация с использованием восьми основных групп: «1) масштабы обслуживания хозяйственного процесса; 2) виды хозяйственной деятельности; 3) направленность движения денежных средств; 4) метод исчисления объема денежного потока; 5) уровень достаточности объема денежного потока; 6) метод оценки во времени; 7) непрерывность формирования; 8) стабильность временных интервалов» [1, с. 103].

В свою очередь, Пласкова Н.С. использует модель на основании восьми признаков [2, с. 252]. Другие авторы дополнительно к перечисленным выше признакам расширяют классификацию с учетом дополнительных свойств. По нашему мнению, состав признаков должен быть достаточным для определения наиболее важных свойств не только совокупного денежного потока как объекта анализа, но и его основных элементов, так как именно структура денежного потока часто является объектом управления, а ее своевременная корректировка позволяет существенно изменить финансовое состояние организации.

С учетом проведенного анализа подходов отечественных и зарубежных авторов, разработана расширенная классификация денежных потоков организации по различным группировочным признакам и критериям. С позиции международной нормативно-правовой базы, в частности, МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», учетная информация в первую очередь необходима руководству организации для анализа потенциала по видам денежных средств и их эквивалентов, для расчета потребности в наличности в заданный момент времени для погашения обязательств, технического переоснащения организации, инвестирования и т.д., а также оценки сроков и определенности фактического сальдо денежных средств. Причем МСФО (IAS) 7 разделяет денежные потоки по видам хозяйственной деятельности организации на операционные, инвестиционные и финансовые.

Инвестиционные операции связаны с вложением денежных средств во внеоборотные активы, которые смогут обеспечить приток денежных средств в будущем, участвуя в производственных процессах наряду с оборотными активами. Финансовые операции организации способствуют формированию и отражают возврат заемных источников финансирования, а также поступления средств собственников на пополнение уставного капитала и выбытия денежных активов на выплату дивидендов.

Важно отметить, что денежные потоки от операционной деятельности предприятия служат основным ориентиром, который помогает определить, в какой степени поступления от операционной деятельности организации дают возможность развивать масштабы деятельности компании, возвращать заемные средства, выплачивать дивиденды и инвестировать средства в развитие производственных мощностей. Результаты проведенного нами исследования свидетельствуют о том, что поступления денежных средств от операционной деятельности составляют, как правило, наибольшую часть общего денежного потока. Положительно оценивается ситуация, когда объем входящих (положительных) денежных потоков по операционной деятельности предприятия преобладает над исходящими (отрицательными).

Сущность всех транзакций денежного потока по инвестиционной деятельности заключается в обмене денежных средств и их эквивалентов на долгосрочные активы вне зависимости от материального статуса актива. В рамках инвестиционной деятельности могут приобретаться отдельные единицы оборудования, производственные комплексы (оборудование и технологии), доли участия в других организациях, права пользования. Главным критерием инвестиционной операции является срок использования полученного в обмен на денежные средства и их эквиваленты актива.

В свою очередь, суть денежного потока по финансовой деятельности заключается в совершении операций нынешних и будущих владельцев организации, а также финансовых выгод от этих операций. Денежные потоки от этой деятельности дают возможность выяснить усилия предприятия по использованию внешних источников финансирования, а также изменение денежных отношений между компанией и третьими лицами. В соответствии с МСФО 7 важно раскрывать потоки денежных средств от финансовой деятельности, поскольку это полезно для прогнозирования требований поставщиков капитала компании в отношении потоков денежных средств в будущих периодах.

Соответственно по масштабам обслуживания в хозяйственном процессе большинство авторов предлагают разделять денежные потоки в зависимости от уровня ответственности [3]. Например, если решение по транзакции принимает руководство организации, то такие операции имеют масштаб организации в целом. Если ответственность за операцию лежит на конкретном подразделении, то это операции среднего масштаба. В свою очередь, мелкие операции является объектом ответственности конкретных работников или уполномоченных лиц.

Рассмотрение денежных потоков по их направленности (поступление (приток) и расходование (приток) денежных средств) является важным аспектом для оценки качества управления оборотными активами. Положительным денежным потоком является вся совокупность поступлений денежных средств организации вне зависимости от вида финансово-хозяйственной деятельности и операций. Отрицательный денежный

поток – это расходование денежных средств, денежные выплаты организации по разным видам деятельности и операций.

Достаточность положительного денежного потока для совершения всех платежей, то есть соответствие его объему отрицательного денежного потока характеризует ликвидность и платежеспособность компании. Могут возникать ситуации, когда поступления денежных средств недостаточны для совершения расходов в полном объеме в определенный период времени, тогда организация ориентируется на остатки (запасы) денежной наличности для проведения различных платежных операций.

По мнению Т.Н. Фатеевой и Е.А. Зайцевой, «по методу исчисления объема денежного потока различают валовый и чистый денежный потоки. При этом валовый денежный поток объединяет в разрезе поступления, расходования и чистые изменения денежных средств по всем направлениям деятельности и всем видам финансово-хозяйственных операций организации» [4]. Для целей анализа данный вид совокупного денежного потока можно разделить на текущий, инвестиционный и финансовый сегменты. По аналогичному принципу целесообразно проводить декомпозицию отрицательного валового денежного потока.

По мнению В.В. Негреевой, «чистый денежный поток (чистое изменение объема денежных средств) организации определяется путем вычитания оттока денежных средств из поступления за определенный период времени» [5, с. 33]. Положительное сальдо чистого денежного потока является значимым результатом деятельности и характеризует эффективное формирование и движение денежных потоков. Положительный чистый денежный поток характеризует способность организации укреплять платежеспособность и финансовую устойчивость, наращивать свою рыночную стоимость, обеспечивать финансовое равновесие и минимизировать финансовые риски.

Признак «уровень достаточности» позволяет выделить избыточный и дефицитный денежный поток организации. При этом избыточным называется такой объем денежного потока, когда приток выше оттока, а текущая потребность организации в наличных денежных средствах ниже, чем чистое сальдо движения денежных средств в текущем периоде. При выявлении значительного избытка денежных средств в рассматриваемом периоде необходимо предпринять усилия по перераспределению притока между периодами, либо обеспечить сохранность и доходность денежных средств до момента их последующего использования. Дефицит денежного потока возникает, когда в течение анализируемого периода приток денежных средств ниже оттока, результатом чего является отрицательное сальдо, которое должно покрываться либо созданными в предыдущих периодах резервами, либо перераспределением оттока на другие периоды.

С научной и практической точек зрения можно утверждать, что возникновение избыточного или дефицитного денежного потока является одной из причин ухудшения финансового состояния организации. При значительных запасах денежных средств (избыточный денежный поток) возникает дополнительный риск снижения реальной стоимости денег во времени в связи с постоянными инфляционными процессами в экономике, что приводит к потерям потенциальных доходов из-за невовлечения свободных денег в расширение кругооборота средств.

В то же время дефицит денежных средств отрицательно влияет на финансовое состояние организации и его деловую репутацию в случае просрочки платежей контрагентам, формирования значительных объемов просроченной кредиторской задолженности не только перед поставщиками, банками, персоналом, инвесторами, но и перед собственниками по выплате дивидендов. Поэтому значимым вопросом в системе формирования аналитической информации является своевременный, достоверный учет и принятие оперативных действий, так как ни дефицитный, ни избыточный денежный потоки не являются положительным моментом в деятельности организации.

Данный признак классификации, связанный с достаточностью денежного потока, И.А. Бланк [3], Л.А. Бернштейн [6], Н.Н. Селезнева [7] и другие исследователи сравнивают именно с этой точки зрения, когда поступления денежных средств должно быть достаточно для финансирования расходов, что, в свою очередь, не должно приводить к убыточности (дефициту денежных средств) или значительному запасу свободных

денежных средств. Н.С. Пласкова определяет достаточность денежных средств как оптимальность денежного потока.

Также денежные потоки можно разделить на внутренние и внешние по отношению к источнику и конечному получателю транзакции. По нашему мнению, источником и конечным получателем внутренней транзакции является сама организация, при внутренней операции финансовые отношения возникают между подразделениями, либо внутри подразделений. Поэтому мы не можем согласиться с мнением А.В. Жаркова, утверждающего, что к внутреннему денежному потоку относятся платежи в рамках отношений с персоналом или с учредителями [8, с. 159].

Не все платежи персоналу являются внутренними. Например, с точки зрения учета выдача денежных средств под отчет является внутренней операцией, так как собственником средств продолжает оставаться организация, а выдача заработной платы является внешней операцией, так как собственник средств меняется и находится вне организации. Аналогичная ситуация по расчетам с учредителями. То есть, отнесение операции к внутренним или внешним зависит от ее характера.

Внешний денежный поток характеризует взаимоотношения организации с разными контрагентами: поставщиками сырья и материалов, кредитными организациями в процессе банковского обслуживания и кредитования, покупателями продукции, бюджетной системой страны, судебными органами и др. Этот вид денежного потока является наибольшим в структуре внутренних и внешних денежных потоков организации.

По временному признаку денежные потоки подразделяются на настоящие (текущие) и будущие (прогнозируемые). Настоящий денежный поток формируется в текущий момент времени работы организации и имеет стоимость текущего момента времени. Будущий денежный поток имеет приведенную к будущему моменту времени величину с точки зрения дисконтирования и позволяет определить изменение стоимости бизнеса в целом [8, с. 159].

По непрерывности формирования денежного потока его виды представляются регулярными и нерегулярными [8, с. 159]. Регулярный денежный поток формируется на постоянной основе через определенные интервалы времени. Как правило, на регулярной основе осуществляется движение денежных средств по операционной (текущей) деятельности организации (в том числе получение выручки от покупателей, оплата счетов поставщиков, оплата налогов, выплата заработной платы, оплата кредитов и др.), по инвестиционной деятельности в случае реализации долгосрочного инвестиционного проекта, расписанного по этапам с установленными интервалами получения и расходования денежных средств.

Нерегулярный (дискретный) денежный поток связан с разовыми, единичными хозяйственными операциями, приводящими к формированию поступлений и расходования денежных средств в определенном периоде времени. Такой операцией может быть реализация инвестиционного проекта, либо разовые капитальные расходы, направленные на обновление основных средств, модернизацию или техническое перевооружение организации.

Регулярный денежный поток, то есть совокупность равномерно распределенных во времени транзакций представляет собой аннуитетные потоки, которые, как правило, формируются в случае предоставления отсрочки покупателям на условиях одинаковых по объемам поступлений через равные промежутки времени, либо получения заемных средств и последующих равномерных платежей по их возврату. С другой стороны, организация может согласовать с лизинговой компанией график платежей с неравномерными интервалами времени на протяжении периода действия договора лизинга – такой поток также будет регулярным.

Признак «уровень сбалансированности объема взаимосвязанных денежных потоков организации» позволяет выделить сбалансированные и несбалансированные потоки. В частности, если денежный поток сбалансирован, то сумма поступления денежных средств эквивалентна по объему сумме их расходованию за период времени. Соответственно, если поток несбалансирован, то либо приток средств превышает их

отток (избыточный поток), либо отток средств превышает их поступление (дефицитный денежный поток).

Форма существования денежных средств позволяет разделить средства организации на наличные и безналичные. При этом денежный поток наличности образует поступления и расходование денежных средств в кассу и из кассы организации. Безналичный денежный поток обслуживается через расчетные счета организации, а также с применением в расчетах таких финансовых инструментов, как векселя, чеки, аккредитивы. Для правильности учета реального движения денежных средств важно исключить внутренние обороты между кассой и расчетными счетами организации во избежание двойного отражения поступления и расходования денежных средств как по кассовым операциям, так и по операциям через расчетные счета.

По уровню ликвидности (возможности обеспечения платежеспособности) денежные потоки следует разделить на три вида: высоколиквидные, потоки с риском снижения ликвидности и неликвидные. Высоколиквидный денежный поток характеризуется как абсолютно ликвидная денежная масса, не имеющая риска снижения платежеспособности.

Денежные средства, выраженные в иностранной валюте, должны оцениваться с точки зрения обесценения валюты, в которой они представлены, а также в связи с избыточным их накоплением в свободном остатке, ценность которого утрачивается под влиянием инфляции. Неликвидные денежные средства квалифицируются как таковые в том случае, если компания не может ими воспользоваться по назначению в связи с «заморозкой» расчетного (валютного) счета в банке, который утратил право на осуществление расчетно-кассовых операций.

Группировка относительно валюты денежных активов отражает активность предприятия в части использования иностранных валют для внешнеэкономической деятельности или для целей поддержания ценности денежных активов и хранения свободных денежных средств на валютных счетах.

Признак предсказуемости подробно рассмотрен Н.С. Пласковой [9, с. 40]. К денежным средствам и их эквивалентам, относящимся к непредсказуемому денежному потоку, как правило, относят незапланированное движение, в том числе, незапланированные поступления или расходы денежных средств в связи с непредвиденными обстоятельствами (например, зачисление просроченной дебиторской задолженности на расчетный счет хозяйствующего субъекта по решению арбитражного суда).

Недостаточно предсказуемый денежный поток – это поток денежных средств, колебания в стоимости которого возможны в связи с неопределенностью макроэкономической или политической ситуации, что может повлиять на изменение стоимости национальной денежной единицы, и как следствие, к изменению стоимости денег во времени. Соответственно, если денежный поток полностью предсказуем, это означает высокую надежность объемов поступления и выбытия денежных средств (погашение кредита в соответствии с утвержденным графиком платежей, выплата заработной платы персоналу и т.п.) с точки зрения финансового планирования.

По временному периоду формирования предлагаем рассматривать такие виды денежных потоков, как ретроспективные, текущие, планируемые и стратегические. Ретроспективные денежные потоки являются предметом анализа и оценки для подведения итогов истекшего периода. Оперативные денежные потоки возникают в кратковременном диапазоне (за день, час...) и подвергаются мониторингу практически в момент возникновения.

Планируемые денежные потоки формируют содержание финансового бюджета (плана движения денежных средств) на предстоящий период, не превышающий календарный год. Стратегические денежные потоки имеют прогнозный характер и представляют собой часть бизнес-плана организации, целью которого является решение управленческих задач в более отдаленной перспективе (3–5 и более лет).

Такое разделение денежных потоков представляется весьма важным для целей управления бизнесом, так как важна информация о движении денежных средств с точки

зрения их оборачиваемости, которая в отдельные временные интервалы может иметь тенденции к ускорению или замедлению, что приводит к формированию разной длительности операционного цикла. Краткосрочный денежный поток связан с периодом – до года.

При этом движение денежных средств в части их поступлений и выплат будет иметь период оборота от даты начала поступлений денежных средств или даты первой выплаты до полного завершения платежей в годовом исчислении (для целей оперативного контроля краткосрочные денежные потоки могут иметь период оборота до месяца, что зависит от краткосрочных целей, которые ставит организация). Краткосрочный денежный поток, как правило, связан с текущей и финансовой деятельностью организации и обычно зависят от характера и соответствующей ему продолжительности производственного цикла хозяйствующего субъекта.

Среднесрочный денежный поток имеет период оборота от года до трех лет и представляет интерес как для целей планирования и управления деятельностью организации в сложившихся рамках масштабов бизнеса, так и для его расширения в течение нескольких ближайших лет. Долгосрочные денежные потоки имеют временной период более трех лет и связаны с финансовой и инвестиционной деятельностью предприятия в части расширения вложений в основной капитал и привлечение для этих целей долгосрочных заемных средств.

Формирование информации о долгосрочных денежных потоках подразумевает определение внешних заимствований предприятия для 39 финансирования инвестиционных проектов. В этом случае необходимо управление притоками и оттоками должно быть основано на подготовке комплекса расчетов потребности в финансовых ресурсах и прогнозов движения денежных средств на период проектного срока. Анализируя долгосрочные денежные потоки, необходимо оценить не только прогноз объемов продаж, себестоимости и других затрат, но также и отложенные расчеты с покупателями (дебиторскую задолженность) и предусмотреть возможность компенсации отвлечения средств в дебиторскую задолженность за счет кредиторских обязательств и кредитных заимствований.

Для целей формирования необходимой аналитической информации о денежных потоках следует выделить такой классификационный признак, как «степень интенсивности», в соответствии с которым они подразделяются на максимальный, минимальный и оптимальный денежные потоки. Максимальные денежные потоки – это наибольшие по объему положительные и отрицательные потоки за определенный период времени с учетом фактора интенсивности для целей их оценки и планирования.

При этом максимально возможный объем поступления может быть определен программой стратегического развития организации, которая позволит получить предельно возможный уровень дохода (выручки) и обеспечит максимальный приток денежных средств, но и возможное увеличение расходования денежных средств также до максимума их объемов. Кроме того, оценка денежных потоков по критерию максимальной возможности возможна и в рамках ретроспективного анализа. Минимальный денежный поток – это наименьший по объему поток входящих и исходящих денежных средств за анализируемый период, учитывающий интенсивность операций.

Развивая точку зрения Жаркова А.В. об оптимальном денежном потоке [8, с. 59], необходимо указать, что для установления оптимальности всегда необходимо использовать целевую функцию и набор ограничений. По нашему мнению, целевая функция для оптимизации денежного потока должна включать критерий минимизации структурных и временных разрывов по всем сегментам потока в рассматриваемом периоде времени.

Чем меньше общая сумма разрывов, тем выше оптимальность денежного потока. Идеальной с точки зрения эффективности использования денежных активов является ситуация, когда выполняются условия максимального выравнивания по сумме поступления и выбытия денежных средств за равные временные промежутки, не создавая угрозы дефицита или избыточной ликвидности для организации.

По признаку характера динамики денежные потоки следует классифицировать для оценки общего притока и оттока денежных средств в отчетном или предстоящем периодах, а также для целей стратегического прогнозирования. Возрастающие или уменьшающиеся объемы денежных потоков могут быть следствием активности или спада рынков, как ресурсных, так и рынка продаж производимой продукции. Наиболее положительной является ситуация стабильного денежного притока и оттока, что позволяет добиться высокого уровня сбалансированности в движении денежных средств.

Представленная классификация, расширенная автором исследования и дополненная критериями продолжительности оборота денежных потоков и интенсивности денежного потока, позволяет повысить точность и адекватность учета, анализа и планирования денежных потоков по разным сегментам деятельности и эффективность воздействия на стоимость организации.

Оригинальность текста составляет 83 %

Литература

1. Бланк, И. А. Управление финансовыми ресурсами / И. А. Бланк. – М.: Омега-Л, 2010. – 592 с.
2. Пласкова, Н. С. Теория и практика стратегического экономического анализа результативности бизнеса: монография. – М.: МАКС Пресс, 2007. – 368 с.
3. Бланк, И. А. Управление денежными потоками / И. А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 2010. – 741 с.
4. Фатеева, Т. Н. Перспективы изменений в бухгалтерской отчетности в соответствии с современными запросами бизнеса / Т. Н. Фатеева, Е. А. Зайцева // Вестник НГИЭИ. – 2017. – № 1 (68). – С. 130–138.
5. Негреева, В. В. Формирование денежного оборота / В. В. Негреева, Е. И. Алексашкина, А. А. Копыльцов // Научный журнал НИУ ИТМО. – 2016. – № 1. – С. 33.
6. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л. А. Бернстайн. – М.: Книга по Требованию, 2017. – 622 с.
7. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ / Н. Н. Селезнева, А. Ф. ИONOва. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 479 с.
8. Жарков, А. В. Классификация денежных потоков организации / А. В. Жарков // Вестник ОрелГИЭТ. – 2012. – № 1 (19). – С. 158–161.
9. Пласкова, Н. С. Денежные потоки коммерческой организации: формирование, анализ и оценка эффективности: монография / Н. С. Пласкова, А. В. Жарков. – М.: РГТЭУ, 2013. – 201 с.

ВИДОВАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. Данной статье рассматриваются управления денежными потоками руководство и менеджмент хозяйствующего субъекта, которые предоставляет необходимые сведения о денежных потоках за анализируемый ретроспективный период в разрезе их видов, а также бюджетные и прогнозные показатели, необходимые для оценки качества управления хозяйственной деятельностью и формирования представления о перспективах развития бизнеса. Денежным потокам коммерческой организации свойственны различные характеристики, которые предопределили разработку их классификации.

Ключевые слова: управления, денежный поток, хозяйствующий субъект, бюджет, прогноз, показатель, оценка, качества.

ТАСНИФОТИ НАМУДИИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҶОИ ПУЛИИ ТАШКИЛОТҶО

Аннотация. Дар мақолаи мазкур идоракунии гардиши пули нақд аз ҷониби роҳбарият ва менеҷменти субъекти хоҷагидорӣ, ки маълумоти заруриро дар бораи гардиши пули нақд дар давраи ретроспективии таҳлилшуда аз рӯи намудҳо, инчунин нишондиҳандаҳои буҷетӣ ва пешгӯӣ барои баҳодихии сифати идоракунии иқтисодӣ фаъолият ва дурнамои рушди соҳибкорӣ зарур мебошанд, баррасӣ шудааст. Маблағҳои

пулии ташкилоти тиҷоратӣ бо хусусиятҳои гуногун дошта, таснифоти онҳоро тақозо мекунад.

Калидвожаҳо: менеҷмент, гардиши пули нақд, субъекти хоҷагидорӣ, буҷет, пешгӯӣ, нишондиҳанда, баҳодиҳӣ, сифат.

TYPE OF CLASSIFICATION OF AN ORGANIZATION'S CASH FLOWS

Annotation. This article examines cash flow management by the leadership and management of a business entity, which provides the necessary information on cash flows for the analyzed retrospective period by type, as well as budget and forecast indicators necessary to assess the quality of management of economic activities and form an idea of the prospects for business development. Various characteristics, which predetermined the development of their classification. Cash flows of a commercial organization are characterized by various characteristics, which predetermined the development of their classification.

Keywords: management, cash flow, management, business entity, budget, forecasts, indicators, assessment, quality.

Сведения об авторах: Кожабеков Совет Сейтханович-Таразский университет им. М.Х.Дулати, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансы и учет. Адрес: 00008, Республика Казахстан, город Тараз, ул. Сулейменова 7. Телефон: +77019100929. E-mail: k.soviet@mail.ru; Альпеннова Баян Асановна - Таразский университет им. М.Х. Дулати, PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет. Адрес: 00008, Республика Казахстан, город Тараз, ул. Сулейменова 7. Телефон: +77022163077. E-mail: bayana_alpenova@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Кожабеков Совет Сейтханович-Донишгоҳи Тараз ба номи М.Х. Дулати, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи молия ва баҳисобгирӣ. Суроға: 00008, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Тараз, кӯч. Сулайменов 7. Телефон: +77019100929. E-mail: k.soviet@mail.ru; Алпеннова Баян Асановна - Донишгоҳи Тараз ба номи М.Х.Дулати, номзади илм, муаллими калони кафедраи молия ва баҳисобгирӣ. Суроға: 00008, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Тараз, кӯч. Сулайменов 7. Телефон: +77022163077. Почтаи электронӣ: bayana_alpenova@mail.ru.

Information about the authors: Kozhabekov Sovet-Taraz University named after. M.H. Dulaty, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Accounting. Address: 00008, Republic of Kazakhstan, Taraz city, st. Suleimenov 7. Phone: +77019100929. E-mail: k.soviet@mail.ru; Alpenova Bayan-Taraz University named after. M.H. Dulaty, PhD, senior lecturer at the Department of Finance and Accounting. Address: 00008, Republic of Kazakhstan, Taraz city, st. Suleimenov 7. Phone: +77022163077. E-mail: bayana_alpenova@mail.ru.

УДК: 338.26

Кожабеков С. С., Альпеннова Б. А., Каһарман К.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

В современных условиях рыночной экономики деятельность организаций реального сектора экономики предопределяют необходимость тщательной оценки эффективности использования всех ресурсов, поиска резервов ее роста за счет интенсификации их использования. Среди комплекса необходимых ресурсов для осуществления деятельности экономических субъектов самым востребованным являются денежные средства и их эквиваленты, рациональное управление которыми обеспечивают должный уровень платежеспособности и финансовой устойчивости бизнеса.

Управление денежными потоками, бесспорно, является главной составляющей внутреннего менеджмента любой организации. Внедрение в управленческую практику современных механизмов экономического анализа, планирования, нормирования,

оперативного мониторинга и стратегического прогнозирования движения денежных средств, является залогом успешной жизнедеятельности организации.

Достижение эффективной деятельности предприятия возможно благодаря взвешенной финансовой политике, направленной не только на использование финансовых ресурсов для удовлетворения текущих потребностей, но и на согласование во времени объема денежных потоков предприятий и их структуры, источников получения и направлений использования. Совершенствование методов, форм и организации контроллинга денежных потоков, создание надежной информационно-аналитической базы является актуальной задачей целостной системы управления бизнесом, успешное решение которой определяет его эффективность, как в рамках текущей деятельности компании, так и достижения стратегических целей.

Денежные средства являются важнейшим элементом оборотных активов организации, без которого невозможна финансово-хозяйственная деятельность. Образно представляя процесс движения денежных средств, можно отметить, что они формируют некую ось, вокруг которой вращается экономическая жизнь каждого хозяйствующего субъекта, совершаются практически все коммерческие операции. До появления денег как универсального средства измерения ценности того или иного актива, для эквивалентного обмена ими между субъектами использовались различные предметы, что создавало существенные трудности в организации их хранения, накопления, использования в качестве платежного инструмента.

Это было предопределено экономическими, историческими, социальными, культурными и иными условиями жизнедеятельности человеческого общества на ранних стадиях развития цивилизации. С появлением денежных знаков (металлических, бумажных, электронных) менялись их формы, функции, методы управления денежным обращением, при этом оставалось неизменным их предназначение для предпринимательской деятельности – являться средством платежа, то есть погашения обязательств перед персоналом, собственниками, инвесторами, кредиторами, государством.

Денежные средства – это все то, что служит средством измерения стоимости, источником будущих платежей или средством повышения ликвидности. Это активы, которые часто используются как средство обмена [1, с. 271]. Денежные средства являются наиболее мобильными краткосрочными активами предприятия. Таким образом, платежеспособность, прибыльность и непрерывность деятельности хозяйствующего субъекта зависят от суммы денежных средств и их оборота. В поисках эффективной, прибыльной и постоянной деятельности предприятие должно иметь достаточные денежные суммы и уметь правильно управлять ими, чтобы иметь возможность постоянно покрывать задолженность и другие текущие платежи.

Любое управленческое решение менеджмента предприятия, будь то обеспечение необходимого и достаточного размера текущих активов, погашение кредиторской задолженности, расходы инвестиционного характера (приобретение основных средств, реализация инвестиционных проектов, предоставление временно свободных денежных в виде займов), как правило, приводит к изъятию денежных средств, которое необходимо обеспечить их соответствующим притоком. Таким образом, деятельность предприятия является предпосылкой возникновения движения денежных средств [2, с. 13.].

Качественная организация денежных потоков является ядром хозяйствующего субъекта для краткосрочного и долгосрочного выживания, касается как краткосрочных, так и долгосрочных финансовых целей предприятия. Управление денежными потоками объединяет действия, связанные с погашением финансовых обязательств, управлением ликвидностью, приобретением и дальнейшим распоряжением финансовыми вложениями, и их мониторингом, стратегией инвестирования излишков наличности для максимальной прибыльности и избежания дефицита финансирования при соответствующих затратах на обслуживание кредитов и займов.

Денежные потоки организации в сущности описывают перемещение денежных средств организации, то есть количественно выражают все операции поступления и расходования денежных средств и их эквивалентов, осуществляемые для обеспечения

операционной, финансовой и инвестиционной деятельности субъектом хозяйствования. Таким образом, деятельность хозяйствующего субъекта строится в трех направлениях, а соответственно, и управление денежными потоками имеет следующую целевую направленность.

Для формирования эффективной системы управления денежными потоками и решения целого ряда практических задач необходимо целостное методическое обоснование, выбор рациональных инструментов управления процессами анализа, нормирования, оперативного бюджетирования и стратегического прогнозирования объемов, направлений и структуры движения денежных средств по видам деятельности. Методическое обеспечение любой управленческой функции должно основываться на современных достижениях экономической науки, развитии концептуальных теоретических положений, одним из которых является терминологический аппарат, ибо сложно не согласиться с высказыванием выдающегося немецкого физика.

В данном контексте значимым аспектом является критический анализ существующих подходов к определению самого понятия «денежные потоки», его уточнение и адаптация относительно хозяйственной деятельности предприятий реального сектора экономики. В публикациях по экономике понятие «денежные потоки», освещается довольно скудно. В большинстве случаев авторы оперируют понятием «денежные средства» (англ. «cash») организаций, содержание которого определяется как вид финансовых активов, который представляет собой номинированные в национальной или иностранной валюте денежной единице средства на банковских счетах и кассе.

В МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» сказано, что денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования [3]. В этом же документе, посвященном регулированию процесса составления формы бухгалтерской отчетности о движении денежных средств дано определение эквивалентам денежных средств, которые представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Обратившись к публикациям специалистов, следует отметить, что среди них формулировку понятия «денежные средства организации» приводят лишь единицы. Одним из заслуживающих внимания мнений является определение А.В. Жаркова [4, с. 24]. Однако здесь важно учитывать, что помимо денежных активов платежными инструментами могут являться денежные эквиваленты, которые в соответствии с МСФО 7 при соблюдении определенных условий признаются средством платежа при урегулировании обязательств.

Причем эквиваленты денежных средств сами по себе могут отличаться от собственно денежных средств, в том числе, по риску, ликвидности, а также по другим свойствам. Например, денежные средства, размещенные в валюте какой-либо страны с нестабильной экономикой, имеют гораздо более низкую ликвидность и возможность конвертации, чем облигации или депозит до востребования в солидном банке. Поэтому учет денежных средств и их эквивалентов требует четкого разграничения основных носителей, в том числе, по валюте хранения, срокам доступа, а также другим показателям, позволяющим принимать взвешенные и обоснованные решения по управлению денежным потоком конкретной организации.

Под денежными эквивалентами понимаются финансовые активы, обладающие свойством быстрого конвертирования в натуральные деньги с минимальными потерями при изменении фактической стоимости (например, краткосрочные депозиты). Представленное толкование почти полностью дублирует содержание термина «денежные эквиваленты» по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО). Здесь надо указать, что в МСФО 7 (IAS 7) «Отчет о движении денежных средств» определяется и срок превращения финансовых вложений в деньги – до трех месяцев [3].

Денежные эквиваленты являются альтернативой денежных средств для возмещения обязательств при возникновении их недостатка. Следовательно, к денежным эквивалентам могут быть отнесены финансовые инструменты с низким риском изменения стоимости, которые легко и быстро могут быть превращены в платежные

средства для урегулирования денежных обязательств. По своей сути денежные эквиваленты не являются инвестициями, а представляют своеобразный резерв для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости в краткосрочной перспективе, период которой, как правило, не превышает трех месяцев.

Стоит согласиться с мнением Н.С. Пласковой [2, с. 13] о том, что в процессе учета и управления денежными средствами и их эквивалентами требуется учитывать ряд важных свойств, позволяющих выделить особенности не только всех имеющихся у организации денежных средств в наличной и безналичной форме, в валютах разных стран, но и располагаемых эквивалентов, разделяемых по потенциалу ликвидности, стоимости хранения, альтернативности текущих операций, безопасности использования для осуществления платежей, выполнения текущих обязательств и залоговых операций.

Таким образом, денежные эквиваленты являются инструментом создания резерва ликвидности в виде банковских депозитов до востребования, векселей, которые, как и денежные средства, которые могут быть возвращены собственнику по первому требованию, и, по сути, находятся в немедленной готовности для погашения обязательств хозяйствующего субъекта.

Помимо нормативных источников содержание терминов «денежные средства» и «денежные потоки» представлено в ряде публикаций, раскрывающих научные подходы разных авторов, среди которых можно выделить два основных подхода к учету и управлению. В соответствии с первым подходом [1, с. 15] любой денежный поток является одной из форм движения денежных средств и их эквивалентов, то есть объектом учета и управления всегда является операция приема или расходования денежных средств или эквивалентов в определенном периоде времени.

Причем, если операция уже состоялась, то она как фактическая транзакция не только должна быть учтена соответствующим образом, но также может использоваться в процессе контроля выполнения финансового плана. А если операция еще планируется, то она может быть отражена в учете как предполагаемая транзакция, несущая выгоду или риск для организации.

Второй подход [1, с. 15] строится на том, что денежный поток, в большей степени, представляет собой совокупное сальдо притока (всех поступивших в организацию денежных средств и их эквивалентов) и оттока (всех вышедших из организации денежных средств и их эквивалентов) в определенном периоде времени. В рамках второго подхода в расчет принимаются только фактические операции движения, а текущий и конечный остаток используются только для расчета итогов. То есть, во втором подходе учитываются и являются объектом управления именно операции движения. То есть, принятие решения возможно не только по объему, сроку и составу операции, но также по начальной и конечной форме носителя (денежные средства, эквиваленты).

Но вне зависимости от подхода все авторы указывают, что любая транзакция в рамках денежного потока имеет свои количественные (сумма, сроки, длительность) и качественные (валюта, эквивалент, форма) параметры.

А.А. Землянский вместо использованного нами ранее термина «совокупный» вводит понятие «валовой», указывая, что в процессе учета и управления денежным потоком необходимо принимать в расчет все объемы операций, в том числе ошибочные, возвратные и т.п., так как любые осуществляемые транзакции играют важную роль в процессе последующей оценки и внесения корректировок в процесс использования денежных средств [5, с. 56].

Л.А. Бернштейн утверждает, что термин «денежный поток» не наполнен сущностью в отличие, например, от конкретной финансовой операции [6, с. 113]. Если операция движения является объектом учета и управления, то она наполнена сущностью хотя бы для лиц, принимающих решения в организации, так как любая операция сопряжена с издержками времени на принятие решения, требует затрат на осуществление и влияет на текущую платежеспособность, ликвидность и рентабельность этой организации.

Развивая спектр подходов к оценке сущности денежного потока, можно указать мнение Дж.К. Ван Хорна [7, с. 39] о том, что сам по себе денежный поток – это суть

постоянное движение денежных средств и их эквивалентов, приводящее к изменению состава и структуры фондов денежных средств хозяйствующего субъекта. Кроме того, по мнению Дж.К. Ван Хорна, для предприятия нет начальной и конечной точки в финансово-хозяйственной деятельности. Это мнение следует опровергнуть хотя бы с точки зрения составления финансовой отчетности, для которой предусмотрен определенный срок формирования и утверждения.

Тем не менее, существует отчетный период, а также периоды управления, к которым можно привязать любую транзакцию по приему или отправке денежных средств и их эквивалентов. То есть, консолидация самих финансовых операций, а также сведений о них – есть важная задача учета, позволяющая создавать группы операций, а также формировать исходную информацию для управления процессом движения денежных средств как элемента хозяйственной деятельности организации.

Таким образом, для предприятия всегда есть начальная и конечная точки деятельности, но они определяются границами того периода, который устанавливается законодательно, либо собственниками организации. Кроме того, по итогам деятельности руководство организации заинтересовано в положительном финансовом результате – прибыли. Продажа продукции не всегда формирует приток денежных средств (в кассу или на текущий счет организации). Часто продажа осуществляется с отсрочкой платежа и признанием дебиторской задолженности. Согласно условиям договора с покупателем, эта дебиторская задолженность через определенный период времени инкассируется, превращается в денежные средства.

Следовательно, финансово-хозяйственная деятельность организаций устроена таким образом, что ее постоянно сопровождает поток денежных средств, образуя последовательный кругооборот, формируемый каждой стадией деятельности предприятия: с момента вложения денежных средств в основные фонды и запасы материалов, заканчивая процессом реализации продукции, признанием дебиторской задолженности и выручки от продаж, а также зачислением денег или их эквивалентов на счета организации.

По мнению Н.С. Пласковой, «движение денежных средств во времени представляет собой ...непрерывный процесс, создавая распределенные во времени размеры поступлений и выбытий денежных средств и их эквивалентов в процессе... производственно-хозяйственной деятельности организации» [2, с. 15]. При этом Н.С. Пласкова проводит разделение денежных потоков на положительные (приток денежных средств), отрицательные (отток денежных средств) и чистые (нетто-результат).

Аналогичного подхода придерживаются А.Ф. Ионова и Н.Н. Селезнева, которые также определяют денежный поток организации как совокупность притока и оттока денежных средств, осуществляемого в процессе хозяйственной деятельности и распределяемого во времени [8, с. 266]. Мы полностью согласны с мнением В.В. Бочарова, что «денежный поток – это движение особого рода активов – денежных средств и их эквивалентов» [9, с. 87]. Сходные мнения можно найти в работах других авторов. Содержание термина, по их мнению, способствует прозрачности учета денежных потоков как информационной основы для проведения их анализа и принятия необходимых управленческих решений для хозяйствующего субъекта.

В международной практике деятельности хозяйствующих субъектов денежный поток называют «кэш-флоу» (англ. cashflow), несмотря на то, что буквально это означает поток денежной наличности. Как уже отмечалось ранее, составными элементами потока являются совокупный приток, общий отток и сальдо денежных потоков в заданном периоде анализа.

Причем сальдо денежных потоков (чистый поток) целесообразно рассчитывать, как разницу между полученными и отправленными организацией денежными средствами. Соответственно, сальдо денежных потоков может быть не только избыточным, когда приток превышает отток, но и дефицитным, причем по отдельным сегментам потока (операционному, инвестиционному и финансовому) чистый денежный поток может иметь разнонаправленное значение.

Здесь возникает важная задача управления денежными потоками организации. При возникновении дефицитного потока (отрицательном сальдо) лица, принимающие решения, должны четко установить, какие сегменты потока (операционный, инвестиционный, финансовый) стали причиной такой ситуации, и определить оптимальные источники покрытия дефицита денежных средств.

Важной задачей управления является планомерная организация движения денежных средств, их планирование и прогнозирование, проведение ретроспективного и прогнозного анализа, своевременная организация кредитных отношений с банком по поводу кредитования и пополнения оборотного капитала, урегулирование взаимоотношений с покупателями и поставщиками относительно продажи продукции и приобретения ресурсов с отсрочкой платежа. Текущая (операционная) деятельность коммерческой организации имеет своим назначением обеспечение денежными средствами в требуемом объеме всех видов деятельности, включая инвестиционную и финансовую, и является основным генератором монетарной прибыли.

В свою очередь инвестиционная и финансовая деятельность способствуют развитию коммерческой организации (инвестиции в основные средства, предоставление займов для получения дополнительных прочих доходов и др.), а также формированию необходимого притока заемных средств (банковские кредиты, привлечение дополнительных средств учредителей в качестве финансовой помощи, а также для увеличения уставного капитала и др.).

Подводя итог анализа терминологической базы, представленной в нормативных источниках и публикациях специалистов, следует отметить, что единый подход к определению сущности термина «денежный поток» в настоящее время не сформирован, что в определенной мере влияет на качество разработки информационно-аналитических систем, используемых для управления денежными активами организаций.

Данные обстоятельства привели к необходимости обоснования формулировки понятия «денежный поток» организации, определяя его как положительно и отрицательно направленное движение денежных средств и их эквивалентов в процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, обеспечивающее достаточный объем их генерирования и использование для своевременного и полного погашения денежных обязательств.

Учетно-аналитическая информация о денежных потоках является основной проведения анализа. При этом особую значимость приобретают такие качественные характеристики денежных потоков, как интенсивность, ликвидность и сбалансированность

Интенсивность денежного потока характеризуется высокой частотой поступления и расходования денежных средств в результате активной финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. При этом интенсивность денежного потока будет сопровождаться высокой оборачиваемостью денежных средств и их эквивалентов.

Ликвидность денежного потока характеризует обеспеченность коммерческой организации поступлением денежных средств в требуемом объеме для осуществления их расходования на определенную дату, связанного с погашением текущих обязательств.

Сбалансированность денежного потока характеризует достаточность поступления денежных средств в нужном объеме для совершения их расходования в анализируемом периоде.

Таким образом, подход к уточнению содержания понятия «денежный поток организации» в разрезе его качественных характеристик будет способствовать формированию качественной учетно-аналитической информации о движении денежных средств для целей их анализа и повышения эффективности управления предприятием. Кроме того, от того, насколько грамотно организовано движение денежных средств, зависит итоговый результат работы организации, гарантируя необходимый уровень платежеспособности, характеризующейся способностью в определенном объеме и в установленные сроки погашать имеющиеся текущие обязательства, не допуская возникновения просроченной кредиторской задолженности.

Оригинальность текста составляет 89 %

Литература

1. Антонов, А. П. Денежный поток: описание сущности понятия / А. П. Антонов // Инновационная наука. – 2017. – № 01-1. – С. 14–17.
2. Пласкова, Н. С. Денежные потоки коммерческой организации: формирование, анализ и оценка эффективности: монография / Н. С. Пласкова, А. В. Жарков. – М.: РГТЭУ, 2013. – 201 с.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193533/.
4. Жарков А. В. Денежные потоки коммерческой организации: формирование, анализ и оценка эффективности / А. В. Жарков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Андрей Вячеславович Жарков. – М., 2012. – 24 с.
5. Землянский, А. А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. А. Землянский, Н. И. Морозова. – Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2013. – 204 с.
6. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л. А. Бернстайн. – М.: Книга по Требованию, 2017. – 622 с.
7. Ван Хорн, Дж. К. Основы управления финансами / Дж. К. Ван Хорн; пер. с англ.; под ред. Я. В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 800 с.
8. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ / Н. Н. Селезнева, А. Ф. ИONOва. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 479 с.
9. Бочаров, В. В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций: монография / В. В. Бочаров. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 402 с.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. Данная статья рассматривает информационную базу о денежных потоках. Большинство специалистов в области информационного обеспечения аналитической работы в организациях различного типа особое внимание уделяют повышению его качества, уровень достижения которого зависит от соблюдения основополагающих принципов. Качественное информационное обеспечение трактуется в современных условиях как необходимый инструмент снижения неопределенности в процессе принятия финансового решения для обеспечения заданного уровня эффективности для самой организации и всех заинтересованных сторон.

Ключевые слова: денежный поток, анализ, информационная база, оценка, финансовая отчетность.

АСОСҶОИ НАЗАРИЯВИИ ТАҲЛИЛИ ИҚТИСОДИИ ҲАРАКАТИ ВОСИТАҶОИ ПУЛИ ТАШКИЛОТҶО.

Аннотатсия. Дар мақола заинаҳои иттилоотӣ дар бораи гардиши пули нақд баррасӣ мешавад. Аксари мутахассисони соҳаи таъминоти иттилоотии кори таҳлилӣ дар ташкилотҳои намудҳои гуногун ба баланд бардоштани сифати он диққати махсус медиҳанд, ки сатҳи ноил шудан ба он аз риояи принципҳои бунёди вобаста аст. Таъминоти иттилоотии баландсифат дар шароити муосир ҳамчун воситаи зарурии коҳиш додани номуайяни дар раванди қабули қарори молиявӣ барои таъмини сатҳи муайяни самаранокии ҳуди ташкилот ва ҳамаи ҷонибҳои манфиатдор шарҳ дода мешавад.

Калидвожаҳо: гардиши пули нақд, таҳлил, базаи иттилоотӣ, арзёбӣ, ҳисоботи молиявӣ.

THEORETICAL FOUNDATIONS OF ECONOMIC ANALYSIS OF CASH FLOW OF ORGANIZATIONS

Annotation. This article examines the information base on cash flows. Most specialists in the field of information support for analytical work in organizations of various types pay special attention to improving its quality, the level of achievement of which depends on

compliance with the fundamental principles. High-quality information support is interpreted in modern conditions as a necessary tool for reducing uncertainty in the process of making a financial decision to ensure a given level of efficiency for the organization itself and all interested parties. **Keywords:** cash flow, analysis, information base, assessment, financial reporting.

Сведения об авторах: Кожобеков Совет Сейтханович-Таразский университет им. М.Х.Дуллати, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансы и учет. Адрес: 00008, Республика Казахстан, город Тараз, ул. Сулейменова 7. Телефон: +77019100929. E-mail: k.soviet@mail.ru; Альпенова Баян Асановна-Таразский университет им. М.Х.Дуллати, PhD, старший преподаватель кафедры финансы и учет. Адрес: 00008, Республика Казахстан, город Тараз, ул. Сулейменова 7. Телефон: +77022163077. E-mail: bayana_alpenova@mail.ru; Кахарман Куаныш- Таразский университет им. М.Х.Дуллати, магистрант ОП 7М04117- «Бухгалтерский учет и аудит». Адрес: 00008, Республика Казахстан, город Тараз, ул.Сулейменова 7. Телефон: +77479579882

Маълумот дар бораи муаллифон: Кожобеков Совет Сейтханович- Донишгоҳи Тараз ба номи М.Х. Дулати, номзади илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи молия ва баҳисобгирӣ. Суроға: 00008, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Тараз, кӯч. Сулайменов 7. Телефон: +77019100929. E-mail: k.soviet@mail.ru; Алпенова Баян Асановна - Донишгоҳи Тараз ба номи М.Х. Дулати, номзади илм, муаллими калони кафедраи молия ва баҳисобгирӣ. Суроға: 00008, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Тараз, кӯч. Сулайменов 7. Телефон: +77022163077. E-mail: bayana_alpenova@mail.ru; Каҳарман Куаныш - Донишгоҳи Тараз ба номи М.Х.Дуллати, магистратураи ОП 7М04117 – «Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит». Суроға: 00008, Ҷумҳурии Қазоқистон, шаҳри Тараз, кӯчаи Сулейменов 7. Телефон: +77479579882

Information about the authors: Kozhabekov Sovet -Taraz University named after. M.H. Dulaty, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Accounting. Address: 00008, Republic of Kazakhstan, Taraz city, st. Suleimenov 7. Phone: +77019100929. E-mail: k.soviet@mail.ru; Alpenova Bayan-Taraz University named after. M.H. Dulaty, PhD, senior lecturer at the Department of Finance and Accounting. Address: 00008, Republic of Kazakhstan, Taraz city, st. Suleimenov 7. Phone: +77022163077. E-mail: bayana_alpenova@mail.ru; Kaharman Kuanysh - Taraz University named after. M.H. Dulaty, master's student OP 7M04117 - "Accounting and Auditing". Address: 00008, Republic of Kazakhstan, Taraz city, Suleimenov 7. Phone: +77479579882.

УДК 338.2

Коробейникова Л.С.

АНАЛИЗ СОСТАВА, СТРУКТУРЫ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Для того, чтобы обеспечить выживаемость медицинских учреждений в современных условиях и эффективную реализацию возложенных на них социально-значимых задач в сфере здравоохранения, руководству медицинских организаций необходимо реально оценивать финансовое состояние. В этой связи, играет роль анализ финансового состояния деятельности медицинского учреждения, результаты которого выступают информационной основой для принятия обоснованных управленческих решений и осуществления контроля их надлежащего исполнения.

Многие отечественные авторы, занимающиеся аспектами анализа деятельности экономических субъектов, рассматривают ключевые показатели финансового состояния, неправомерно отождествляют финансовое состояние со «способностью» организации [6], финансовое состояние – это, прежде всего характеристика финансового положения организации, которая определяется комплексом финансовых показателей [1]. В то же время, действительно, от уровня финансового состояния во многом зависит способность

организации противостоять угрозам внешней и внутренней среды [8]. Т.И. Григорьева определяет финансовое состояние организации с точки зрения способности экономического субъекта противостоять угрозам внешней и внутренней среды [8], не снижая при этом уровень платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности деятельности в целом. Существующие подходы к определению и систематизации показателей анализа финансового состояния выделяют, что при характеристике финансового состояния медицинской организации акцент сделан на ресурсной обеспеченности, показателях эффективности деятельности и оборачиваемости. При этом не уделяется должного внимания показателям платежеспособности и финансовой устойчивости.

На наш взгляд, финансовое состояние медицинской организации – это комплексная характеристика финансового положения организации, которая определяется составом и структурой активов и источников их формирования, а также оценивает эффективность их использования через расчет показателей рентабельности и деловой активности и интерпретирование их значений [4]. Финансовое состояние складывается в процессе всей финансово-хозяйственной деятельности медицинского учреждения, что отвечает на вопрос, насколько эффективно был организован процесс управления всеми бизнес-процессами учреждения, что привело к рациональному использованию имеющихся ресурсов. Информационной основой для анализа состава, структуры оборачиваемости активов и рентабельности деятельности медицинского учреждения выступают данные Бухгалтерского баланса и Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения.

Анализ динамики активов медицинского учреждения за 2021-2023 гг. отражен в табл. 1.

Таблица 1. -Анализ динамики активов медицинского учреждения за 2021–2023 гг., руб.

Наименование показателей	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021–2022 гг.		2022–2023 гг.	
				абсол. измен., руб.	темп прироста, %	абсол. измен., руб.	темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Нефинансовые активы [2]							
Основные средства (балансовая стоимость) [2]	45078995	45902175	46039855	823180	1,8	137681	0,3
Уменьшение стоимости основных средств, всего [2]	37202616	40102087	41719119	2899470	7,8	1617032	4,0
Амортизация основных средств [2]	37202616	40102087	41719119	2899470	7,8	1617032	4,0
Основные средства (остаточная стоимость) [2]	7876378	5800088	4320736	-2076290	-26,4	-1479352	-25,5
Материальные запасы (остаточная стоимость), всего	8318281	7607767	6125129	-710514	-8,5	-1482638	-19,5

Права пользования активами	156600	166158	166158	9558	6,1	0	0,0
Расходы будущих периодов	19928	7652	13 954	-12275	-61,6	6301	82,3
Итого	16371187	13581666	10625977	-2789521	-17,0	-2955689	-21,8
II. Финансовые активы							
Денежные средства учреждения	2443440	12245404	8027589	9801964	401,2	-4217815	-34,4
Дебиторская задолженность по доходам	2272233	2482114	2157411	209881	9,2	-324704	-13,1
Прочие расчеты с дебиторами, всего	2988	2988	2988	0	0,0	0	0,0
Итого по разделу II	4718661	14730507	10187988	10011845	212,2	-4542519	-30,8
Баланс	21089848	28312172	20813965	7222324	34,2	-7498207	-26,5

Из табл. 1 видно, что динамика активов учреждения неравномерна – в 2022 г. наблюдается их рост на 34,2% за счет финансовых активов, в 2023 г. – снижение на 26,5% за счет финансовых и нефинансовых активов. В 2023 г. наблюдается снижение нефинансовых и финансовых активов: основные средства – снижение на 25,5%, в 2022 г. – на 26,4%; материальные запасы – снижение на 19,5%, в 2022 г. – на 8,5%; денежные средства учреждения – снижение на 34,4%, в 2022 г. – рост 4 раза; дебиторская задолженность по доходам – снижение на 13,1%, в 2022 г. – рост на 9,2%.

Более наглядно динамика активов медицинского учреждения за 2022–2023 гг. отражена на рис. 1.

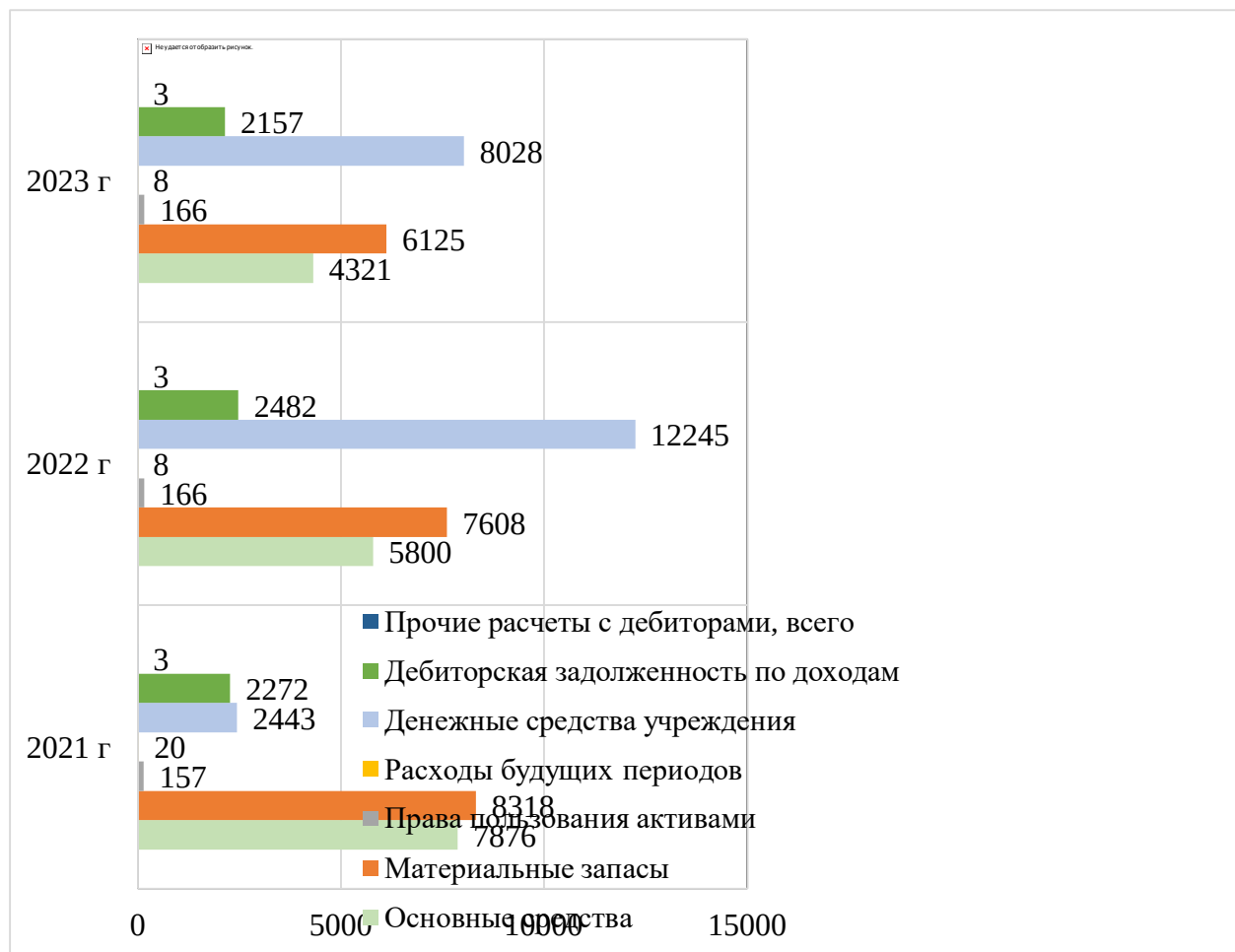


Рисунок 1. - Динамика активов медицинского учреждения за 2021-2023 гг., тыс. руб.

На рис. 1 прослеживается устойчивая тенденция по снижению основных средств и материальных запасов медицинского учреждения, что неблагоприятно с точки зрения материально-технического обеспечения процесса оказания медицинской помощи населению. Динамика высоколиквидных активов, то есть денежных средств, неравномерна – в 2022 г. они существенно выросли, в 2023 г. – снизились.

Информационные возможности бухгалтерского баланса бюджетного учреждения позволяют оценить качество обеспечения основных средств, то есть степень износа данных активов. В табл. 2 проведем анализ износа основных средств медицинского учреждения за 2021–2023 гг.

Таблица 2. - Анализ износа основных средств медицинского учреждения за 2021–2023 гг., руб.

Наименование показателей	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021–2022 гг.		2022–2023 гг.	
				абсол. измен., руб.	темп прироста, %	абсол. измен., руб.	темп прироста, %
Балансовая стоимость основных средств	45078995	45902175	46039855	823180	1,8	137681	0,3
Амортизация основных средств	37202616	40102087	41719119	2899470	7,8	1617032	4,0
Остаточная стоимость основных средств	7876378	5800088	4320736	-2076290	-26,4	-1479352	-25,5

Коэффициент износа основных средств, %	82,5	87,4	90,6	5	5,9	3	3,7

Как видно из табл. 2, балансовая стоимость основных средств растет на протяжении последних трех лет (+1,8% в 2022 г., +0,3% в 2023 г.), что благоприятно с точки зрения организации медицинского процесса. Однако, амортизация растет более высокими темпами (+ 7,8% в 2022 г., + 4,0% в 2023 г.), что приводит к росту коэффициента износа основных средств. На протяжении всего анализируемого периода показатель износа основных средств высокий и повышается с каждым годом – 82,5% в 2021 г., 87,4% в 2022 г., 90,6% в 2023 г. Коэффициент износа основных средств медицинского учреждения указывает на проблемы в материально-техническом обеспечении учреждения.

Далее проведем анализ структуры активов медицинского учреждения за 2021–2023 гг. (табл. 3).

Таблица 3. - Анализ структуры активов медицинского учреждения за 2021–2023 гг., руб.

Наименование показателей	Абсолютное значение, руб.			Структура, %		
	2021 г	2022 г	2023 г	2021 г	2022 г	2023 г
1	2	3	4	5	6	7
I. Нефинансовые активы						
Основные средства	7876378	5800088	4320736	37,3	20,5	20,8
Материальные запасы	8318281	7607767	6125129	39,4	26,9	29,4
Права пользования активами	156600	166158	166158	0,7	0,6	0,8
Расходы будущих периодов	19928	7652	13 954	0,1	0,0	0,0
Итого	16371187	13581666	10625977	77,6	48,0	51,0
II. Финансовые активы						
Денежные средства учреждения	2443440	12245404	8027589	11,6	43,3	38,6
Дебиторская задолженность по доходам	2272233	2482114	2157411	10,8	8,8	10,4
Прочие расчеты с дебиторами	2988	2988	2988	0,0	0,0	0,0
Итого по разделу II	4718661	14730507	10187988	22,4	52,0	48,9
Баланс	21089848	28312172	20813965	100,0	100,0	100,0

Из табл. 3 мы видим, что структура активов медицинского учреждения нестабильна. В 2021 г. большая часть активов приходилась на нефинансовые активы – 77,6%, в 2022 г. их удельный вес снизился до 48,0%, в 2023 г. – вырос до 51,0%. В отчетном периоде большая часть активов медицинской организации сформирована за счет денежных средств – 38,6% несмотря на то [7], что по сравнению с прошлым годом их удельный вес снизился на 4,7%. Такая ситуация благоприятна с точки зрения платежеспособности медицинского учреждения, то есть способности организации погасить текущие обязательства перед контрагентами, персоналом, государством. Далее на материальные запасы приходится 29,4% всех активов (+2,6% в структуре по сравнению с 2022 г.), на основные средства - 20,8% (+0,3% в по сравнению с 2022 г.). Дебиторская задолженность по доходам занимает 10,8% всех активов (- 4,7% по сравнению с 2022 г.). Удельный вес расходов будущих периодов и прочих расчетов с дебиторами в структуре активов незначителен – менее 0,1%.

Более наглядно изменение структуры активов медицинского учреждения за 2021-2023 гг. отражено на рис. 2.

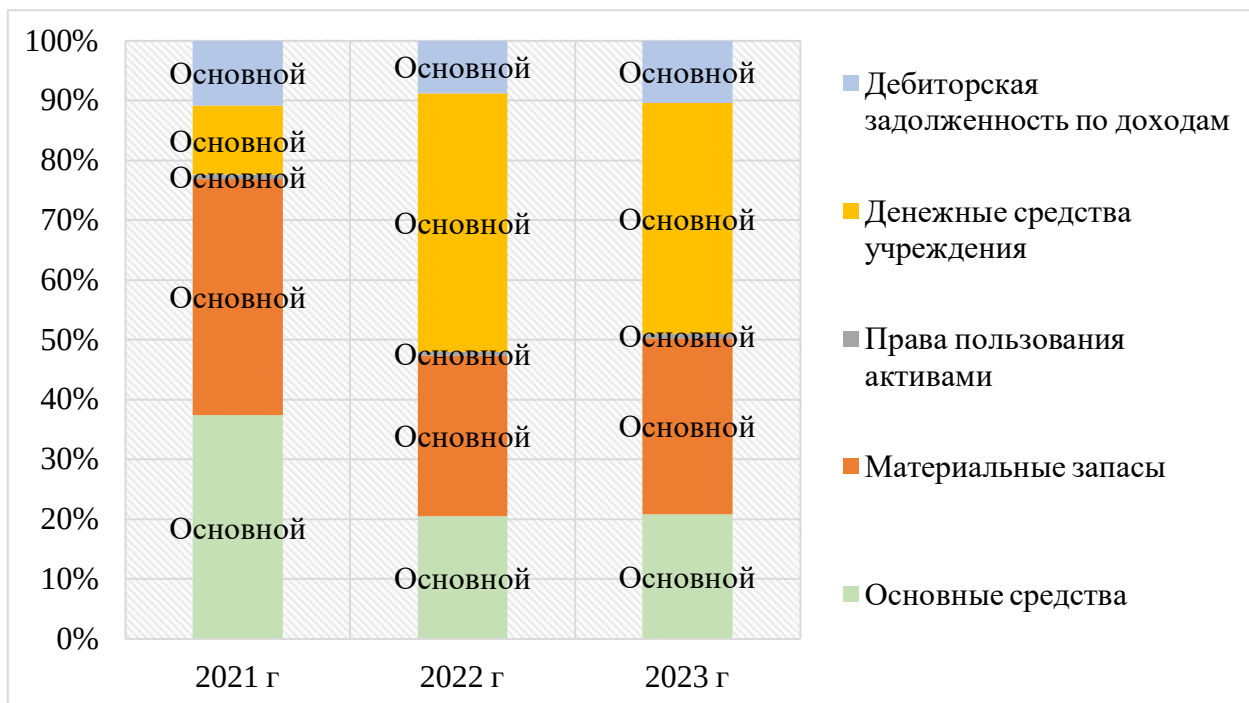


Рисунок 2. - Структура активов медицинского учреждения за 2021–2023 гг., %

Далее проведем расчет и анализ коэффициентов оборачиваемости активов медицинской организации (табл. 4).

Таблица 4. - Анализ оборачиваемости активов медицинского учреждения за 2022–2023 гг.

№	Наименование	2022 г	2023 г	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
Исходные данные					
1	Среднегодовые остатки денежных средств	7344422	10136497	2792075	38,0
2	Среднегодовые остатки дебиторской задолженности	2380162	2322751	-57411	-2,4
3	Среднегодовые остатки финансовых активов	9724584	12459248	2734664	28,1
4	Среднегодовая величина материальных запасов [4]	7963024	6866448	-1096576	-13,8
5	Среднегодовая величина оборотных активов [4]	27412192	31784943	4372751	16,0
6	Среднегодовая величина активов	21089848	28312173	7222325	34,2
7	Доходы	81406941	75110861	-6296080	-7,7
Показатели оборачиваемости активов					
8	Оборачиваемость совокупных активов (п.7/п.6), обороты [4]	3,9	2,7	-1,2	-31,3
9	Продолжительность оборота совокупных активов (360/п.8), дней [4]	93	136	43	46,2
10	Оборачиваемость оборотных активов (п.7/п.5), обороты	3,0	2,4	-0,6	-20,4

11	Продолжительность оборота оборотных активов (360/п.10), дней	121	152	31	25,6
12	Оборачиваемость материальных запасов (п.7/п.4), обороты	10,2	10,9	0,7	7,0
13	Продолжительность оборота материальных запасов (360/п.12), дней	35	33	-2	-5,7
14	Оборачиваемость финансовых активов (п.7/п.3)	8,4	6,0	-2,3	-28,0
15	Продолжительность оборота финансовых активов (360/п.14), обороты	43	60	17	39,5
16	Оборачиваемость дебиторской задолженности (п.7/п.2)	34,2	32,3	-1,9	-5,5
17	Продолжительность оборота дебиторской задолженности (360/п.16), дней	11	11	0	0,0
18	Оборачиваемость денежных средств (п.7/п.1), обороты	11,1	7,4	-3,7	-33,1
19	Продолжительность оборота денежных средств (360/п.18), дней	32	49	17	53,1

Из табл. 4 видно, что в результате роста среднегодовой величины совокупных активов и снижения доходов оборачиваемость совокупных активов снизилась на 31,3%, период оборота совокупных активов к концу периода составил 136 дней [1], что на 43 дня или 46,2% больше по сравнению с прошлым годом. Наблюдается рост среднегодовой величины оборотных активов и снижение доходов, в результате чего оборачиваемость оборотных активов снизилась на 20,4%, продолжительность оборота оборотных активов составила 152 дня, что на 31 дня или 25,6% больше по сравнению с прошлым годом. Оборачиваемость материальных запасов ускорилась на 7,0% за счет снижения величины материальных запасов на 13,8% и доходов на 7,7%. В результате период оборота материальных запасов составил 33 дня, что на 2 дня или 5,7% меньше прошлого года.

Оборачиваемость финансовых активов замедлилась на 28,0%, период их оборота составил на конец отчетного периода 60 дней, что на 17 дней или 39,5% больше прошлого года. Оборачиваемость дебиторской задолженности также замедлилась на 5,5% из-за опережающего снижения доходов по сравнению с дебиторской задолженностью, при этом продолжительность оборота дебиторской задолженности осталась на уровне прошлого года – 11 дней [1]. Оборачиваемость денежных средств существенно снизилась – на 33,1% за счет роста среднегодового остатка денежных средств на 38,% при снижении доходов на 7,7%. Период оборота денежных средств составил 49 дней, что на 17 дней или 53,1% выше прошлого года.

Более наглядно динамика оборачиваемости активов медицинского учреждения за 2022–2023 гг. отражена на рис. 3.

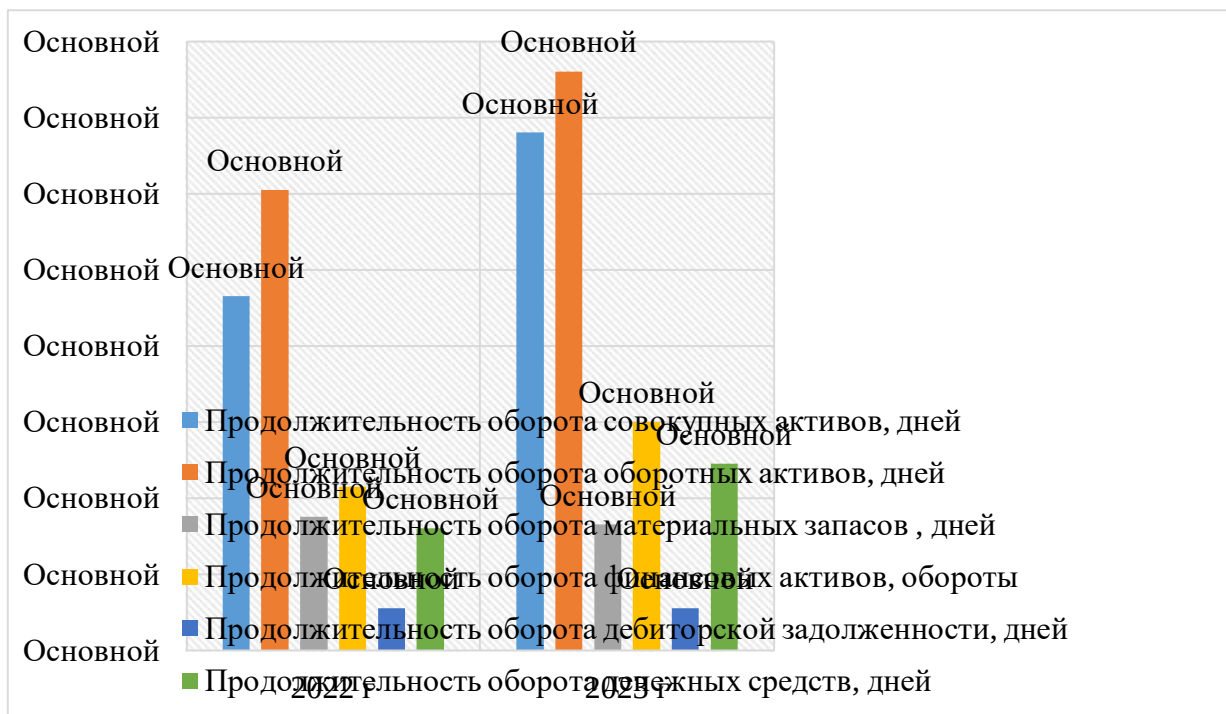


Рисунок 3.- Динамика оборачиваемости активов медицинского учреждения за 2022–2023 гг., дней

Далее проведем анализ относительных показателей эффективности деятельности медицинской организации, то есть показателей рентабельности за 2022–2023 гг. (табл. 5). Как видно из таблицы, поскольку результатом финансово-хозяйственной деятельности медицинской организации в отчетном периоде явился убыток, все показатели рентабельности в 2023 г. имеют отрицательное значение. В отчетном периоде с каждого рубля совокупных активов получено 15,9 коп убытка, оборотных активов – 14,1 коп. убытка, основных средств – 9,8 коп., доходов – 6,0 коп. убытка, расходов – 5,6 коп. убытка.

Таблица 5. - Анализ показателей рентабельности деятельности медицинского учреждения за 2022–2023 гг.

№	Наименование	2022 г	2023 г	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
Исходные данные, руб.					
1	Среднегодовая величина активов	21089848	28312173	7222325	34,2
2	Среднегодовая величина оборотных активов	27412192	31784943	4372751	16,0
3	Среднегодовая величина основных средств (балансовая стоимость)	45490585	45971015	480430	1,1
4	Доходы	81406941	75110861	-6296080	-7,7
5	Расходы	66754483	79605178	12850695	19,3
6	Чистый операционный результат	14652458	-4494317	-19146775	-130,7
Показатели рентабельности деятельности, %					
7	Рентабельность активов (убытки на 1 руб. совокупных активов), п.6/п.1*100	69,5	-15,9	-85,4	-122,8

8	Рентабельность оборотных активов (убытки на 1 руб. оборотных активов), п.6/п.2*100	53,5	-14,1	-67,6	-126,5
9	Рентабельность основных средств (убытки на 1 руб. основных средств), п.6/п.3*100	32,2	-9,8	-42,0	-130,4
10	Рентабельность доходов (убытки на 1 руб. доходов), п.6/п.4*100	18,0	-6,0	-24,0	-133,2
11	Рентабельность расходов (убытки на 1 руб. расходов), п.6/п.5*100	21,9	-5,6	-27,6	-125,7

В 2022 г. с каждого рубля совокупных активов было получено 69,5 коп. прибыли, оборотных активов – 53,5 коп. прибыли, основных средств – 32,2 коп. прибыли, доходов – 18,0 коп. прибыли, расходов – 21,9 коп. прибыли. Следовательно, эффективность использования активов, совокупных активов, основных средств, доходов и расходов медицинской организации существенно снизилась.

Более наглядно динамика показателей рентабельности медицинского учреждения за 2022–2023 гг. отражена на рисунке 4.

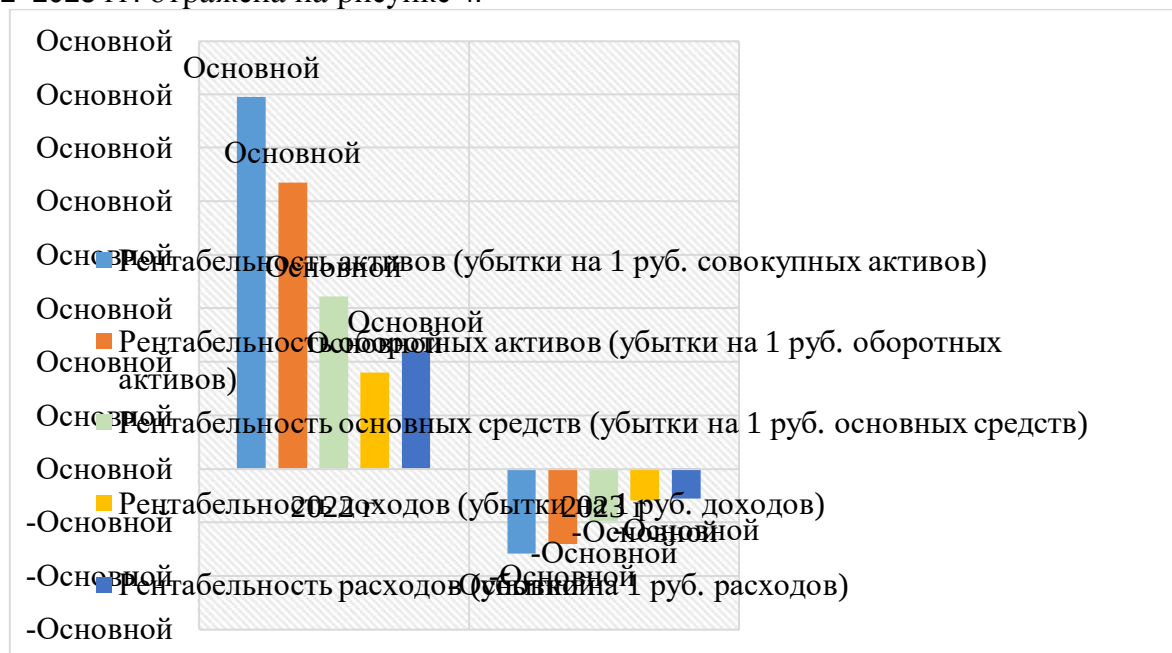


Рисунок 4. - Динамика рентабельности медицинского учреждения за 2022–2023 гг., %

Поскольку результатом деятельности медицинской организации в отчетном периоде явился убыток, все показатели рентабельности в 2023 г. имеют отрицательное значение. В отчетном периоде с каждого рубля совокупных активов получено 15,9 коп. убытка, оборотных активов – 14,1 коп. убытка, основных средств – 9,8 коп., доходов – 6,0 коп. убытка, расходов – 5,6 коп. убытка [7]. В прошлом году показатели рентабельности были положительны, то есть эффективность деятельности существенно снизилась.

Таким образом, финансовое состояние медицинского учреждения представляет собой комплексную характеристику финансового положения учреждения, которая определяется составом и структурой активов, их использование через расчет показателей рентабельности и деловой активности [5]. Под анализом финансового состояния медицинской организации будем понимать исследование экономических явлений, включающий в себя комплекс аналитических процедур, реализуемых в рамках комплексной оценки финансового состояния медицинской организации для выявления резервов его укрепления.

Результаты анализа финансового состояния необходимо рассматривать одновременно с двух позиций - как с позиции анализа финансовой отчетности, так и в

рамках системы финансового менеджмента деятельности бюджетного учреждения. Назначение анализа финансового состояния медицинской организации, на наш взгляд, состоит в том, что он позволяет: оценить текущее финансовое положение, выявить устойчивые тенденции в ее изменении; выявить факторы, негативно влияющие на финансовую устойчивость медицинской организации; обосновать планы и управленческие решения, осуществить контроль их выполнения; оценить дисциплину исполнения плана финансово-хозяйственной деятельности; оценить финансовые результаты деятельности медицинской организации и их чувствительность к управленческим воздействиям.

Оригинальность текста составляет 76, 14 %

Литература

1. Байбуров М.Н. Анализ и оценка эффективности показателей деловой активности организации (на примере ПАО "Нефть") / М.Н. Байбуров. // Учет, анализ и аудит: новые задачи в обеспечении безопасности и ответственность перед бизнесом: сборник научных статей по итогам VI международной межвузовской научно-практической конференции, Часть 2. – Москва : Издательство «КноРус», 2020. – С. 17-26.
2. Бюджетные учреждения: планирование, учет, анализ и контроль: учебник / коллектив авторов; [под ред. Д.А. Ендовицкого]. – Москва: КНОРУС, 2021. – 804 с.
3. Ендовицкий Д.А. Особенности использования инструментов маркетинга в сфере оказания медицинских услуг / Д.А. Ендовицкий, Г.А. Разуваев // Современная экономика: проблемы и решения. - 2022. - №5 (149). - С.20-32
4. Кастрюлева Л.Е. Анализ деловой активности организации по упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности / Л.Е. Кастрюлева. // Современная экономика: проблемы и решения. - 2024. - №5 (173). - С.75-87
5. Коробейникова Л.С. Анализ состава и эффективности использования чистых активов медицинского учреждения/ Л.С. Коробейникова, Новикова О.В. //Современная экономика: проблемы и решения. - 2024. - №11 (179). - С.104-115
6. Коробейникова Л.С. Использование базовых положений отечественных стандартов учета и отчетности для раскрытия содержания финансовой устойчивости организации/ Л.С. Коробейникова. //Современная экономика: проблемы и решения. - 2010. - №1. - С.95-110
7. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д.А. Ендовицкий, И.В. Полухина, Л.С. Коробейникова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021 - 214 с.
8. Шишкин А.В. Методы анализа и оценки финансовой безопасности коммерческой организации / А.В. Шишкин. // Учетно-аналитическое и правовое обеспечение экономической безопасности организации: материалы IV Всероссийской студенческой научно-практической конференции. В 4-х частях. Том Часть 4. [под ред. Д.А. Ендовицкого, Н.Г. Сапожниковой]. – Воронеж: Издательство: Воронежский государственный университет. 2022. – С. 351-355

АНАЛИЗ СОСТАВА, СТРУКТУРЫ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ МЕДИЦИНСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

При написании статьи автором уделено внимание возможности использования типовых подходов к анализу финансового состояния экономических субъектов к оценке деятельности медицинских учреждений. Нами было представлено, что анализ финансового состояния медицинского учреждения стоит рассматривать как с позиции анализа состава и структуры активов, так и эффективности их использования на основе обобщающих показателей деятельности бюджетного учреждения здравоохранения. Отметим, что важная характеристика финансового состояния как финансовая устойчивость может быть достигнута только при условии экономически эффективной деятельности (показатели рентабельности) и деловой активности (показатели

оборачиваемости активов и обязательств), что и определяет систему показателей анализа финансового состояния медицинских учреждений.

Ключевые слова: активы, анализ оборачиваемости, эффективность деятельности, медицинские учреждения, рентабельность деятельности

ТАҲЛИЛИ ТАРКИБ, СОХТОР ВА САМАРАНОКИИ ИСТИФОДАБАРИИ ДОРОИИ МУАССИСАИ ТИББӢ

Ҳангоми навиштани мақола муаллиф ба имкони истифодаи равишҳои стандартии таҳлили вазъи молиявии субъектҳои хоҷагидор барои арзёбии фаъолияти муассисаҳои тиббӣ диққат додааст. Мо пешниҳод намудем, ки таҳлили вазъи молиявии муассисаи тиббӣ бояд ҳам аз нуқтаи назари таҳлили таркиб ва сохтори дороиҳо ва ҳам самаранокии истифодабарии онҳо дар асоси нишондиҳандаҳои умумии фаъолияти муассисаи тандурустии буҷетӣ баррасӣ карда шавад. Бояд қайд кард, ки хусусияти муҳими вазъи молиявӣ, ба монанди устувории молиявӣ, метавонад танҳо дар сурати фаъолияти камхарҷ (нишондиҳандаҳои даромаднокӣ) ва фаъолияти соҳибкорӣ (нишондиҳандаҳои гардиши дороиҳо ва пассивҳо) ба даст оварда мешавад, ки системаи нишондиҳандаҳои таҳлили вазъи молиявии муассисаҳои тиббиро муайян мекунад.

Калидвожаҳо: дороиҳо, таҳлили гардиш, самаранокии амалиёт, муассисаҳои тиббӣ, даромаднокии фаъолият

ANALYSIS OF THE COMPOSITION, STRUCTURE AND EFFICIENCY OF THE USE OF ASSETS OF A MEDICAL INSTITUTION

When writing the article, the author pays attention to the possibility of using standard approaches to the analysis of the financial condition of economic entities to assess the activities of medical institutions. It was recently presented that the analysis of the financial condition of a medical institution should be considered both from the perspective of analyzing the composition and structure of assets, and the effectiveness of their use based on generalized performance indicators of a budgetary healthcare institution. It should be noted that an important characteristic of financial condition as financial stability can be achieved only under the condition of cost-effective activity (profitability indicators) and business activity (turnover indicators of assets and liabilities), which determines the system of indicators for analyzing the financial condition of medical institutions.

Key words: assets, turnover analysis, operating efficiency, medical institutions, operating profitability

Сведения об авторе: Коробейникова Лариса Сергеевна – Воронежский государственный университет, кандидат экономических наук, проректор по экономике и контрактной службе, заведующий кафедрой экономического анализа и аудита. Адрес: 394018, Российская Федерация, г. Воронеж, Университетская пл., д.1, оф.257. Телефон: +7 919 248 5225. E-mail: korobeinikova@vsu.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Коробейникова Лариса Сергеевна – номзади илмҳои иқтисодӣ, проректор оид ба иқтисод ва хадамоти шартномавӣ, мудири кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии Воронеж (роҳбари илмӣ). Суроға: 394018, Федератсияи Россия, ш. Воронеж, хиёбони Университет, 1, ауд. 257. Телефон: +7 919 248 5225. E-mail: korobeinikova@vsu.ru

Information about the author: Larisa Sergeevna Korobeinikova – Voronezh State University, Candidate of Economic Sciences, Vice-Rector for Economics and Contract Service, Head of the Department of Economic Analysis and Audit. Address: 394018, Russian Federation, Voronezh, Universitetskaya sq., 1, office 257. Phone: +7 919 248 5225. E-mail: korobeinikova@vsu.ru

ХАРОҶОТ БАРОИ ТАДҚИҚОТИ ИЛМӢ ВА КОРКАРДӢО

Фаъолияти корхонаҳо дар шароитҳои бозори кушод ва ҷорӣ намудани низоми иқтисодиёро дар назар дорад, ки афзоиши самаранокиро дар ҳама самтҳои идоракуни фаъолият таъмин менамояд. Яке аз сохторҳои асосии низоми ҳисобгирии муҳосибӣ ба ҳисоб меравад.

Маҳз, дар ҳисобгирии мураттаби муҳосибӣ ахбороти ҳақиқӣ оид ба ҳар як намуди воситаҳои асосӣ, захираҳои моддӣ - ашё, сӯзишворӣ - энергетикӣ, меҳнатӣ ва молиявӣ инъикос мегардад, ки имконияти амали намудани фаъолияти молиявӣ, истеҳсоли-хоҷагӣ ва муваффақ шудан ба натиҷаҳои дилхоҳро фароҳам меоварад.

Мувофиқи даъвати Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми хеш ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон: «... Таҳким баҳишдани иқтисоди илмӣ кишвар, ҷорӣ кардани ихтироот дар истеҳсолот, устувор гардонидани пояҳои моддӣ ва техникаи муассасаҳои таълимӣ, баланд бардоштани сифати таълим дар ҳамаи зинаҳои таҳсилот, ҷалби боз ҳам васеи истеъдодҳои ҷавон ба омӯзиши технологияҳои муосир ва корҳои эҷодӣ ва техникаи вазифаи муҳимтарини соҳаҳои илму маориф мебошад»[1].

Дар шароити иқтисоди бозори кушод ба гардиши хоҷагӣ ҳамаи он чизе, ки қобилияти даромад оварданро дорад, ҷалб карда мешавад. Чунин рафтор ба самаранокии истеҳсолоти ҷамъиятӣ мусоидат менамояд. Ба қатори объектҳои, ки барои иштирок дар гардиши хоҷагӣ қабул карда шудааст, ҳамчунон моликияти зехнӣ дохил мешавад. Дар мамлакатҳои мутараққӣ ҳиссаи онҳо дар таркиби амволи ширкатҳои алоҳида хеле баланд аст.

Моликияти зехнӣ барои назария ва амалияи ватании мо намуди нави амвол мебошад, ки ба ҳисобгирии муҳосибӣ тааллуқ дорад.

Гузариш ба иқтисодиёти бозоргони зарурати истифодаи шакл ва усулҳои инкишофи навовариро дар фаъолияти соҳибкорӣ талаб менамояд.

Соҳибкор дар шароити бозор бояд мустақилона роҳҳои баланд бардоштани, дараҷаи ғоиданокиро бо роҳи ҷустуҷӯ намудани навоварӣ ва дар амал татбиқ намудани онро кӯшиш кунад. Донишҳои нав, техника ва технологияи нав, ақидаҳои нав оид ба фаъолияти иқтисоди корхона дар шароити бозор барои аз худ намудан, инкишоф додан баҳодидҳои натиҷаи хоҷагидорӣ ва муайян намудани камбудҳои дар сиёсати истифодабари омилҳои истеҳсолот, баланд бардоштани дараҷаи ғоида ва таҳия намудани нақшаи фаъолияти соҳибкорӣ ташкилотҳо хеле зарур мебошад.

Навоварӣ гуфта - амалигардонии якумин навиғариҳои технологӣ, ташкилию иқтисодӣ, истеҳсолӣ ва дигар намуди фаъолиятҳоро меноманд.

Навоварӣ – ин дар натиҷаи аз байн рафтани талаботи молӣ пешина ва аз тарафи соҳибкорон бунёд кардани дигар намуди мол, навоварӣ ва ҳамчунин як низоми алоҳида қабул карда мешавад.

Пайдоиши навоварӣ ҳамон вақт ҳисоб карда мешавад, ки донишҳои назариявӣ дар фаъолияти одамон ғайраро истифода бурда мешавад.

Идоракунии навоварӣ ин ташкил ва нақшагирии чараҳои коркард ва ҷорӣ намудани навиғарӣ дар объектҳои дараҷаҳои гуногун, барои ба даст овардани мақсадҳои навоварӣ равона карда шудааст.

Мақсади навоварӣ ин таркибии мақсадҳои корхона мебошад. Онҳо ба талаботҳои навовари равандаҳои дар корхона пайдошаванда мувофиқат бояд кард.

Моҳияти навоварӣ дар фаъолияти соҳибкорӣ дида мешавад. Фаъолияти соҳибкорӣ бе навоварӣ вуҷуд дошта наметавонад. Соҳибкор доимо серҳаракат буда, дар ҷустуҷӯи эҷодиёти нав мебошад. Навоварӣ ин як меҳнати зехнии инсон буда, он дар

шакли фикру ақидаҳои нав доир ба истеҳсоли маҳсулот, қорӣ намудани дастовардҳои бештари илму техника ва татбиқи амалии он дар истеҳсолоти муосир мебошад.[6]

Навовариҳо ин аломат ё нишонаи нави фарқкунанда дошта ба талаботи истеъмолгарон ҷавобгӯ мебошанд ва корхонаҳо барои ба даст овардани ғоида мусоидат менамояд.

Тадқиқот - ҷустуҷӯҳои воқеӣ ва нақшавӣ мебошанд, ки бо мақсади ба даст овардани донишҳо ва илмҳои нави илмӣ ё техникӣ амалӣ карда мешаванд.[7]

Дороиҳои моддӣ дар рафти тадқиқот пайдошуда эътироф намегарданд ва хароҷотҳои барои сохтани он сарфгардида бояд чун хароҷоти ҳамон даврае, ки масраф гардидааст, эътироф шаванд.

Намунаи ғайриамалии тадқиқотӣ инҳоро дарбар мегирад:

а) ғайриамалие, ки барои гирифтани донишҳои нав равона карда шудааст;

б) ҷустуҷӯ, баҳодихӣ ва интиҳоби ниҳии татбиқи натиҷаҳои тадқиқотҳо ё дигар донишҳо;

в) ҷустуҷӯи маводҳо, дастгоҳҳо, маҳсулот, равандҳо, низомҳо ё хизматҳои алтернативӣ;

г) ташкилдихӣ, лоиҳакашӣ, баҳодихӣ ва интиҳоби ниҳии алтернативаҳои имконпазир ба маводҳо, дастгоҳҳо, маҳсулот, равандҳо, низомҳо ё хизматҳои нав ё тақмилёфта.

Коркард - ин истифодаи натиҷаҳои тадқиқот ё дигар донишҳо ҳангоми банақшадарорӣ ё азнавсозии маводҳои нав, дастгоҳҳо, маҳсулот, равандҳо, низомҳо ё хизматрасониҳои тақмилёфта то оғози истеҳсолот ё истифодаи тижорати мебошад.

Намунаи ғайриамалии аз рӯи коркард инҳо мебошанд:

а) тарҳрезӣ, барпокунӣ ва санҷиши тимсолҳо ва намудҳои гуногун пеш аз оғози истеҳсолот ё истифодабарӣ;

б) тарҳрезии воситаҳо, қолабҳо, шаклҳо ва сиккаҳои нишондиҳандаи технологияи нав;

в) тарҳрезӣ, сохтмон ва корфармоии дастгоҳи таҷрибавӣ, ки микёси вай барои истеҳсоли воситаи тижоратӣ аз ҷиҳати иқтисодӣ муфид намебошад;

г) тарҳрезӣ, барпокунӣ ва санҷиши алтернативаҳои интиҳобшуда ба маводҳо, дастгоҳҳо, маҳсулот, равандҳо, низомҳо ё хизматҳои нав ё тақмилёфта.

Дороии ғайримоддӣ, ки натиҷаи коркард аст, бояд танҳо дар ҳамон вақт эътироф шавад, ки корхона нуқтаҳои дар поён овардашударо нишон дода тавонад:

а) амалишавии техникий ба охиerrasии созмондихии дорои ғайримоддӣ ба тавре, ки вайро истифода кардан ё фурӯштан мумкин имконият шавад;

б) нияти ба охиerrasии созмондихии дороии ғайримоддӣ истифода кардан ё фурӯштани он;

в) қобилияти истифода кардан ё фурӯштани дороии ғайримоддӣ;

г) онро, ки ба кадом тариқ дорои ғайримоддӣ манфиатҳои иқтисодӣ ояндаро имконпазир хоҳад ба вуҷуд овард. Ғайр аз ин корхона метавонад мавҷуд будани бозорро барои маҳсулоти дороии ғайримоддӣ ё ҳуди дороии ғайримоддӣ, ё агар истифодаи он дороӣ барои мақсадҳои дохилӣ дар назар бошад, манфиатнокии чунин дороии ғайримоддиро нишон диҳад;

д) мавҷудияти захираҳои техникий, молиявӣ ва манбаъҳои дигари кофӣ барои анҷомдихии коркардабарӣ, истифодабарӣ ё фурӯши дороии ғайримоддӣ;

е) қобилияти боэътимод чен кардани хароҷотҳои дороии ғайримоддӣ дахлдошта дар раванди коркарди он (СБХМ-38).

Дар амалия дар бисёр ширкатҳо хароҷотҳо барои корҳои илмӣ-тадқиқотӣ ва таҷрибавӣ- конструкторӣ бо мақсади афзоиши ғоидаи оянда ба нақша гирифта мешавад. Бинобар ин аксари муҳосибон чунин меҳисобанд, ки ин хароҷотҳо бояд ба сармоя табдил дода шаванд (капитализатсия шаванд), ҳол он ки қисми зиёди тадқиқотҳо бенатиҷа анҷом меёбанд ва ё натиҷаи коркардро на ҳама вақт истифода кардан мумкин аст.

Аз ин ҷо вобаста ба чунин номуайяни СБХМ аз эътибор соқит кардани чунин хароҷотҳоро ба сифати хароҷотҳои давра менависем.

Хароҷотҳо барои сохтани марказҳои тичорати дохилӣ ҳукуки муаллиф ва дигар дороиҳои ба монанди, ки аз хароҷотҳои барои рушди ширкат умуман сарфшуда фарк надоранд, бояд ба сифати дороиҳои ғайримоддӣ эътироф гарданд.

Арзиши аслии дороиҳои ғайримоддӣ дар дохил сохташуда иборат аст аз:

а) хароҷотҳо барои маводҳо ва хизматрасониҳои хангоми сохтани дороиҳои ғайримоддӣ истифодашуда ё сарфашуда;

б) моҳона, музди меҳнат ва дигар хароҷотҳои бо кормандон алоқаманд, ки бевосита дар таъсиси дороиҳо машғуланд;

в) тамоми хароҷотҳои бевосита, мисли бочҳо барои бақайдгирии ҳукуки юридикӣ ва истеҳлок патентҳо ва иҷозатномаҳои барои сохтани дороиҳо истифодашуда;

г) хароҷотҳои иловагӣ, ки барои сохтани дорой заруранд ва оқилона истифода карда мешавад;

Хароҷотҳои зерин ба арзиши аслии дороиҳои ғайримоддӣ дохил намебошанд:

а) хароҷотҳои тичоратӣ, маъмурӣ ва иловагӣ, ғайр аз онҳое, ки метавонанд бевосита ба омодазании дороиҳо барои истифода гузаронида шаванд;

б) ғайрисамарнокии дороиҳо муқаррар карда шудааст ва зарарҳои ибтидоии муомилотӣ, ки то ба даст овардани нишондиҳандаҳои нақшавии оварда мешавад;

в) хароҷотҳо барои тайёр кардани мутахассис ва барои истифодаи дорой дар бар мегирад. Хароҷотҳо барои коркарди таъминоти барномавӣ ҷиҳати фурӯш ва барои иҷро супоридан ба идораи таъйиншуда ба сифати хароҷотҳои давра аз эътибор соқит карда мешаванд. Хароҷотҳое, ки барои истеҳсоли нусхаи асли маҳсулотҳои барои истифода истеҳсолшуда сарф гардидаанд, бо усули росхатта дар давоми мӯҳлати хизмати ғайримоддӣ таъминоти барномавӣ копитализатсия ва истеҳлок мешаванд.

Коркарди ба итмом нарасида- ин хароҷотҳои дар давраи ҳисоботӣ воридшуда, аммо ба давраҳои ояндаи ҳисоботӣ дахл надошта мебошанд. Қисми асосии хароҷотҳои давраҳои ояндаро дар ташкилотҳо хароҷотҳо барои тайёрнамоӣ ва азхудкунии истеҳсолот ташкил медиҳанд[5, с123].

Баҳисобгирии коркарди ба итмом нарасида дар ҳисоби 55320 "Хароҷоти тадқиқот ва коркарди илмӣ" ба ҳисоб гирифта мешавад.

Дар моддаи 10730 "Истеҳсоли нотаом" хароҷотҳои барои азхудкунии ташкилотҳои нав, истеҳсолот, сеҳҳо ва агрегатҳо, хароҷотҳо барои тайёрнамоӣ ва аз худнамоии истеҳсоли маҳсулоти ғайри силсилавӣ ва ғайри умумӣ; хароҷотҳои барои корҳои иловагӣ дар соҳаҳои истихроҷ сарф гардида инъикос карда мешаванд.

Хусусиятҳои асосии баҳисобгирии хароҷотҳо барои тайёр намоӣ ва аз худкунии истеҳсолот ба ҳисоб мераванд:

Ø номутобиқатии вақт ва иҷрои корҳо хароҷотҳои давраи истеҳсоли маҳсулот;

Ø ба арзиши маҳсулот гузаронидани хароҷотҳо дар ҳаҷми пурра.

Ба хароҷотҳо барои аз худкунии ташкилоти нав, истеҳсолот, сеҳҳо, агрегатҳо, хароҷотҳо оид ба тафтиши тайёри ва ба кор даровардан бо роҳи озмоиши комплекси ҳамаи мошинҳо ва низомҳо тибқи лоиҳаи пешбини шудаи маҳсулот, дастгоҳҳо дохил карда мешавад.

Номгуи ин хароҷот аз хусусияти санҷишҳои дидашуда вобаста буда, бо дастурҳои соҳавӣ муайян мегардад. Хангоми ҳисоби маблағи умумии хароҷотҳои корфармой аз ин маблағ арзиши маҳсулотҳоро дар давраи санҷиши комплексӣ тарҳ менамоем.

Хароҷотҳои корфармой чун қоида дар таркиби коркарди ба итмом нарасида ба ҳисоб гирифта мешавад. Бузургии он бо харҷномаи дорой ҳисобҳои зарурӣ, ки дар асоси тартиби муқарар гардида, давомнокӣ ва дигар шартҳои марбутатаи истифодаи санҷишӣ таҳия, муайян карда мешавад.

Ба хароҷотҳо барои тайёр кардан ва азхуднамоии истеҳсоли маҳсулот, ки барои истеҳсоли оммавӣ пешбинӣ нашудаанд, хароҷотҳо барои лоиҳакашӣ ё тимсолсозӣ, коркарди раванди технологияи тайёр намудани маҳсулот, таҷдид ва азнавсозии дастгоҳҳо

дохил мешаванд. Ин харочотҳо одатан пешакӣ дар ҳисоби 55320 "Харочоти тадқиқот ва коркарди илмӣ" ба ҳисоб гирифта мешаванд ва аз лаҳзаи гузариш ба истехсоли фардӣ ва хурди ҷузъӣ аз ҳисоби 55320 "Харочоти тадқиқот ва коркарди илмӣ" ба дебити ҳисоби 10730 "Истехсоли нотаом" гузаронида мешаванд[5, с128].

Аз харочотҳо барои тайёр намудан ва аз худкунии истехсоли маҳсулот, ки барои истехсоли ҷузъӣ ё оммавӣ пешбинӣ нашудааст, бояд харочотҳои барои тайёр намудан ва аз худкунии истехсоли маҳсулоти нави барои истехсоли оммавӣ пешбинишударо фарқ мекунем. Харочотҳои охирин яъне, арзиши аслии маҳсулот дохил намешавад ва аз ҳисоби фондҳои ғайрибучавии маблағгузорию корҳои соҳавӣ ва байни соҳавии илмӣ-тадқиқотӣ, таҷрибавӣ- конструкторӣ ва чорабиниҳои бо аз худнамоии намуди нави маҳсулот вобаста ҷуброн карда мешаванд.

Аз худнамоии истехсолоти маҳсулоти нав харочотҳои муайянро ба миён меорад, ки онҳоро аз рӯи номгӯи муқаррар гардидаи моддаҳо ба назар мерасад. Баъди санҷидан ва тасдиқ кардани маҳсулот онҳоро ба истехсолоти силсилавӣ медиҳанд. Аз ин лиҳоз, харочотҳо барои аз худнамоӣ ба пардохт тааллуқ дошта, ба ҳамроҳ намоии ҳармоҳа дар арзиши аслии намуди додашудаи маҳсулот дар давоми на зиёда аз ду сол алоҳидаи ҷуброн карда мешавад.

Маблағи аз ҳисоббарории ҳармоҳа аз микдори маҳсулоти дар моҳи ҳисоботӣ истехсол гардида ва меёри муқарраршуда вобаста аст.

Мисол, харочотҳо барои аз худкунии 40000 сомони ро ташкил доданд. Нақшаи истехсоли маҳсулот дар ду соли дар пеш истода - 400 воҳид. Меёри аз ҳисоббарорӣ барои як воҳиди маҳсулот-100 сомонӣ. Дар моҳи ҳисоботӣ 5 воҳид ҳамин намуди маҳсулот истехсол гардидааст.

Барои аз ҳисоббарорӣ 500 сомонӣ (100 сомонӣ * 5) таъйин шудааст.

Дебити ҳисоби 10730 "Истехсолоти нотаом",

Кредити ҳисоби 55320 "Харочоти тадқиқот ва коркарди илмӣ".

Маблағи бо дебити ҳисоби 10730 "Истехсолоти нотаом" дар карточкаи баҳисобгирии таҳлилии истехсолот ва дар ведомости №12-и сеҳи маҳсулотро ба анбор супоранда ва бо кредити ҳисоби 55320 "Харочоти тадқиқот ва коркарди илмӣ" дар ведомости №15 қайд карда мешавад.

Аз рӯи моҳияти худ моликияти зеҳнӣ мафҳуми ҷамъбаст гардидаи натиҷаҳои фаъолияти эҷодӣ ва воситаҳои фардикунонии шахси юридикиро ифода мекунад, ки дорои асоси ҷисмонӣ нестанд ва дар намуди ҳуқуқҳо, ки бо патентҳо тасдиқ карда мешавад, шаҳодатномаҳо ва шартномаҳои литсензионӣ татбиқ мегардад. Татбиқи ин ҳуқуқҳо дар доираи қонунгузори амал кунанда имкон медиҳад, ки ба соҳибони онҳо даромад ба даст оварда шавад, ки ҳаҷми он объекти мувофиқ вобаста мебошад.

Объектҳои моликияти зеҳнӣ ин қушоданиҳо, ихтироҳо, намунаҳои саноатӣ, барномаҳо М.Э.Ҳ., базаи маълумотҳо, «ноу-хау», маркаҳои молӣ, нишонаҳои молӣ, номгӯиҳои ширкат ва нишонаҳои хизматрасонӣ, инчунин объектҳои ҳуқуқи муаллифӣ ба ҳисоб меравад.

Ба дастории моликияти зеҳнӣ ҳамчун сармоягузориҳои дарозмӯҳлат дида баромада мешавад ва ба истифодабарии ҳисобҳои «Маблағгузориҳои асосӣ» инъикос мегардад. Барои ҷамъбасткунии иттилоот оид ба мавҷудият ва ҳаракати моликияти зеҳнӣ бо ҳисоби «Активҳои ғайримоддӣ» таъин шудааст.

Арзиши объектҳои моликияти зеҳнӣ бо роҳҳои ҳисобкунии истехлоқ дар муддати мӯҳлати муқарар шуда, истифодабарии муфиднокӣ он рӯйпӯш мегардад.

Амалиёт оид ба ҳаракати моликияти зеҳнӣ дар ҷаҳорҷӯбаи шакли журнали - ордери ҳисобгирӣ дар ведомостҳои №18, 18/1 ва журнал - ордери №13 инъикос мегараст. Ҳисобкунии ҳиссаҷудокунииҳои истехлоқӣ оид ба моликияти зеҳнӣ дар ведомостҳои №12 15 ва журнал-ордерҳои №10, 10/1 қайд карда шуда аст. Дар шароитҳои шакли автоматикунонидаи ҳисобгирӣ барои инъикоси ин амалиёт машина граммаҳо оид ба ҳисобҳои муҳосибӣ истифода мебаранд.

Дар фаъолияти хоҷаги аксарияти корхонаҳо моликияти зеҳнӣ шумораи на он қадар зиёди гурӯҳи объекти ҳисобгиро тартиб медиҳанд ва амалиётҳо ба хусусияти низом

хос нестанд. Барои ҳамин, чараёнҳои тафтишоти аудиторӣ бояд, аз рӯи қоида ба омӯзиши яклухти низоми ҳисобгирӣ ва назорати он равона карда шуда бошад.

Дар раванди тадқиқот маълум шуд, ки низоми навоарӣ нафақат дар соҳаи иқтисодиёту тиҷорат, балки дар ҳама соҳаҳои ҷамъият унсури пешбаранда мебошад. Дар ҳақиқат низоми навоарӣ имконият медиҳад, ки соҳибкор фаъолияти худро инкишоф диҳад. Дарк кардан мумкин аст, агар дар ҳар як давраи истехсоли мол ба он навоарӣ ҷорӣ карда нашавад, истеъмолгаронро ҷалб карда наметавонад.

Бояд қайд кард, ки дар рафти омӯзиши мавзӯи ба навоарӣ рӯ меоварад, ки имруз мо зина ба зина ба дараҷаи баланди тараққиёти соҳаи истифодабарии электронӣ расидаем. Ҳатто асри XXI-ро асри инкишофи илму техника мегӯянд. Ин нишони он аст, ки дар ин аср соҳибкорон дар ҷустуҷӯ намудани ихтироҷкорӣ ва навоарӣ мебошанд. Дар асри XXI омӯзиши бозор ва навоарӣ бевосита ҳамчун низоми пешбаранда, серҳаракат, бо суръати тез паҳн гардида истодааст. Бисёр роҳбарони ширкатҳо, соҳибкорон, чунин мешуморанд, ки омӯзиши бозор барои барқарор намудани муносибатҳои дарозмуддат бо истеъмолгарон мусоидат мекунад.

Низоми навоарӣ дар асоси талаботи истеъмолгар, соҳибкорро маҷбур месозад, ки ба ихтироҷкорӣ ё илова намудани навоарӣ ба моли худ машғул шавад. Дар натиҷа иқтисодиёт тараққӣ мекунад, талаботи истеъмолгаронро қонеъ мегардонад, руҳи инсонро болида мегардонад ва имконият медиҳад, ки ҳаёти инсон дар рӯи замин рангоранг гузарад. Чунин савол ба миён меояд, ки чӣ мешуд агар мо аз чараёни соҳибкорӣ функсияҳои «соҳибкориро» мегирифтём. Таҳлили функционалӣ нишон медиҳад, ки сохтори соҳибкорӣ бе ин кор карда наметавонад. Дар Тоҷикистон имрӯз аксари корхонаҳо дар чунин ҳолат мебошанд, соҳибмулк ҳаст, коргарон ҳастанд, менечерон, сармуҳандисон, захираҳои зарурӣ, ақидаҳои зарурӣ ҳастанд, вале субекти асосӣ соҳибкор нест. Дар зиёда аз 90% корхонаҳои истехсолии Тоҷикистон фаъолияти навоарӣ дида намешавад. Бинобар ин иқтисоди мамлакат мувофиқи талабот пеш наарафта, корхонаҳо муфлис шудаанд.

Оригинальность текста 99,9 %

АДАБИЁТ

1. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат мухтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 26.12.2018. ш. Душанбе (<http://prezident.tj/node/25005>. 7.10.2024)

2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» аз 25.03.2011с №702. ш. Душанбе.

3. Низомнома оиди ҳисобгирии бухгалтерӣ «Ҳароҷотҳои корхонаҳо» бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 23.10.2001, №50 тасдиқ гардидааст.

4. Нақшаи счётиҳои ҳисобгирии бухгалтерии фаъолияти молиявӣ-хоҷагии корхонаҳо ва дастурамал оид ба истифодабарии он. Бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 27.05.2011с №41 тасдиқ гардидааст.

5. Раҳимов С.Х., Хусейнова Д.К. Баҳисобгирии молиявӣ. Дастури таълимӣ. Дар зери таҳрири н.и.и., дотсент Низомов С.Ф. – Душанбе: ЭР – граф, 2012. -316 с.

6. Дадомаев, Д. Н. Методические подходы к формированию бухгалтерского учета в управлении уставным капиталом в коммерческих организациях / Д. Н. Дадомаев, Б. М. Кузиева, М. Д. Собирова // Вестник Педагогического университета. Естественные науки. – 2021. – № 3-4(11-12). – С. 133-138.

7. Дадомаев, Д. Н. Ҳароҷотҳои трансаксионӣ ҳамчун объекти баҳисобгирии корхонаҳои азим / Д. Н. Дадомаев, Б. М. Қўзиева // Кишоварз. – 2021. – №. 4(93). – Р. 184-188.

ҲАРОҶОТ БАРОИ ТАДҚИҚОТИ ИЛМӢ ВА КОРКАРДҲО

Дар мақола нишон дода шудааст, ки бархурдор шудан аз донишҳои нав, техника ва технологияи нав, ақидаҳои нав оид ба фаъолияти иқтисодии корхона дар шароити бозор барои аз худ намудан, инкишоф додан боҳодихии натиҷаи хоҷагидорӣ ва муайян

намудани камбудихо дар сиёсати истифодабари омилҳои истеҳсолот, баланд бардоштани дараҷаи ғоида ва таҳияи нақшаи ғайолияти соҳибкорӣ таъкилотҳо хеле зарур мебошанд.

Калидвожаҳо: навоарӣ, ихтироот, моликияти зеҳнӣ, ғайолияти соҳибкорӣ, илму техника, лоиҳакашӣ, тарҳрезӣ.

ЗАТРАТЫ НА НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

В статье показано, что использование новых знаний, новой техники и технологий, новых идей по экономической деятельности предприятия в рыночных условиях в целях усвоения, развития, оценки экономического результата и выявления недостатков в политике использования факторов производства, повышение уровня прибыли и разработка плана хозяйственной деятельности организаций очень необходимы.

Ключевые слова: инновации, изобретения, интеллектуальная собственность, предпринимательская деятельность, наука и техника, проектирование, дизайн.

RESEARCH AND DEVELOPMENT COSTS

The article shows that the use of new knowledge, new equipment and technologies, new ideas on the economic activity of the enterprise in market conditions for the purpose of assimilation, development, evaluation of the economic result and identification of shortcomings in the policy of using production factors, increasing the level of profit and developing a plan for the economic activity of organizations are very necessary.

Keywords: innovations, inventions, intellectual property, entrepreneurship, science and technology, engineering, design.

Маълумот дар бораи муаллифон: Кузиебаева Бароат Муротбоева – Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирӣ ва бухгалтерӣ. Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хуҷанд, микрорайони 29, кӯчаи Ином Деҳқонов хонаи 41 Тел: +992-92-765-35-58, E-mail: baroatbony@mail.ru; Абдуллоева Дилноза Камоловна - Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, ассистенти кафедраи баҳисобгирӣ ва бухгалтерӣ. Суроға: 735690, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ноҳияи Бобоҷон Ғафуров, кӯчаи Саноат 2А, Тел: +992-92-784-02-03, E-mail: abdulloeva-dilya@mail.ru. Ашӯрова Маниҷахон Абдумадидовна – Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, магистранти кафедраи баҳисобгирӣ ва бухгалтерӣ. Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хуҷанд, Ҳаким Карим хонаи 50, Тел: +992-92-200-39-99, E-mail: shamcizod@mail.ru.

Сведения об авторах: Кузиебаева Бароат Муротбоева – Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерский учет. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, город Худжанд, 29 микрорайон, улица Инома Деконова дом 41. Тел: +992 92 765 35 58, E-mail: baroatbony@mail.ru; Абдуллоева Дилноза Камоловна - Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, ассистент кафедры бухгалтерский учет. Адрес: 735690, Республика Таджикистан, Бабаджан Гафуровский район, улица Саноат 2А. Тел: +992 92-784-02-03, E-mail: abdulloeva-dilya@mail.ru; Ашурова Маниҷахон Абдумадидовна - Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, магистрантка кафедры бухгалтерский учет. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, город Худжанд, улица Хакима Карима дом 50, Тел: +992-92-200-39-99, E-mail: shamcizod@mail.ru.

Information about the authors: Kuzibaeva Baroat Murotboeva – Tajik State University of Law, Business and Politics, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting. Address: 735700, Republic of Tajikistan, Khujand city, 29th microdistrict, Inom Dehkonov street, house 41. Tel.: +992 92 765 35 58, E-mail: baroatbony@mail.ru; Abdulloeva Dilnoza Kamolovna - Tajik State University of Law, Business and Politics, Assistant of the Department of Accounting. Address: 735690, Republic of Tajikistan, Bobojan Gafurov district, Sanoat street 2A. Tel: +992 92-784-02-03, E-mail: abdulloeva-dilya@mail.ru; Ashurova

Курбонов А.К., Зайниддинзода С.Д.

УЧЕТ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В СИСТЕМЕ СУБЪЕКТОВ РЫНОЧНЫХ ХОЗЯЙСТВОВАНИИ

Совершенствование системы управления экономикой, успешное овладение рыночным методов управления в настоящее время становится важнейшим условием дальнейшей индустриализации производства и повышения его эффективности.

В числе чрезвычайно важных и сложных проблем управления экономикой стоит проблема управления себестоимостью продукции и прежде всего те ее аспекты, которые находятся во взаимодействии с основными функциями управления - планированием, учетом, контролем, экономическим анализом и регулированием.

Система рыночных экономических законов на практике реализуется в таких методах управления как коммерческий расчет, экономическое стимулирование, ценообразование, материально-техническое снабжение, а также в методах осуществления режима экономии и материального стимулирования.

Решение проблем совершенствования управления и методов хозяйствования немислимо без выстраивания в соответствие международных стандартов бухгалтерского учета непредставимо.

Еще К. Маркс отмечал возрастающую роль учета в условиях общественного производства. Он писал: «... регулирование рабочего времени и распределение общественного труда между различными группами производства, наконец, охватывающая все это бухгалтерия становится важнее, чем, когда бы то ни было» [1].

Некоторые учёные, используя проблемы учета затрат на производство пишут, что себестоимость это выраженные в денежные формы издержки производства, которые включают в себя затраты предприятия на израсходованные материальные ценности, заработную плату, амортизацию основных средств, износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов и другие расходы, связанные с производством и реализацией продукции» [2].

В условиях рыночных отношений практика управления производственными издержками имеет характерный существенные преимущества, явившиеся следствием того, что себестоимость продукции в течение короткого времени без длительного планирование осуществляется в производственной системе. При таком подходе к планированию себестоимости продукции побуждается необходимость в контроле за производственными затратами. Это привело к тому, что предприятия принимает достаточных мер к их экономии и контролировали уровень издержек производства. Для этого мы рассматриваем структура себестоимости продукции легкой и обувной промышленности по экономическим элементам. Оно отражает себе отраслевую специфику формирования себестоимости продукции, которые характеризуется в нижеприведённым данными (табл.1).

Из приведенных данных видно, что преобладающая часть себестоимости продукции, В легкой промышленности состоит из затрат на сырье и основные материалы (85%). В обувной промышленности этот показатель несколько ниже (77%), но при этом доля вспомогательных материалов в легкой промышленности меньше (2,8%), чем в обувной (6,0%). Удельный вес заработной платы и отчислений на социальное страхование в структуре себестоимости обувной промышленности несколько выше (11,8%), чем в легкой (8,5%).

Техническое перевооружение производства улучшает экономические показатели, но в то же время ввод новых объектов во многих случаях вызывает повышение себестоимости, что видно из данных таблицы 1. Если удельный вес амортизации в структуре себестоимости легкой промышленности составляет 2,1%, то в обувной несколько выше - 2,5%.

Если будем сравнивать вышеприведённым показателей с аналогичным примером другой обувной промышленности по конкретным характерным показателям тогда уровень расходы по видам производства не соответствует с вышеприведенным показателям.

В условиях рыночных отношении себестоимости продукции тоже различают по двумя характерными особенностями. В практике используется или ведется расчет по плановую (нормативную) себестоимость и фактическую (отчетную) себестоимость.

Рыночная плановая себестоимость продукции охватывает такими элементами затратами, которые планируется исходя из установленных норм использования сырья, материалов, полуфабрикатов, действующих тарифных ставок, норм выработки и заданий по производительности труда, установленных нормативов по управлению производством.

Фактическая (отчетная) себестоимость отражает степень выполнения плановых заданий и характер работы предприятия и интерпретирует реальные производственные затраты на производство и реализацию продукции, и она вполне отличается от других видов.

Здесь основной критерия это эффективной использование основные и вспомогательные материалы с снижением размер материальных затрат, увеличит производительности труда, что такой момент упоминает. Что фактическая себестоимости ниже плановой. Другой момент повышает уровень себестоимости производимой продукции.

В данном релсье причин отклонения фактической себестоимости от плановой зависит от внутреннего фактора и более всего зависит от самого субъекта хозяйствования. При определении внешним фактором которые влияет на себестоимости производимой продукции зависит от не сообразительной планом изменения цен покупные материалы, изменения тарифов в ринке реализации товаров.

Здесь характерно фактической себестоимости, что при его составлении в системе рыночной экономики в нем включает также потери и прочие потери, хищений, недостача от потери и брак в производстве.

В микроуровень в рамках предприятия себестоимость бывают цеховую, производственную и полную. Цеховая себестоимость - охватывает общую сумму затрат осуществляющие в ракурсе производственных цехов в полном объеме. Производственная себестоимость – представляет собой затрат на производство продукции в целом по предприятию, что охватывает сумму цеховой себестоимости и общехозяйственных затрат.

Полная себестоимость – кроме производственной затраты ещё охватывает себя расходы связанные с реализацией продукции. Практика показывает, что в системе рыночной экономики при определении себестоимости единицы валовой и товарной продукции детально учитывается элементы затрат.

В системе рыночной экономики более приемлемо считается индивидуальную себестоимость. Она охватывает затрат отдельного субъекта хозяйствования или его среднеотраслевого показателя. Это наименование средние затраты на производство по данной отрасли и реализацию единица производимой продукции со стороны данного предприятия.

Уместно отметить, что в структуре себестоимости по экономическим элементам не дает возможности определить затраты по отдельным видам продукции, не может дать информации о затратах по месту их возникновения. Для получения этих данных планирование и учет себестоимости ведется по калькуляционным статьям расходов. Так исследуя проблемы учет незавершенного производства Кириянова З.В. пишет, что его учет ведется в калькуляционные счета по данному которые можно определит себестоимость выработанный и реализованный продукции [3].

Таблица 1

Структура себестоимости продукции по экономическим элементам в легкой и обувной промышленности (в % к итогу)

Элементы затрат	2019 г.		2020 г.		2021 г.		2022 г.	
	Легкая промыш- ленность	Обувная промыш- ленность	Легкая промыш- ленность	Обувная промыш- ленность	Легкая промыш- ленность	Обувная промышлен- ность	Легкая промыш- ленность	Обувная промыш- ленность
1. Сырье и основные материалы	85,2	77,6	85,0	78,1	85,0	77,3	84,7	77,9
2. Вспомогательные материалы	2,7	6,3	2,8	5,8	2,8	6,2	2,8	6,0
3.Топливо	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
4.Энергия	0,7	0,5	0,7	0,6	0,7	0,6	0,7	0,6
5.Амортизация	1,9	2,3	2,0	2,3	2,1	2,5	2,2	2,4
6. Заработная плата и отчисления на социальное страхование	8,4	12,0	8,4	11,9	8,3	12,2	8,5	11,8
7.Прочие затраты	0,6	0,8	0,6	0,8	0,6	0,7	0,6	0,8
Всего	100	100	100	100	100	100	100	100

Структура себестоимости по калькуляционным статьям позволяет выявить удельное значение затрат не только по сырью и основным материалам, заработной плате, но также по расходам: на управление, содержание и эксплуатацию оборудования, в целом по общепроизводственным и общехозяйственным затратами. Таким образом весьма важных вопросов бухгалтерского учета в промышленных предприятиях выступает учет затрат производства, которые ведется по различным методам в зависимости от характера производственно- технологического процесса в организации производственной структуры.

Оригинальность текста составляет 63,99%

Литература

1. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии Т.3 Процесс капиталистического производства. Маркс К., Энгельс Ф. соч., 2-е изд. Т. 25 ч. 11 - 551с.
2. Учет, анализ, аудит на предприятии А.К. Шишкин, В.А. Микрюков, И.Д. Дышкант. М. Аудит М 1996. с- 89.
3. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. М. 1985. с-53.

УЧЕТ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В СИСТЕМЕ СУБЪЕКТОВ РЫНОЧНЫХ ХОЗЯЙСТВОВАНИИ

Аннотация. В работе рассматриваются теоретические аспекты учета себестоимости незавершенного производства в системе рыночных субъектов хозяйствования. На основе изучения элементов структура себестоимости ряд отраслей промышленности было определено уровень затрат производимой продукции. Таким образом было указано форма учет введения себестоимости продукции особенно характеризировано формы расходов в рельсе рыночных условиях хозяйствование.

Ключевые слова: себестоимость, затрат, учет, незавершенного производства, продукции, расходы, реализация.

БАҲИСОБИРИИ ИСТЕҲСОЛОТИ И НОТАМОМ ДАР СИСТЕМАИ СУБЪЕКТҲОИ ИҚТИСОДИ БОЗОРӢ

Аннотация. Дар мақолаи ҷанбаҳои назариявии баҳисобгирӣ ҳарҷоти истеҳсолоти нотамои дар системаи субъектҳои соҳибкорӣ бозорӣ баррасӣ карда мешавад. Дар асоси омӯختани элементҳои структураи арзиши аслии як қатор соҳаҳои саноат дараҷаи арзиши аслии маҳсулоти истеҳсолшуда муайян карда шуд. Ҳамин тавр, шакли баҳисобгирӣ ҷорӣ намудани ҳарҷоти истеҳсолоти нишон дода шуд, ки маҳсулан бо шакли ҳарҷот дар шароити иқтисоди бозорӣ ҳос аст.

Калидвожаҳо: арзиш, ҳарҷот, баҳисобгирӣ, қорҳои нотамои, маҳсулот, ҳарҷот, фурӯш.

ACCOUNTING FOR WORK IN PROGRESS IN THE SYSTEM OF MARKET ECONOMIC ENTITIES

Abstract. The paper examines the theoretical aspects of accounting for the cost of unfinished production in the system of market economic entities. Based on the study of the elements of the cost structure of a number of industries, the level of costs of manufactured products was determined. Thus, the form of accounting for the introduction of the cost of production was indicated, especially characterized by the form of expenses in the rail market conditions of management.

Keywords: cost, costs, accounting, unfinished production, products, expenses, sales.

Сведения об авторах: Курбонов Абдулхайр Каримович - д.э.н., профессор кафедры экономического анализа и аудита Таджикского национального университета, **Адрес:** 73 40 25, Республика Таджикистан, г.Душанбе, пр. Рудаки, 17, **Тел.:** 917 24 2 4 83; **Зайниддинзода Саидмурод Джумъамурод** - кандидат экономических наук, доцент, директор Научно-исследовательского экономического института Министерства экономичес-кого развития и

торговли Республики Таджикистан, **Адрес:** 73 40 02, Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Айни, 14а, **Тел.:** 918666015 (моб.) (37) 222 23 64 (раб.), **E-mail:** s.zayniddinzoda@mail.ru; info@piti.tj

Маълумот дар бораи муаллиф: Курбонов Абдулхайр Каримович – доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, Суроға: 73 40 25, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17, тел.: 917 24 2 4 83; Зайниддинзода Саидмурод Ҷумъамурод – номзади илмҳои иқтисод, дотсент, директори Пажӯҳишгоҳи илмӣи иқтисоди Вазорати рушди иқтисод ва савдои Ҷумҳурии Тоҷикистон, Суроға: 73 40 02, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, к. Айни, 14а, Тел.: 918666015 (мобилӣ) (37) 222 23 64 (кор), E-mail: s.zayniddinzoda@mail.ru; info@piti.tj

Information about the author: Qurbonov Abdulkhair Karimovich - Professor of the Department of Economic Analysis and Audit, Tajik National University, **Address:** 73 40 25, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 17, **Тел.:** 917 24 24 83; **Zainiddinzoda Saidmurod Jumamurod** - Ph.D., Associate Professor, Director of the Scientific Research Institute of Economics of the Ministry of Economic Development and Trade of the Republic of Tajikistan, **Address:** 73 40 02, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Ayni St. 14a, **Phone:** 992 918 666 015 (mobile), (37) 222 23 64 (office), **E-mail:** s.zayniddinzoda@mail.ru; info@piti.tj

Курбонова С.А.

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ФИНАНСЫ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Введение. Цифровизация - это структурное изменение для отраслей, и основные эффекты цифровизации можно рассматривать как четыре канала, которые меняются: физические товары становятся цифровыми услугами; цифровые платформы упрощаются и оптимизируются; локальные услуги становятся глобальными; и цифровизация оптимизирует традиционное производство. Исследования проведенные учеными показывают, что многие рабочие места рискуют быть цифровизированными в течение двадцати лет. Это радикально изменит рынки и потребует от компаний интеграции инновационных решений и предпринимательского мышления для адаптации. Многие компании пытаются использовать цифровизацию в своем бизнесе, и, как представляется, все больше компаний последуют этим действиям, но большинство отраслей и их рыночные субъекты в целом не используют цифровизацию в полной мере [2, с. 98].

Инициативы электронного управления в Таджикистане приобрели более широкий масштаб, начиная с 2010 года для более широких отраслевых приложений с упором на услуги, ориентированные на граждан. Основные инициативы правительства в области ИКТ включали, в частности, некоторые крупные проекты, такие как внедрение электронного правительства, развитие электронной системы налогообложения и т.д., которые были сосредоточены в основном на разработке информационных систем. Позднее были начаты амбициозные индивидуальные проекты электронного управления, направленные на предоставление электронных услуг гражданам [3, с. 30].

Хотя эти проекты электронного управления были ориентированы на граждан, они могли оказать меньше желаемого воздействия из-за своих ограниченных возможностей. Изолированные и менее интерактивные системы выявили основные пробелы, которые мешали успешному принятию электронного управления по всему спектру управления. Они ясно указали на необходимость более комплексного планирования и внедрения инфраструктуры, которую необходимо было внедрить, решения проблем взаимодействия и т. д. для создания более связанного правительства.

Подход и методология для программы по цифровизации экономики страны:

1. Государственные учреждения будут в полной мере использовать общую и поддерживающую инфраструктуру ИКТ, созданную правительством страны.

Электронное правительство также будет развивать / устанавливать стандарты и руководящие принципы политики, оказывать техническую и вспомогательную поддержку, осуществлять наращивание потенциала, НИОКР и т. д.

2. Существующие / текущие инициативы электронного управления будут соответствующим образом переработаны для приведения их в соответствие с принципами цифровизации страны. Расширение сферы действия, реинжиниринг процессов, использование интегрированных и совместимых систем и развертывание новых технологий, таких как облачные и мобильные, будут предприняты для улучшения предоставления государственных услуг гражданам.

3. Региональным органам будет предоставлена гибкость для определения для включения дополнительных проектов, специфичных для штата, которые соответствуют их социально-экономическим потребностям.

4. Электронное управление будет продвигаться посредством централизованной инициативы в необходимой степени для обеспечения ориентации на услуги, ориентированные на граждан, совместимости различных приложений электронного управления и оптимального использования инфраструктуры / ресурсов ИКТ, при принятии децентрализованной модели внедрения.

5. Будут выявлены успехи и активно поощряться их воспроизведение с требуемым производством и настройкой везде, где это необходимо.

6. Государственно-частное партнерство будет предпочтительнее везде, где это возможно, для реализации проектов электронного управления с адекватным управлением и стратегическим контролем.

7. Будет поощряться принятие уникального идентификатора для упрощения идентификации, аутентификации и предоставления выгод.

8. Будет проводиться реструктуризация управления для усиления ИТ-поддержки всех правительственных департаментов на центральном и государственном уровнях[4, с. 227-228].

Теперь рассмотрим возможное влияние цифровизации на конкретные отрасли теории и практики:

Финансы - это область, которая занимается распределением (инвестированием) активов и обязательств в пространстве и времени, часто в условиях риска или неопределенности. Финансы также можно определить как науку управления деньгами. Участники рынка стремятся оценивать активы на основе их уровня риска, фундаментальной стоимости и ожидаемой нормы прибыли. Финансы можно разделить на три подкатегории: государственные финансы, корпоративные финансы и личные финансы. Если проследить происхождение финансов, то есть доказательства того, что они так же стары, как и человеческая жизнь на земле. Слово финансы изначально было французским словом. В 18 веке оно было адаптировано англоязычными сообществами для обозначения «управления деньгами». Сегодня финансы - это не просто слово, а академическая дисциплина большей значимости. Теперь финансы организованы как раздел экономики. Таким образом, финансы теперь стали органической функцией и всегда частью нашей повседневной жизни. Сегодня это стало словом, которое мы часто используем в повседневной жизни.

Финансовая экономика - это раздел экономики, изучающий взаимосвязь финансовых переменных, таких как цены, процентные ставки и акции, в отличие от товаров и услуг. Финансовая экономика концентрируется на влиянии реальных экономических переменных на финансовые, в отличие от чистых финансов. Она сосредоточена на управлении рисками в контексте финансовых рынков и вторичных экономических и финансовых моделей. По сути, она исследует, как рациональные инвесторы будут применять риск и возвращаться к проблеме инвестиционной политики. Здесь двойные предположения о рациональности и эффективности рынка приводят к современной теории портфеля для оценки опционов; она далее изучает

явления и модели, где эти предположения не выполняются или расширяются. «Финансовая экономика» также рассматривает инвестиции в условиях «определенности» (теорема разделения Фишера, «теория инвестиционной стоимости», теорема Модильяни–Миллера), а также вносит вклад в теорию корпоративных финансов. Финансовая эконометрика - это раздел финансовой экономики, который использует эконометрические методы для параметризации предлагаемых взаимосвязей.

Финансовая математика - это область прикладной математики, занимающаяся финансовыми рынками. Предмет тесно связан с дисциплиной финансовой экономики, которая занимается большей частью базовой теорией, которая задействована в финансовой математике. Как правило, математические финансы выводят и расширяют математические или числовые модели, предлагаемые финансовой экономикой. С точки зрения практики математические финансы также сильно пересекаются с областью вычислительных финансов (также известной как финансовая инженерия). Можно утверждать, что они в значительной степени синонимичны, хотя последняя фокусируется на применении, в то время как первая фокусируется на моделировании и выводе. Область в значительной степени сосредоточена на моделировании производных инструментов, хотя другие важные подобласти включают страховую математику и количественные проблемы портфеля.

Экспериментальные финансы направлены на установление различных рыночных условий и сред для экспериментального наблюдения и предоставления линзы, через которую наука может анализировать поведение агентов и результирующие характеристики торговых потоков, распространения и агрегации информации, механизмов установления цен и процессов возврата. Исследователи в области экспериментальных финансов могут изучать, в какой степени существующая теория финансовой экономики делает обоснованные прогнозы, и, следовательно, доказывать их, и пытаться открыть новые принципы, на которых такая теория может быть расширена и применена к будущим финансовым решениям. Исследования могут проводиться путем проведения торговых симуляций или путем установления и изучения поведения и того, как эти люди действуют или реагируют, людей в искусственных конкурентных рыночных условиях.

Поведенческие финансы изучают, как психология инвесторов или менеджеров влияет на финансовые решения и рынки при принятии решения, которое может повлиять как отрицательно, так и положительно на одну из их областей. Поведенческие финансы выросли за последние несколько десятилетий, чтобы стать центральными и очень важными для финансов. Поведенческие финансы включают такие темы, как:

1. Эмпирические исследования, которые демонстрируют значительные отклонения от классических теорий.
2. Модели того, как психология влияет на торговлю и цены
3. Прогнозирование на основе этих методов.
4. Исследования экспериментальных рынков активов и использование моделей для прогнозирования экспериментов.

Личные финансы могут включать оплату образования, финансирование товаров длительного пользования, таких как недвижимость и автомобили, покупку страховки, например, медицинской и имущественной страховки, инвестирование и сбережения на пенсию. Личные финансы могут также включать оплату кредита или долговых обязательств. Шесть ключевых областей личного финансового планирования включают:

1. Финансовое положение: связано с пониманием доступных личных ресурсов путем изучения чистого капитала и денежных потоков домохозяйства. Чистый капитал — это баланс человека, рассчитываемый путем сложения всех активов, находящихся под контролем этого человека, за вычетом всех обязательств домохозяйства, в определенный момент времени. Денежные потоки домохозяйства складываются из всех

ожидаемых источников дохода в течение года за вычетом всех ожидаемых расходов в течение того же года. На основе этого анализа финансовый консультант может определить, в какой степени и в какие сроки могут быть достигнуты личные цели.

2. Адекватная защита: анализ того, как защитить домохозяйство от непредвиденных рисков. Эти риски можно разделить на следующие: ответственность, имущество, смерть, инвалидность, здоровье и долгосрочный уход. Некоторые из этих рисков могут быть самостраховуемыми, в то время как большинство потребует покупки страхового договора. Определение того, какую страховку получить на наиболее экономически эффективных условиях, требует знания рынка личного страхования. Владельцам бизнеса, профессионалам, спортсменам и артистам требуются специализированные специалисты по страхованию, чтобы адекватно защитить себя. Поскольку страхование также пользуется некоторыми налоговыми льготами, использование продуктов для инвестирования в страхование может быть важной частью общего инвестиционного планирования.

3. Налоговое планирование: как правило, подоходный налог является самой большой статьей расходов в домохозяйстве. Управление налогами — это не вопрос того, будете ли вы платить налоги, а вопрос того, когда и сколько.

4. Цели инвестирования и накопления. Планирование того, как накопить достаточно денег — для крупных покупок и жизненных событий — это то, что большинство людей считают финансовым планированием. Основные причины накопления активов включают покупку дома или автомобиля, открытие бизнеса, оплату расходов на образование и сбережения на пенсию. Достижение этих целей требует прогнозирования того, сколько они будут стоить, и когда вам нужно будет снять средства, которые будут необходимы для достижения этих целей. Основным риском для домохозяйства при достижении цели накопления является скорость роста цен с течением времени или инфляция. Используя калькуляторы чистой приведенной стоимости, финансовый планировщик предложит комбинацию распределения активов и регулярных сбережений для инвестирования в различные инвестиции. Чтобы преодолеть уровень инфляции, инвестиционный портфель должен получить более высокую норму прибыли, что обычно подвергает портфель ряду рисков. Управление этими рисками портфеля чаще всего достигается с помощью распределения активов, которое стремится диверсифицировать инвестиционный риск и возможности. Это распределение активов будет предписывать процентное распределение для инвестирования в акции (либо привилегированные акции, либо обыкновенные акции), облигации (например, взаимные облигации или государственные облигации, либо корпоративные облигации), денежные средства и альтернативные инвестиции. Распределение также должно учитывать личный профиль риска каждого инвестора, поскольку отношение к риску различается у разных людей, форма налоговых вычетов и кредитов, которые могут использоваться для снижения налогового бремени на протяжении всей жизни. Большинство современных правительств используют прогрессивный налог. Как правило, по мере роста дохода необходимо платить более высокую предельную ставку налога. Понимание того, как воспользоваться многочисленными налоговыми льготами при планировании личных финансов, может оказать существенное влияние, которое впоследствии может сэкономить вам деньги в долгосрочной перспективе.

5. Планирование выхода на пенсию — это процесс понимания того, сколько стоит жизнь на пенсии, и составление плана распределения активов для покрытия дефицита дохода. Методы пенсионных планов включают использование разрешенных государством структур для управления налоговыми обязательствами, включая: индивидуальные структуры или спонсируемые работодателем пенсионные планы, аннуитеты и продукты страхования жизни.

Корпоративные финансы имеют дело с источниками финансирования и структурой капитала корпораций, действиями, которые предпринимают менеджеры для увеличения стоимости фирмы для акционеров, а также инструментами и анализом, используемыми для распределения финансовых ресурсов. Хотя это в принципе отличается от управленческих финансов, которые изучают финансовое управление всеми фирмами, а не только корпорациями, основные концепции в изучении корпоративных финансов применимы к финансовым проблемам всех видов фирм. Корпоративные финансы обычно включают балансирование риска и прибыльности, одновременно пытаюсь максимизировать активы организации, чистый входящий денежный поток и стоимость ее акций, и, как правило, влекут за собой три основные области распределения капитальных ресурсов. В первой, «бюджетировании капитала», руководство должно выбрать, какие «проекты» (если таковые имеются) предпринять. Дисциплина бюджетирования капитала может использовать стандартные методы оценки бизнеса или даже распространяться на оценку реальных опционов. Вторая, «источники капитала», относится к тому, как должны финансироваться эти инвестиции: инвестиционный капитал может быть предоставлен из разных источников, таких как акционеры, в форме капитала (частного или через первичное публичное предложение), кредиторы, часто в форме облигаций, и операции фирмы (денежный поток). Краткосрочное финансирование или оборотный капитал в основном предоставляются банками, предоставляющими кредитную линию. Баланс между этими элементами формирует структуру капитала компании. Третий, «дивидендная политика», требует от руководства определить, следует ли сохранить нецелевую прибыль (избыточные денежные средства) для будущих инвестиционных/операционных нужд или вместо этого распределить ее между акционерами, и если да, то в какой форме. Краткосрочное финансовое управление часто называют «управлением оборотным капиталом», и оно относится к управлению денежными средствами, запасами и дебиторами.

Государственные финансы описывают финансы как связанные с суверенными государствами и субнациональными образованиями (областями, районами, городами и т. д.) и связанными государственными образованиями или агентствами. Обычно они охватывают долгосрочную стратегическую перспективу относительно инвестиционных решений, которые влияют на государственные образования. Эти долгосрочные стратегические периоды обычно охватывают пять или более лет. Государственные финансы в первую очередь касаются:

- Определение необходимых расходов субъекта государственного сектора.
- Источник(и) доходов этого субъекта.
- Процесс составления бюджета.

Выпуск долговых обязательств (муниципальные облигации) для проектов общественных работ Центральные банки, такие как банки Федеральной резервной системы в Соединенных Штатах и Банк Англии в Соединенном Королевстве, являются сильными игроками в государственных финансах, выступая в качестве кредиторов последней инстанции, а также оказывая сильное влияние на денежно-кредитные условия в экономике.

Цифровая трансформация, которая перевернула отрасли от розничной торговли и СМИ до транспорта и торговли между предприятиями, теперь охватывает отрасль финансовых услуг. Это было неизбежно, поскольку повсеместная вычислительная мощность, всепроникающая связь, массовое хранение данных и передовые аналитические инструменты могут быть легко и эффективно применены к финансовым услугам. В конце концов, деньги уже широко (хотя и не исключительно) создавались, использовались, хранились, обрабатывались и доставлялись в электронном виде. Технологии преобразили взаимодействие между компаниями и внутри бизнеса, позволяя перенастраивать функции проектирования, производства, маркетинга, доставки и обслуживания через распределенные цепочки поставок, внештатный дизайн,

аутсорсинговое производство и контрактное складирование и доставку. Эти перенастройки опосредованы онлайн-торговыми площадками и дистрибьюторами и поддерживаются операциями внутренней поддержки и анализом данных, которые вместе обеспечивают лучшую оценку рисков, более быстрое выполнение и более эффективное обслуживание клиентов.

Fintech, сокращение от financial technology, — это широкая категория, которая относится к инновационному использованию технологий в разработке и предоставлении финансовых услуг и продуктов. Применение fintech охватывает несколько сегментов бизнеса, включая кредитование, консультирование, управление инвестициями и платежи. Многие fintech-компании используют мобильные технологии, большие данные и превосходную аналитику для адаптации продуктов для различных сегментов клиентов. Банки, конечно, являются основными пользователями технологий; однако fintech ставит технологию в центр предложения финансовых услуг, кардинально меняя способ взаимодействия компаний со своими клиентами. Такое распространение fintech имело ряд положительных последствий для общества, включая усиление конкуренции, снижение цен, уплачиваемых клиентами, и более широкий доступ к финансовым услугам для традиционно необслуживаемых слоев населения. И эволюция fintech только началась.

Как стартапы, так и традиционные финансовые компании активны в fintech. Эти стартапы не похожи на традиционные банки или страховые компании: они обычно предлагают целевые решения, а не являются центрами обслуживания клиентов в сфере финансовых услуг. Многие из этих компаний базируются в технологических центрах, таких как Сан-Франциско, Лондон, Нью-Йорк, Токио, Сингапур и Берлин, и используют рабочую силу, состоящую из традиционно «нефинансовых» специализаций, таких как компьютерные науки, инженерия или ИТ. Примерами финтех-компаний являются Transfer wise, международный поставщик денежных переводов; Lend do, альтернативный сервис оценки кредитоспособности, использующий социальные сети; и Ripple, новая платежная сеть, использующая технологию распределенного реестра.

Бухгалтерский учет — это деятельность в сфере услуг, и его функция заключается в предоставлении количественной информации, в первую очередь финансовой по своей природе, об экономических субъектах, которая должна быть полезной для принятия экономических решений, для обоснованного выбора между альтернативными курсами действий. Это означает, что бухгалтерский учет собирает финансовую информацию для различных пользователей для принятия решений и решения деловых вопросов. Сам по себе бухгалтерский учет не может создавать богатство, однако, если он производит информацию, полезную для других, он может помочь в создании и поддержании богатства. Бухгалтерский учет называют «языком бизнеса». Он означает отчетность и передачу информации о бизнесе. Как нужно изучать новый язык, чтобы общаться и общаться, так и бухгалтерский учет нужно изучать и практиковать, чтобы сообщать о деловых событиях. Язык и бухгалтерский учет имеют общие черты в отношении правил и символов. Оба основаны и предлагаются на основе фундаментальных правил и символов. Выражение, демонстрация и представление бухгалтерских данных, таких как цифры и слова, а также дебет и кредит, принимаются как символы, которые являются уникальными для дисциплины бухгалтерского учета.

Цифровой учет относится к цифрам или числам; Однако в лексиконе компьютерных наук этот термин относится к представлению информации в виде нулей и единиц, которые можно читать, записывать и хранить с помощью машин.

Префикс «е» относится к электронному, что означает использование электричества для питания машин, таких как компьютеры. Цифровой учет или электронный учет, как соответствующий аналог, относится к представлению учетной информации в цифровом формате, который затем может быть обработан и передан электронным способом.

Цифровой учет не имеет стандартного определения, а просто относится к изменениям в учете из-за вычислительных и сетевых технологий. Учет, искусство и наука измерения эффективности бизнеса, развивался вместе с бизнесом, в большей степени с информационными технологиями. Перфокарты и мэйнфреймы, базы данных и хранилища данных, персональные компьютеры и программное обеспечение для повышения производительности, специализированное бухгалтерское программное обеспечение и системы планирования ресурсов предприятия (ERP), локальные вычислительные сети (LAN) и глобальные вычислительные сети (WAN), среди прочего, оставили свой след в теории и практике учета. Например, механизмы ввода данных, механизмы хранения и обработки данных, конечные отчеты, внутренний контроль, аудиторские следы и наборы навыков для бухгалтеров постоянно менялись в течение последних нескольких десятилетий[5, с. 10].

Заключение. Целью данного исследования было изучить, как выглядят бизнес-модели для цифровых бухгалтерских фирм, и представить, как в целом можно настроить бизнес-модель, чтобы успешно перейти на цифровые технологии. Целью было обеспечить понимание того, как цифровые бухгалтерские компании принимают бизнес-решения, чтобы пережить изменения рынка. Один из главных выводов заключается в том, что цифровизация оказала прямое влияние на то, как компания должна стратегически настроить и работать в своем бизнесе. В целом можно сделать следующие выводы. В заключение следует сказать, что цифровизация, скорее всего, повлияет на всю бизнес-модель бизнеса и его бизнес-структуру. Для бухгалтерского бизнеса цифровизация означает влияние на все аспекты бизнеса, например, на ключевые виды деятельности, ценностное предложение, отношения с клиентами, ключевых партнеров, каналы сбыта, потоки доходов, структуру затрат, ключевые ресурсы и отношения с клиентами.

Оригинальность текста составляет 86,3 %

Литература

1. Диалектика развития учетно-аналитических и контрольных инструментов: тренды цифровой экономики: монография / кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. – Душанбе: ООО «График Принт», 2020. - 310 с.
2. Расширение границ учетно-аналитической информации и контрольных процедур в условиях цифровизации экономики: монография / кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. – Душанбе: ООО «График Принт», 2019. - 236 с.
3. Рахмонов, М.Н. Электронное Правительство Республики Таджикистан: формирование и развитие / М. Н. Рахмонов, Ф. Х. Сохибов, У. О. Халилова // Образование и наука в России и за рубежом. – 2021. – № 6(82). – С. 28-34.
4. Ризокулов, Т.Р. К вопросу об использовании зарубежного опыта при цифровизации экономики региона / Т. Р. Ризокулов, М. И. Хасанова // Научное обозрение: теория и практика. – 2024. – Т. 14, № 2(102). – С. 225-235..
5. 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.

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ФИНАНСЫ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Статья посвящена рассмотрению влияния цифровизации на финансовые и бухгалтерские фирмы. Адаптация к технической революции оказывает давление на бизнес-стратегии и требует от компаний моделировать новые. С цифровизацией у компаний возникли новые требования к созданию новых бизнес-моделей, цепочек

создания стоимости и способов организации деятельности для управления бизнес-стратегиями. Исследование направлено на изучение того, как компании, занимающиеся цифровым учетом, могут создать общую бизнес-модель, чтобы успешно стать цифровым бизнесом. Сегодня информационные технологии открывают глобальные экономические возможности, которые были невозможны всего несколько десятилетий назад, и теперь цифровизация влияет как на бизнес, так и на управление личными финансами. Результаты исследования показывают, что цифровизация оказала прямое влияние на то, как компании должны стратегически организовывать бизнес. Многие из последствий для цифровизации финансов и бухгалтерского учета окажут прямое влияние на стратегии, действия и процессы. Цифровизация потребует корпоративной культуры, которая благоприятствует цифровизации. Некоторые из полученных результатов: цифровизация предоставит бухгалтерским компаниям инструменты цифрового учета, обмен знаниями и каналы связи. Это окажет давление на сотрудников, поскольку они будут иметь другие знания, чем аналоговые предприятия, и больше экспертных навыков.

Ключевые слова: цифровизация, финансы, корпоративные финансы, бухгалтерский учет, цифровой учет.

ТАЪСИРИ РАҚАМИКУНОӢ БА МОЛИЯ ВА БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ

Мақола ба баррасии таъсири рақамикуноӢ ба ширкатҳои молиявӣ ва муҳосибӣ баҳшида шудааст. Мутобиқшавӣ ба инқилоби технологӣ ба стратегияҳои тичорат фишор меорад ва аз ширкатҳо тақозо мекунад, ки стратегияҳои нав таъия кунанд. РақамикуноӢ дар назди ширкатҳо барои эҷоди моделҳои нави тичорат, занҷирҳои арзиш ва роҳҳои ташкили фаъолиятҳо барои идоракунии стратегияҳои тичорат талаботҳои нав ба вуҷуд овард. Ҳадафи тадқиқот омӯхтани он аст, ки чӣ гуна ширкатҳои пешбарандаи баҳисобгирӣ рақамӣ метавонанд модели умумии тичоратиро барои бомуваффақият шудан ба тичорати рақамӣ эҷод кунанд. Имрӯз технологияҳои иттилоотӣ имкониятҳои иқтисодии ҷаҳониро мекушоянд, ки ҳамагӣ чанд даҳсола пеш имкон надоштанд ва рақамисозӣ ҳоло ҳам ба идоракунии молияи шахсӣ ва тичорат таъсир мерасонад. Натиҷаҳои таҳқиқот нишон медиҳанд, ки рақамикуноӢ ба он таъсири мустақим дорад, ки ширкатҳо бояд тичорати худро аз ҷиҳати стратегӣ ташкил кунанд. Бисёре аз оқибатҳои рақамисозии молия ва ҳисобдорӣ ба стратегияҳо, амалҳо ва равандҳои таъсири мустақим хоҳанд дошт. РақамикуноӢ фарҳанги корпоративиро талаб мекунад, ки ба рақамисозӣ мусоидат мекунад. Баъзе аз натиҷаҳо иборатанд аз: рақамисозӣ ширкатҳои муҳосиботиро бо абзорҳои баҳисобгирӣ рақамӣ, мубодилаи дониш ва равандҳои иртиботӣ таъмин мекунад. Ин ба кормандон фишор меорад, зеро онҳо нисбат ба ширкатҳои шабех дониши ғуногун ва малақаҳои бештари коршиносӣ доранд.

Вожаҳои калидӣ: рақамисозӣ, молия, молияи корпоративӣ, баҳисобгирӣ муҳосибӣ, баҳисобгирӣ рақамӣ.

THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON FINANCE AND ACCOUNTING

The article is devoted to the consideration of the impact of digitalization on financial and accounting firms. Adaptation to the technological revolution puts pressure on business strategies and requires companies to model new ones. With digitalization, companies have new requirements to create new business models, value chains, and ways of organizing activities to manage business strategies. The study aims to study how digital accounting companies can create a common business model to successfully become a digital business. Today, information technology opens up global economic opportunities that were not possible just a few decades ago, and now digitalization affects both business and personal financial management. The

results of the study show that digitalization has had a direct impact on how companies should strategically organize their business. Many of the implications for the digitalization of finance and accounting will have a direct impact on strategies, actions, and processes. Digitalization will require a corporate culture that favors digitalization. Some of the findings: Digitalization will provide accounting firms with digital accounting tools, knowledge sharing, and communication channels. This will put pressure on employees, as they will have different knowledge than analog businesses and more expert skills.

Keywords: digitalization, finance, corporate finance, accounting, digital accounting.

Сведение об авторе: Курбанова Сураё Ахтамовна – старший преподаватель Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе. Республика Таджикистан. Тел.: +992935008606, Email: sura2908s@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Курбонова Сураё Ахтамовна – муаллими калони Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Тел.: +992935008606, Email: sura2908s@mail.ru.

About the author: Kurbanova Surayo Akhtamovna – Senior Lecturer, Tajik State University of Commerce. Dushanbe. Republic of Tajikistan. Tel.: +992935008606, Email: sura2908s@mail.ru.

УДК 337. 657.

Курбонова С.А., Мирзоалиев А.А.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРОГРЕССА

Введение. Эволюция технологий в последние годы привела к трансформации различных секторов в нынешнюю цифровую эпоху. Подразумевается, что в качестве реакции на изменения бухгалтерская профессия была вынуждена адаптироваться к новой эпохе. Четвертая промышленная революция маркируется как конвергенция физических процессов и цифровизации в рассредоточенных системах. Это подразумевает значительный сдвиг в социальной и организационной среде, в которой работает бухгалтерский учет, а также в задачах, обязанностях, обязанностях и навыках, требуемых бухгалтерами [3. с.12].

Благодаря технологическому прогрессу корпоративный сектор радикально изменился за последние несколько десятилетий. Ожидается, что в течение следующего десятилетия произойдут дополнительные изменения и трансформация отрасли. Многие новые и существующие специалисты столкнутся с проблемами и возможностями, а также необходимостью применения таких навыков, как этические и юридические действия, профессиональная оценочная практика и эмоциональный интеллект. Одним из наиболее значительных изменений в отрасли является переход от ручных к автоматизированным системам учета [2.с. 112]. В результате объем работы бухгалтеров увеличивается, а ожидания потребителей также меняются. Подразумевается, что улучшения и изменения в бухгалтерском учете стали возможны благодаря технологическим инновациям и цифровизации. С появлением цифровизации в бухгалтерской отрасли работа бухгалтеров кардинально изменилась и стала более тесно связана с современным оборудованием и технологическим прогрессом. Кроме того, этапы эволюции бухгалтерского учета были расширены и теперь включают:

- 1) традиционный ручной учет;
- 2) механизированный учет;
- 3) автоматизированный учет;
- 4) роботизированный учет; и
- 5) учет с использованием искусственного интеллекта [2.с. 99].

Благодаря технологиям, автоматизации и цифровизации внутренних производственных процессов и операций организации знания и возможности персонала, а также цифровая культура и навыки являются важными переменными при работе с широким спектром преобразований [3, 12]. С текущей трансформацией технологий будущие бухгалтеры должны подготовиться и укрепить себя новейшими технологическими знаниями и навыками. Поэтому данное исследование направлено на изучение взаимосвязи между знаниями о технологиях и технологической готовностью к цифровизации бухгалтерской профессии среди будущих бухгалтеров.

Знания в области технологий у будущих бухгалтеров. Осведомленность о знаниях в области технологий повысилась, в результате чего студенты-бухгалтеры должны были быть компетентными, поскольку в тот момент началось развитие технологий и глобализация. Студентам-бакалаврам в области бухгалтерского учета необходимо было соответствовать требуемым компетенциям студентов для их трудоустройства. Бухгалтерский учет можно назвать языком бизнеса, и то, как он был затронут, также связано с тем, что бизнес-процессы были изменены из-за использования ИТ-инструментов. Следовательно, студенты-бухгалтеры, которые соответствуют технологическим навыкам и знаниям, будут пользоваться большим спросом в современных секторах бизнеса.

Знания в области технологий у студентов должны быть улучшены, поскольку текущие навыки недостаточны для выполнения профессиональной деятельности, как показывает практика. Таким образом, они должны иметь навыки и способности, чтобы реагировать на текущие социальные изменения. Будущий бухгалтер должен обладать компетенцией в области технологических навыков и быть готовым к развитию технологий, чтобы они могли приносить пользу отрасли. Информационные технологии стали нормой их широкого использования в бизнес-организациях. В истории бухгалтерского учета развитие технологий также привело к постепенному сокращению и прекращению ручного процесса бухгалтерского учета, поскольку системы, используемые в бухгалтерском учете, были предпочтительно автоматизированы, поскольку они быстрее, точнее, надежнее и могли получать доступ к огромным объемам транзакций. Технология влияет на сферу деятельности бухгалтера, поэтому выпускники бухгалтерских вузов, которым не хватает компетентности, могут остаться позади. Развитие технологий помогает создавать лучшие возможности в отрасли в настоящее время и также полезно для будущего. Развитие технологий также улучшило роли бухгалтера от сборщика и распространителя до интерпретатора и лица, принимающего решения.

Эти компетентные бухгалтеры должны были бы проводить анализ и интерпретацию для того, чтобы общаться с вовлеченным лицом, принимающим решения. Исследователи [10] заявили, что бухгалтерский учет был затронут из-за глобализации, развития рынков капитала в мире и конкуренции профессии с другими из-за радикальных изменений. Потребности, которые должны быть удовлетворены профессиональными бухгалтерами, заключаются в том, что им необходимо иметь возможность работать с информационными системами для проектирования и проведения анализа. Их успех измерялся системами, которые использовались. Бухгалтеры также должны были постоянно повышать свою компетентность вместе с расширением спроса на их услуги. Те, кто не был готов к этому расширению, были бы упущены из возможности воспользоваться возможностями, которые возникают в результате расширения и развития. Им также необходимо было иметь долгосрочный процесс обучения, особенно через изменения в развитии, чтобы они могли адаптироваться к сложным технологиям. По словам Амировой Р.И. [3, с. 32], профессиональные цифровые навыки являются критически важным аспектом в создании и применении новых технологий в бизнесе. Также было указано, что преобладает оптимистическая точка зрения, то есть цифровая трансформация — это

скорее возможность для бухгалтерского учета, чем угроза. Поэтому студенты-бухгалтеры должны иметь надлежащие технологические знания, поскольку ИТ широко используются во всех бухгалтерских функциях и в секторах бухгалтерского учета [2. С. 108]. Таким образом, в этом исследовании выдвинута гипотеза: *существует положительная значимая связь между знаниями о технологиях и цифровизацией бухгалтерской профессии*

Технологическая готовность будущих бухгалтеров. Использование технологий упростило бухгалтерский учет, сделав его более удобным, особенно за счет использования мобильных технологий, которые делают практику бухгалтерского учета проще, а также делают ее быстрой и точной. Они помогают бухгалтерам быть доступными для работы, где бы они ни находились, и делают корпоративную отчетность более эффективной. Развитие технологий помогает корпоративной отчетности быть более реалистичной с доступностью доступа в режиме реального времени, как указано в [2, с.169].

Компетентный бухгалтер должен быть хорошо подготовлен ко всему этому развитию. По мнению Сафоновой И.В. существуют различные виды использования больших данных в секторе бухгалтерского учета[2, с.110]. Практики бухгалтерского учета, которые прошли через цифровизацию, по-прежнему нуждаются в том, чтобы бухгалтеры предоставляли данные, которые требуют их опыта для их хорошего использования.

Лялькова Е.Е. убеждена, что бухгалтер должен взаимодействовать с технологической готовностью, особенно с помощью облачных вычислений, аналитических инструментов и взаимодействия через социальные сети, что требует постоянного внимания и сосредоточенности, а также времени, затрачиваемого на это. Технологическая готовность относится к склонности людей принимать и использовать новые технологии для достижения целей в домашней жизни и на работе [2,с.131]. Другими словами, это набор убеждений, связанных с технологиями, которые в совокупности определяют готовность клиента, сотрудника или руководителя внедрять новые технологии для достижения своих целей, как на работе, так и в свободное время. Аналогичным образом, мы считаем, что выпускникам-бухгалтерам необходимо больше знакомиться с технологиями, чтобы добиться успеха. В настоящее время мир сделал визуальные стимуляции новой тенденцией для студентов, которая побуждает их больше заниматься виртуальным обучением, ранним подходом к технологиям для студентов. Развитие технологий стало ключевым фактором мировых изменений, особенно благодаря поддержке Интернета и сети, что делает важным для студентов быть на пути к этим изменениям. Влияние технологий на результат должно было произвести на заинтересованных лиц более положительное впечатление. Более того, будущие бухгалтеры должны быть готовы адаптироваться к эволюции технологий, поскольку технологическая готовность оказывает значительное влияние на внедрение технологий. Однако технологические знания будущих бухгалтеров зависят от их отношения, независимо от того, стремятся ли они к знаниям намеренно или нет.

Прошлые исследования показали, что готовность к технологиям состоит из двух элементов вопроса доверия. Один касается положительной стороны, а другой — отрицательной стороны готовности к технологиям. Положительный эффект технологии может улучшить человека, в то время как отрицательный эффект может снизить его производительность, поскольку он застрял. Парасураман А. [4] классифицировал этот положительный и отрицательный эффект как неуверенность, инновационность, дискомфорт и оптимизм. Аспект неуверенности создает недоверие к технологии, которая может обременять работу. Во-вторых, инновационность создает больше возможностей, используя технологию для своих услуг или продуктов. В-третьих, дискомфорт поднимает вопрос уверенности в правильном использовании новой технологии, а затем оптимизм касается доверия к технологии, которая будет

полезна для повышения эффективности в жизни. Инновационность и оптимизм являются факторами, которые помогают человеку улучшить свою готовность к технологиям. Между тем, неуверенность и дискомфорт будут действовать как ингибиторы. Это происходит потому, что они будут оказывать давление на состояние готовности к технологиям человека. Во многих прошлых исследованиях Индекс готовности к технологиям (TRI) использовался для измерения готовности к технологиям для различных исследовательских целей, таких как определение взаимосвязи между готовностью к технологиям и поведением при их использовании. TRI представляет собой 36-пунктовую многопунктовую шкалу с хорошими психометрическими качествами. TRI полезен для получения глубокого понимания готовности как внутренних, так и внешних клиентов к принятию и взаимодействию с технологиями, особенно с компьютерными/интернет-технологиями. Чем выше готовность бухгалтеров к использованию технологий, тем выше их компетентность в использовании ИТ. Это означает, что чем выше готовность бухгалтеров к использованию технологий, тем более они будут адаптированы к технологическим достижениям.

Таким образом, в этом исследовании была выдвинута гипотеза о том, что: *Существует положительная значимая связь между готовностью к технологиям и цифровизацией бухгалтерской профессии.*

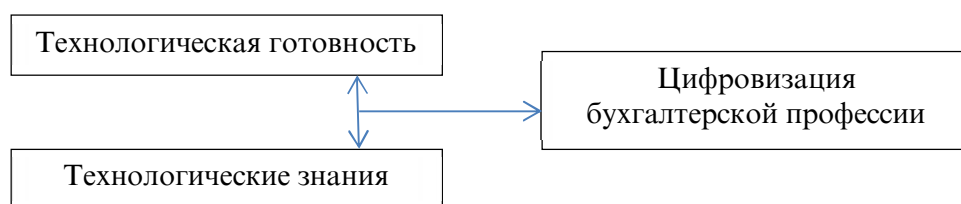


Рисунок 1. - Рамка исследования

Рамка исследования. Растущее использование Интернета в сочетании с развитием технологий постоянно меняет способ ведения бизнеса и рабочую среду бухгалтеров. Поэтому рамка исследования охватывает две переменные: готовность к технологиям и знание технологий как независимые переменные, тогда как цифровизация бухгалтерской профессии является зависимой переменной. Это исследование основано на двух теориях цифровизации, а именно, на модели принятия технологий и унифицированной теории принятия и использования технологий (UTAUT). Модель принятия технологий (ТАМ) часто использовалась в организационных исследованиях. Теория ТАМ адаптирована из теории обоснованных действий. Она считается доминирующей моделью для объяснения принятия технологий на всех уровнях организации и на индивидуальном уровне [5]. По словам Джонса С.М, и др. [6], ТАМ предполагает, что чем более пользователи готовы использовать новую систему, тем больше вероятность, что они посвятят время изучению и принятию новой системы вместо старой. Воспринимаемая простота использования и воспринимаемая полезность являются двумя предлагаемыми фундаментальными детерминантами принятия ИТ в этой теории. Другими словами, используя теорию ТАМ, намерение человека использовать приложение объясняется и предсказывается его восприятием полезности и простоты технологии.

Единая теория принятия и использования технологии (UTAUT) была объединена из нескольких теорий в 2003 году Венкатешем В. и др. [7]. Они предлагают четыре основных конструкта: ожидание производительности; ожидание усилий; социальное влияние и способствующие условия. Упомянутые четыре являются прямыми детерминантами поведенческого намерения и, в конечном счете, поведения, и что эти конструкты, в свою очередь, модулируются полом, возрастом, опытом и добровольностью использования [8]. На сегодняшний день UTAUT широко

используется в качестве теоретической линзы учеными, проводящими эмпирические исследования намерений и поведения пользователей при исследовании внедрения и распространения технологий.

Из вышеизложенного следует, что как Модель принятия технологий (ТАМ), так и Единая теория принятия и использования технологий (UTAUT) направлены на лучшее понимание того, почему пользователи принимают или отвергают данную технологию. Теории также показывают, что принятие пользователями может быть улучшено за счет разработки технологий.

Методология исследования. В этом исследовании использовался метод неслучайной целевой выборки, при этом будущие профессиональные бухгалтеры выступали в качестве исследовательской единицы. Будущие профессиональные бухгалтеры — это слушатели курсов международной сертификации Общественного института профессиональных бухгалтеров Республики Таджикистан, представляющие в основном практикующих бухгалтеров и студентов высших учебных заведений г. Душанбе. Выборка исследования была сосредоточена на 120 слушателей курсов, в основном выпускников и студентов 6 ведущих университетов страны. Согласно данным Министерства образования и науки страны в Таджикистане более 40 вузов по подготовке бухгалтерских специалистов. Однако этим исследованием были охвачены представители всего 6 учебных заведений, и целью исследования не является сравнение степени знаний и компетентности представителей учебных заведений.

Знание технологических элементов оценивает общие технологические знания респондентов и знания важных бухгалтерских технологий, которые соответствуют IR 4.0. Несколько пунктов анкеты измеряются по шкале Лайкерта от «1: крайне низкий» до «5: крайне высокий».

Кроме того, было предложено шестнадцать пунктов для определения уровня технологической готовности. Кроме того, мнения респондентов о цифровизации бухгалтерской профессии оцениваются на основе «возможностей для будущих бухгалтеров (5 пунктов)» и «риска для будущих бухгалтеров (5 пунктов)». Эти пункты были адаптированы и оценены по пятибалльной шкале Лайкерта от «1: Категорически не согласен» до «5: Полностью согласен». Пункты для переменных перечислены в Таблице 1 следующим образом.

Результаты исследования и обсуждение. Анкеты предоставлялись в ходе проведения курсов сертификации. Период сбора данных длился примерно шесть месяцев. В общей сложности 120 респондентов (84,5 процента) из 142 респондентов вернули анкеты. Для анализа данных используется SPSS.

Таблица 1. - Список переменных

Возможности для будущих бухгалтеров	1. Цифровизация создает больше новых рабочих мест.
	2. Цифровизация сокращает рабочее время.
	3. Цифровизация повышает большую трудовую автономность.
	4. Цифровизация обеспечивает лучшую агрономию (поддержку в выполнении тяжелой, опасной или сложной работы).
	5. Цифровизация способствует большему гендерному равенству для женщин на работе.
Риски для будущих бухгалтеров	1. Цифровизация вносит проблемы в работу.
	2. Цифровизация повышает нестабильность работы.
	3. Цифровизация увеличивает рабочее время (работа из любого места и в любое время).
	4. Цифровизация увеличит рабочую нагрузку (интенсификация работы, зависимость от «хозяев данных» и надзор).

	5. Цифровизация усиливает конкуренцию между сотрудниками.

Демографические данные респондентов. Респондентами были 76 (63,3%) мужчин и 44 (26,7%) женщин. Большинство (87 или 72,5%) находятся в возрасте от 20 до 28 лет. 83 (69%) из 120 являются выпускниками учебных заведений, когда 37 (31%) еще являются студентами.

Банки и негосударственные частные компании (56 или 45,67%) являются наиболее распространенными сектором бизнеса, за ними следуют аудиторские организации (24 или 20%), к которым прикреплены респонденты. Субъекты государственной собственности и бюджетные учреждения составляют оставшихся часть работодателей.

Надежность инструмента. Альфа Кронбаха используется для определения надежности измерения; значения выше 0,7 считаются приемлемыми, а значения выше 0,8 — предпочтительными [24]. Значения альфа Кронбаха в Таблице 2 показывают, что все пункты в анкетах надежны и могут быть использованы для дальнейшего анализа.

Таблица 2. Статистика надежности Альфа Кронбаха

	Альфа Кронбаха	Альфа Кронбаха на основе стандартизированных пунктов	№ пунктов
Знание о технологиях	0,963	0,954	35
Готовность к технологиям	0,889	0,847	16
Цифровизация бухгалтерской профессии	0,787	0,824	10

Таблица 3. Средний балл

	№	Минимум	Максимум	MEAN	S.D.
Общие технологические знания	120	2,00	5,00	3,4421	0.62270
Программное обеспечение	120	2,14	5,00	3,5623	0.60783
Сложные системы	120	1,00	5,00	2,6150	0.82233
База данных	120	1,00	5,00	2,8966	0.83887
Офисная автоматизация	120	2,00	5,00	4,0235	0.64515
Автоматизация аудита	120	1,00	5,00	2,9198	0.90529
Передовые технологии	120	1,00	5,00	2,7134	0.80681
Знание о технологиях	120	1,58	5,00	3,1675	0.56368
Технологическая готовность	120	1,94	5,00	3,5682	0.56088
Возможности для будущих бухгалтеров	120	2,40	5,00	3,8235	0.57425
Риски для будущих бухгалтеров	120	1,00	5,00	3,8353	0.65339
Цифровизация бухгалтерской профессии	120	1,70	5,00	3,8294	0.49213

Примечание: n, = насколько большой набор чисел; N = размер популяции; MEAN = среднее значение набора данных; S.D. = стандартное отклонение

Средний балл переменных. При интерпретации уровня средних баллов для знаний о технологиях, готовности к технологиям и цифровизации бухгалтерской профессии в этом исследовании используется уровень среднего балла, описанный Лэнделлом [1997, как указано в 25, 26]. Низкие, средние и высокие баллы представлены средними баллами 1,00–2,33, 2,34–3,67 и 3,68–5,00 соответственно. Таблица 3 суммирует средний балл по знаниям о технологиях, готовности к технологиям и цифровизации бухгалтерской профессии.

Ссылаясь на Таблицу 2, средний балл 3,17 указывает на умеренный уровень знаний о технологиях среди респондентов. Знания об автоматизации офиса имеют самый высокий средний балл (среднее = 4,02), в то время как знания о сложных системах в бухгалтерском учете имеют самый низкий средний балл (среднее = 2,62). Автоматизация офиса предоставляет множество коммерческих технологий делового костюма, таких как Microsoft Office 365, Google Apps и HyperOffice, которые могут эффективно использоваться в рабочих условиях. Результаты этого исследования подкреплены работой Асатиани А. и др. [9], которые обнаружили, что автоматизация офиса повысила эффективность и результативность организационных функций и статуса работников. Знание автоматизации офиса позволяет будущим бухгалтерам сосредоточиться на более интересных и ценных работах, высвобождая время и ресурсы.

Кроме того, средний балл 3,57 указывает на умеренный уровень готовности к технологиям среди респондентов. Готовность к технологиям — это набор установок, связанных с технологиями, которые в совокупности определяют склонность клиента, сотрудника или руководителя принимать новые технологии для достижения своих целей как на работе, так и в свободное время. Таким образом, средний балл отражает готовность респондентов принимать и использовать новые технологии в своей личной и профессиональной жизни и находится на умеренном уровне.

Между тем, общий средний балл за цифровизацию бухгалтерской профессии высок (среднее = 3,83), при этом респонденты выразили твердое мнение как о будущих возможностях бухгалтеров (среднее = 3,82), так и о будущих рисках бухгалтеров (среднее = 3,84). Эти результаты показывают, что цифровизация бухгалтерской профессии представляет как высокие возможности, так и значительный риск для будущих бухгалтеров. У бухгалтеров есть огромная возможность повысить уровень своей компетентности, особенно с точки зрения навыков и знаний о цифровизации, что может создать впечатление, что задачи бухгалтеров будут сложнее в будущем. Цифровизация приведет к автоматизации процессов более обычных и повторяющихся функций, что позволит бухгалтерам сосредоточиться на возможностях добавления ценности для организации и пользователей.

Множественный регрессионный анализ — проверка гипотез. Множественный регрессионный анализ был проведен для проверки взаимосвязей между двумя независимыми переменными, которыми являются знания о технологиях и готовность к технологиям с зависимой переменной цифровизацией бухгалтерской профессии. Были проверены связанные предположения, и статистические доказательства доказали, что нет никаких нарушений этих предположений.

Предположение о нормальности. Данные об асимметрии и эксцессе использовались для определения нормальности в этом исследовании. Симметричное распределение переменной измеряется асимметрией, в то время как пик распределения переменной измеряется эксцессом. При определении нормальности приемлемыми являются значение асимметрии не более 3 и значение эксцесса не более 10.

Таблица 4. Тест на нормальность

	Асимметрия		Эксцесс	
	Статистика	Стандартная ошибка	Статистика	Стандартная ошибка
Знание о технологиях	0.427	0.178	0.908	0.354
Технологическая готовность	0.333	0.178	0.273	0.354
Цифровизация бухгалтерской профессии	-0.256	0.178	1.094	0.354

Результаты показывают, что данные распределены нормально, со значениями асимметрии и эксцесса не более 3 и не более 10 соответственно.

Предположение о мультиколлинеарности. Таблица 5 суммирует результаты для мультиколлинеарности. Значение допуска 0,829 ($>0,10$) и значение VIF 1,206 (<10) указывают на отсутствие мультиколлинеарности [24].

Таблица 5. Модель мультиколлинеарности

(константа)	Статистика коллинеарности	
	толерантность	VIF
Знание о технологиях	0.829	1.206
Технологическая готовность	0.829	1.206

Таблица 6. Сводка модели

Модель	R	R-квадрат	Скорректированный R-квадрат	Стандартная ошибка оценки
1	0.361	0.131	0.121	0.46137

Тест множественной линейной регрессии. Значение R-квадрат в таблице 6 показывает, насколько модель объясняет дисперсию в зависимой переменной. Значение 0,131 показывает, что модель, т. е. знания о технологиях и готовность к технологиям, объясняет 13,1% дисперсии в цифровизации бухгалтерской профессии. Однако существуют и другие факторы, способствующие дисперсии в цифровизации бухгалтерской профессии, которые не тестировались в рамках данного исследования. Поскольку в модель включены две независимые переменные, необходимо сравнить, какая переменная способствовала прогнозированию зависимой переменной. Ссылаясь на Таблицу 7, большее значение бета 0,316 относится к технологической готовности. Это означает, что технологическая готовность вносит наибольший вклад в объяснение цифровизации бухгалтерской профессии. Это свидетельствует, что практикующие бухгалтеры, по-видимому, с оптимизмом относятся к изучению любых новых технологий, когда речь идет о готовности. Однако знания о технологиях не вносят существенного вклада ($\text{Sig. value} > 0.05$). Это может быть связано с тем, что респонденты находятся на первом этапе начала работы в профессии. Другое рациональное объяснение заключается в том, что уровень знаний в области технологий зависит от отношения слушателей, независимо от того, намеренно ли они ищут знания или нет. Отношение является значимым предиктором намерения слушателей улучшить свои текущие знания, что оказывает благоприятное влияние на их текущий уровень знаний.

Таблица 7. Коэффициенты

Модель		Нестандартизированные коэффициенты		Стандартизированные Коэффициенты	t	Sig.
		B	Стандартная ошибка	Бета		
1	(константа)	2,597	0,245		10,618	000
	Знание о технологиях	0,077	0,066	0,088	1,167	0,245
	Технологическая готовность	0,277	0,066	0,316	4,186	0,000

Дальнейшая проверка статистической значимости знаний о технологиях и готовности к технологиям, представленная в Таблице 6, показывает, что готовность к технологиям вносит значительный вклад (значение $\text{Sig.} < 0.05$) в прогнозирование зависимой переменной — цифровизации бухгалтерской профессии, тогда как знание о технологиях не вносит существенного вклада (значение $\text{Sig.} > 0.05$). Таким образом, существует значимая положительная связь между готовностью к технологиям и цифровизацией бухгалтерской профессии. Это означает, что степень технической готовности бухгалтеров с точки зрения готовности, энтузиазма и мотивации

использовать ИТ влияет на их ИТ-возможности. Другими словами, чем более подготовлен бухгалтер к использованию технологий, тем выше его способность использовать информационные технологии. Напротив, хотя знания о технологиях внесли 0,088 (8,8%) вклад в цифровизацию бухгалтерской профессии, статистически значимой связи между этими двумя переменными нет. Это означает, что будущие бухгалтеры не имеют достаточного опыта работы с современными технологиями и цифровой грамотностью. Это может быть связано с тем, что на компетенцию цифровой грамотности респондентов повлияли различные факторы, включая владение английским и русским языком и разработку мультимодальных форм в цифровых материалах. Это говорит о том, что существует отставание в компетентности бухгалтеров в «цифровом» обучении о реальной компетентности, необходимой для работы на автоматизированном рабочем месте бухгалтера предприятия. Следовательно, цифровую компетентность будущих бухгалтеров необходимо следует поощрять и повышать как на учебном, так и на институциональном уровнях.

Выводы. Целью непрерывного обучения в сфере бухгалтерского учета является создание профессиональных бухгалтеров с высокой компетентностью, возможностями, широкими профессиональными знаниями, профессиональными навыками, хорошей ценностью с этикой и хорошим отношением. Им необходимо обладать способностями и компетентностью, особенно в области знаний информационных технологий, поскольку к ним будут относиться как к менеджеру информационных технологий, а также как к проектировщику и оценщику. Развитие информационных технологий улучшило доступ к финансовым и нефинансовым данным. Большинство исследований показывают, как технологии вносят изменения в бухгалтерскую жизнь, такую как управленческий учет, который должен пройти через изменения своих основ. Таким образом, это создает неотложную необходимость для выпускников бухгалтерских вузов, чтобы не привести к уменьшению влияния бухгалтерской профессии.

В целом, исследование показывает, что существует значительная связь между технологической готовностью и цифровизацией бухгалтерской профессии будущих бухгалтеров. Это ожидается тем фактом, что бухгалтерская профессия, как ожидается, примет новую эру цифровизации, которая изменит способ традиционной бухгалтерской практики, от ведения учета до требований к отчетности, от больших данных и аналитики данных до Интернета вещей и блокчейна. Явно это означает, что чем лучше подготовлены бухгалтеры к использованию технологий, тем выше их способность адаптироваться к технологическому прогрессу в отрасли.

Однако существует тривиальная связь в случае знания технологий и цифровизации. Поэтому равное внимание следует уделять развитию будущего бухгалтера вместе с профессиональной квалификацией. Воздействие цифровой грамотности и навыков должно быть улучшено в их высшем образовании. Это исследование дает важные идеи для профессиональных бухгалтерских органов, стремящихся повысить интеграцию информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) в учебную программу бухгалтерского образования и политику оценки. Преподаватели бухгалтерского учета должны быть креативны в своих стратегиях обучения и оценки, чтобы эффективно интегрировать ИКТ в учебном процессе, и будущих бухгалтеров следует поощрять изучать различные технологии, которые используются в отрасли.

Оригинальность текста составляет 95,2%

Литература:

1. Диалектика развития учетно-аналитических и контрольных инструментов: тренды цифровой экономики: монография / кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. – Душанбе: ООО «График Принт», 2020. - 310 с.

2. Расширение границ учетно-аналитической информации и контрольных процедур в условиях цифровизации экономики: монография / кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. – Душанбе: ООО «График Принт», 2019. - 236 с.

3. 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.

4. 7. A. Parasuraman, "Technology Readiness Index (TRI) a multiple-item scale to measure readiness to embrace new technologies," Journal of service research, vol. 2, no. 4, pp. 307-320, 2000.

5. 16. H. Gangwar, H. Date, and A. Rao, "Review on IT adoption: insights from recent technologies," Journal of Enterprise Information Management, 2014.

6. 17. C. M. Jones, R. V. McCarthy, and L. Halawi, "Utilizing the Technology Acceptance Model to Assess the Employee Adoption of Information Systems Security Measures.," Journal of International Technology and Information Management, vol. 19, no. 2, pp. 43-56, 2010.

7. 18. V. Venkatesh, M. G. Morris, G. B. Davis, and F. D. Davis, "User acceptance of information technology: Toward a unified view," MIS quarterly, pp. 425-478, 2003

8. 19. M. D. Williams, N. P. Rana, and Y. K. Dwivedi, "The unified theory of acceptance and use of technology (UTAUT): A literature review.," Journal of Enterprise Information Management, vol. 28, no. 3, pp. 443 - 488, 2015.

9. 28. A. Asatiani, E. Penttinen, J. Ruissalo, and A. Salovaara, "Knowledge workers' reactions to a planned introduction of robotic process automation—Empirical evidence from an accounting firm," in Information Systems Outsourcing: Springer, 2020, pp. 413-452.

10. 39. "The Corporate Governance and Accounting Environment in China," in Adoption of Anglo-American Models of Corporate Governance and Financial Reporting in China, vol. 29, Emerald Group Publishing Limited, 2015, pp. 117–165. doi: 10.1108/S1479-351220150000029006

ЦИФРОВИЗАЦИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРОГРЕССА

Аннотация. В ходе цифровизации бухгалтерская отрасль будет адаптироваться к сопоставимым разработкам. Финансисты и бухгалтеры должны принять цифровой сдвиг по мере развития цифрового мира, чтобы оставаться актуальными. Чтобы преуспеть в своей карьере, будущие бухгалтеры должны быть оснащены самыми современными технологическими знаниями. Таким образом, это исследование направлено на изучение связи между технологическими знаниями будущих бухгалтеров и технологической готовностью к цифровизации бухгалтерской профессии. В этом исследовании использовался подход неслучайной целевой выборки в качестве исследовательской единицы с будущими бухгалтерами. Опросы использовались для изучения связи между технологическими знаниями и цифровизацией бухгалтерской профессии. Он был проведен среди 120 слушателей курсов профессиональных бухгалтеров Общественного института профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан.

Это исследование обнаружило значительную связь между технологической готовностью будущих бухгалтеров и цифровизацией бухгалтерской профессии. Это явно предполагает, что чем лучше оснащены бухгалтеры, тем лучше они могут использовать технологии, тем лучше их способность адаптироваться к технологическому прогрессу в отрасли. Однако существует слабая связь между технологическими знаниями и цифровизацией. В результате необходимо уделять

достаточное внимание установлению квалификаций будущих бухгалтеров наряду с профессиональными степенями. Их высшее образование должно включать больше внедрения и практики цифровой грамотности. Хотя это исследование было ограничено всего несколькими учебными заведениями, выпускники и студенты которых были опрошены, выводы не могут быть экстраполированы, чтобы представлять мнения всех будущих бухгалтеров. В результате будущие исследования могут расширить выборку, включив студенты и преподавателей университетов, практикующих бухгалтеров и аудиторов.

Ключевые слова: цифровизация, информационные технологии, бухгалтерский учет, бухгалтерская профессия, непрерывное обучение.

РАҚАМИКУНОӢ ДАР БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ: САМТҲОИ РУШД ДАР ШАРОИТИ ПЕШРАФТИ ТЕХНОЛОӢ

Аннотатсия. Дар раванди рақамикуноӢ, соҳаи баҳисобирӣ бояд бо пешрафтҳои муқоисашаванда мутобиқ гардад. Мутахассисони молия ва баҳисобирӣ муҳосибӣ бояд тағйироти рақамиро дар баробари рушди ҷаҳони рақамӣ қабул кунанд, то мувофиқ боқӣ монанд. Барои муваффақ шудан дар касби худ, муҳосибони оянда бояд бо донишҳои наватарини технологӣ мучаххаз бошанд. Ҳамин тариқ, ин тадқиқот ба баррасии робитаи байни донишҳои технологӣ муҳосибони оянда ва омодагии технологӣ барои рақамикунонии касби муҳосибӣ равона шудааст. Тадқиқоти мазкур ҳамчун як воҳиди тадқиқотӣ бо муҳосибони эҳтимолӣ усули интихоби ғайримуқаррариро истифода бурд. Тадқиқотҳо барои омӯختани робитаи байни донишҳои технологӣ ва рақамикунонии касби муҳосибӣ истифода шуданд. Он дар байни 120 нафар шунавандагони курсҳои муҳосибони касбии Институти ҷамъиятии бухгалтерон ва аудиторони касбии Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронида шуд.

Ин тадқиқот робитаи назаррасро байни омодагии технологӣ муҳосибони оянда ва рақамикунонии касби муҳосибӣ муайян кард. Ин равшан шаҳодат медиҳад, ки муҳосибон ҳар қадар нағзтар таҷхизонида шаванд, онҳо техникаро ҳамон қадар бехтар истифода бурда, қобилияти онҳо ба пешравии технологӣ соҳа мувофиқ кунонда мешавад. Бо вучуди ин, дар байни донишҳои технологӣ ва рақамикунонӣ алоқаи заиф вучуд дорад. Дар натиҷа, дар баробари сатҳи касбият барои муҳосибони оянда муайянкунии ихтисосмандии онҳо зарур аст. Таҳсилоти олиӣ онҳо бояд татбиқ ва таҷрибаи бештари саводнокии рақамиро дар бар гирад. Ҳарчанд ин таҳқиқот танҳо бо ҷанде аз муассисаҳои таҳсилотӣ, ки ҳатмкунандагон ва донишҷӯёни онҳо пурсиш шуда буданд, маҳдуд буд, натиҷаҳои барои ифодаи андешаи ҳамаи муҳосибони оянда экстраполятсия кардан мумкин нест. Дар натиҷа, таҳқиқоти оянда метавонанд интихобро васеъ намоянд, то донишҷӯён ва омӯзгорони донишгоҳҳо, муҳосибон ва аудиторҳои амалкунандаро дар бар гиранд.

Вожаҳои калидӣ: рақамисозӣ, технологияи иттилоотӣ, баҳисобирӣ, касби муҳосибӣ, омӯзиши пайваста.

DIGITALIZATION IN ACCOUNTING: DEVELOPMENT VECTORS IN THE CONTEXT OF TECHNOLOGICAL PROGRESS

Abstract. In the course of digitalization, the accounting industry will adapt to comparable developments. Financiers and accountants must embrace the digital shift as the digital world evolves to remain relevant. In order to succeed in their careers, future accountants must be equipped with the most up-to-date technological knowledge. Therefore, this study aims to examine the relationship between future accountants' technological knowledge and technological readiness for digitalization of the accounting profession. This study used a non-random purposive sampling approach as the research unit with future accountants. Surveys were used to examine the relationship between technological knowledge

and digitalization of the accounting profession. It was conducted among 120 students of the professional accountants' courses of the Public Institute of Professional Accountants and Auditors of the Republic of Tajikistan.

This study found a significant relationship between the technological readiness of future accountants and the digitalization of the accounting profession. This clearly suggests that the better equipped accountants are, the better they can use technology, the better their ability to adapt to technological advances in the industry. However, there is a weak relationship between technological knowledge and digitalization. As a result, sufficient attention should be paid to establishing qualifications for future accountants alongside professional degrees. Their higher education should include more implementation and practice of digital literacy. Although this study was limited to only a few educational institutions whose graduates and students were surveyed, the findings cannot be extrapolated to represent the views of all future accountants. As a result, future studies may expand the sample to include university students and faculty, practicing accountants and auditors.

Keywords: digitalization, information technology, accounting, accounting profession, lifelong learning.

Сведение об авторах: Курбанова Сураё Ахтамовна – старший преподаватель Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе. Республика Таджикистан. Тел.: +992935008606, Email: sura2908s@mail.ru; Мирзоалиев Абдумалик Абдунабиевич, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Телефон: (+992) 937473109, E-mail: abdumalik001@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Курбанова Сураё Ахтамовна – муаллими калони Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Тел.: +992935008606, Email: sura2908s@mail.ru; Мирзоалиев Абдумалик Абдунабиевич, н.и.и., дотсенти кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, и. Телефон: (+992) 937473109, E-mail: abdumalik001@mail.ru.

About the author: Kurbanova Surayo Akhtamovna – Senior Lecturer, Tajik State University of Commerce. Dushanbe. Republic of Tajikistan. Tel.: +992935008606, Email: sura2908s@mail.ru; Mirzoaliev Abdumalik Abdunabievich, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting and Auditing of the Tajik State University of Commerce. Phone: (+992) 937473109, E-mail: abdumalik001@mail.ru.

УДК 657.3.

Мирзоалиев Ё.А., Низомов С.Ф.

ПРОЦЕСС БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ

Введение. Образование существует столько же лет, сколько и само человечество, и является краеугольным камнем социально-экономического развития любой нации. Система образования каждой страны является мощным инструментом социально-экономического прогресса, без которого ни отдельный человек, ни страна не могут достичь социального и экономического роста. Таким образом, ожидается, что средства, выделяемые системе образования, будут надлежащим образом управляться. Очевидно, что во всем мире образование рассматривается каждым правительством как крупная отрасль. В свете этого определенный процент бюджета каждой страны выделяется на образование, и Таджикистан не является исключением. Эти средства необходимы для выплаты заработной платы и пособий персоналу, поддержания и улучшения условий

для преподавания и обучения, повышения качества и благосостояния учителей и улучшения безопасности образовательных учреждений среди других насущных потребностей системы образования.

Более того, расходы на образование продолжают расти в результате быстрого расширения системы образования на всех уровнях. Факт остается фактом: потребности и запросы в секторе образования безграничны, но средства для их удовлетворения ограничены, и поэтому необходимо бюджетирование для определения приоритетов этих потребностей. Таким образом, определение целей, распределение расходов и их выполнение или реализация являются ключом к достижению этих целей. Это требует планирования, которое имеет решающее значение для образовательных учреждений, чтобы гарантировать, что ресурсы используются эффективно для улучшения успеваемости студентов. Бюджет является продуктом совместного процесса, требующего четкого понимания целей университета по улучшению результатов и ее планов по их достижению. По мнению профессора Ендовицкого Д.А., образовательные бюджеты являются финансовыми планами, направленными на воплощение образовательных целей в реальность[3, с. 608]. В том же духе Брижан М.А. считает, что образовательный бюджет — это заявление, которое описывает, как финансировать различные образовательные цели, намеченные на год или заданный указанный период[1, с. 20]. Для Егоровой К.Е. бюджет - это заявление, которое обычно выражается в финансовых терминах желаемой эффективности организации в краткосрочной перспективе [2, с. 28].

Бюджетирование - это процесс подготовки отчета об ожидаемых доходах и предлагаемых расходах. Это акт установления целей. Образовательные учреждения разрабатывают программы и курсы обучения, которые могут быть эффективно реализованы только при наличии достаточных средств. Это критически важно, особенно сейчас, когда государственный бюджет на образование значительно ниже передовой международной практики и, следовательно, вряд ли будет соответствовать требованиям образовательной отрасли. Более того, менеджмент университетов должны осмотрительно и рассудительно отчитываться за каждый использованный фонд. В образовательных учреждениях достижение ожидаемых образовательных целей и задач в основном зависит от эффективного планирования и управления ресурсами со стороны менеджмента.

Учитывая первостепенный интерес и участие как правительств на всех уровнях, так и ассоциаций родителей и учителей, благотворительных организаций, НПО и общественных деятелей в финансировании образования в условиях ухудшения финансовых перспектив, с которыми сталкивается сектор, потребность в инструменте контроля становится настоятельной.

Финансовое управление в организациях, фирмах и учреждениях на протяжении многих лет было деликатным вопросом. Это связано с тем, что правительство и общественность заинтересованы в том, как фонды планируются, контролируются и применяются для конкретных заданий для достижения конкретных целей. В образовательных учреждениях реализация желаемых образовательных целей и задач во многом зависит от эффективного планирования и управления университетскими ресурсами со стороны менеджмента. В связи с этим что будет весьма прискорбно, если ограниченные доступные ресурсы не были эффективно использованы в образовательных учреждениях.

Одно дело — собрать средства, но другое - обеспечить, чтобы собранные средства были эффективно использованы менеджерами. В ответ на этот факт следует подчеркнуть, что ресурсов практически всегда не хватает, и оптимальное использование имеющихся ресурсов было целесообразным. Однако для обеспечения разумного расходования средств и подотчетности руководства университетов должны планировать и составлять бюджеты. Бюджетирование, как утверждает Ендовицкий

Д.А., представляет собой процесс подготовки и использования бюджетов для достижения целей управления[4, с. 60].. Другие ученые считают, что бюджетирование — это систематический и формализованный подход к заявлению и сообщению ожиданий фирмы и выполнению обязанностей по планированию, координации и контролю руководства таким образом, чтобы оптимизировать использование предоставленных ресурсов для достижения максимальных результатов. Из приведенных выше определений бюджетирование означает, что планы должны быть выполнены с имеющимися ресурсами.

Бюджетирование было очень важной и полезной частью административной стратегии организаций, таких как образовательные учреждения, с самого начала. Он имеет основополагающее значение для контроля финансового поведения администраторов в образовательной системе. Он предотвращает растрату или безрассудное расходование средств, выделенных на различные образовательные услуги. Причина в том, что операторы бюджетов вынуждены следовать соответствующей смете при расходовании средств. Он имеет технические функции авторизации расходов и служит «микроскопом» при анализе деталей. Это инструмент для планирования и контроля образовательной деятельности, поскольку он способствует координации и коммуникации, а также повышает эффективность ведения бизнеса. Практика бюджетирования в образовательных учреждениях следует систематической процедуре, которая включает: планирование бюджета, защиту бюджета, утверждение бюджета, исполнение бюджета и оценку бюджета.

Бюджетный процесс - это стратегия, используемая менеджментами университетов, советом управляющих и другими органами управления при его планировании и администрировании с самого начала до завершения. Стадия подготовки бюджета инициируется руководством университета путем отправки писем-сообщений всем подразделениям заведения. Главы таких подразделений, которые представили предложение, вызываются для защиты, после чего предложения направляются на утверждение высшему руководству. Стадия утверждения бюджетного процесса — это стадия, на которой предложенный документ проходит тщательное изучение, рассмотрение и одобрению. После утверждения такого бюджета он становится важным документом, реализация которой является задачей для всех уровней управления учреждения.

Реализация бюджета является третьим этапом в процессе бюджетирования. Основная цель — направлять и контролировать исполнителей такого бюджета, чтобы они работали в рамках его границ и лимитов, чтобы избежать нецеленаправленного использования средств без одобрения. Реализация бюджета служит цели направлять и контролировать исполнителей, чтобы они работали в рамках лимитов и границ бюджета. Оценка бюджета является последним этапом в процессе бюджетирования. Это включает в себя вынесение оценочного суждения о провале или успехе бюджета. Согласование предполагаемых доходов и расходов с полученной суммой и расходами во многом определяет успех или провал рассматриваемого бюджета. На уровне образовательного учреждения ожидается, что руководители также будут планировать, готовить, представлять, защищать и реализовывать финансовые планы оценки ожидаемых доходов и расходов на будущий период, обычно на один учебный год. Это позволит превратить образовательные планы в финансовые планы и оптимально их достичь.

На протяжении многих лет подготовка, защита и реализация бюджета были вопросами дебатов среди заинтересованных сторон в сфере образования. Многие выдвигали обвинения в том, что многие люди, имеющие решающее значение для реализации бюджета, намеренно исключены из процесса, в то время как другие сомневаются, соблюдаются ли бюджеты при распределении образовательных ресурсов. При этом, в большинстве случаев очевидны различия между бюджетными

ассигнованиями на бумаге и фактическими ассигнованиями, выделяемыми по конкретным статьям расходования. Хотя бюджетные и бюджетные процессы, по-видимому, эффективно принимаются на уровне высшего образования, заинтересованные стороны сомневаются, что менеджмент использует их должным образом. В связи с тем, что бюджетирование и бюджетный процесс практически не прозрачен и отсутствуют публичные отчеты учебных заведений, можно прийти к выводу, что в большинстве учебных заведений не составляют никакого бюджета для управления распределением ресурсов. Это может создать серьезную «опасность» для распределения ограниченных образовательных ресурсов, поскольку может привести к нерациональному использованию, незаконному присвоению, неэффективному управлению и даже хищению образовательных ресурсов.

Известно, что для принятия бюджетных решений необходимы систематические и теоретически обоснованные знания. Бюджетирование нуждается в экономико-научном подходе, где возможно решение проблем пропорции и распределения дефицитных ресурсов с помощью заранее определенного плана. В современном управлении ресурсами следует иметь в виду, что образовательные ресурсы ограничены и конкурентоспособны, руководители образовательных учреждений должны принять подходящие типы бюджетирования и следовать процессу бюджетирования при определении доли ограниченных ресурсов, которые следует выделить на каждую функцию в рамках менеджмента учреждения, чтобы достичь максимальных результатов для реализации образовательных целей.

Концепция бюджета образования. Бюджет образования можно описать как заявление об ожидаемых доходах и предлагаемых расходах за период времени, обычно академический сессионный, программ, которые будут осуществляться в рамках академического сессионного учебного заведения. По определению Института бухгалтеров по учету затрат и управления (ISMA), что бюджет — это финансовый и/или количественный отчет, подготовленный и утвержденный до определенного периода времени, о политике, которая будет проводиться в течение этого периода с целью достижения заданной цели. Он может включать доходы, расходы и использование капитала.

Подразумевается, что бюджет - это план, хотя не все планы являются бюджетами, потому что бюджет - это особый тип плана, который опирается на финансы. Университетский бюджет должен быть рассмотрен как совокупность образовательных планов с оценкой поступлений и расходов, необходимых для финансирования услуг и объектов, требуемых для предоставления желаемых образовательных программ. Образовательное бюджетирование подразумевает добросовестное планирование того, как обращаться с денежным планом или эффективно реализовывать все образовательные мероприятия -/программы. Образовательный бюджет является продуктом совместного процесса, требующего четкого понимания целей университета по улучшению результатов студентов и ее планов по их достижению. Он подлежит постоянным изменениям в течение года, чтобы соответствовать потребностям заведения и кадровым изменениям. Таким образом, в управлении финансами университета бюджет означает фискальную интерпретацию образовательных программ, включая то, сколько заведение планирует потратить и как расходы должны быть оплачены. Это план, который направляет разумное управление ограниченными финансовыми ресурсами учебного заведения. Управление финансами образовательного учреждения является одной из важнейших областей управления университета. Следовательно, процедуры финансового контроля должны быть установлены университетом, чтобы гарантировать, что транзакции регистрируются точно, и что ее финансовое положение правильно представлено в соответствующие интервалы. Если механизмы финансового контроля правильно разработаны, они позволят ролевым игрокам обнаружить, где именно происходят отклонения от определенного бюджета, и

таким образом облегчить исследование. Университетский бюджет - это перевод образовательных потребностей в финансовый план, который интерпретируется для общественности таким образом, что при официальном принятии он выражает тип образовательных программ, которые сообщество готово поддерживать как финансово, так и морально. Перевод этих потребностей в бюджет может следовать схеме выявления потребностей, установления целей, организации задач, построения программы для достижения этих целей и предоставления бюджета для финансирования этих программ.

Согласно мнению Ендовицкого Д.А., университетское бюджетирование — это подготовка бюджета (финансового плана), в котором указывается общая сумма всех расходов и источники, из которых все предполагаемые расходы, как ожидается, будут финансироваться в течение года [5, с. 17]. Мы считаем, что университетское бюджетирование подразумевает процесс, который включает тщательное определение ежегодных потребностей заведения с точки зрения программ или проектов; финансовую количественную оценку таких образовательных потребностей, прогнозирование источников получения доходов и реализацию прогнозируемых ресурсов доходов среди запланированных образовательных программ или проектов для наиболее эффективного удовлетворения уже определенных образовательных потребностей. Это подразумевает, что университетское бюджетирование — это система перевода потребностей, программ и проектов университета в финансы и их эффективного использования с целью достижения желаемых целей в установленные сроки.

Процесс бюджетирования. Процесс бюджетирования требует, чтобы руководители и планировщики в сфере образования приняли структурную модель для эффективного планирования и контроля. Процесс бюджетирования требует подробного и систематического анализа всех предполагаемых доходов и расходов в течение определенного периода. Как расходы, так и доходы должны быть представлены по пунктам и в ожидаемых разделах. При этом в некотором роде следует определение доходов, которые будут доступны для выполнения образовательных программ, и их распределение таким образом, чтобы свести к минимуму дублирование и потери. Процесс образовательного бюджетирования состоит из планирование бюджета; защита бюджета, утверждение бюджета, исполнение бюджета и оценка бюджета

Подготовка бюджета служит инструментом планирования, поскольку она определяет финансовые процедуры, с помощью которых могут быть достигнуты цели и задачи университета. Программы и политики, разработанные для достижения целей университета, реализуются посредством функционирования бюджета. Он служит инструментом контроля, поскольку является установленным стандартом, по которому оценивается эффективность образовательной системы. Тревожный характер образовательного сектора проявляется в плохом финансировании, плохом бюджетировании и его подготовке, а также управлении средствами. Нехватка средств и отсутствие работоспособных стратегий способствуют плохому управлению образовательными учреждениями. Однако для обеспечения разумного расходования средств и подотчетности менеджмент университетов должны участвовать в бюджетном процессе, а не только сотрудники бухгалтерии.

Типы бюджетирования. В большинстве случаев существует множество бюджетов, которые можно подготовить в зависимости от типа, характера и целей каждой организации и ее плана программ. Между тем, наиболее важными типами бюджета, определенными в секторе образования, являются: бюджетирование по статьям расходов; бюджетирование, связанное с программой; бюджетирование, ориентированное на результат; бюджетирование с нулевой базой; система планирования, программирования и бюджетирования; и природное бюджетирование.

Бюджетирование по статьям расходов. Термин «статья расходов» относится к статьям расходов: заработная плата, учебные материалы, ремонт, расходные материалы и т. п., на которые выделяется определенная сумма денег. Конкретные статьи

доходов и расходов перечислены построчно. Он различает требования и фонды, уравнивая статьи расходов друг с другом. Бюджет по статьям расходов готовится со ссылкой на бюджет предыдущего года, где возможные источники доходов и статьи расходов остаются прежними. Он ориентирован на прошлое при подготовке и, следовательно, не отклоняется от бюджета предыдущего года. Он следует традиции. В большинстве образовательных учреждений, за исключением нескольких прогрессивных, преобладает постатейное или традиционное бюджетирование.

Бюджетирование, связанное с программой. Этот тип бюджета составляется университетом для определенных целей и определенных программ. В бюджете есть связь с государственной образовательной политикой, целями и задачами.

Бюджетирование, ориентированное на результат. Бюджетирование, ориентированное на результат, — это тип, который больше концентрируется на результатах посредством измерения достижений каждой программы или вида деятельности или любого аспекта данного проекта, такого как строительство корпуса факультета. Это подразумевает, что распределение средств и ресурсов основано на их потенциальных результатах. Бюджетирование, ориентированное на результат, — это практика разработки бюджетов на основе взаимосвязи между уровнями финансирования программы и ожидаемыми результатами от этой программы. Этот процесс является инструментом, который администраторы программ могут использовать для управления более экономически эффективными и действенными расходами на бюджетирование.

Бюджетирование с нулевой базой (БсНБ). БсНБ — это система бюджетирования, которая требует от руководства по-новому взглянуть на все программы и мероприятия каждый год, а не просто основываться на бюджете предыдущего года. То есть она не учитывает бюджет предыдущего года, а предполагает, что программа начинается заново и должна рассматриваться как таковая, независимо от того, выше или ниже бюджета предыдущего. БсНБ помогает выявить области расточительных расходов и, при желании, может также использоваться для предложения альтернативных курсов действий.

Бюджетирование с нулевой базой позволяет менеджменту расставлять приоритеты в проектах/программах и выделять ресурсы в этой строке. Однако этот тип бюджета требует больше времени, а обоснование каждой строки может быть более проблематичным. Это также дорого и может привести к чрезмерному преувеличению выгод проектов и, как следствие, к пустой трате ресурсов.

Система планирования, программирования и бюджетирования (СППБ). СППБ — это формальная систематическая структура для принятия решений по политике или стратегии и развития сил и возможностей для выполнения ожидаемых миссий (. Это один из самых современных и инновационных инструментов планирования и управления, обеспечивающий лучшую аналитическую основу для принятия решений и для внедрения таких решений в действие.

Эффективная система СППБ во многом зависит от уже согласованных целей и задач для учреждения и подразделения. Достижение целей напрямую связано с финансированием. Следует отметить, что СППБ, как правило, слишком сложна для развивающихся стран, таких как Таджикистан, которые характеризуются отсутствием надежных и своевременных данных и нехваткой экспертов. Она больше ориентирована на теорию, чем на практику, и поэтому ее очень сложно реализовать и управлять.

Инкрементальное бюджетирование. Инкрементальное бюджетирование использует информацию из бюджета предыдущего года. Другими словами, это бюджет, подготовленный с использованием бюджета предыдущего периода или фактических результатов в качестве основы с дополнительными суммами, добавленными для нового бюджетного периода. В этом случае руководство не намерено тратить много времени на составление бюджетов или может не ощущать большой необходимости в проведении

тщательной переоценки потребностей университета. Тем не менее, это простой, быстрый и дешевый метод подготовки бюджетов, который гарантирует, что отделы будут работать согласованно в течение длительного периода времени. Тем не менее, инкрементальное бюджетирование способствует консервативному поддержанию статус-кво и не поощряет принятие рисков. Следует отметить, что большинство учебных заведений используют инкрементальное бюджетирование в качестве своей системы бюджетирования из-за его простоты в подготовке и соответствия бюджетным указаниям правительства.

Значимость бюджета для системы образования.

Отечественная система образования характеризуется сокращением ресурсов, ростом затрат и большей осведомленностью о государственной подотчетности. Эти условия делают управление имеющимися человеческими и материальными ресурсами социальным императивом. Следовательно, это требует периодической подготовки бюджета. Используя бюджет в качестве стандарта, университет обеспечивает реализацию программ в соответствии с установленными планами и целями. Фактическая эффективность измеряется в сравнении с бюджетной эффективностью. Бюджет способствует надлежащему управлению финансовыми доходами и другими ресурсами. Он является основой для учета средств, потраченных на достижение образовательных целей. Бюджетирование также внушает родителям, должностным лицам системы образования и образовательному сообществу уверенность в руководстве и общем управлении учебного заведения.

В частности, ниже приведена значимость бюджетирования в финансовом управлении учебными заведениями:

Прогнозирование: это подразумевает расчетливые попытки узнать, что принесет будущее. Бюджетирование, будучи инструментом для будущего периода, направлено на предоставление менеджменту вузов возможности быть в курсе будущих проблем. Прогнозирование является сложным упражнением, которое требует от руководителей вузов учитывать множество переменных в свете государственной политики, экономических перспектив, набора студентов, изменений в учебной программе и т. д. Эффективная система и процесс бюджетирования будут направлять руководителей вузов в решении задачи эффективного прогнозирования.

Планирование: Бюджетирование — это финансовый план. Он зависит от прогнозов, которые были сделаны в прошлом, чтобы принимать решения о будущем. Оценочные данные о зачислении, субсидиях, инвентаризации школьных объектов и т. д. окажут большую помощь руководителям вузов в финансовом управлении.

Коммуникация: Бюджетирование в организации действует как инструмент коммуникации при сборе и распространении финансовой информации. На этапе планирования бюджета собираются необходимые финансовые данные, а во время защиты бюджета, утверждения, внедрения и оценки распространяется необходимая финансовая информация для эффективного управления образовательными ресурсами.

Мотивация: Бюджетирование — это инструмент, который мотивирует персонал любой организации стремиться к достижению организационных целей[6, с. 169]. В образовательной системе, если все заинтересованные стороны в системе вовлечены в процесс планирования бюджета, существует тенденция, что большинство из них будут иметь чувство принадлежности, которое гарантирует эффективное управление образовательными ресурсами и достижение организационных целей.

Оценка: Бюджет представляет собой целевую производительность, которая будет сравниваться с фактической производительностью. Оценочная роль бюджетирования в вузах гарантирует, что фактическая производительность сравнивается со стандартом, установленным руководством вуза. Правильная оценка направлена на принятие корректирующих мер в областях упущений, а также минимизирует потери и

дублирование при распределении и использовании ограниченных образовательных ресурсов.

Координация: Эта роль бюджетирования очень важна для достижения вузами своих целей и роста. Координация в вузах просто означает обеспечение того, чтобы различные подразделения вуза как системы работали согласованно. Бюджетирование обеспечивает согласованность различных задач в образовательной системе для достижения целей вуза.

Авторизация: Бюджетирование помогает минимизировать незаконное присвоение и растрату образовательных ресурсов, поскольку оно авторизует и ограничивает расходы. При бюджетировании менеджеры станут более ответственными за свои расходы, когда будет внедрена эффективная система бюджетирования.

Бюджетирование в системе образования Таджикистана. Этап оценки процесса бюджетирования выявляет статус бюджетного исполнения в образовательных учреждениях страны. Статус исполнения любого бюджета определяется множеством факторов. Бюджетное исполнение в образовании в основном зависит от таких факторов, как быстрое выделение бюджетных средств, полное выделение бюджетных средств, быстрое утверждение бюджета образования, принятая система бюджетирования и исполнение бюджета, среди прочего. В отечественной системе образования (негосударственного финансирования) выделяем следующие ключевые моменты:

1. Процесс составления бюджета фактически формальный, ни один из учебных заведений не публикует свои бюджеты, скорее из-за их отсутствия.

2. В связи с отсутствием практики разработки бюджетов бюджетное исполнение является тоже формальностью.

3. Там где существует бюджетирование, большое расхождение между бюджетной суммой и фактической выделенной суммой всегда является серьезным препятствием для реализации бюджета.

4. Кроме того, заинтересованные стороны в сфере государственного образования отметили, что бюджетные ассигнования на образование обычно выделяются с опозданием из-за позднего утверждения бюджетов и логистических проблем, которых можно было избежать.

5. Менеджмент отдельных учебных заведений принижает процесс бюджетирования либо из личных корыстных интересов, либо из-за отсутствия знаний о нем.

Влияние эффективной системы бюджетирования на образовательное планирование

Эффективная система бюджетирования в образовательных учреждениях обеспечивает оптимальное использование ограниченных образовательных ресурсов для достижения образовательных целей. Ендовицкий Д.А. в поддержку этой точки зрения утверждает, что: «... для того, чтобы любое образовательное учреждение достигло своих целей оптимальным образом, должна быть развернута эффективная система бюджетирования» [4, с. 65]. Из-за важности бюджетирования для контроля финансовой ответственности менеджмента вузов становится обязательным, чтобы соответствующая система бюджетирования была развернута в процессе бюджетного планирования, защиты бюджета, утверждения бюджета, исполнения бюджета и оценки бюджета.

Заключение. Постоянно растущая потребность в надлежащей подотчетности за использование государственных средств в условиях низкого финансирования образования делает бюджетирование в вузах неизбежным. Бюджетирование в вузах означает фискальную интерпретацию образовательных программ, включающую то, сколько вуз планирует потратить и как будут понесены расходы. Чтобы любое бюджетирование было значимым, оно должно пройти процесс. В ходе этого процесса будут определены доходы, необходимые для реализации образовательной программы,

и то, как их распределить, чтобы минимизировать дублирование и потери. Актуализация образовательных целей в большой степени зависит от эффективного планирования и управления ресурсами. Чтобы бюджет был эффективным, он должен пройти некоторые систематические этапы, чтобы у менеджмента вузов было направление на будущее. Бюджетирование состоит из разных типов, и знание типов, как обсуждается здесь, раскроет значение, преимущества и недостатки таких, которые, безусловно, будут направлять руководителя образовательного учреждения в его выборе типа для принятия.

Предложения. На основе обсуждения проблем, изложенных выше, и вытекающих из него последствий для образовательного планирования были сделаны следующие предложения:

1. Процесс составления бюджета, защиты бюджета, утверждения бюджета, исполнения бюджета и оценки бюджета должен строго соблюдаться руководителями образовательных учреждений для обеспечения разумного управления образовательными ресурсами.

2. Подготовка бюджета, защита и утверждение должны осуществляться в надлежащее время, без задержек, соответствующими органами, поскольку это финансовый инструмент для работы в течение данного финансового года или академической сессии. Утверждение бюджета в середине академической сессии является насмешкой над всей финансовой системой в образовательном учреждении.

3. Менеджмент вузов должно гарантировать, что бюджетные ассигнования по образовательным направлениям выделяются им в надлежащее время. Это связано с тем, что система образования требует регулярного потока средств для того, чтобы она могла оптимально функционировать и достигать своих целей.

4. Руководители образовательных учреждений должны обеспечить распределение и использование средств в соответствии с бюджетом.

Оригинальность текста составляет 97,4 %

Список использованных источников

1. Брижан, М. А. Бюджет сферы образования в Российской Федерации / М. А. Брижан // Наука, образование и культура. – 2017. – № 2(17). – С. 20-23.
2. Егорова, К. Е. Формы бюджета, подходы, методы и этапы процесса бюджетирования / К. Е. Егорова // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2017. – № 4(10). – С. 27-35.
3. Ендовицкий, Д. А. К вопросу об организации внутреннего финансового контроля и аудита в вузах / Д. А. Ендовицкий, Ю. И. Бахтурина // Международный бухгалтерский учет. – 2021. – Т. 24, № 6(480). – С. 608-623.
4. Ендовицкий, Д. Система бюджетирования университета / Д. Ендовицкий // Высшее образование в России. – 2008. – № 1. – С. 60-66.
5. Ендовицкий, Д. А. Бюджетирование в системе университетского финансового менеджмента / Д. А. Ендовицкий // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2007. – № 8(176). – С. 16-24.
6. Иозайтис, В. С. Бюджет доходов и расходов и способы управления его исполнением / В. С. Иозайтис, В. В. Лепин // Управленческий учет и финансы. – 2006. – № 3. – С. 168-180.
7. Любарец, Е. В. Бюджетирование как основной элемент эффективного управления доходами и расходами организации / Е. В. Любарец // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2016. – № 28. – С. 71-72.
8. Рожкова, Н. К. Виды бюджетов и подходы к их составлению / Н. К. Рожкова, М. А. Ковтун // Вестник университета. – 2015. – № 12. – С. 177-184.

ПРОЦЕСС БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ

Аннотация. Финансовые ресурсы, доступные для сектора образования, становятся все более ограниченными и конкурентоспособными, в то время как спрос на образование растет геометрически, что приводит к очевидному несоответствию в системе. Поэтому для обеспечения разумного управления скудными образовательными ресурсами неизбежны инструменты финансового управления, такие как бюджетирование. В статье рассматривается процесс бюджетирования и его значимость для образовательной системы Таджикистана. В ней объясняется, что в образовательных учреждениях реализация желаемых образовательных целей и задач во многом зависит от эффективного планирования и управления ресурсами со стороны менеджмента университетов. В статье далее подчеркивается, что процесс бюджетирования, который должны принять руководители образовательных учреждений, необходимо для эффективного и разумного финансового управления образовательными ресурсами и достижения образовательных целей. В статье сделан вывод о том, что реализация образовательных целей во многом зависит от эффективного планирования и управления ресурсами, что может быть в значительной степени достигнуто с помощью эффективной системы бюджетирования. Обоснованно, что подготовка бюджета, защита и утверждение осуществлялись в соответствующее время уполномоченными органами, а бюджетные ассигнования на конкретные направления должны своевременно поступать в сектор. Также подчеркивается, что составление, утверждение и реализация бюджетов были адекватными и не оставили лишь «на бумаге».

Ключевые слова: образовательные ресурсы, бюджетирование, образовательные цели, процесс бюджетирования.

РАВАНДИ БАБУЦАГИРӢ ВА АҲАМИЯТИ ОН БАРОИ НИЗОМИ ТАҲСИЛОТ

Аннотатсия. Захираҳои молиявӣ, ки ба бахши маориф дастрасанд, торафт маҳдуд ва рақобатпазир мешаванд, дар ҳоле ки талабот ба таҳсилот беист афзоиш меёбад, ки ин боиси ноқоғии ошқори низоми мегардад. Аз ин рӯ, воқитаҳои идоракунии молиявӣ, аз қабилӣ бучет, барои таъминӣ идоракунии оқилонаи захираҳои маҳдуди таълимӣ ногузиранд. Дар мақола раванди бучетсозӣ ва аҳамияти он барои низоми маорифи Тоҷикистон баррасӣ шудааст. Он мефаҳмонад, ки дар муассисаҳои таълимӣ ноил шудан ба ҳадафҳо ва вазифаҳои таълимӣ дилхоҳ бештар аз банақшагирии самаранок ва идоракунии захираҳо аз ҷониби роҳбарияти донишгоҳи вобаста аст. Дар мақола минбаъд таъкид шудааст, ки раванди бучетӣ, ки роҳбарони муассисаҳои таълимӣ бояд қабул кунанд, барои идоракунии самаранок ва оқилонаи молиявӣ захираҳои таълимӣ ва ноил шудан ба ҳадафҳои таълимӣ зарур аст. Дар мақола ҳуҷоса мешавад, ки татбиқи ҳадафҳои таълимӣ бештар аз банақшагирии самаранок ва идоракунии захираҳо вобаста аст, ки ба он тавассути низоми самаранокӣ бучетӣ ноил шудан мумкин аст. Асоснок шудааст, ки таҳия, дифоъ ва тасдиқи бучет бояд дар вақти дахлдор аз ҷониби мақомоти ваколатдор сурат гирад ва маблағҳои бучетӣ барои соҳаҳои мушаххас сари вақт равона гарданд. Инчунин таъкид мешавад, ки таҳия, тасдиқ ва иҷроӣ бучетҳо бояд мувофиқ ба роҳ монда шуда, танҳо дар рӯи қоғаз набояд бимонад.

Вожаҳои калидӣ: захираҳои таълимӣ, бучетсозӣ, ҳадафҳои таълимӣ, раванди бучетсозӣ.

BUDGETING PROCESS AND ITS IMPORTANCE FOR THE EDUCATION SYSTEM

Abstract. Financial resources available for the education sector are becoming increasingly limited and competitive, while the demand for education is growing exponentially, leading to obvious inconsistencies in the system. Therefore, financial management tools such as budgeting are inevitable to ensure prudent management of scarce educational resources. The article discusses the budgeting process and its importance for the educational system of Tajikistan. It explains that in educational institutions, the realization of desired educational goals and objectives largely depends on effective planning and resource management by the university management. The article further emphasizes that the budgeting process, which should be adopted by the heads of educational institutions, is necessary for effective and prudent financial management of educational resources and the achievement of educational goals. The article concludes that the implementation of educational goals largely depends on effective planning and resource management, which can be largely achieved through an effective budgeting system. It is substantiated that the budget preparation, defense and approval were carried out at the appropriate time by authorized bodies, and budgetary allocations for specific areas should be received by the sector in a timely manner. It is also emphasized that the preparation, approval and implementation of budgets were adequate and did not remain only "on paper".

Keywords: educational resources, budgeting, educational goals, budgeting process.

Сведение об авторах: Мирзоалиев Ёкубдзон Абдувоҳидович - докторант PhD кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Телефон: (+992) 934017181, E-mail: yokubjon93@inbox.ru; Низомов Самариддин Фахриевич - доктор экономических наук, профессор кафедры экономический анализ и аудита Таджикского национального университета. Email: samaridin@mail.ru. Телефон: (+992) 934-77-33-66.

Маълумот дар бораи муаллифон: Мирзоалиев Ёкубзонн Абдувоҳидович - докторанти PhD кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. Телефон: (+992) 934017181, E-mail: yokubjon93@inbox.ru; Низомов Самариддин Фахриевич – доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Email: samaridin@mail.ru. Телефон: (+992) 934-77-33-66.

About the authors: Mirzoaliev Yokubdzhon Abduvohidovich - PhD student of the Department of Accounting and Auditing of the Tajik State University of Commerce. Phone: (+992) 934017181, E-mail: yokubjon93@inbox.ru; Nizomov Samariddin Fakhrievich - Doctor of Economics, Professor of the Department of Economic Analysis and Auditing of the Tajik National University. Email: samaridin@mail.ru. Phone: (+992) 934-77-33-66.

УДК: 657.6/004.9/65.011

Мырзаибраимова И.Р.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ

Введение

Цифровизация учетного процесса представляет собой значительный шаг в трансформации финансовых и бухгалтерских систем на глобальном уровне. В условиях быстро меняющейся экономической среды, интеграция современных информационных технологий в учетные процессы становится не только необходимостью, но и стратегическим фактором, который способствует повышению прозрачности, эффективности и надежности учета. В последние годы, с развитием технологий искусственного интеллекта, облачных сервисов, блокчейн-технологий и

автоматизации, учетные системы переходят на новый уровень, предоставляя организациям новые возможности для оптимизации бизнес-процессов.

Однако, несмотря на многочисленные преимущества, цифровизация учетного процесса сопряжена с рядом вызовов. Среди них — проблемы безопасности данных, необходимость адаптации сотрудников к новым технологиям, а также значительные инвестиции в инфраструктуру и программное обеспечение. Внедрение цифровых решений требует от организаций не только технических знаний, но и способности эффективно управлять изменениями, обеспечивать высокий уровень кибербезопасности и соблюдать нормативные требования.

Актуальность темы цифровизации учетного процесса особенно высока для стран с развивающейся экономикой, таких как Кыргызская Республика, где процессы цифровизации только начинают набирать momentum. Введение новых технологий в учетный процесс открывает перед организациями возможности для снижения операционных затрат, повышения точности и оперативности учета, а также улучшения взаимодействия с налоговыми органами и партнерами. В этом контексте важно изучить не только перспективы, но и потенциальные риски, связанные с внедрением цифровых технологий в бухгалтерский учет.

Цифровизация учета — это процесс, который трансформирует традиционные методы ведения бухгалтерского учета и финансового анализа с использованием современных информационных технологий. В условиях быстро меняющегося делового окружения и растущей конкуренции цифровизация становится неотъемлемой частью стратегии управления для многих организаций. В нашем исследовании рассматриваются новые возможности, которые открывает цифровизация учета, а также вызовы, с которыми сталкиваются предприятия в процессе ее внедрения. Одним из главных преимуществ цифровизации является возможность автоматизации рутинных задач. Программное обеспечение для бухгалтерского учета позволяет минимизировать ручной труд, что снижает вероятность ошибок и повышает скорость обработки данных. Это освобождает сотрудников для выполнения более стратегических задач, таких как анализ финансовых показателей и планирование.

Цифровизация учета включает в себя использование информационных технологий для автоматизации процессов сбора, обработки и анализа данных. Ключевыми тенденциями цифровизации являются:

- Автоматизация процессов - внедрение программного обеспечения для автоматического учета и обработки данных;
- Использование облачных технологий - хранение и обработка данных в облачных системах, что обеспечивает доступ к информации из любой точки мира.
- Интеграция с другими системами - связывание учетных систем с системами управления предприятием (ERP), что позволяет получать более полную картину финансового состояния. Преимущества цифровизации учетного процесса. Цифровизация позволяет интегрировать учетные системы с другими корпоративными системами, такими как ERP (Enterprise Resource Planning) и CRM (Customer Relationship Management). Это создает единую информационную среду, что улучшает обмен данными между различными отделами и повышает общую эффективность бизнеса [4].

Повышение эффективности

Цифровизация позволяет сократить время на выполнение рутинных операций, таких как ввод данных и составление отчетов. Это, в свою очередь, освобождает ресурсы для более важных задач, таких как анализ и планирование.

Автоматизированные системы снижают вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором. Это приводит к повышению точности и надежности финансовой информации.

Цифровизация обеспечивает доступ к актуальной информации в любое время, что позволяет оперативно реагировать на изменения в бизнес-среде и принимать обоснованные решения. Цифровые системы учета обеспечивают доступ к актуальной информации в любое время и из любого места. Это позволяет руководителям и финансовым аналитикам оперативно реагировать на изменения в бизнес-среде и принимать обоснованные решения на основе актуальных данных.

Новые технологии в учете это – блокчейн. Блокчейн-технология позволяет создавать децентрализованные и защищенные от подделки базы данных. В учете это может использоваться для обеспечения прозрачности и надежности финансовых операций.

Искусственный интеллект и машинное обучение - искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение могут быть использованы для анализа больших объемов данных, выявления закономерностей и автоматизации рутинных задач, таких как составление отчетов и прогнозирование [3].

Роботизация процессов (RPA) - RPA позволяет автоматизировать повторяющиеся задачи, такие как ввод данных и обработка документов, что значительно повышает эффективность учетного процесса [2].

Влияние цифровизации на учетные стандарты - цифровизация требует пересмотра существующих учетных стандартов и норм. Необходимость адаптации стандартов к новым условиям обусловлена изменением методов ведения учета и появления новых форм отчетности. Важно, чтобы учетные стандарты учитывали специфику цифровых технологий и обеспечивали надежность и прозрачность финансовой отчетности.

Цифровизация увеличивает риски утечки и несанкционированного доступа к финансовым данным. Поэтому необходимо внедрение эффективных систем защиты информации. С переходом на цифровые технологии возрастает риск утечки и несанкционированного доступа к конфиденциальной информации. Защита данных становится критически важной задачей, требующей внедрения надежных систем безопасности и регулярного обновления мер защиты.

Переход на цифровые технологии требует от сотрудников новых знаний и навыков. Компании должны инвестировать в обучение и развитие персонала для успешного внедрения новых технологий. Цифровизация требует от сотрудников новых знаний и навыков. Не все работники готовы адаптироваться к новым технологиям, что может привести к сопротивлению изменениям. Компании должны инвестировать в обучение и развитие персонала для успешного внедрения цифровых решений.

Не все сотрудники готовы к изменениям, связанным с цифровизацией. Важно проводить информационные кампании и объяснять преимущества новых технологий для снижения сопротивления. Примеры успешной цифровизации учета:

Пример 1: Компания X - Компания X внедрила облачную систему учета, что позволило сократить время на составление отчетов на 30% и уменьшить количество ошибок на 20%. Это способствовало улучшению качества финансовой информации и повышению эффективности работы бухгалтерии.

Пример 2: Компания Y - Компания Y использует технологии блокчейн для учета финансовых транзакций. Это обеспечило прозрачность операций и снизило риски мошенничества.

Современные учетные системы часто включают инструменты для анализа данных, что позволяет проводить углубленный анализ финансовых показателей и строить прогнозы. Это помогает компаниям более эффективно планировать свои ресурсы и разрабатывать стратегии роста.

Цифровизация учета в Кыргызской Республике представляет собой важный шаг к модернизации экономики и улучшению бизнес-процессов. Однако этот процесс

сопровождается рядом вызовов, которые необходимо учитывать для успешного внедрения новых технологий. Наше исследование выявила эти вызовы более подробно.

В некоторых регионах КР существует недостаточная инфраструктура для поддержки цифровизации. Это касается как физической инфраструктуры (интернет-соединение, доступ к современным вычислительным системам), так и программного обеспечения. В отдаленных районах может быть сложно обеспечить стабильный доступ к необходимым ресурсам, что затрудняет внедрение цифровых решений.

Одной из основных проблем является нехватка квалифицированных специалистов, способных работать с новыми технологиями. Многие бухгалтеры и финансовые аналитики не имеют достаточных знаний в области информационных технологий, что затрудняет переход на цифровые системы. Необходимость обучения и повышения квалификации сотрудников требует дополнительных ресурсов и времени.

С увеличением объемов обрабатываемой информации возрастает риск утечек и кибератак. В условиях недостаточной кибербезопасности многие предприятия могут столкнуться с угрозами, связанными с несанкционированным доступом к конфиденциальной информации. Необходимость защиты данных требует внедрения надежных систем безопасности и постоянного мониторинга угроз.

Внедрение новых технологий может потребовать значительных инвестиций, что является серьезным барьером для многих малых и средних предприятий. Необходимость обновления оборудования, приобретения лицензий на программное обеспечение и обучения персонала может быть финансово обременительной. Предприятиям нужно тщательно планировать бюджеты и оценивать потенциальные выгоды от цифровизации [1].

Интеграция новых цифровых систем с существующими процессами может вызвать множество проблем. Многие компании используют устаревшие системы, которые не совместимы с современными решениями. Процесс интеграции может быть долгим и сложным, требуя значительных усилий и ресурсов для обеспечения совместимости.

В КР существует необходимость адаптации законодательства к новым условиям цифровизации. Учетные стандарты и налоговые нормы могут не соответствовать новым технологиям, что создает правовые риски для бизнеса. Необходимость изменения законодательства требует времени и усилий со стороны государственных органов.

Многие сотрудники могут быть настроены негативно к изменениям, связанным с цифровизацией. Страх перед новым, а также привычка работать по старым методам могут вызвать сопротивление со стороны персонала. Важно проводить разъяснительную работу и демонстрировать преимущества новых технологий для снижения уровня сопротивления.

В некоторых случаях у предприятий и их клиентов может отсутствовать доверие к цифровым системам. Это связано с опасениями по поводу безопасности данных, возможных сбоев в работе систем и недостаточной прозрачности. Для преодоления этого барьера необходимо повышать осведомленность о преимуществах цифровизации и обеспечивать высокие стандарты безопасности.

На сегодняшний день цифровизация учета в Кыргызской Республике открывает новые возможности для повышения эффективности и конкурентоспособности предприятий, однако требует преодоления значительных вызовов. Комплексный подход к решению этих проблем, включая инвестиции в инфраструктуру, обучение кадров и развитие законодательства, поможет обеспечить успешное внедрение цифровых технологий и их интеграцию в бизнес-процессы.

Цифровизация требует пересмотра существующих учетных стандартов и норм. Необходимость адаптации стандартов к новым условиям обусловлена изменением методов ведения учета и появления новых форм отчетности.

С учетом текущих тенденций цифровизации можно выделить несколько перспективных направлений развития учета:

- Интеграция с ИИ и аналитикой - учетные системы будут все больше интегрироваться с аналитическими инструментами и ИИ для более глубокого анализа данных.

- Увеличение автоматизации - ожидается дальнейшее развитие роботизации процессов, что позволит еще больше сократить время на выполнение рутинных задач.

- Развитие стандартов учета - Будут разработаны новые стандарты учета, учитывающие специфику цифровых технологий и обеспечивающие надежность финансовой отчетности. Современные учетные системы часто включают инструменты для анализа данных, что позволяет проводить углубленный анализ финансовых показателей и строить прогнозы. Это помогает компаниям более эффективно планировать свои ресурсы и разрабатывать стратегии роста. Внедрение современных технологий может потребовать значительных первоначальных инвестиций. Для небольших и средних предприятий это может стать серьезным барьером. Необходимо тщательно оценить затраты и выгоды от цифровизации, чтобы оправдать инвестиции.

Цифровизация учета является важным шагом к повышению эффективности и качества учетного процесса. Внедрение новых технологий, таких как блокчейн, ИИ и автоматизация, открывает новые возможности для бизнеса. Однако успешная цифровизация требует преодоления ряда вызовов, таких как безопасность данных и необходимость обучения персонала. В целом, цифровизация учета способствует повышению прозрачности, надежности и эффективности финансового управления. Цифровизация учета открывает новые возможности для повышения эффективности и качества финансового управления. Однако она также сопряжена с рядом вызовов, которые необходимо учитывать при внедрении новых технологий. Успешная цифровизация требует комплексного подхода, включая инвестиции в технологии, обучение персонала и обеспечение безопасности данных. В конечном итоге, предприятия, которые смогут эффективно использовать возможности цифровизации, получат значительное конкурентное преимущество на рынке.

Заключение

Цифровизация учетного процесса представляет собой ключевой этап в эволюции бухгалтерского учета и финансового управления. Внедрение новых технологий открывает перед организациями широкие возможности для повышения эффективности, прозрачности и точности учета, что, в свою очередь, способствует оптимизации бизнес-процессов и сокращению затрат. Использование облачных технологий, искусственного интеллекта и автоматизации позволяет значительно ускорить процессы обработки и анализа данных, а также повысить их безопасность.

Тем не менее, цифровизация бухгалтерии сопровождается рядом вызовов, таких как проблемы с кибербезопасностью, необходимость переподготовки кадров и значительные капитальные вложения в инфраструктуру и программное обеспечение. Эти барьеры требуют внимательного подхода к управлению изменениями, инвестициям в обучение сотрудников и развитию надежных систем защиты данных.

Для успешной цифровизации учетных процессов необходимо создание прочной технологической базы, включая доступ к современным инструментам и платформам, а также обеспечение высокого уровня цифровой грамотности среди бухгалтеров и других специалистов. Важно также учитывать юридические и нормативные аспекты, чтобы новые технологии соответствовали действующему законодательству и стандартам.

Цифровизация учетного процесса не только способствует улучшению внутренней эффективности организаций, но и играет важную роль в повышении доверия со стороны внешних партнеров и налоговых органов. В условиях стремительных изменений в экономике и нарастающего цифрового потока, успешная

интеграция этих технологий в учетные процессы становится необходимым условием для конкурентоспособности и устойчивого развития организаций.

Оригинальность текста составляет 99,9 %

Литература:

1. Асташова, Л. В. (2020). Цифровизация учета: новые возможности и вызовы. Журнал бухгалтерского учета, № 3(1), С. 45-52.
2. Сидорова, Н. А. (2019). Блокчейн в бухгалтерском учете: перспективы и риски. Финансовый журнал, № 12(4), С. 67-75.
3. Кузнецова, Е. И. (2021). Искусственный интеллект в учете: от теории к практике. Учет и аудит, № 5(2), 23-30.
4. Петров, А. В. (2022). Автоматизация бухгалтерского учета: современные решения и технологии. Экономика и управление, № 10(3), С. 12-20.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ

Аннотация. Цифровизация является одной из ключевых тенденций современного общества, которая затрагивает все сферы жизни, включая бизнес и финансовый учет. Учетный процесс, как важная составляющая управления предприятием, претерпевает значительные изменения под влиянием цифровых технологий. В данной статье рассматриваются основные аспекты учета в условиях цифровизации, включая изменения в методах ведения учета, применение новых технологий, а также влияние цифровизации на качество и эффективность учетного процесса. Данная статья направлена на исследование возможностей и вызовов, которые связаны с цифровизацией учетного процесса, с акцентом на её влияние на бизнес-среду, эффективность управления и требования к профессиональным навыкам бухгалтеров в условиях быстрого технологического прогресса.

Ключевые слова: Цифровизация, учетный процесс, искусственный интеллект, облачные технологии, кибербезопасность, цифровая трансформация, бизнес-процессы, эффективность учета, блокчейн, цифровая грамотность, электронный учет.

РАҚАМИКУНОНИИ РАВАНДИ БАҲИСОБГИРӢ: ИМКОНИЯТҲОИ НАВ ВА ДУШВИШҶО

Аннотация. Рақамикунонӣ яке аз тамоюлҳои асосии ҷомеаи муосир мебошад, ки ба тамоми соҳаҳои ҳаёт, аз ҷумла баҳисобгирӣ тичорат ва молиявӣ таъсир мерасонад. Раванди баҳисобгирӣ муҳосибӣ ҳамчун ҷузъи муҳими идоракунии корхона таҳти таъсири технологияҳои рақамӣ тағироти назаррасро аз сар мегузаронад. Дар ин мақола ҷанбаҳои асосии баҳисобгирӣ муҳосибӣ дар шароити рақамикунонӣ, аз ҷумла тағйирот дар усулҳои баҳисобгирӣ муҳосибӣ, истифодаи технологияҳои нав, инчунин таъсири рақамӣ ба сифат ва самаранокии раванди баҳисобгирӣ баррасӣ мешавад. Ҳадафи ин мақола омӯختани имкониятҳо ва мушкилоти марбут ба рақамикунонии раванди баҳисобгирӣ бо таваҷҷӯҳ ба таъсири он ба муҳити тичорат, самаранокии идоракунии ва талаботи касбии муҳосибон дар муҳити пешрафти босуръати технологӣ мебошад.

Калидвожаҳо: рақамикунонӣ раванди баҳисобгирӣ, зеҳни сунъӣ, технологияҳои абрӣ, киберамният, тағйироти рақамӣ, равандҳои бизнес, самаранокии ҳисобдорӣ, блокчейн, саводнокии рақамӣ, баҳисобгирӣ электронӣ.

DIGITALIZATION OF THE ACCOUNTING PROCESS: NEW OPPORTUNITIES AND CHALLENGES

Abstract. Digitalization is one of the key trends in modern society, which affects all areas of life, including business and financial accounting. The accounting process, as an important component of enterprise management, is undergoing significant changes under the influence of digital technologies. This article discusses the main aspects of accounting in the context of digitalization, including changes in accounting methods, the use of new technologies, as well as the impact of digitalization on the quality and efficiency of the accounting process. This article aims to explore the opportunities and challenges associated with the digitalization of the accounting process, with an emphasis on its impact on the business environment, management efficiency and the requirements for professional skills of accountants in the context of rapid technological progress.

Keywords: Digitalization, accounting process, artificial intelligence, cloud technologies, cybersecurity, digital transformation, business processes, accounting efficiency, blockchain, digital literacy, electronic accounting.

Сведения об авторе: Мырзаибраимова Инабаркан Рахмановна, Ошский государственный университет, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет и экономический анализ», кандидат экономических наук, доцент, телефон: 996770633815, E-mail: salamat-ar@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Мирзоибраимова Инабаркан Рахмановна, Донишгоҳи давлатии Ош, мудири кафедраи «Бахисобгирии мухосибӣ ва таҳлили иқтисодӣ», номзади илмҳои иқтисоди, дотсент, телефон: 996770633815, E-mail: salamat-ar@mail.ru

About the author: Myrzaibraimova Inabarkan Rakhmanovna, Osh State University, Head of the Department of Accounting and Economic Analysis, PhD in Economics, Associate Professor, phone: 996770633815, E-mail: salamat-ar@mail.ru

УДК 657.1.(34)

Мурадов А.А.

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В настоящее время одним из направлений стратегического развития национальной экономики является развитие цифровых технологий, которые обеспечивают рост экономики Российской Федерации и обеспечение повышения статуса государства в глобальном контексте. Цифровую экономику следует рассматривать в качестве новой формы экономического взаимодействия. В таких условиях бизнес склонен к пользованию цифровыми технологиями, которые в настоящее время проникают во все сферы жизни.

Интерес множества современных государств, исключением из числа которых не стала и Россия, состоит в обеспечении всех сфер хозяйственной деятельности качественными прикладными цифровыми технологиями. В контексте аудиторской деятельности это проявляется в использовании оправдавших себя на практике программных компонентов. Наиболее известным программным обеспечением в настоящее время является Audit XP (разработка Сервисного центра «Контур»). Также в практике организаций, осуществляющих аудит, можно встретить примеры применения таких программ, как MD Audit, FOQUZ, Saby Profile, GRAIT Audit, Data Strategy Lab

и иные аналогичные цифровые решения [3, с. 1061]. Фактически в текущих условиях, как показывает статистика, цифровые технологии обеспечивают для аудиторских компаний автоматизацию множества процессов. Отразим на рисунке 1 статистику по внедрению цифровых компонентов в 2023 году по данным KPMG.

Крайне важно учитывать то, что аудиторская деятельность в текущих условиях является достаточно сложной. То есть для того, чтобы вести деятельность в качестве аудитора, индивид должен обладать высокой квалификацией в рассматриваемой области. Фактически те методики, которые к сегодняшнему дню были разработаны для аудита, представляется возможным рассматривать как форму современного интеллектуального капитала. В зависимости от профессиональной подготовки лица, ведущего аудит, находится не только то, на каком уровне будут оказаны аудиторские услуги потребителям, но и то, насколько точный вывод о фактическом состоянии дел будет отражен в заключении аудитора. Не менее важен для него и накопленный опыт, то есть стаж работы, точнее та его часть, которая связана с пониманием обстановки, в которой функционирует бизнес, а также с осознанием, какие ошибки и нарушения могут быть свойственны для субъектов хозяйственной деятельности, действующих в тех или иных цифровых условиях.

Значимость цифровых технологий для аудиторской деятельности подтверждается и практической деятельностью Совета по международным стандартам аудита и заданий [6, с. 41]. Еще в 2016 году рабочая группа Совета представила перечень рекомендаций, которые направлены на повышение качества предоставляемых аудиторских услуг, среди которых встречается и упоминание необходимости обращения к цифровым технологиям. Советом была обозначена целесообразность использования искусственного интеллекта, обращения к большим данным. Эта идея в настоящее время в мировой практике развивается в рамках модели Индустрия 4.0, которая предусматривает возможность обращения не только к указанным выше технологиям, но и к технологиям создания цифровых двойников, к машинному обучению, к онтологическим моделям деятельности, к распределенным реестрам и т.д.



Рисунок 1. – Удельный вес аудиторских организаций в России и за рубежом, внедривших цифровые компоненты по различным направлениям своей деятельности, по результатам 2023 года, %

Аудиторские компании «Большой четверки» (речь идет о Deloitte, PricewaterhouseCoopers, Ernst & Young, а также KPMG) в настоящее время заинтересованы в оптимизации осуществляемой деятельности с учетом изменений, сформировавших цифровое пространство, а также в обеспечении для себя конкурентных преимуществ на рынках отдельных государств и на международном рынке. Еще до деятельности рабочей группы Совета, сама идея того, что аудиторская деятельность в той или иной степени может быть цифровизована, обсуждалась практиками. Первые попытки внедрения информационных аспектов имели место около 10 лет назад – в 2015 году. При этом по результатам работы Международного экономического форума отмечалось, что ожидается в 2025 году увеличение до 30% того объема аудиторской деятельности, который осуществляется с применением цифровых технологий, что обусловлено в целом увеличением объема рынка информационных технологий.

В настоящее время Российская Федерация стремится к развитию цифровой экономики. При этом ее российский тип отличается своей спецификой на текущий момент – потребностью в обращении к более производительным технологиям. Их большая производительность проявляется в возможности ускорения информационных потоков через обращение к дискретным уровням. При этом цифровая экономика связана с процессами, именуемыми технологическим взрывом. Технологический взрыв представляет собой комбинацию цифровых технологий, обеспечивающих создание новых продуктов и сервисов, способных создать новые или внести значительные перемены в существующие виды экономической деятельности [1, с. 107].

Первые технологии, которые применялись в аудиторской деятельности, именовались экспертными системами. Упоминание о них встречается в научных работах, которые были опубликованы еще в 80-х годах XX века. Под экспертными системами понимают особого вида программные компоненты. Эти компоненты построены на базе задач по накоплению и систематизации знаний и опыта, свойственных для конкретной области, что в дальнейшем обеспечивает возможность их практического применения. Фактически экспертные системы являются удачным решением для того, чтобы достигнуть цели осуществляемой деятельности и при этом иметь возможность объяснить, каким образом был получен тот или иной вывод по итогам такой деятельности. Экспертные системы способствовали имитации интеллектуальной деятельности людей в определенных прикладных аспектах. Внедрение же экспертных систем было обусловлено многообразием факторов риска в бизнесе, а также потребностью в оценке субъективного поведения лиц, управляющих компанией, и действий, которые реализуют в ходе управления организацией. Экспертные системы были разработаны для оценки внутреннего контроля в целях аудита, для оценки рисков деятельности компаний, для разрешения неструктурированных задач и прогнозирования банкротства.

Исследования, которые проводились в данной области, позволили сформировать основу для того, чтобы оценки были качественными, а суждения специалистов-аудиторов могли быть основаны и на методах так называемой нечеткой логики. Исследования, о которых идет речь, обеспечили основу для развития технологий поддержки принятия решений. Данные технологии основаны на генерировании всех возможных вариантов. В свою очередь пользователь по этой сгенерированной подборки выбирает наиболее оптимальный вариант по его последствиям, которые также обозначены. На практике применение экспертных систем в аудиторской деятельности встречалось тогда, когда требовалось решение плохо структурированных задач

(применялись динамические модели) или когда требовалось мотивировать принятое решение с учетом функции полезности (применению подлежали статистические модели).

В настоящее время в контексте цифровых технологий, применяемых для аудиторской деятельности, особой перспективностью отличается внедрение компонентов нейросетей. Их основное отличие от представленных выше экспертных систем проявляется в том, что в функционале нейросети представлены и такие компоненты, которые способствуют самообучению и самоорганизации подобных цифровых технологий. Фактически в настоящее время тот алгоритм, на основе которого действуют нейросети, приближают к процессам, протекающим в человеческом мозге. Структура же функционирования нейросети обеспечена наличием определенной совокупности блоков, которые дополнительно сеть способна создавать самостоятельно. Внутри таковых проводится обработка информации, которой в дальнейшем может осуществляться обмен между блоками.

Еще одно отличие нейросети проявляется в более широком обучающем наборе данных, большей размеренностью и многоструктурностью. Нейронные сети предполагают обучение машин с применением совокупности данных. При этом подобная совокупность предполагает обращение не только к текущей обстановке, но и к тем выводам, которые были сделаны ранее в ходе аудиторской деятельности, к типовым ситуациям, с которыми может столкнуться аудитор, и вариантами их разрешения, выработанными наукой. Нейросеть на основе этой совокупности информации может обращаться к методам, направленным на выявление необходимых сведений. Как правило, такие методы предполагают последовательную реализацию операций, которые отражены на рисунке 2

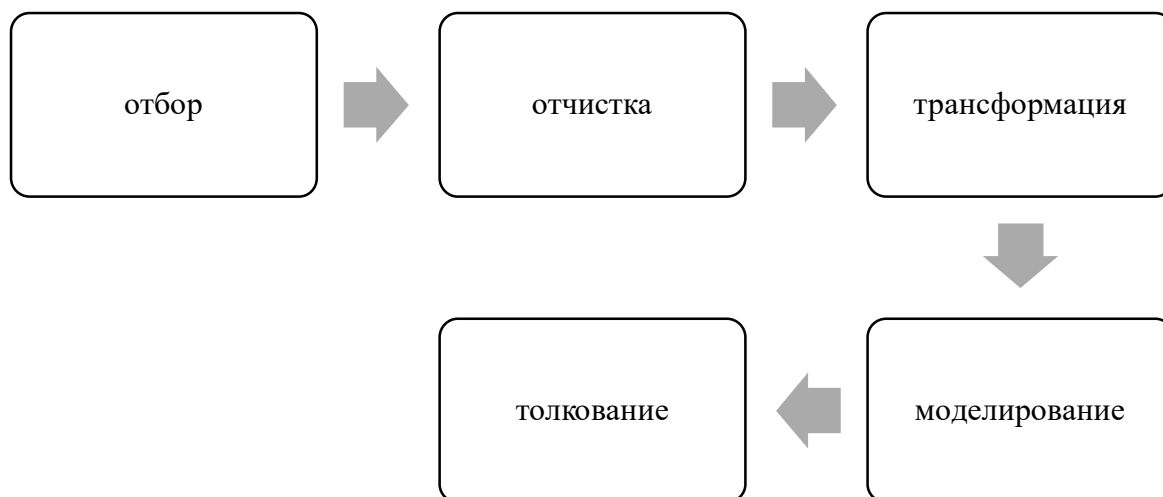


Рисунок 2. – Операции обработки данных для решений в ходе аудиторской деятельности в рамках нейросети

Применение же той или иной нейросети на практике в деятельности аудитора возможно лишь после того, как ее обучение обеспечит получение корректных результатов и будет характеризовать ее, как валидную.

На сегодняшний день нейронные сети используются в аудиторской деятельности для того, чтобы обнаружить мошенничество в бизнесе, оценить имеющиеся риски осуществления хозяйственной деятельности, определить специфику непрерывного осуществления хозяйственной деятельности, выполнить необходимые аналитические процедуры.

В научных трудах зарубежных ученых по вопросам применения цифровых технологий отражено, что в настоящее время они отличаются значительным

потенциалом [7, с. 288]. При этом в условиях незавершенного перехода к модели Индустрия 4.0 акцент делают на больших данных. Если говорить о сфере аудиторских услуг, то они преимущественно предполагают различные формы предоставления информации. Такая информация может отражать не только особенности финансовых процессов, которые протекают внутри организации, но и специфику тех процессов, для которых не свойственно финансовое содержание. А именно речь идет об информации, которая может быть получена по цифровым индикаторам, включая электронную почту, социальные сети, и по иным формам, аккумулирующим внутренние и внешние сведения.

Для того, чтобы извлечь сведения из различных источников, которые могут быть использованы в качестве аудиторских доказательств, наиболее удачным видится использование особых технологий – технологий естественного языка. Их применение связано с тем, что предлагаемая информация отражена в форме текста, то есть наибольшую эффективность будет иметь использование лингвистического анализа, ведь именно его инструменты позволяют структурно проанализировать текст, определить его содержание, выявить контекст, а в некоторых случаях – также эмоции.

Цифровые технологии предполагают ввод фактических сведений об объекте аудита в единую информационную базу, на основе чего осуществляется сопоставление с типовыми ситуациями по организациям, занятым аналогичными видами деятельности, о которых в базах уже представлена информация. Однако фактически применение цифровых технологий в настоящее время несколько осложнено, так как не исключается риск ошибочного суждения и некоторой субъективности при принятии решений, так как имеется взаимосвязь между интеллектом и убеждениями тех лиц, которые проводят машинное обучение, и между самой машиной, функционал которой построен на нейронных сетях. Иначе говоря, цифровые технологии могут приводить к тем выводам, которые соответствуют предпочтениям обучающихся, или же предоставлять противоречивые выводы. Это в свою очередь создает сложности для интерпретации полученных данных и необходимости обращения к дополнительной информации. Предупреждение такого риска возможно на основе разработки требований к машинному обучению в сфере аудиторской деятельности.

В качестве перцептивного направления исследований по вопросам использования цифровых технологий в аудиторской деятельности на сегодняшний день представляется возможным выделить создание роботизированных систем и интеллектуальных помощников для аудиторов. Интеллектуальные помощники для аудиторов представляют собой комплекс технологий, способствующих автономной реализации набора операций аудиторской деятельности или их реализации по заданию аудитора, что основано на принципе рассуждения и осуществления когнитивных функций [2, с. 10].

Теоретические исследования, к которым мы уже неоднократно обращались выше, говорят об особой важности интеллектуальных помощников в аудиторской деятельности. Их особую важность аргументируют имеющимися возможностями к тому, чтобы обрабатывать речь, а также способностью сопровождения и поддержки в принятии тех или иных решений при необходимости поиска значимых для аудиторской деятельности сведений и при определении рисков, которые могут оказать влияние на проводимый аудит. Развитие функционала интеллектуальных помощников привело к тому, что некоторые из них в настоящее время способны распознавать не только текстовые, но и голосовые команды, поступающие непосредственно от пользователей. Интеллектуальные помощники строятся на основе технологий нейросети, в связи с чем они могут обрабатывать и запоминать запросы пользователей, определять ключевые моменты в осуществляемой аудитором деятельности, устанавливать ошибки и несовершенства процесса аудиторской деятельности, что будет положено в основу рекомендаций для дальнейшего предоставления аудиторских услуг.

Изучаемые обстоятельства породили возникновение термина «цифровой аудит». Его определяют, как гибридную систему, основанную на цифровых технологиях. При этом цифровой аудит воспринимается в качестве дополнения и инструмента, совершенствующего деятельность аудиторов. В особенности это можно проследить на примере того, что цифровой аудит состоит в выборочной, а не в сплошной проверке деятельности организации. Его базовые методики ориентируются на те технологии, посредством которых возможно обеспечить когнитивные процессы и принять необходимые решения о ходе аудиторской проверки, что, в том числе, предполагает формирование гипотез, структуризацию данных, оценки сведений и визуализации полученных в ходе проверки результатов.

Несмотря на то, что зарубежная научная литература достаточно подробно раскрывает вопросы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности, для российской науки эти вопросы остаются все еще недостаточно изученными. В частности, российские ученые делают акцент на больших данных для оценки риска недобросовестного поведения в бизнесе, на использовании цифровой информации для проведения аудиторских проверок, а также для применения цифровых технологий по отдельным этапам аудиторской деятельности [5, с. 224]. В то же время комплексные исследования внедрения цифровых технологий в аудиторскую деятельность практически не встречается, что позволяет говорить о начальном этапе развития российской методологии цифровизации аудита и недостаточным развитием на российском рынке цифровых продуктов, опосредующих возможности осуществления аудиторской деятельности.

Осуществление аудиторской деятельности с применением цифровых технологий предполагает обработку данных посредством когнитивных процессов. Процесс, связанный с обучением, предоставлением и накоплением знаний, а также с извлечением новых данных внутри когнитивной системы основывается на технологии машинного обучения и требует обращения к базам знаний. В рамках когнитивных систем база знаний состоит из набора тезисов, которые описывают предметную область проверки и, помимо того, отражают те правила и ту специфику процедуры, в соответствии с которым должна быть осуществлена логическая обработка, закрепляют систему закономерностей, на основе которой могут сделаны определенные выводы и сгенерированы новые знания. При этом для того, чтобы создать базу знаний, используют нормативную правовую систему, сведения из информационных систем лиц, в отношении которых проводятся аудиторские проверки, состояние внешней среды функционирования бизнеса, те доказательства, которые были собраны в ходе предыдущих аудиторских проверок, а также выводы, к которым аудитор пришел по итогам проведенных ранее аудиторских проверок. Такая совокупность информации способствует синтезу данных об аудиторских проверках предыдущих периодов, что в дальнейшем способно обеспечить упрощение процедуры понимания специфики деятельности того или иного предприятия как объекта аудита, а также оценить имеющиеся риски и вероятность их наступления. Извлечение сведений из таких баз предполагает необходимость учета принципа конфиденциальности сведений. Наличие же подобной базы исключает необходимость хранения аудиторской информации самим аудитором.

Посредством цифровых технологий представляется возможным оценить уровень риска не только в рамках проводимых аудитором проверок, но и в ходе оказания им тех услуг, которые сопутствуют аудиторской деятельности. На практике это возможно посредством обращения к таким платформам, как Halo (PWC), Optix (Deloitte) или KRisk (KPMG) [4, с. 18].

При этом цифровые технологии могут поспособствовать обнаружению в ходе аудиторской деятельности нетипичных тенденций, колебания показателей, которые не соответствуют норме, установлению отклонений, которые могут быть признаны в

качестве аномальных с учетом показателей, полученных в предыдущих периодах. Помимо этого, цифровые технологии позволяют установить необоснованную экономическую выгоду в деятельности объекта аудита и те суммы расходов, которые могут быть признаны подозрительно высокими, провести поиск аффилированных лиц и проверить оценочные значения, полученные той или иной компанией.

В Российской Федерации цифровые технологии, используемые в аудиторской деятельности, могут быть основаны не только на сведениях объекта аудита, но и на данных, представленных на рисунке 3.

Следует отметить, что помимо обозначенных данных, также может быть проведен анализ текстов в средствах массовой информации. Такие тексты могут отражать заявления руководителей компаний, в отношении которых ведется аудиторская проверка, информация о государственной поддержке таких компаний, намерение ликвидировать компанию или же закрыть ее отдельные структурные подразделения. Помимо этого, обработка может учитывать обсуждаемые изменения в законодательстве, высказывания относительной деловой репутации той или иной компании, проводимые организацией рекламные кампании, а также иные события, прямо или косвенно связанные с объектом аудита.

Внедрение цифровых технологий в аудиторскую деятельность способен обеспечить возможности для повышения качества аудиторских услуг и повышения эффективности процесса проверки посредством ускорения обработки данных. Задача же аудитора в условиях применения цифровых технологий будет состоять в оценке адекватности и значимости выбранных данных, а также в анализе полученных с применением цифровых технологий данных и установленных искажений.

Федеральная служба судебных приставов России	• наличие исполнительных производств в отношении отдельных лиц, а также розыск лиц по подозрению в нарушениях
Федеральная нотариальная палата России	• данные об имуществах, которые находятся в залоге
единые реестры	• наличие лицензий, проводимые государственные и муниципальные закупки, собственность на имущество и его передача в пользование, эмиссия ценных бумаг, налоговая задолженность, задолженность по иным обязательным платежам

Рисунок 3. – Данные, которые могут быть положены в основу функционирования цифровых инструментов в аудиторской деятельности

Таким образом, по итогам проведенного исследования представляется возможным сделать ряд выводов относительно использования цифровых технологий в аудиторской деятельности. Так, в настоящее время следует говорить об определенной степени сформированной теоретических, методических и технологических предпосылок к активному использованию цифровых технологий в аудиторской деятельности. Практика деятельности аудиторских компаний, которые входят в «Большую четверку» отражает, что на сегодняшний день уже существуют доступные цифровые технологии, которые способны упростить отдельные процедуры аудита (например, оценить риски, проанализировать информацию, представленную в электронном виде). Посредством цифровых технологий возможно совершенствовать методологические инструменты аудиторской деятельности, а также расширить перечень предоставляемых консалтинговых услуг. Через внедрение такого рода технологий в процессы оказания аудиторских услуг представляется возможным не только эффективно и качественно реализовать проверку, но и обеспечить удовлетворение интересов потребителей за счет тех результатов, которые были получены. Немаловажно и то, что цифровизация оказывает положительное влияние на объемы осуществляемой аудитором деятельности – их применение исключает необходимость сплошной проверки, так как цифровые технологии способствуют ускоренной обработке письменных и электронных материалов, а также сопоставлению и подтверждению тех или иных обстоятельств, связанных с бизнесом. Сами же цифровые технологии способны обеспечить большую степень эффективности, нежели те суждения, которые были сделаны исключительно в рамках деятельности аудитора.

Оригинальность текста составляет 80,74 %

Литература

1. Бадалов Х.Х. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика / Х. Х. Бадалов, С. Ф. Низомов, А. А. Мирзоалиев. – Душанбе: Графика принт, 2021. – 218 с.
2. Зарубин Д.Н. Аудит в цифровой экономике как объект методологического анализа / Д.Н. Зарубин // Оригинальные исследования. – 2022. – № 3. – С. 7-10.
3. Евдоченко Н.С., Тихонова А.М., Торопова И.В. Перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности / Н.С. Евдоченко, А.М. Тихонова, И.В. Торопова // Финансы и кредит: от адаптации к устойчивому росту. – 2022. – № 6. – С. 1060-1062.
4. Емельченко Е.С. Применение цифрового программирования в аудите / Е.С. Емельченко // Электронная наука. – 2023. – № 3. – С. 7-21.
5. Козюбро Т.И., Лемещенко А.П. Перспективы применения цифровых технологий в процессе аудита / Т.И. Козюбро, А.П. Лемещенко // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 4-1. – С. 224-226.
6. Попова Э.В., Куденко М.С. Цифровые технологии в учете и аудите / Э.В. Попова, М.С. Куденко // Экономический вестник Донбасского государственного технического университета. – 2024. – № 19. – С. 39-45.
7. Якимова В.А. Возможности и перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности / В.А. Якимова // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2020. – № 2. – С. 287-318.

АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В рамках цифровой экономики протекает развитие различных видов экономической деятельности. При этом особое организационное, техническое и методическое обеспечение свойственно для информационных услуг, к которым следует

относить и услуги, оказываемые в рамках аудиторской деятельности. Активно развиваются цифровые технологии, основанные на искусственном интеллекте и анализе больших данных, что в целом оказывает влияние на ускорение сбора сведений и на переход к машинной обработке необходимых данных относительно деятельности компаний, в отношении которых проводится аудит. В рамках настоящей статьи автором предпринята попытка анализа использования цифровых технологий в деятельности, осуществляемой аудиторами, определены перспективы развития их дальнейшего внедрения в аудит.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровизация, аудит, облачные технологии, большие данные, база знаний, цифровые технологии.

ТАҲЛИЛИ АМАЛИЯИ ИСТИФОДАИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ РАҚАМӢ ДАР ФАӢОЛИЯТИ АУДИТОРӢ

Дар доираи иқтисодиёти рақамӣ намудҳои гуногуни фаъолияти иқтисодӣ инкишоф меёбанд. Дар баробари ин, таъмини махсуси ташкилӣ, техникӣ ва методӣ барои хадамоти иттилоотӣ ҳос аст, ки он бояд хизматҳои дар доираи фаъолияти аудиторӣ пешниҳодшударо низ дар бар гирад. Технологияҳои рақамӣ, ки ба зехни сунъӣ ва таҳлили маълумоти калон асос ёфтаанд, фаъолна инкишоф меёбанд, ки дар маҷмӯъ ба суръат бахшидан ба ҷамъовариҳои иттилоот ва гузариш ба коркарди мошинии маълумоти зарурӣ дар бораи фаъолияти ширкатҳои аудитшаванда таъсир мерасонад. Дар доираи мақолаи мазкур муаллиф кӯшиш кардааст, ки истифодаи технологияҳои рақамиро дар фаъолияти аудиторҳо таҳлил намуда, дурнамои рушди татбиқи минбаъдаи онҳоро дар аудит муайян намояд.

Калидвожаҳо: иқтисодиёти рақамӣ, рақамикунонӣ, аудит, технологияҳои абрӣ, маълумоти калон, пояи дониш, технологияҳои рақамӣ.

ANALYSIS OF THE PRACTICE OF USING DIGITAL TECHNOLOGIES IN AUDITING

Various types of economic activities are developing within the framework of the digital economy. At the same time, special organizational, technical and methodological support is typical for information services, which should include services provided within the framework of auditing activities. Digital technologies based on artificial intelligence and big data analysis are actively developing, which generally has an impact on accelerating data collection and on the transition to machine processing of necessary data regarding the activities of companies that are being audited. In the framework of this article, the author attempts to analyze the use of digital technologies in the activities carried out by auditors, and identifies prospects for the development of their further implementation in auditing.

Keywords: digital economy, digitalization, auditing, cloud technologies, big data, knowledge base, digital technologies.

Сведения об авторе: Мурадов Абубакр Алиджонович – РЭУ им. Г.В. Плеханова, аспирант базовой кафедры финансовой и экономической безопасности. Адрес: 115054, г. Москва, ул. Зацепы, д.43, ауд.415, корп.6 Телефон: +7-917-518-42-68. E-mail: muradof13@gmail.com

Маълумот дар бораи муаллиф: Абӯбакр Алиҷонович Муродов – РЭУ им. Г.В. Плеханов, аспиранти кафедраи асосии таъминоти молиявӣ иқтисодӣ. Адрес: 115054, Москва, кӯчаи Зацепы, 43, ҳуҷраи 415, бинои 6 Телефон: +7-917-518-42-68. E-mail: muradof13@gmail.com

Information about the authors: Muradov Abubakr Alidzhonovich - Plekhanov Russian Economic University, postgraduate student of the basic department of financial and

УДК 657.2.016.1

Мухаммадиева Р.С.

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ: ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА

Постановка проблемы. Функционирование предприятий связано с определением основных вопросов управления финансово-хозяйственной деятельностью и формирования и распределения прибыли. Прибыль можно назвать наиболее реальным источником формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов. При этом целью управления прибылью являются синергетические действия по формированию прибыли и оптимизация факторов ее формирования, а также обеспечение интересов субъектов хозяйствования. Поэтому, в современных условиях хозяйствования возникает необходимость эффективного управления прибылью, которая непосредственно влияет на формирование капитала предприятия и создает источники для производственного и социального роста бизнеса.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы формирования, распределения и использования прибыли в своих трудах исследовали такие ученые О.Н. Алексашина[1], И.В. Бахолдина [2], М.Д. Собирова [3], П.Ю. Изинкина [4], А.А.Мирзоалиев [5], М.М.Шерова [8], С.Г. Чеглакова [6], Н. А. Щепочкина [7] и другие. Однако разработка теоретических основ распределения и использования прибыли функционирующих предприятий исходя из специфики производства и методики ведения учета недостаточно разработаны и требуют дальнейших исследований.

Выделение не решенных ранее частей общей проблемы. Исследования, проведенные учеными свидетельствуют о том, что большинство из них уделяло внимание вопросам формирования прибыли, но сегодня, когда предприятия стали более прибыльными необходимо проводить дальнейшие исследования относительно эффективного распределения прибыли, формирования капитала предприятия и его учета.

Формулировка целей статьи (постановка задачи). Главной целью этой работы является исследование теоретико-методологических основ учета нераспределенной прибыли и разработка путей ее усовершенствования, что положительно повлияет на эффективность управления в действующем предприятии.

Изложение основного материала исследования. В современных условиях предприятия представлены в большей степени такими организационно-правовыми формами как: общество с ограниченной ответственностью, частное предприятие, акционерное общество. Изучая литературные источники по теме исследования можно сказать, что мнения авторов достаточно разделились как в части формирования, так и в части распределения прибыли. Относительно учета нераспределенной прибыли встречается малое количество публикаций, направленных на его усовершенствование.

О.Н. Алексашина относительно формирования прибыли высказывает следующее мнение, что с ростом роли интеллектуального капитала как ключевого фактора успеха в современных условиях хозяйствования, необходимо пересмотреть традиционные взгляды на бухгалтерский учет и финансовую отчетность, а именно на формирование механизма интеллектуального капитала в формировании прибыли и отражение его в бухгалтерском учете и финансовой отчетности[1, С.305].

Учитывая цель деятельности предприятия М.М. Шерова [8, с.78], считает, что полученная прибыль за вычетом уплаченных налогов является собственностью учредителей предприятия. Автор отмечает, что одним из аспектов, который необходимо учесть, является концептуальное различие между распределением прибыли

и использованием. М.М.Шерова. также пишет, что подмена и отождествление понятий использованной и распределенной прибыли исходит из неправильного названия субсчета 33222, который, по ее мнению, необходимо назвать «Распределенная прибыль», а не «Использованная» [8., 79].

Дискуссию по отражению в учете распределения прибыли продолжают Д. Н. Дадоматов и, М. Д. Собирова, отмечающие, что нет смысла изменять название субсчета 33220. Анализ содержания и строения этого субсчета показывает, что он полностью соответствует своему назначению и обеспечивает объективное отражение в учете и отчетности процессов распределения и использования прибыли, а в заключительном балансе – суммы нераспределенной прибыли (непокрытого) убытка[3, с. 123].

Некоторые вопросы распределения прибыли рассматриваются в трудах П. Ю. Изинкина [4]. Она считает, что прибыль, получаемая предприятием, распределяется между двумя игроками: государством, в виде налогов и сборов и предприятием и подчеркивает, что ставки не могут быть изменены произвольно. Ученый считает, что часть прибыли, оставшейся у предприятия, после вычета налогов не должна снижать заинтересованность предприятия в дальнейшей работе. Главные проблемные вопросы распределения и использования прибыли рассматривает С.Г. Чеглакова которая считает, что во первых, существует необходимость пропорций распределения прибыли и оптимизации относительно потребления и капитализации, во вторых многовекторность интересов государства, наемных работников, владельцев и управленческого персонала, которые необходимо учитывать, третье формирование реального денежного обеспечения использования прибыли, четвертое необходимость терминологического согласование сущности распределения и использования прибыли для требований бухгалтерского и налогового учета [6, с.9]

Некоторые авторы вносят предложения по формированию счетов третьего и четвертого порядка. Так Щепочкиной Н. А. [6] внесены предложения по конкретизации отдельных аналитических счетов третьего, четвертого и пятого порядка в субсчета 33211 «Нераспределенная прибыль текущего года» и 33212 «Непокрытые убытки текущего года» [7, с. 118].

Некоторые авторы вносят предложения по изменению названий счетов. Так, Изинкина П.Ю. [4] с целью усовершенствования бухгалтерского учета формирования финансовых результатов и распределения прибыли предлагает изменить название счета 33200 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на «Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)» и субсчета 33230 «Прибыль нераспределенная» на «Прибыль нераспределенный (неиспользованный)», что обеспечит согласование названий счетов и с содержанием объектов и процессов, которые на них учитываются. Для отражения распределения и использования прибыли в акционерных обществах целесообразно использовать следующие счета аналитического учета:

- 33211 «Прибыль к распределению»,
- 33212 «Прибыль для покрытия непредсказуемых расходов и убытков»,
- 33213 «Прибыль для развития производства»,
- 33214 «Прибыль для выплаты дивидендов»,
- 33221 «Прибыль использована для покрытия непредвиденных расходов и убытков»,
- 33222 «Прибыль использована на развитие производства»,
- 33223 «Прибыль использована на социальное развитие»,
- 33224 «Прибыль использована на выплату».

Мирзоалиев А.А. считает, что для правильной организации учета нераспределенной прибыли необходима разработка учетной политики, которая бы соответствовала специфике деятельности предприятия и стратегии его развития. Эта система должна предоставлять возможность, с одной стороны, раскрыть в отчетности

показатели соответствующего уровня аналитичности, а с другой стороны учитывала порядок влияния доходов и расходов непосредственно на собственный капитал или формирование финансового результата [5].

Вопрос распределения чистой прибыли предприятия очень актуален исходя из того, что эффективная деятельность предприятия зависит не только от величины полученной прибыли но и от направлений ее распределения. Для понимания вопросов использования нераспределенной прибыли необходимо упомянуть: основы определения нераспределенной прибыли и цели на которые ее используют.

Обращаясь к нормативной базе, необходимо уточнить следующее. Методическими указаниями по применению плана счетов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов от 27 мая 2011г. №41 предусмотрены следующие направления использования нераспределенной прибыли: на пополнение уставного, дополнительного и резервного капитала; начисление доли прибыли по итогам отчетного года, принадлежащего владельцу (учредителю); списание непокрытых убытков прошлых периодов за счет нераспределенной прибыли.

Согласно ст. 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан от 8 февраля 2003г. № 9 [10], предприятия могут направлять часть чистой прибыли на развитие производства, на материальное поощрение, на создание других фондов, на причитающуюся в бюджет сумму прибыли в соответствии с законодательством, отчисления в централизованный фонд (за счет чистой прибыли) в соответствии с законодательством и учредительными документами. Следует отметить некоторую несогласованность Положения № 9 с действующим Планом счетов и Методическими указаниями № 41: рекомендованный для отражения бухгалтерских операций счет «Фонды специального назначения» отсутствует в плане счетов, нет также и рекомендации по порядку формирования указанных фондов, их использование, отсутствуют рекомендации по типовым бухгалтерских проводок с указанным счетом.

Подытоживая вышеизложенное, мы пришли к выводу, что единого мнения относительно учета нераспределенной прибыли не существует и даже в нормативных документах нет единого методологического отражения этих процессов. Распределение прибыли происходит из организационных документов - приказов, распоряжений, протоколов собрания учредителей, и т.д. Порядок использования прибыли остается за предприятием, то есть собственник или уполномоченный им орган, определяет на какие цели распределяется прибыль и фиксирует это в уставе или учредительных документах предприятия.

Основными направлениями распределения прибыли являются:

- 1) прибыль, получаемая предприятием, распределяется между государством и предприятием;
- 2) часть прибыли поступает в государство и соответствующие государственные бюджеты посредством налогов, обязательных платежей, ставки которых предприятие не имеет права самостоятельно изменять;
- 3) величина прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, должна быть достаточной для дальнейшего развития предприятия;
- 4) прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, должна в первую очередь направляться на сбережения, обеспечение его дальнейшего развития и на потребности потребления.

Нераспределенная прибыль – это часть чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, после выплаты доходов собственникам в виде дивидендов, формирование резервного капитала, пополнение уставного капитала и использование других нужд. Учет нераспределенной прибыли осуществляется на счете 33200 «Нераспределенная прибыль», использование прибыли отражается на счете 3312 «Прибыль, использованная в отчетном периоде»[8, с.80].

Нераспределенная прибыль может быть использована на: покрытие убытков прошлых лет; выплату дивидендов; созданием резервного фонда; увеличением уставного капитала и других целей связано с выполнением социальных программ и расширением производства.

Выплата дивидендов акционерными обществами может производиться один раз в год при условии принятия Общим собранием соответствующего решения о выплате. Согласно законодательству государство не вмешивается в процесс распределения прибыли, тем самым оставляет право самостоятельно устанавливать, размер или ту сумму, которую собственники получают от прибыли. Это может привести к изъятию средств, которые могли бы пойти на развитие потому, по нашему мнению, государство должно установить определенный процент нераспределенной прибыли, которая должна оставаться на нужды предприятия.

Существуют предложения по разработке отдельного положения по бухгалтерскому учету «Порядок использования нераспределенной прибыли», в котором указывалась бы информация о направлениях распределения прибыли, целевых фондов, и ставках (процентах), в которые должна быть направлена чистая прибыль. Она может быть уместна, но информационно перегрузит учет и приведет к отождествлению и различному толкованию понятий «нераспределенная прибыль» и «непокрытые убытки».

Часть прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, может быть рационально распределена и с нашей точки зрения целесообразно сформировать несколько фондов, которые дали бы возможность развития а именно:

- 1) фонд развития производства;
- 2) фонд развития социальной сферы;
- 3) фонд материального поощрения;
- 4) резервный фонд;
- 5) страховой фонд;
- 6) и другие фонды, созданные на предприятии.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций предусмотрен счет 33100 «Резервный капитал» для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала предприятия.

Мы предлагаем следующие субсчета для отражения распределения прибыли (рис. 1).

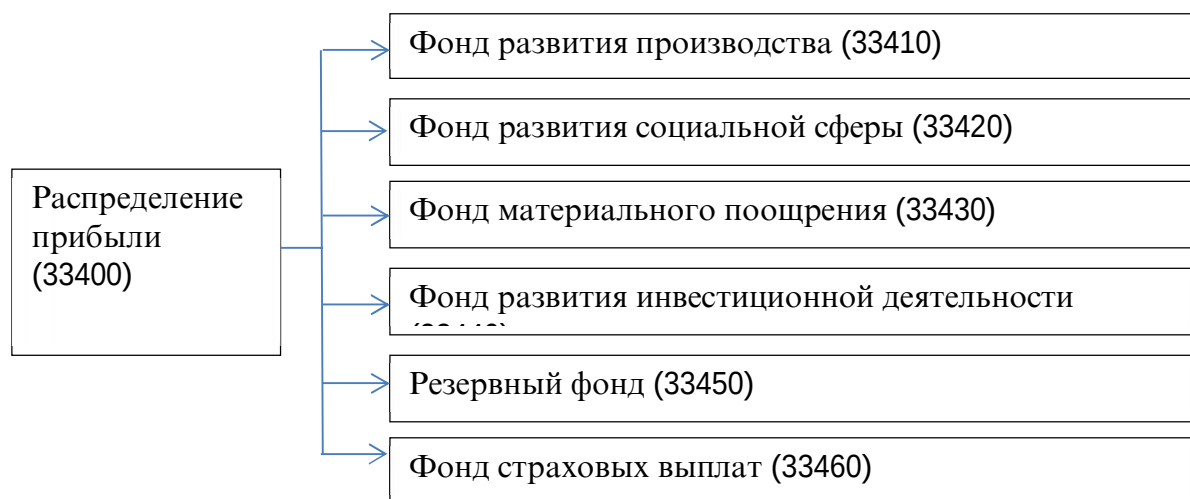


Рис. 1. Отражение распределения прибыли

Источник: разработано автором

Создавая резервный фонд предприятие преследует цель перестраховаться на случай непредвиденных обстоятельств, например: когда предприятие изменяет направление производства (диверсификация). Или когда возникают убытки, предприятие покрывает его за счет резервного фонда, то есть предприятие страхует на случай экономических кризисов. А размер отчислений отчисления в резервный капитал может устанавливаться предприятием самостоятельно. Иногда предприятие формирует отдельный страховой фонд на случай страхования имущества предприятия, на случай стихийного бедствия, пожаров, цунами, аварий и других непредвиденных обстоятельств.

Выводы из этого исследования. Подытоживая вышеприведенное, можно сказать, что формирование и распределение прибыли является одним из основных путей формирования дополнительных источников финансирования деятельности предприятия и выплаты дивидендов участниками. Предложенные нами меры позволили бы более четко отображать информацию о распределении прибыли и предоставлять ее заинтересованным лицам для принятия управленческих решений.

Оригинальность текста составляет 82,4 %

Библиографический список

1. Алексашина, О. Н. Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли / О. Н. Алексашина // Экономика и социум. – 2014. – № 4-1(13). – С. 305-308.
2. Бахолдина, И. В. Бухгалтерский учет резервного капитала в коммерческих организациях / И. В. Бахолдина // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2014. – № 4(43). – С. 86-89.
3. Дадоматов, Д. Н. Таҷрибаи байналмилалӣ баҳисобгирӣ сармояи худӣ ва истифодабарӣ он дар низомӣ баҳисобгирӣ Тоҷикистон / Д. Н. Дадоматов, М. Д. Собирова // Номаи донишгоҳ. Силсилаи илмҳои табиатшиносӣ ва иқтисодӣ. – 2023. – Vol. 66, No. 3. – P. 116-129..
4. Изинкина, П. Ю. Учет нераспределенной прибыли / П. Ю. Изинкина // Потенциал устойчивого инновационного развития: концепции, модели и практическое приложение : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 12 января 2024 года. – Стерлитамак: Агентство международных исследований, 2024. – С. 151-158..
5. Мирзоалиев А.А. Особенности учета компонентов собственного капитала: анализ проблем и перспективы/ А.А. Мирзоалиев, М.М. Шерова // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, аудита и контроля в условиях открытой экономики/Материалы Международной научно-практической конференции. – Душанбе, ОИПБА РТ, 2012. -325с. С. 45-52.
6. Чеглакова, С. Г. Учет нераспределенной прибыли непокрытого убытка / С. Г. Чеглакова, О. В. Скрипкина // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 27(177). – С. 7-12.
7. Щепочкина, Н. А. Развитие методики учета нераспределенной прибыли организации / Н. А. Щепочкина, Н. А. Залевская // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2017. – № 1(62). – С. 117-125. – EDN YFUAIN.
8. Шерова М.М. Современные проблемы учета собственного капитала Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита / Материалы XI Международной научно-практической конференции (22-23 октября 2023г., г. Душанбе). Под ред. к.э.н., доцента Мирзоалиева А.А. – Душанбе: ОИПБА РТ, 2023.- 210с. – С. 78-80.

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ: ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА

В статье рассмотрено современное состояние организации учета нераспределенной прибыли и отражение его на счетах бухгалтерского учета

предприятий. В процессе исследования проанализированы законодательное регулирование методики отражения в бухгалтерском учете распределения нераспределенной прибыли в действующих предприятиях. Доказано, что эффективное управление прибылью определяется его ролью в производственном и социальном развитии субъектов хозяйствования как источника реализации социальной ответственности бизнеса. В статье предложено усовершенствование порядка распределения и использования нераспределенной прибыли в хозяйственных обществах. Разработаны рекомендации по подготовке рабочего плана счетов бухгалтерского учета с целью гармонизации информационного обеспечения субъектов экономической среды.

Ключевые слова: учет, бухгалтерский учет, капитал, прибыль, нераспределенная прибыль, фонды.

ҶОИДАИ ТАҚСИМНОШУДА: МАСОИЛИ МУШКИЛИ БАҲИСОБГИРӢ

Дар мақола вазъи муосири ташкили баҳисобгирӣи ҷоидаи тақсимношуда ва инъикоси он дар ҳисобҳои баҳисобгирӣи муҳосибии корхонаҳо баррасӣ гардидааст. Дар раванди таҳқиқ танзими конунгузорӣи методикаи инъикоси тақсими ҷоидаи тақсимношуда дар корхонаҳои амалкунанда таҳлил гардидааст. Ибтот карда шудааст, ки идоракунии самараноки ҷоида аз нақши он дар рушди истеҳсоли ва иҷтимоии субъектҳои хоҷагидорӣ ҳамчун манбаи амалигардонии масъулияти иҷтимоии тичорат бармеояд. Дар мақола тақмили тартиби тақсимот ва истифодаи ҷоидаи тақсимношуда дар ҷамъиятҳои хоҷагидорӣ пешниҳод гардидааст. Таъсияҳо оид ба таҳияи нақшаи кории ҳисобҳои муҳосибӣ бо мақсади ҳамохангсозии таъминоти иттилоотии субъектҳои муҳити иқтисодӣ коркард шудаанд.

Вожаҳои калидӣ: баҳисобгирӣи муҳосибӣ, сармоя, ҷоида, ҷоидаи тақсимношуда, фондҳо.

RETAINED EARNINGS: PROBLEM ISSUES OF ACCOUNTING

The article considers the current state of the organization of accounting of retained earnings and its reflection in the accounts of accounting of enterprises. In the process of the study, the legislative regulation of the methodology of reflection in accounting of distribution of retained earnings in operating enterprises was analyzed. It is proved that effective profit management is determined by its role in the production and social development of business entities as a source of realization of social responsibility of business. The article proposes to improve the procedure of distribution and use of retained earnings in business entities. Recommendations for preparation of the working chart of accounts of accounting in order to harmonize information support of subjects of the economic environment were developed.

Key words: accounting, accounting, capital, profit, retained earnings, funds.

Сведение об авторе: Мухамадиева Рухшона Саидалиевна, соискатель кафедры аудита и анализа Таджикского национального университета. Душанбе, Республика Таджикистан. тел. (+992) 939319999. E-mail: r.m.sh@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Мухамадиева Рухшона Саидалиевна – унвонҷуи кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.. Телефон: (+992) 939319999. E-mail: r.m.sh@mail.ru

About the authors: Mukhamadieva Rukhshona Saidaliyevna, applicant of the Department of Audit and Analysis of the Tajik National University. Dushanbe, Republic of Tajikistan. Tel. (+992) 939319999. E-mail: r.m.sh@mail.ru

УДК 657.3.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ОЦЕНКИ ЗАТРАТ ПО МСФО

Постановка проблемы. Механизм признания и учета затрат предприятия – один из самых актуальных вопросов для каждого бухгалтера, так как расходы являются неотъемлемой учетно-экономической категорией отчетности любого предприятия. При обострении экономического кризиса учет затрат приобретает стратегическое значение на предприятии. Достоверно оценить результат деятельности предприятия возможно только по данным бухгалтерского учета. Именно от полноты и достоверности полученной руководством информации зависит принятие управленческих решений. Следовательно, правильность их оценки на дату операции и дату отчетности влияет на достоверность информации о результатах работы предприятия.

Анализ последних исследований и публикаций и нерешенная ранее часть общей проблемы. Исследованием оценки и признания расходов в бухгалтерском учете занимались многие ученые экономисты, такие как С.Ф. Низомов, К.Х., Хушвахтзода, М.Шобеков, М.У. Бобоев, Ш.Н. Бобоев и другие. Каждый из них внес свой весомый вклад в исследование учета затрат. Однако постоянные изменения законодательства, несогласованность международных и национальных стандартов учета требуют постоянного исследования объекта учета с целью усовершенствования отражения в учете расходов и достоверности информации в отчетности предприятия. Нуждается в полном решении вопроса гармонизации ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности по национальным стандартам учета и определения основных путей усовершенствования бухгалтерского учета в Таджикистане на основе международного опыта.

Цели статьи – раскрыть порядок признания и оценки в учете расходов предприятия в соответствии с национальными и международными стандартами бухгалтерского учета, сравнение практики учета, оценки, определения и классификации расходов по международным и отечественным стандартам бухгалтерского учета, доведение объективной необходимости применения практики ведения учета по международным стандартам и определения преимущества использования международной практики ведения учета затрат предприятия.

Изложение основного материала исследования. В процессе реформирования бухгалтерского учета в Таджикистане большое внимание следует уделять достоверности информации для принятия управленческих решений внутренними и внешними пользователями. При этом большое значение имеет уровень применения эффективной методики учета затрат на основе видов экономической деятельности и организационно-технологических особенностей отрасли.

В марте 2011 Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» [5] признал сферу и порядок применения Международных стандартов финансовой отчетности в Таджикистане. Хотя еще в 2003 году в Таджикистане начался переход на ведение учета и составление отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности для отдельных субъектов хозяйствования.

На сегодняшний день в системе учета осуществляется постоянная ориентация национальных стандартов учета на общепринятые – международные стандарты финансовой отчетности [2, с.92].

В бухгалтерском учете хозяйственная деятельность отражается как система разносторонних, но взаимосвязанных между собой объектов, а именно хозяйственных средств, их источников формирования и хозяйственных операций. Стратегическое значение на предприятии в условиях обострения экономического кризиса приобретает учет расходов и доходов, которые имеют прямое влияние на финансовые результаты

деятельности. Достоверно оценить результат деятельности предприятия можно только по данным бухгалтерского учета. Полнота и достоверность информации влияют на принятие управленческих решений. Учитывая это настоящее, выдвигает более жесткие требования к организации и ведению учета финансовых результатов и затрат, влияющих на их изменения.

Система оценки и учета затрат является необходимой и важной частью функционирования отечественных предприятий, а вместе с тем именно от понимания важности этого процесса зависит жизнедеятельность конкретных субъектов хозяйствования и экономическая безопасность предприятия.

В настоящее время Международные стандарты финансовой отчетности выступают как эффективный инструмент повышения прозрачности и понятности информации, которая раскрывает деятельность субъектов хозяйствования, создает достоверную базу для признания расходов, дает возможность объективно раскрывать финансовые риски предприятия, а также сравнивать результаты деятельности. Кроме того, международные стандарты финансовой отчетности качественно влияют на возможности руководства в области управления предприятием. Международные стандарты учета и отчетности не только обобщают накопленный опыт разных стран, но активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности. Применение Международных стандартов финансовой отчетности имеет ряд преимуществ, а именно:

- вызов большего доверия со стороны потенциальных иностранных инвесторов;
- возможность получения необходимой информации для принятия управленческих решений;
- обеспечение сопоставимости отчетности с другими предприятиями;
- возможность привлечения иностранных инвестиций и ссуд, выход на зарубежные рынки сбыта;
- надежность информации;
- прозрачность информации, которая обеспечивается путем соблюдения правил ее составления, а также наличие большого количества объяснено к ней.

Международные стандарты финансовой отчетности не определяют порядок ведения бухгалтерского учета, а лишь описывают общие правила оценки и представления информации в финансовых отчетах, носят рекомендательный характер и ориентиром гармонизации и стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности во всем мире.

Наиболее влиятельной статьей, определяющей прибыль предприятия, являются затраты его деятельности. В Таджикистане признание, определение и учет расходов регулируется как стандартами учета, так и налоговым законодательством. В результате этого финансовая и налоговая отчетность одного и того же предприятия может содержать различные показатели деятельности. Принятие нового Налогового Кодекса в 2022 году в определенной степени согласовало противоречия между налоговой и бухгалтерской практикой учета, однако анализ финансового состояния на основе налоговой отчетности, несмотря на все изменения в налоговом законодательстве, не дает достоверных результатов.

В рыночных условиях достаточно актуален вопрос учета затрат предприятия. Расходы позволяют определить эффективность и качество работы трудового коллектива. Оптимизация затрат обеспечивает соблюдение режима экономии, рост производительности труда, сокращение непроизводительных затрат, что позволяет повысить рентабельность. Прибыль производственного предприятия напрямую зависит от величины затрат. Уменьшение их методом эффективного управления без понижения размеров реализации, валовых доходов, обуславливает возможность роста прибыли.

Методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о расходах предприятия и его раскрытии в финансовой отчетности определяет Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 7/2001 «Расходы предприятия»[6]. Нормы названного положения распространяются все предприятия, организации независимо от формы собственности, кроме бюджетных учреждений и банков.

ПБУ 7/2001 применяется к учету расходов во всех сферах, кроме строительных контрактов с учетом особенностей их признания и состава. Кроме того, указанное положение не распространяется на расходы, связанные с первоначальным признанием и изменением справедливой стоимости биологических активов, связанных с сельскохозяйственной деятельностью и первоначальным признанием сельскохозяйственной продукции.

При признании и оценке расходов предприятия используют ПБУ 7/2001 «Расходы предприятия». Но в составе Международных стандартов финансовой отчетности отсутствует аналогичный стандарт, а это, в свою очередь, усложняет процесс управления затратами.

Основной проблемой при признании расходов и их оценке являются разногласия, существующие между ПБУ и МСФО в части отражения расходов.

Сравнивая оценку и признание расходов по Международным стандартам финансовой отчетности, Положениями бухгалтерского учета можно заключить, что основными признаками сравнения являются: определение срока затрат, классификация и группирование расходов, элементы расходов, признание расходов и оценка затрат.

Классификация и группирование затрат наиболее детально рассмотрены в ПБУ 7/2001. По данному положению затраты классифицируются в зависимости от вида деятельности, по экономическим элементам и статьям затрат. Кроме того, выделяют также прямые и косвенные затраты, переменные и постоянные, текущие затраты, затраты прошлых и будущих периодов и прочие затраты. Что касается сравнения затрат по элементам, то следует отметить, что МСФО предусматривает классификацию по характеру затрат и функции затрат.

Важным в учете признания расходов является еще то, что по МСФО затраты признаются на основе непосредственного сопоставления между понесенными расходами и доходами по конкретным статьям дохода, что предполагает одновременное признание доходов и расходов возникающих непосредственно и совместно от одних и тех же операций или других событий [6].

Согласно ПБУ 7/2001, расходы признают в отчетности в момент выбытия актива или увеличения обязательства, приводящие к уменьшению собственного капитала, на основе систематического и рационального их распределения в течение тех отчетных периодов, когда поступают соответствующие экономические выгоды [7, с. 426].

При признании расходов, учитываемых при определении объекта налогообложения, действует принцип начисления и соответствия доходов и расходов. Такой подход к признанию расходов является положительным моментом для гармонизации учета для налоговых целей с теорией бухгалтерского учета.

При оценке затрат следует учесть, что в МСФО и ПБУ отсутствуют специальные правила оценки затрат, но такая оценка содержится в отдельных стандартах с учетом особенностей оценки затрат при совершении операций с активами, обязательствами и капиталом

Сравнивая оценку и отражение в учете расходов по ПБУ и МСФО можно утверждать, что отличия есть по следующим признакам:

- регламентирующие стандарты – по этому признаку необходимо учитывать общие вопросы расходов, которые рассмотрены в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»[1], а также стандартов, регламентирующих учет отдельных объектов учета;

- определение терминов – в ПБУ 7/2001 приводится подробный перечень расходов, которые не признаются расходами и не отражаются в Отчете о финансовых результатах, но в МСФО такой перечень отсутствует.

- классификация и группировка расходов – МСФО предусматривает разграничение в отчетности статей расходов, возникающих в процессе обычной деятельности и не связанных с обычной деятельностью. ПБУ 7/2001 классифицирует расходы по видам деятельности, экономическим элементам и статьям расходов;

- признание расходов – по МСФО расходы признаются на основе сопоставления между суммами понесенных расходов и доходами по конкретным статьям доходов, что предполагает одновременное признание доходов и расходов, возникающих непосредственно и совместно от одних и тех же операций. ПБУ 7/2001 признает их в момент выбытия актива или увеличения обязательств, приводящих к уменьшению собственного капитала. Расходы признаются одновременно с признанием дохода, для получения которого они были произведены.

Оценка затрат – в МСФО не приведены специальные правила оценки затрат в отдельном стандарте, но они существуют в соответствующих стандартах, регламентирующих учет отдельных объектов. В ПБУ 7/2001 отсутствуют правила оценки затрат, но отдельные особенности затрат на запасы изложены в ПБУ 3/2002 «Учет материально-производственных запасов»[9].

Есть значительные различия и при отражении издержек будущих периодов в составе издержек. При составлении отчетности по МСФО необходимо провести переквалификацию таких расходов. С этой целью проводится анализ каждой статьи и применяются критерии признания, описанные в МСФО.

При оценке незавершенного производства необходимо учесть, что этот вопрос недостаточно урегулирован действующими ПБУ, но МСФО (IAS) 2 «Запасы»[3] определяет методы оценки запасов, созданных на предприятии, в том числе незавершенного производства. МСФО поддерживает методы оценки, обеспечивающие эффективное управление затратами в условиях конкурентной рыночной экономики.

Есть разногласия при отражении издержек на оплату труда, косвенных производственных издержек и остальных.

Согласно МСФО расходы делятся на основные виды, а именно:

- расходы, возникающие в процессе обычной деятельности;
- убытки нерезализованные, возникающие в результате повышения курса обмена иностранной валюты;
- убытки, реализованные – это потери, возникающие в результате стихийного бедствия, от реализации основных средств и т.п.

Следует отметить, что в ПБУ 7/2001 «Расходы предприятия» в отличие от международных стандартов не рассматривается такая категория как убытки.

Существенные отличия существуют в учете себестоимости реализованной продукции, работ, услуг. Так, согласно ПБУ 7/2001 «Расходы предприятия» себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) состоит из производственной себестоимости продукции (работ, услуг), которая будет реализована в течение отчетного периода, нераспределенных постоянных общепроизводственных расходов и сверхнормативных производственных затрат. Общепроизводственные расходы делятся на постоянные и переменные. В производственную себестоимость продукции (работ, услуг) включаются: прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, другие прямые затраты, переменные общепроизводственные и постоянные распределенные общепроизводственные расходы [6].

Международные стандарты бухгалтерского учета, а именно МСФО (IAS) 2 «Запасы», определяют, что себестоимость запасов должна включать все расходы на приобретение, расходы на переработку и другие расходы, понесенные при доставке запасов к их настоящему местонахождению и приведение их в настоящий состояние.

Расходы на приобретение запасов состоят из цены приобретения, ввозной пошлины и других налогов, а также расходов на транспортировку, погрузку и разгрузку и других расходов, непосредственно связанных с приобретением каких-либо товарно-материальных ценностей. Торговые и другие скидки при этом высчитываются. Расходы по переработке запасов включают все расходы, которые можно отнести к определенному объекту учета экономически возможным путем, а также постоянные и переменные производственные накладные расходы, возникающие при переработке материалов в готовую продукцию. К неизменным производственным накладным расходам относятся косвенные издержки на создание, которые остаются постоянными независимо от размеров производства. Распределение постоянных производственных затрат и затрат, связанных с переработкой, базируется на нормальной мощности производственного оборудования. Нераспределенные накладные расходы в международной практике признаются расходами того периода, в котором они возникли. Сменные производственные накладные расходы распределяются на каждую единицу производства на базе фактического использования производственных мощностей [8, с.67].

В международной практике балансовая стоимость реализуемых запасов должна признаваться как расходы периода, в котором признается соответствующий доход. Сумма любого частичного списания запасов в чистую стоимость реализации и все расходы запасов должны признаваться как расходы периода, в котором происходит частичное списание или убыток. Сумма любого сторнирования, возникающая в результате увеличения чистой стоимости реализации, должна признаваться как уменьшение суммы запасов, признаваемой как расход периода сторнирования [1].

Содержание служб и отделов управления предприятием, аппарата управления требует соответствующих расходов. Данные расходы обязательны и в отличие от прямых затрат, которые включаются в себестоимость продукции, они относятся к административным расходам, а последние непосредственно влияют на финансовые результаты, поскольку связаны с обслуживанием и организацией деятельности предприятия в целом. Структура административных расходов ограничивается перечнем статей, приведенных в ПБУ 7/2001 «Расходы предприятия», характеризующие процесс обслуживания и управления предприятием. Однако приведенная номенклатура расходов не является научно обоснованной, поэтому предприятия самостоятельно должны разрабатывать статьи административных расходов на основе классификации, рекомендованной ПБУ 7/2001 «Расходы предприятия».

Нерешенным вопросом остается распределение административных расходов между объектами калькулирования при определении полной себестоимости в управленческом учете. До сих пор вопрос распределения административных расходов является предметом дискуссий. Отдельные ученые предложили распределять административные расходы пропорционально основной заработной плате производственных работников, другие – пропорционально прямым производственным затратам, количеству работников, часам труда, затрат на аренду, страхование, отопление и освещение, площади зданий и другое. Но наиболее удобным и наиболее точным распределением этих затрат является определение коэффициента распределения, который определяется как отношение общей суммы административных затрат и общего объема произведенной продукции. Затем количество произведенной продукции по каждому объекту калькулирования необходимо умножить на коэффициент распределения и определить, какую сумму административных расходов относить на каждый объект. Распределение административных расходов по такой методике обеспечит управленческий персонал информацией о расходах для принятия обоснованных управленческих решений.

Кроме того, основная форма финансовой отчетности «Отчет о финансовых результатах» [7], в которой предприятия предоставляют информацию о расходах»

ориентирована на представление расходов по функциям. Но для отдельных субъектов хозяйствования, к которым можно отнести страховые компании, предприятия сферы услуг целесообразнее было бы классифицировать затраты по их характеру. По МСФО нельзя отдельно подавать чрезвычайные затраты, выделять операционную прибыль или операционный ущерб, различать такие статьи отчета как «Прочие операционные расходы» и «Прочие расходы», «Прочие операционные доходы» и «Прочие доходы». В Отчете о финансовых результатах отсутствуют статьи, в которых отражаются другие совокупные прибыли.

Выводы. Между системами отчетности много общего, это обусловлено тем, что в основе ПБУ Таджикистана использовала международные стандарты. В МСФО в последние периоды были внесены многочисленные изменения, но изменения в ПБУ вносятся медленно, поэтому с годами и удаляют их от МСФО.

Для полноты отражения в отчетности расходов предприятия необходимо пересмотреть структуру отчетности, которую необходимо составлять и предоставлять по международным стандартам, а также внести изменения в действующую форму отчетности «Отчет о прибылях и убытках», так как ее современная форма более ориентирована на удовлетворение информационных потребностей статистических органов.

Важным условием при усовершенствовании действующих национальных стандартов является конкретизация определенных понятий и терминов, сближение действующих стандартов учета расходов с налоговым законодательством, разработка единого подхода к оценке, учету, признанию и отражению расходов хозяйствующих субъектов.

Применение МСФО как для составления финансовой отчетности является залогом прозрачности информации, обеспечиваемой путем соблюдения правил составления отчетности и многочисленными пояснениями к ней.

Оригинальность текста составляет 77,4 %

Источники литературы

1. Бобоев М.У. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебное пособие – Душанбе, Ирфон, 2018. – 384с.
2. Мирзоалиев А.А. Влияние МСФО на практику финансовой отчетности в Таджикистане //Проблемы экономики и юридической практики. 2019. Т. 15. № 6. С. 92-98.
3. Мирзоалиев А.А. Оценка состояния и перспективы совершенствования бухгалтерского учета в Республики Таджикистан // Современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учёта, финансового менеджмента: сборник материалов международной научной конференции. Новосибирск, 5–6 декабря 2017 г. под ред. Е.Н. Лищук, Е.И. Леоненко, Е.С. Ерёменко, В.А.Суровцевой, М.К.Чернякова, Л.П. Наговициной; Частное образовательное учреждение высшего образования Центросоюза РФ СибУПК. – Новосибирск: СибУПК, 2017. – Ч. 1. – 448 с. стр. 126-132.
4. Налоговый кодекс РТ в новой редакции с учетом изменений и дополнений от 18.03.2022, №1867.[Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://andoz.tj/Law/Kodex?culture=ru-RU> (дата обращения: 13.01.2025).
5. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Таджикистан от 25.03.2011, №702. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://minfin.tj/index.php?do=static&page=bua> (дата обращения: 13.01.2025)
6. Расходы предприятий. Положение по бухгалтерскому учету «ПБУ 7/2001» введенное Приказом Министерства финансов № 50 от 23.10.2001.
7. Садыков С.И. Проблемы перехода к МСФО в системе потребительской кооперации Таджикистана// Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы

XXI века. Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию кафедры бухгалтерского учета университета. 2015. Издательство: Издательство "Канцлер" (Москва). С. 426-430.

8. Ураков Д. У. Проблемы учёта и контроля затрат в условиях интенсификации производство. Душанбе: –1988, – 158 стр.

9. Учет материально-производственных запасов. Положение по бухгалтерскому учету «ПБУ 3/2002» введенное Приказом Министерства финансов РТ № 5 от 11.01.2002.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ОЦЕНКИ ЗАТРАТ ПО МСФО

Аннотация. Применение международных стандартов финансовой отчетности в процессе ведения учета и составления финансовой отчетности имеет множества проблем, в число которых входят проблемы оценки и отражения в отчетности отдельных статей. Оценка статей отчетности влияет непосредственно на правдивость информации, раскрываемой в отчетности. Принцип оценки широко используется при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. При этом, существуют множество подходов к оценке отдельных статей, не соответствующих положениям МСФО, имеющие непосредственное влияние на финансовый результат. В статье рассмотрен механизм признания и оценки расходов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ключевые слова: расходы, оценка, учет, международные стандарты финансовой отчетности, признание.

МАСОИЛИ БАҲИСОБГИРӢ ВА БАҲОДИҲИИ ХАРОҶОТ ТИБҚИ СБҲМ

Аннотатсия. Татбики стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ дар раванди баҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ мушкilotи зиёд, аз ҷумла мушкilotи арзёбӣ ва инъикоси моддаҳои алоҳидаро дар ҳисобот дорад. Арзёбии ҳисоботи молиявӣ ба дурустии маълумоти дар ҳисоботи молиявӣ ифшошуда бевосита таъсир мерасонад. Принципи арзёбӣ дар баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ мувофиқи стандартҳои байналмилалӣ васеъ истифода мешавад. Дар баробари ин, барои баҳодиҳии объектҳои алоҳида, ки ба муқаррароти СБҲМ мувофиқат намеkunанд, бисёр равишҳо мавҷуданд. ба натиҷаи молиявӣ бевосита таъсир мерасонад. Дар мақола механизми эътироф ва баҳодиҳии хароҷот мутобиқи Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ баррасӣ карда мешавад.

Калидвожаҳо: хароҷот, арзёбӣ, баҳисобгирӣ, стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ, эътироф.

PROBLEMS OF ACCOUNTING AND ASSESSMENT OF COSTS ACCORDING TO IFRS

Abstract. The application of international financial reporting standards in the process of accounting and preparation of financial statements has many problems, including problems of assessment and reflection in the reporting of individual items. Assessment of reporting items directly affects the veracity of the information disclosed in the reporting. The principle of assessment is widely used in accounting and preparation of financial statements in accordance with international standards. At the same time, there are many approaches to the assessment of individual items that do not comply with the provisions of IFRS, having a direct impact on the financial result. The article considers the mechanism of recognition and assessment of expenses in accordance with International Financial Reporting Standards.

Keywords: expenses, assessment, accounting, international financial reporting standards, recognition.

Сведения об авторах: Раджабов Олимджон Джурахонович, доктор PhD, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Телефон: (+992) 555552978, E-mail: rajabov89tguk@mail.ru; Иззатова Робия Х. - ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции.

Маълумот дар бораи муаллифон: Раджабов Олимҷон Чурахонович, доктори PhD, мудири кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Телефон: (+992) 555552978, E-mail: rajabov89tguk@mail.ru; Иззатова Робия Х. - ассистенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Телефон: (+992) 555552978, E-mail: rajabov89tguk@mail.ru

About the authors: Radjabov Olimjon Jurahonovich, PhD, Head of the Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Phone: (+992) 555552978, E-mail: rajabov89tguk@mail.ru; Izzatova Robiya H. - Assistant of the Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce.

УДК 657.3(045)

Сапожникова Н.Г., Ткачева М.В.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНЫХ СТАНДАРТОВ КОРПОРАЦИИ

Процесс подготовки интегрированной отчетности выявил необходимость качественных изменений, систематизации и обобщения учетной информации, используемой для принятия решений заинтересованными сторонами, привлечения инвесторов, обеспечения и поддержания имиджа корпорации. Одним из перспективных направлений развития корпоративного учета и отчетности является применение стандартов экономического субъекта (корпоративных стандартов), устанавливающих порядок документирования, систематизации и раскрытия учетной информации, рационализирующих учетную работу, обеспечивающих ее творческий характер. Возможность использования корпоративных стандартов предусмотрена федеральным законом «О бухгалтерском учете» [10], в котором представлены характеристики стандартов экономического субъекта (рисунок 1).

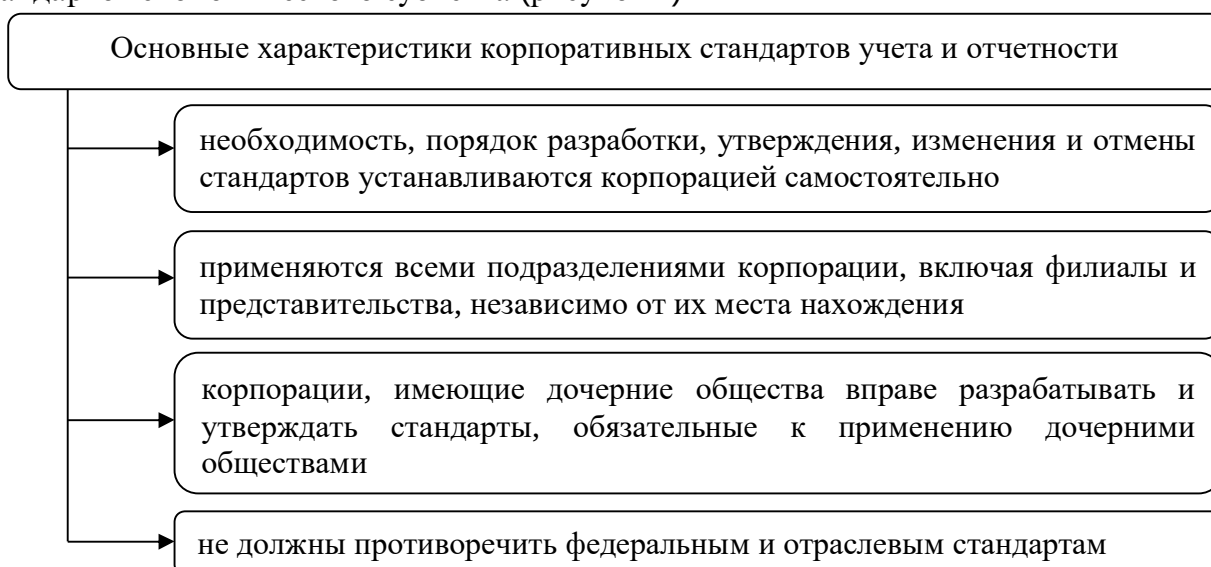


Рисунок 1. - Характеристики корпоративных стандартов учета и отчетности

Существенное значение при разработке корпоративных стандартов приобретает профессиональное суждение специалистов в области учета и отчетности, обеспечивающее актуальность содержания в условиях изменения системы нормативного регулирования. Вопросы формирования корпоративных стандартов рассматривались в работах ряда авторов (рисунок 2).

В результате анализа различных источников и профессиональных суждений авторов мы схематично отразили наиболее существенные мнения специалистов. Также следует отметить, что Рассказова–Николаева С.А., Шебек С.В. под корпоративными стандартами понимали «совокупность внутренних нормативных документов компании, формирующих принципы и правила, которыми компания руководствуется при ведении бизнеса. Совокупность внутренних нормативных документов, создаваемых в компании и закрепляющих это соглашение» [12]. Суханова Н.Н. под корпоративными стандартами учета понимает «внутренние нормативные документы организаций, закрепляющие принципы и правила, регулирующие учет хозяйственной деятельности данной организации» [16]. Сафронова Г.П. и Костина З.А. раскрывает данный вопрос следующим образом «реализация главной функции внутрифирменных стандартов в виде упорядочения организации бухгалтерского учета и упорядочения ведения бухгалтерского учета, как раз и является инструментом, посредством которого оказывается непосредственное влияние на соблюдение применимого законодательства при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета, обеспечивается предотвращение или выявление отклонений от установленных правил и процедур, а также искажений данных бухгалтерского учета и обеспечивается достоверность финансовой отчетности» [15].

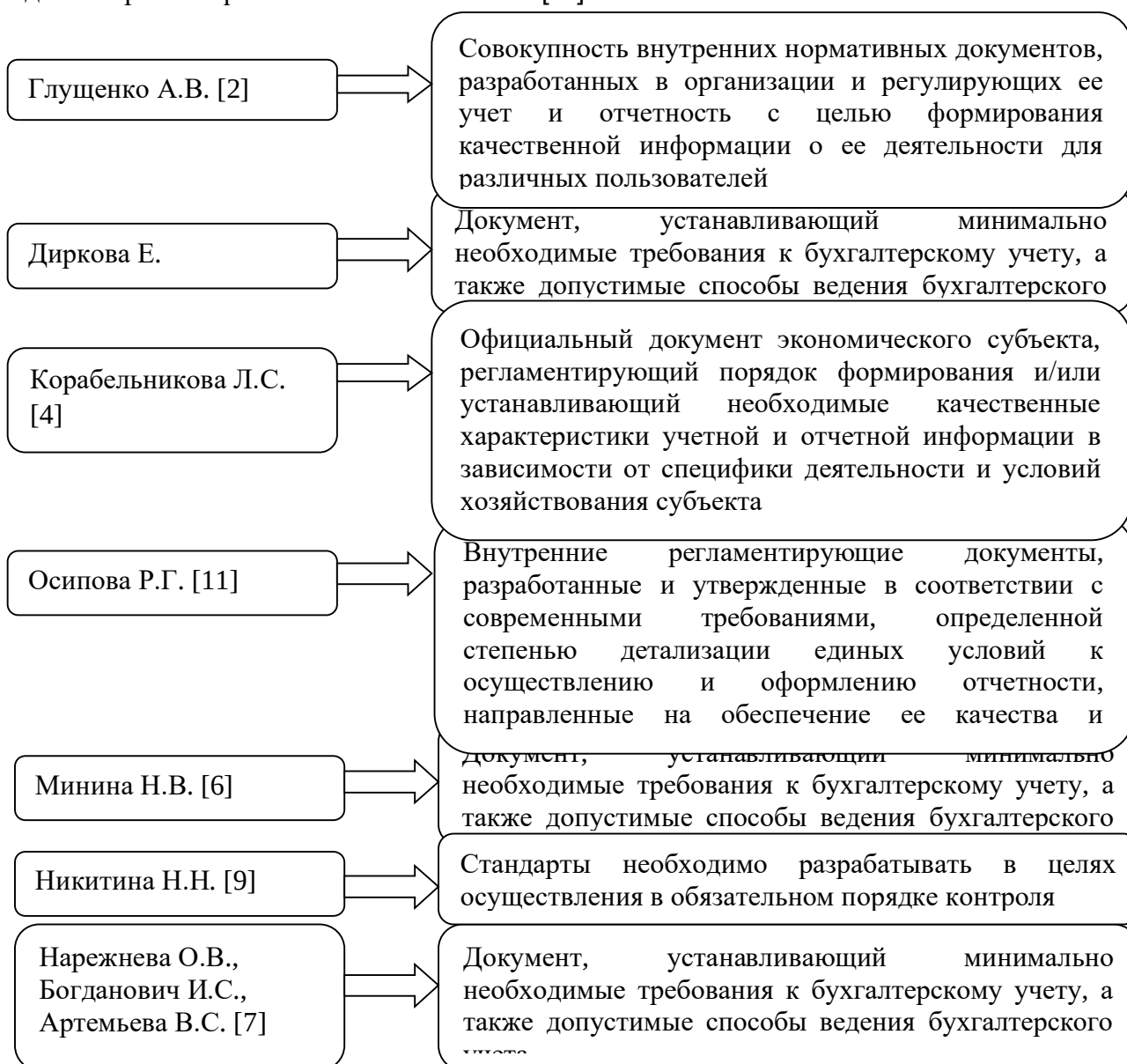


Рисунок 2. - Мнения ученых к определению «корпоративные стандарты»

По мнению Р.Г. Осиповой применение корпоративных стандартов позволяет:

- создать единый методологический подход к формированию корпоративной отчетности;
- в полной мере выявить правила внутренних требований заинтересованных пользователей корпоративной отчетности;
- обеспечить высокое качество информационного обеспечения заинтересованных пользователей и способствовать снижению различных видов риска;
- сделать технологию составления корпоративной отчетности коммерческих организаций более рациональной (вследствие экономии времени при планировании и формировании разработанных форм);
- уменьшить трудоемкость сбора и отражения информации (с помощью разработанных документов и форм корпоративной отчетности);
- обеспечить дополнительный внутренний контроль за основными показателями деятельности коммерческой организации в разрезе направлений деятельности и выполнять проверку качества работы всей организации [11].

Рассказова–Николаева С.А., Шебек С.В. отмечают «необходимость создания в корпорациях внутренних нормативных документов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета двумя обстоятельствами:

- формальной необходимостью, поскольку законодательство требует наличия в организациях оговоренного перечня внутренних нормативных документов;
- неформальной необходимостью, вытекающей, в первую очередь, из сформулированных отрицательных моментов внешнего нормативного регулирования бухгалтерского учета, т.е. организация должна самостоятельно:
закрывать те «белые пятна», которые имеют место во внешнем законодательстве;
«выкручиваться» (с помощью формирования своей принципиальной позиции) из противоречий и ограничений законодательства;
конкретизировать, применительно к своей практике, общие положения внешних нормативных актов» [12].

В настоящее время, в экономической литературе представлены различные суждения о содержании корпоративных стандартов (таблица 1).

Таблица 1. -Состав и содержание корпоративных стандартов

Авторы	Корпоративные стандарты
Архипенко Н.Ю. [11]	Общая информация о Группе; финансовая составляющая Отчета; нефинансовая составляющая отчета; комбинированная составляющая отчета
Глущенко А.В. [2]	В качестве направлений внутренней стандартизации системы учета холдинговых компаний определены: стандартизация финансового учета; стандартизация налогового учета; стандартизация управленческого учета; стандартизация консолидированного учета
Каспина Р.Г.	Глобальные общепринятые учетные принципы, стандарты для определенной отрасли, информация специфичная для корпорации (стратегия, корпоративное управление, и т.д.)

Корабельникова Л.С. [4]	Объекты стандартизации увязаны с уровнями управления процесса формирования учетной информации, а их структура – зависит от степени декомпозиции учетного процесса: - стандарты, регламентирующие процессы верхнего и промежуточного уровней; - стандарты, регламентирующие операции процесса
Мерцалова А.А. Илюхина Н.А. [5]	Учетная политика организации и иные приказы и распоряжения руководителя учреждения, уточняющие организацию отдельных элементов бухгалтерского учета в конкретном хозяйствующем лице
Минина Н.В. [6]	Способы ведения объектов бухгалтерского учета, являющегося элементом учетной политики
Наскевич Л.Ф., Ненахова О.А. [8]	Учетная политика как документ, закрепляющий способы ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом, может рассматриваться в качестве стандарта экономического субъекта
Осипова Р.Г. [11]	Назначение и применение стандарта, нормативные ссылки; основные понятия, определения и сокращения; ответственность; разработка, введение в действие, хранение; правила оформления
Петрова Е.А.	Традиционный годовой отчет, комбинированный годовой отчет (отчет об устойчивом развитии или тематические отчеты), интегрированный отчет
Сафронова Г.П., Костина З.А. [14]	Стандарты по упорядочению организации бухгалтерского учета. Стандарты по упорядочению ведения бухгалтерского учета.
Суханова Н.П. [16]	Корпоративный стандарт состоит из следующих разделов: цели и сферы действия стандарта; понятия объекта или группы объектов учета; организации учета; признания объекта учета; оценки; методологии учета ⁴ раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Исследуя особенности формирования корпоративных стандартов в целях систематизации и раскрытия экономической информации Илюхина Н.А. и Мерцалова А.А. отмечают: «Роль стандартов экономического субъекта выполняют учетная политика организации и иные приказы и распоряжения руководителя учреждения, уточняющие организацию отдельных элементов бухгалтерского учета в конкретном хозяйственном лице....Для формирования правильных и юридически обоснованных стандартов в целях ведения бухгалтерского учета необходимо руководствоваться законодательством РФ и иными нормативными актами». Основу разработки корпоративных стандартов, составляют принципы и правила Международных основ интегрированной отчетности, Методических рекомендаций по подготовке отчетности об устойчивом развитии, Федеральных стандартов бухгалтерского учета, Международных стандартов финансовой отчетности» [5]. Разработка корпоративных стандартов учета и отчетности предполагает использование различных подходов. В частности, Н.Н. Суханова рекомендует формировать корпоративные стандарты учета по укрупненным группам объектов учета: материально – производственные запасы; внеоборотные активы; доходы и расходы; расчеты; денежные средства; собственный капитал и резервы; заемный капитал, ограничиваясь раскрытием информации в бухгалтерской отчетности [16]. Сафроновой Г.П. представлен пример стандарта экономического субъекта по бухгалтерскому учету, регулирующего порядок ведения кассовых операций, а совместно с Костиной З.А. - осуществлению внутреннего контроля. Отдельными авторами подчеркивается актуальность стандартизации учета

(корпоративных стандартов) для холдингов, корпораций, транснациональных компаний, организаций, имеющих дочерние общества, филиалы, обособленные подразделения: «Необходима стандартизация учетных принципов и унификация методологии учета всех участников, чтобы иметь своевременную, полную и достоверную информацию в виде консолидированной отчетности о финансовом положении и эффективности деятельности группы компании в целом».

Раскрытие процесса создания стоимости в интегрированной отчетности предполагает информирование заинтересованных сторон о ресурсах (капиталах), бизнес-модели и результатах деятельности. Ключевые показатели эффективности устанавливаются корпорацией самостоятельно, на основе взаимодействия с заинтересованными сторонами. Виды деятельности и используемые капиталы оказывают влияние на формирование бизнес-модели и состав индикаторов, характеризующих экономическую, экологическую и социальную направленность деятельности корпораций. Концепцией обоснована необходимость определения в нормативных правовых документах минимального перечня ключевых показателей (базовых индикаторов), обязательных для раскрытия в нефинансовой отчетности, к основным требованиям к которым относятся: охватывают важнейшие направления деятельности; являются универсальными; учитывают сложившуюся практику в области публичной нефинансовой отчетности; формируются на основании международных и российских документов в области нефинансовой отчетности, в том числе документов, разрабатываемых в рамках деятельности ООН.

Международными основами интегрированной отчетности подчеркивается тесная взаимосвязь показателей, включенных в интегрированный отчет с показателями, используемыми во внутренних целях исполнительным руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление. Управленческая отчетность является составляющей корпоративной отчетности, содержащей информацию об объектах бухгалтерского учета, факторах, влияющих на бизнес-процессы и финансовые результаты, необходимую менеджменту для принятия обоснованных экономических решений. Форматы управленческой отчетности разрабатываются корпорацией, включаются в корпоративные стандарты и составляют основу формирования публичной корпоративной отчетности.

Разработка корпоративного стандарта предполагает осуществление подготовительных работ (рисунок 3).

В настоящее время, согласно Плану мероприятий по реализации Концепции, формируется состав базовых индикаторов, необходимых для раскрытия информации о результатах деятельности корпорации. Корпорация может выбирать и использовать виды публичной нефинансовой отчетности, а также дополнительные индикаторы, на основе методологии отчетности, внутренних регламентов и процедур.

Развитие нефинансовой отчетности в России вызывает необходимость перехода систематизации учетной финансовой и нефинансовой информации на принципы интегрированного мышления. Особое значение приобретают корпоративные стандарты, обобщающие и раскрывающие информацию об экономических, экологических, социальных показателях, а также корпоративную стратегию, используемые формы капиталов, бизнес-модель, риски, возникающие при реализации стратегических целей, оценку устойчивости бизнеса в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Применение корпоративных стандартов учета и отчетности, свидетельствующих об эволюции корпоративной отчетности, минимизирует информационные риски, обеспечивает надежность, своевременность и сопоставимость сведений, раскрываемых в интегрированной отчетности.

Совершенствование институциональных основ корпоративной отчетности предполагает раскрытие информации об устойчивом развитии, интеграция которой должна осуществляться на основе корпоративных стандартов. Регулирование

корпоративного учета посредством использования многоуровневой системы документов, возможность использования международных стандартов отчетности способствует многообразию корпоративных стандартов и вызывает необходимость их систематизации. Состав и формат корпоративных стандартов учета и отчетности, рекомендуемых к использованию при формировании интегрированной отчетности:

1. Капиталы: запас и поток капиталов, взаимодействие, преобразование.
2. Процесс создания / утраты стоимости: производство продукции, выполнение работ, оказание услуг (бизнес-модели).
3. Риски и возможности: ключевые риски (внутренние и внешние), влияющие на создание стоимости, управление рисками



Рисунок 3. - Подготовительные работы и их содержание при разработке корпоративного стандарта

В качестве примера формата корпоративного стандарта учета и отчетности, раскрывающего информацию о составе капитала корпорации представлен на рисунок 4.

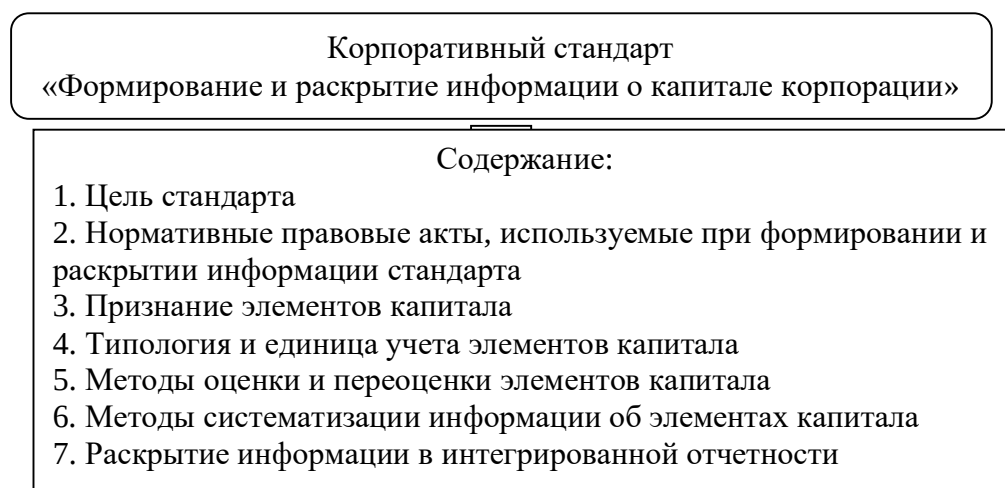


Рисунок 4. - Содержание корпоративного стандарта «Формирование и раскрытие информации о капитале организации»

Оригинальность текста составляет 79,9 %

Литература

1. Гетьман В.Г. О концептуальных основах и структуре международного стандарта по интегрированной отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 44. – С. 2 – 15.
2. Глущенко А.В. Повышение качества информации на основе внутренней стандартизации учетного процесса интегрированных формирований холдингового типа / А.В. Глущенко // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3. Экономика. Экология. – 2010. – №1. – С.136-144.
3. Когденко В.Г., Мельник М.В. Современные тенденции в бизнес-анализе: исследование экосистемы компании, анализа информационной составляющей бизнес-модели, оценка возможностей роста // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 4. – С. 247 – 254.
4. Корабельникова Л.С. Учетные стандарты экономического субъекта: термины и определения / Бухгалтерский учет и аудит: прошлое, настоящее и будущее / Сборник научных статей региональной научно-практической конференции в 2-х частях. 2016. Изд-во: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» (Новосибирск).
5. Мерцалова А.А. Особенности формирования стандартов экономического субъекта в целях организации бухгалтерского учета / А.А. Мерцалова, Н.А. Илюхина Н.А. // Таврический научный обозреватель. – 2016. – № 5. – С. 128 – 135.
6. Минина Н.В. Стандарты и учетная политика экономического субъекта // Audit-it.ru. 2013.28 марта. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/basis/a82/572679.html>
7. Нарезнева О.В. Особенности организации учетных функций в холдингах / Нарезнева О.В., Богданович И.С., Артемьева В.С. // Омский научный вестник – 2012. – №4 (111). – С.82-85.
8. Наскевич Л.Ф. Правовое регулирование формирования учетной политики в коммерческих организациях / Наскевич Л.Ф., Ненахова О.А. // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2015. – №12(67). – С.69-73.
9. Никитина Н.Н. Назначение стандартов экономического субъекта по бухгалтерскому учету / Н.Н. Никитина // Инновации и инвестиции. – 2017. – №10. – С.156-158.
10. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402 - ФЗ // СЗ РФ. – 2011. – № 50. – ст. 7344.
11. Осипова Р.Г. Методические рекомендации по стандартизации формирования корпоративной отчетности в коммерческих организациях / Р.Г. Осипова // Управленческий учет. – 2021. – № 8-2. – С. 402-409.
12. Рассказова–Николаева С.А. Как научиться профессиональному суждению / С.А. Рассказова–Николаева // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2008. – № 14. – С.42-46.

13. Самусенко С.А. Концепция информационной асимметрии как теоретическое обоснование феномена публичной нефинансовой отчетности // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – № 3. – С. 6-15.

14. Сафронова Г.П. Внутренние стандарты экономического субъекта как средство реализации требований Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» по организации и осуществлению внутреннего контроля / Г.П. Сафронова Г.П., З.А. Костина // Фундаментальные исследования. – 2016,- №2 (часть 4) – С. 902-906.

15. Сафронова Г.П. Сущность и предназначение стандартов по бухгалтерскому учету экономического субъекта и их взаимосвязь с его учетной политикой / Г.П. Сафронова Г.П., З.А. Костина // Современные проблемы науки и образования. – 2015, – №2 (часть1).

16. Суханова Н.Н. Корпоративные стандарты бухгалтерского учета / Суханова Н.Н. // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. Экономика и экономические науки. – 2017. – №6(68). – С. 230-232.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ КОРПОРАТИВНЫХ СТАНДАРТОВ КОРПОРАЦИИ

В статье рассматриваются проблемы стандартизации и унификации корпоративной отчетности с целью формирования достоверной, качественной информации для инвесторов и третьих лиц. Выявлены подходы к содержанию и основным принципам разработки внутрифирменного стандарта корпоративной отчетности корпорации.

Ключевые слова: интегрированная отчетность, корпоративный стандарт, корпорация, внутренний стандарт.

ТАКМИЛ ВА ИНКИШОФИ КОРПОРАЦИЯ СТАНДАРТҲОИ КОРПОРАЦИЯ

Дар мақола мушкилоти стандартикунонӣ ва муттаҳидсозии ҳисоботи корпоративӣ бо мақсади ташаккули иттилооти бозғатимод ва босифат барои сармоягуздорон ва шахсони сеюм баррасӣ мешавад. Муносибатҳо ба мазмун ва принципҳои асосии таҳияи стандарти ҳисоботи дохилии корпоративӣ барои корпоратсия муайян карда шуданд.

Калидвожаҳо: ҳисоботи ҳамгирошуда, стандарти корпоративӣ, корпоратсия, стандарти дохилӣ.

IMPROVEMENT AND DEVELOPMENT OF CORPORATE CORPORATION STANDARDS

The article examines the problems of standardization and unification of corporate reporting in order to generate reliable, high-quality information for investors and third parties. Approaches to the content and basic principles of developing an internal corporate reporting standard for a corporation are identified.

Keywords: integrated reporting, corporate standard, corporation, internal standard.

Сведения об авторах: Сапожникова Наталья Глебовна – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет», доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой экономической безопасности и бухгалтерского учета. Адрес: 394053, Воронежская область, город Воронеж, ул. Хользунова д.42В Телефон: +7 952 956 70 83. E-mail: sapozh@yandex.ru; Ткачева Мария Вячеславовна – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет», кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности и бухгалтерского учета. Адрес: 394053,

Воронежская область, город Воронеж, ул. Хользунова д.42В Телефон: +7 950 750 38 74.
E-mail: tkachevamv-vsu@yandex.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Сапожникова Наталья Глебовна - Университети давлатии Воронеж, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, мудири кафедраи бехатарии иқтисодӣ ва баҳисобгирии бухгалтерӣ. Суроға: 394068, Федератсияи Россия, вилояти Воронеж, шаҳри Воронеж, к. Холзунова 42в. Телефон: +7 (473) 228-11-60 (5107). E-mail: sapozh@yandex.ru; Ткачева Мария Вячеславовна - Университети давлатии Воронеж, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи бехатарии иқтисодӣ ва баҳисобгирии бухгалтерӣ. Суроға: 394068, Федератсияи Россия, вилояти Воронеж, шаҳри Воронеж, к. Холзунова 42в. Телефон: +7 (473) 228-11-60 (5107). E-mail: tkachevamv-vsu@yandex.ru.

About the authors: Sapozhnikova Natalia Glebovna – Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “Voronezh State University”, Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Economic Security and Accounting. Address: 394053, Voronezh Region, Voronezh, ul. Kholzunova, 42V. Phone: +7 952 956 70 83. E-mail: sapozh@yandex.ru; Tkacheva Maria Vyacheslavovna – Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “Voronezh State University”, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Security and Accounting. Address: 394053, Voronezh Region, Voronezh, ul. Kholzunova st. 42V Phone: +7 950 750 38 74. E-mail: tkachevamv-vsu@yandex.ru

УДК 657.37

Садыков С.И., Мухаммадиева Р.С.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА

Постановка проблемы. Для улучшения своего финансового состояния каждое предприятие стремится получить максимальную отдачу. Доход и положительный финансовый результат являются одними из важнейших экономических вопросов при переходе к рыночной экономике. Кризисная финансовая ситуация может привести к отсутствию важного финансового и эффективного источника — прибыли и, соответственно, к отсутствию средств для развития производства, неплатежеспособности и в конечном итоге к банкротству. Актуальность исследования обусловлена тем, что устойчивость экономики любого государства невозможна без финансовой устойчивости работающих в нем предприятий. Одним из факторов, влияющих на финансовое состояние и результаты, является доход предприятия. Доход увеличивает собственный капитал предприятия, а также положительный финансовый результат (прибыль), поэтому предприятие получает дополнительный источник производства, что в конечном итоге приводит к улучшению финансового состояния.

Анализ последних исследований и публикаций и определение нерешенных аспектов проблемы. Важный вклад в разработку теоретических и методологических основ оценки финансового состояния предприятий внесли такие экономисты, как: Хушвахтзода К.Х., Низомов С.Ф., Шобеков М. и др. Вопросы оценки финансового состояния предприятий рассматривались в трудах таких зарубежных ученых и практиков, как: М.И. Баканова, И.Т. Балабанова, В.М. Гаращенко, О.М. Коробко, В.А. Кулик, Г.М. Курило, Ю.В. Лебедевич, Т.М. Лихтер, Л.П. Нищенко, Л.В. Чижевская, В.А. Юденко и др. Однако важные вопросы управленческого учета доходов и расходов в современных условиях для предприятий остаются нерешенными.

Определение нерешенных аспектов проблемы. Сегодня каждое предприятие улучшает свое финансовое положение, стремясь получить наибольшую прибыль.

Поэтому получение положительных результатов и доходов может соответствовать сложному финансовому положению, которое может вызвать снижение важнейшего финансового показателя предприятия — объема доходов, что приведет к неплатежеспособности и банкротству предприятия.

Целью статьи является изучение теоретических основ и экономической сущности управления доходами и расходами.

Основные исследования. Согласно Международным стандартам финансовой отчетности термин «доход» означает валовой приток экономических выгод, возникающих от обычной деятельности предприятия в период, когда собственный капитал увеличивается за счет доходов, а не за счет взносов участников [2]. Если такой приток увеличивает собственный капитал, не принимая во внимание взносы акционеров, то он называется «прибыль», если нет — то он называется «убыток».

Концептуальное определение валового дохода означает увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в виде выручки (увеличение), уменьшения активов или обязательств, что приводит к увеличению капитала (без учета вкладов собственников).

Для определения момента признания дохода необходимо знать экономическое содержание хозяйственной операции, в результате которой получен доход. В силу принципа приоритета содержания над формой даты реализации (выручка) могут признаваться как в дату отгрузки, так и до или после нее.

Согласно международной практике доход, обусловленный деятельностью предприятия, делится на:

- обычная - от текущей основной деятельности, которая определена уставом, или иной деятельности, инвестиционной или финансовой деятельности (дивиденды, проценты и т. д.);

- прочая - от прекращенных видов деятельности (событий), штрафов и пеней вследствие пожара, наводнения и т. д.

«Обычная деятельность» означает любую деятельность предприятия. К таким видам деятельности относятся: производство и реализация продукции, расчеты с поставщиками, покупателями, сотрудниками, банками, налоговыми органами и др.

Обычная деятельность предприятия и сопутствующие ей операции включают: списание обесцененных запасов, курсовые разницы, экономические санкции по договорам или за нарушение налогового законодательства.

Обычная деятельность подразделяется на операционную и неоперационную (финансовую и инвестиционную, прочую).

Операционная деятельность — это основная уставная деятельность предприятия и прочая деятельность, не являющаяся инвестиционной или финансовой.

Основная операционная деятельность — это деятельность (операции), связанная с производством или реализацией продукции (товаров и услуг), которая имеет решающее значение для цели создания предприятия и обеспечивает большую часть его доходов. Для коммерческих предприятий основной операционной деятельностью является приобретение товаров, для производственных предприятий: закупка сырья, изготовление продукции и ее реализация, для инвестиционных предприятий — формирование инвестиционного портфеля и т. д.

Инвестиционная деятельность — это приобретение и реализация основных средств и финансовых вложений, не входящих в денежный эквивалент.

Финансовая деятельность определяется как деятельность, приводящая к изменению размера и состава собственного и заемного капитала предприятия.

Для учета доходов от такой деятельности обычно необходимо открывать следующие счета:

- доходы от капитала;
- прочие финансовые доходы (прибыль);

— прочие доходы.

К прочим событиям относятся такие операции, как стихийные бедствия, пожары, техногенные аварии и т. д. Процесс покрытия вреда за счет страхового возмещения и других источников учитывается как доход, а расходы от прекращенной деятельности событий — как убытки.

Финансовое состояние предприятия — это комплексное понятие, результат взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия, определяется совокупностью производственных и экономических факторов и характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности. Финансовый анализ осуществляется по следующим направлениям: а) анализ и оценка состава и динамики имущества;

б) анализ финансовой устойчивости предприятия;

в) анализ ликвидности баланса;

ж) анализ и рейтинговая оценка предприятия[4, с. 145].

Финансовый результат деятельности предприятия отражается в изменении стоимости его капитала за отчетный период. Способность предприятия обеспечивать устойчивый рост собственного капитала можно определить как систему показателей финансовой эффективности. Обзор важнейших показателей финансовой эффективности деятельности предприятия представлен в форме № 2 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности[1].

В эту форму включаются сведения о: прибыли (убытке) от продаж; прибыли (убытке) от финансово-хозяйственной деятельности; прибыли (убытке) отчетного периода; прибыли (убытке) периода. По данным формы № 2 можно рассчитать следующие показатели доходов и расходов:

- прибыль (убыток) от финансовых и других операций;
- сумма прибыли после уплаты налога на прибыль и других обязательных платежей (чистая прибыль);
- валовая выручка от реализации товаров, продукции, услуг.

В форме № 2 также приведены сравнительные данные по всем этим показателям с прошлым годом. Показатели доходов и расходов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность управления предприятием по всем направлениям его деятельности: производство, сбыт, снабжение, финансы и инвестиции.

Эти показатели также составляют основу экономического развития компании и укрепляют ее финансовые взаимоотношения со всеми участниками хозяйственного дела.

Однако различных пользователей финансовой отчетности интересует лишь определенная часть доходов и расходов. Например, администрацию предприятия интересует объем прибыли и ее структура, факторы, влияющие на ее размер [6, с.187]. Налоговые органы заинтересованы в получении достоверной информации обо всех элементах налоговой базы по налогу на прибыль. Потенциальных инвесторов интересует качество доходов, стабильность и надежность получения прибыли в обозримом будущем, обоснованность выбора инвестиционных стратегий, направленных на минимизацию убытков и финансовых рисков вложений в активы.

Основными задачами анализа доходов и расходов являются:

- анализ и оценка уровня и динамики доходов;
- факторный анализ доходов от реализации товаров (работ, услуг);
- анализ доходов и расходов от прочей реализации, внереализационной и финансовой деятельности;

- анализ и оценка использования чистой прибыли;
- анализ затрат, объема производства (продаж) и прибыли;
- анализ резервов роста прибыли за счет оптимизации продаж и издержек производства или обращения.

Текущая финансово-оперативная работа предприятия направлена на практическую реализацию финансового обеспечения предпринимательской деятельности, поддержание постоянной платежеспособности.

Учет доходов и расходов — прибылей и убытков — ведется с использованием счета «Свод доходов и расходов». На этом счете собираются чистые доходы и расходы предприятия, которые группируются в аналитические счета по характеру деятельности.

Доходы и расходы отражают цель хозяйственной деятельности, и они имеют решающее значение для предприятия. Такая информация важна его руководству, персоналу, заинтересованным вкладчикам капитала (акционерам), кредиторам, государственным органам, налоговой службе, биржам и другим.

Размер и характер доходов (убытков) за каждый период деятельности предприятия является важнейшим итоговым показателем его деятельности.

Определение финансового результата означает установление чистой прибыли (убытка) отчетного периода. Для этого бухгалтеры сопоставляют ожидаемые доходы и расходы.

Конечный финансовый результат по предприятию в целом определяется как разница между различными видами прибыли, учитываемыми по «кредиту», и затратами, учитываемыми по «дебету» счета «Свод доходов и расходов» [5, с. 39].

Заключительным этапом цикла финансов предприятия является определение финансового результата всех видов деятельности. Информация о доходах от реализации предприятия обобщается в 4 классе.

Счет № 44011 «Доходы от реализации» используется для отражения доходов от реализации готовой продукции. Для учета выполненных работ и оказанных услуг используется счет № 44012 «Доходы от реализации работ и услуг». В случае возврата продукции или предоставления скидок покупателям используется счет № 44090 «Возврат проданных товаров и скидки». Предоставленные скидки или сумма возвращенной продукции по дебету и кредиту списывается на счет № 70000 «Свод доходов и расходов». По дебету счета № 70000 «Свод доходов и расходов» отражается себестоимость реализованной готовой продукции и прибыль или убыток.

Учет доходов и расходов в Таджикистане ведется по двум направлениям: учет налога на прибыль; учет себестоимости готовой продукции. Эти два направления объединяются счетами 66200 «Доходы (расходы) по налогу на прибыль» счета 70000 «Свод доходов и расходов».

Согласно действующему законодательству предприятия платят налог на доходы, налог на добавленную стоимость, другие налоги и различные сборы, которые определены Налоговым кодексом Республики Таджикистан [6, с.42].

Экономическое понятие «добавленная стоимость» включает прибыль, заработную плату, взносы на социальное страхование и другие суммы, связанные с собственным производственным процессом. Но, как видим, Кодекс определил иную налоговую базу — всю себестоимость реализованной продукции. Кроме того, объектом налогообложения являются акцизы и аналогичные сборы.

Поэтому все доходы от реализации отражаются в правой части счета «Свод доходов и расходов», а расходы на реализацию основных видов деятельности — в левой части счета.

Сальдо счета показывает прибыль или убыток от основной деятельности предприятия. Доходы и расходы, связанные с основной деятельностью предприятия, отражаются в «Отчете о прибылях и убытках». В графе «Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» отображается общая выручка (выручка) от

реализации продукции без вычета скидок, возврата проданных товаров, налогов и сборов. В графе «Прочие вычеты из доходов» отражаются предоставленные скидки за возврат продукции и акцизы или иные суммы, подлежащие вычету из доходов от реализации [1]. В графе «Налог на прибыль» отражается сумма налога на прибыль, определяемой в налоговой выверке. Далее следует чистая прибыль. Финансовый результат от основной деятельности определяется как разница между валовым доходом и себестоимостью продаж, управленческими расходами и себестоимостью продаж.

Выводы и рекомендации для дальнейших исследований. Переход экономики Таджикистана к рыночной экономике повышает значимость бухгалтерского учета как информационной системы предприятия и как инструмента контроля за экономным и эффективным использованием всех ресурсов предприятия для получения прибыли. Организация и ведение бухгалтерского учета на предприятиях осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Данные бухгалтерского учета предоставляют достоверную информацию о доходах и расходах предприятия. Это способствует принятию экономически обоснованных управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы предприятия.

В частности, процесс учета доходов и расходов по МСФО позволяет пользователям и большинству предприятий облегчить ведение учета. Для предприятий такой подход облегчит и позволит получить достоверную информацию о своих доходах и расходах, а значит, оценить экономические выгоды, связанные с деятельностью предприятия.

Оригинальность текста составляет 78,5 %

Список использованных источников:

1. Инструкция «О порядке заполнения хозяйствующими субъектами форм квартальной и годовой бухгалтерской отчетности», утвержденная Приказом Министерства финансов Республики Таджикистан от 29.08.2001 года № 124.
2. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями: [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/_/2021/issued/part-a/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers.pdf (Дата обращения: 15.12.2024).
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан, утвержденное Министерством финансов от 8.02.2003 года № 9.
4. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2003. - 639 с.
5. Финансовый учет: Учебное пособие. 9-ое изд. доп. и перераб. – Душанбе, ОИПБА РТ, 2016г. – 372с.
6. Шобеков М. Хисобгирии молияви. Китоби дарси / М. Шобеков, М.У.Бобоев, Т.Т. Чонбеков. – Душанбе: ЧДММ «Дакики», 2014. – 400 с.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ: ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА

Аннотация. Определены роль и особенности процесса формирования финансовых результатов как элемента общей системы управления предприятием. Рассмотрено определение и классификация доходов согласно МСФО. Установлено, что увеличение дохода возможно только по результатам деятельности предприятия, а не вложений собственников. Подчеркнуто, что показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют базу экономического развития

компании и укрепления его денежных отношений со всеми участниками коммерческого дела. Установлено, что текущая и оперативная финансовая работа на предприятии направляется на практическое воплощение финансового обеспечения предпринимательской деятельности, постоянное поддержание платежеспособности на должном уровне.

Ключевые слова: Доходы, финансовые результаты, операционная деятельность, капитал, финансовая отчетность, прибыль.

НАТИҶАҶОИ МОЛИЯВИИ КОРХОНА: ҶАНБАҶОИ АЛОҶИДАИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРӢ

Аннотатсия. Нақш ва хусусиятҳои раванди ташаккули натиҷаҳои молиявӣ ҳамчун унсуре системаи умумии идоракунии корхона муайян карда шудаанд. Таъриф ва таснифоти даромад тибқи СБҲМ баррасӣ карда мешавад. Муқаррар карда шудааст, ки афзоиши даромад танҳо аз руи натиҷаҳои ғайрикорхона имконпазир аст, на аз ҳисоби маблағгузориҳои соҳибмулкон. Таъкид карда мешавад, ки нишондиҳандаҳои ғайрикорхона самаранокии мутлақи идоракунии корхонаро дар тамоми соҳаҳои ғайрикорхона он: истеҳсолот, фурӯш, таъминот, молиявкунӣ ва сармоягузорӣ тавсиф мекунад. Онҳо асоси тараққиёти иқтисодии корхона ва мустаҳкам намудани муносибатҳои пулии онро бо ҳамаи иштироккунандагони ғайрикорхона тижоратӣ ташкил медиҳанд. Муқаррар карда шудааст, ки қори молиявӣ ҷорӣ ва очилӣ дар корхона ба татбиқи амалии дастгирии молиявӣ ғайрикорхона соҳибқарӣ, нмғодорӣ доимии қобилияти пардохт дар сатҳи зарурӣ ниғаронида шудааст.

Калидвожаҳо: Даромад, натиҷаҳои молиявӣ, ғайрикорхона амалиётӣ, сармоя, ҳисоботи молиявӣ, ғайрикорхона.

FINANCIAL RESULTS OF THE ENTERPRISE: INDIVIDUAL ASPECTS OF ACCOUNTING ORGANIZATION

Abstract. The role and features of the process of formation of financial results as an element of the general system of enterprise management are determined. The definition and classification of income according to IFRS is considered. It is established that an increase in income is possible only based on the results of the enterprise's activities, and not on the owners' investments. It is emphasized that the indicators of financial results characterize the absolute efficiency of the enterprise's management in all areas of its activity: production, sales, supply, financial and investment. They form the basis for the economic development of the company and strengthening its monetary relations with all participants in the commercial business. It is established that the current and operational financial work at the enterprise is aimed at the practical implementation of financial support for entrepreneurial activity, constant maintenance of solvency at the proper level.

Keywords: Income, financial results, operating activities, capital, financial statements, profit.

Сведения об авторах: Садыков Садык Ибрагимович, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Телефон: (+992) 938397070, E-mail: ssodik@mail.ru; Мухамадиева Рухшона Саидалиевна, соискатель кафедры аудита и анализа Таджикского национального университета. Душанбе, Республика Таджикистан. тел. (+992) 939319999. E-mail: r.m.sh@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Содиков Содик Иброҳимович, н.и.и., дотсенти кафедраи баҳисобгирӣ бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тижорати Тоҷикистон, Телефон: (+992) 938397070, E-mail: ssodik@mail.ru; Мухамадиева Рухшона Саидалиевна, унвонҷӯи кафедраи аудит ва таҳлили Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон. тел. (+992) 939319999. E-mail: r.m.sh@mail.ru

About the authors: Sadykov Sadyk Ibragimovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Phone: (+992) 938397070, E-mail: ssodik@mail.ru. Mukhamadieva Rukhshona Saidaliyevna, PhD candidate of the Department of Auditing and Analysis, Tajik National University. Dushanbe, Republic of Tajikistan. Phone: (+992) 939319999. E-mail: r.m.sh@mail.ru

УДК 336.76.066

Сангинова Ш.Н., Мирзоалиев А.А.

К ВОПРОСУ О ХЕДЖИРОВАНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И УЧЕТУ ФОРВАРДНЫХ КОНТРАКТОВ

Постановка проблемы в общем виде. Глобальная экономика и финансовые рынки быстро развивались в течение последних нескольких десятилетий, и давление на компании, направленное на ведение международного бизнеса, значительно возросло. Компании, работающие на международном уровне, в последние годы столкнулись с серьезной волатильностью валют. Волатильность валют влияет не только на финансовую отчетность компании; она также влияет на решения о слияниях и поглощениях, текущих и будущих планах закупок, инвестициях и продажах. Колебания валютных курсов и неуправляемые валютные риски влияют на денежные потоки, доходы и убытки, активы, обязательства, кредит и даже рыночную капитализацию бизнеса.

Текущие методы управления валютными рисками, такие как хеджирование валютных денежных потоков с использованием форвардных валютных контрактов, могут быть полезны для отечественных компаний, вышедших на международные рынки и экономические отношения.

В связи со значительными колебаниями курса национальной валюты по отношению к основным иностранным валютам в период финансового кризиса особую актуальность приобретают проблемы управления валютными рисками отечественных предприятий, чья хозяйственная деятельность тесно связана с заключением экспортных и импортных контрактов. До недавнего времени в Таджикистане управление рисками применялось на уровне отдельных подразделений предприятий, основная задача которых заключалась в сокращении расходов, вызванных колебанием валютных курсов.

Сегодня предприятия осуществляют как краткосрочное, так и долгосрочное управление валютными рисками, используя финансовые и нефинансовые стратегии хеджирования. При этом главной задачей считается, с одной стороны, снижение уровня рисков от неблагоприятных изменений обменных курсов, а с другой – извлечение выгоды от благоприятной конъюнктуры на рынке.

Анализ последних исследований и публикаций. Решению проблем возникновения и минимизации рисков от валютно-обменных операций и анализа валютного курса в целом посвятили свои исследования такие ученые-экономисты, как Н.Н. Клинов [1], Ю.А. Маркарьян [2], О.В. Плотникова [3], Л.В. Пашковская [4], О.В. Трохова [5] и др.

Формулировка целей статьи (постановка задачи). Целью статьи является обоснование целесообразности применения оптимального метода минимизации риска, а именно метода хеджирования валютных рисков.

Изложение основного материала исследования. Нормальный ход экономического развития всегда сопровождается рисковыми ситуациями, позволяющими каждому субъекту занять определенные позиции в зоне хозяйствования.

Целью управления риском является получение максимальной прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Организации всех типов подвержены риску потерь вследствие колебаний обменных курсов валют и процентных ставок. Неблагоприятные изменения курсов и ставок могут представлять серьезную угрозу доходности организаций.

Аналогично управление портфелями ценных бумаг связано с риском потерь в связи с тем, что рынки акций и облигаций очень неустойчивы.

Из всей совокупности рисков в системе финансового менеджмента рассматриваются финансовые риски.

К финансовым рискам относятся:

- валютный риск;
- кредитный риск;
- инвестиционный риск.

Специалист по риску должен принимать решение о выборе наиболее приемлемых механизмов нейтрализации рисков.

Риск – это финансовая категория. Снижение величины риска осуществляется через различные методы, такие как диверсификация, лимитирование, страхование, хеджирование. Хеджирование означает действие по уменьшению или компенсации риска.

Хеджирование – это операция, дополняющая обычную коммерческую деятельность промышленных и торговых фирм, сущность которой состоит в страховании против резких изменений рыночных цен. Хеджирование – это процесс уменьшения риска возможных потерь. Таким образом, основная цель исследования – анализ валютных рисков, а также методов их хеджирования.

Хеджирование валют – это, прежде всего, манипуляция с инвестиционными инструментами, направленные на снижение финансовых рисков, которые могут возникнуть из-за неблагоприятных факторов на валютном рынке. Любая компания, прибыль которой зависит от колебания валютных курсов, заинтересована в том, чтобы иметь инструменты грамотного и точного прогнозирования изменений.

Именно поэтому в последние годы все более популярным становится хеджирование валютных рисков [2]. Любая международная компания должна оценить и проанализировать преимущества и недостатки любой потенциальной стратегии хеджирования валютных операций и разработать программу, адаптированную к целям и задачам компании. Формальная программа хеджирования требует от руководства выявления рисков, определения стратегий по снижению этих рисков и определения политик управления рисками для программ хеджирования. Сроки не должны играть роли при реализации программы хеджирования, поскольку цель программы хеджирования — предотвращение риска, а не максимизация прибыли или минимизация убытков.

Хеджирование валютных операций имеет некоторые уникальные характеристики, которые отличают его от других типов программ хеджирования. В настоящее время учет хеджирования валютных рисков включает:

- Непризнанные твердые обязательства с финансовым компонентом
- Признанные активы или обязательства (включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)
- Прогнозируемые операции в иностранной валюте
- Внутрифирменные прогнозируемые операции в иностранной валюте
- Чистые инвестиции в зарубежные операции.

Программы хеджирования иностранной валюты могут быть структурированы как одна из следующих программ хеджирования:

- Хеджирование справедливой стоимости непризнанного твердого обязательства или признанного актива или обязательства

■ Хеджирование денежных потоков прогнозируемой сделки, непризнанного твердого обязательства и прогнозируемых денежных потоков в функциональной валюте, связанных с признанным активом или обязательством или прогнозируемой внутрифирменной операцией

■ Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную операцию.

Компании могут смягчить валютный риск либо непризнанных твердых обязательств, выраженных в иностранной валюте, либо признанных активов и обязательств, участвуя в программе хеджирования. Компании могут обозначить отношения хеджирования как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков, в зависимости от его целей и типа используемого инструмента хеджирования. Когда целью организации является устранение изменчивости денежных потоков, эквивалентных функциональной валюте хеджируемой статьи, то более целесообразно использовать модель хеджирования денежных потоков. Хеджирование денежных потоков может использоваться для снижения риска перевода иностранной валюты для следующих транзакций:

■ Хеджирование прогнозируемой покупки или продажи финансовых активов или нефинансовых активов, выраженных в иностранной валюте (например, основных средств), с несвязанной третьей стороной

■ Хеджирование прогнозируемой внутрифирменной покупки или продажи финансовых активов или нефинансовых активов, выраженных в иностранной валюте

■ Хеджирование прогнозируемой транзакции, связанной с признанным активом или обязательством, для которого переоценки признаются в доходе (например, получение или выплата процентов по долговому инструменту, выраженному в иностранной валюте)

■ Хеджирование прогнозируемого получения или выплаты доходов, связанных с услугами, выраженными в иностранной валюте (например, роялти или франчайзинговые сборы)

При этом, ни одно из следующих не должно быть обозначено как хеджируемая статья или транзакция в модели хеджирования денежных потоков:

■ Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия;

■ Неконтролирующая доля участия в одной или нескольких консолидированных дочерних компаниях;

■ Сделки с акционерами как акционерами, такие как прогнозируемые покупки казначейских акций и выплаты дивидендов.

Прогнозируемая сделка, такая как прогнозируемая продажа третьей стороне, которая выражена в иностранной валюте, представляет собой риск прибыли из-за изменений валютных курсов. Этот риск можно смягчить с помощью форвардного контракта в иностранной валюте.

Любые потоки денежных средств в иностранных валютах имеют валютные риски. Если финансовый учет в компании осуществляется в единых денежных знаках, то в случае переоценки активов в иностранной валюте возможны убытки или прибыль.

Для физических продуктов размер базиса зависит от расходов на хранение, страхование продукта и ставки банковского процента. Для финансовых инструментов большее влияние оказывают операции арбитража.

По технике совершения операций различают два вида хеджирования:

– короткий хедж – начинается продажей фьючерсного контракта и завершается его покупкой (т.е. обратным соглашением);

– длинный хедж – начинается покупкой и заканчивается продажей фьючерсного контракта.

Короткий хедж используют владельцы или производители товара для защиты цены предстоящей продажи товара на существующем рынке. Длинный хедж

используется торговцами, переработчиками или потребителями товаров для защиты от повышения цен на товар, который они собираются приобрести.

Сделки на валютном рынке заключаются по принципам маржинальной торговли, имеющей свои несомненные преимущества: сделки могут совершаться на суммы, в несколько раз превышающие первоначальный капитал; сделки совершаются без поставки реальных денег, что ускоряет и упрощает совершение сделок; хеджирование не снижает обороты компании за счет отвлечения значительных денежных сумм; на Форексе и фьючерсных биржах можно продавать ту валюту, получение которой запланировано в будущем.

Основное отличие хеджирования валют от других операций на валютных рынках состоит в целях. Задача этого инструмента заключается не в извлечении прибыли, а в снижении возможных рисков. Именно поэтому хеджирование предполагает издержки. [3].

Хеджирование не может сделать невозможным все риски, связанные с неблагоприятными изменениями на валютном рынке. Пренебрежение тщательной разработкой стратегии хеджирования способно увеличить расходы компании.

Эффективная программа хеджирования призвана не полностью устранить риск, а добиться оптимального соотношения между преимуществами этого инструмента и затратами на его внедрение. Принимая решение об использовании хеджирования, необходимо оценить размер возможных потерь при отказе от хеджа. Если затраты на использование инструмента приемлемы, а выгоды от внедрения существенны, то использование хеджирования считают целесообразным, в противном случае нерациональным. Эффективность хеджирования оценивается для каждой конкретной позиции.

Преимущества хеджирования валют состоят в том, что этот метод минимизирует ценовые риски и неопределенность; повышает эффективность финансового менеджмента; улучшает управляемость бизнесом и делает прибыль более стабильной; высвобождает ресурсы компании; не затрудняет хозяйственную деятельность; позволяет привлекать ссудный капитал [1].

Хеджирование валютных рисков заключается в покупке (продаже) валютных контрактов на срок одновременно с имеющимися в наличии продаже-покупной валютой с тем же сроком поставки и проведения операции в обратном направлении с наступлением сроков фактической поставки валюты [6].

Сегодня статистика развитых западных стран свидетельствует, что деривативы для хеджирования рисков используют 54,3% всех фирм (валютные деривативы – 45,9%, деривативы на процентные ставки – 32%, товарные деривативы – 11,8%, другие виды деривативов – более 10 %. Анализ сложившейся практики показывает, что в зависимости от типа финансового риска зарубежные фирмы используют разные виды деривативов.

Для хеджирования валютного риска 28,1% производственных компаний используют денежные форвардные договоры, а 10,8% – свопы. Для хеджирования процентных ставок 1,8% фирм используют валютные форвардные контракты, 28,6% – свопы. Для хеджирования ценового товарного риска (в отличие от хеджирования валютного и процентного риска) используют фьючерсы (3,1% фирм) [4, с. 27].

На современном международном рынке существует несколько модификаций форвардных валютных контрактов, которые позволяют избежать неудобств, обусловленных обязательностью выполнения форвардных контрактов. К таким соглашениям относятся:

- форвардный опцион с открытым сроком исполнения – дает право выбирать дату исполнения сделки в пределах заранее определенного периода времени. Такой тип форвардного контракта используется тогда, когда нет уверенности в точных сроках проведения хеджируемой балансовой операции;

– форвардный контракт с валютным контокоррентом – используется при наличии значительных и интенсивных валютных потоков. Если владельцу форвардного контракта на покупку валюты средства понадобятся позже, чем предполагалось, то валюта, приобретенная по форвардному контракту, размещается на контокоррентном счете в банке. Если потребность в валюте возникает до истечения срока выполнения форвардного соглашения, то владелец контракта может воспользоваться овердрафтом (банковским кредитом), погашаемым после поступления валюты по форвардному соглашению;

– косвенный форвардный валютный контракт – используется в случае, когда форвардные курсы для определенной валюты на рынке не рассчитываются. В то же время, курс этой валюты тесно коррелирует с курсом другой валюты, для которой форвардные котировки осуществляются постоянно. В этом случае заключается форвардное соглашение по той валюте, для которой существуют постоянные форвардные курсы, а затем на дату валютирования производятся расчеты в первой валюте;

– форвардный контракт с опционом аннулирования – тесно связан с опционами, хотя по экономическому содержанию это – форвардный контракт, дающий одной из сторон право отказаться от выполнения обязательств. После окончания действия контракта за отказ от выполнения обязательств один контрагент уплачивает другому комиссионные, размер которых равен опционной премии. По такому форварду контрактный валютный курс может быть менее благоприятным, чем по обычному форвардному контракту.

Использование форвардного контракта в хеджировании денежных потоков в иностранной валюте прогнозируемой транзакции относительно просто и следует базовой модели хеджирования денежных потоков. Однако некоторые уникальные проблемы реализации возникают, когда форвардные валютные контракты используются в хеджировании денежных потоков признанного актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте. Эти проблемы возникают из-за разных баз для измерения форвардного контракта (на основе форвардных ставок) и результирующих активов или обязательств (на основе спотовых ставок). Эта разница, в зависимости от методологии, которую принимает компания, может быть отражена в прибыли. Установлено, что эффективная часть прибыли или убытка производного инструмента отражается в прочем совокупном доходе и классифицируется как прибыль, поскольку хеджируемая транзакция влияет на прибыль. Однако неэффективная часть, как правило, немедленно отражается в прибыли.

Эффективность хеджирования относится к степени, в которой изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования компенсируют изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи (базисной). Эффективность хеджирования должна оцениваться и документироваться во время определения хеджирования, а также в последующие периоды (по крайней мере, ежеквартально). Квалифицированная хедж-транзакция требует соблюдения строгих требований к документации.

В форвардном валютном контракте эффективность оценивается путем сравнения изменений спотового курса валюты, лежащей в основе форвардного контракта, с изменениями спотового курса валюты, в которой должна быть совершена прогнозируемая транзакция. Если обе валюты одинаковы, крайне маловероятно, что хедж-отношение будет неэффективным.

Многие специалисты считают, что для того, чтобы хеджирование было высокоэффективным, совокупное изменение стоимости производного инструмента, выраженное как отношение совокупного изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи (базисного актива), должно находиться в диапазоне от 80% до

125%. Производный инструмент соответствует требованиям учета хеджирования денежных потоков, только если он высокоэффективен.

В рамках модели признания хеджирования денежных потоков неэффективность признается только в той степени, в которой совокупное изменение справедливой стоимости производного инструмента превышает совокупное изменение ожидаемых будущих денежных потоков от хеджируемой сделки. Таким образом, неэффективность от «перехеджа» (т. е. когда совокупное изменение справедливой стоимости производного инструмента больше совокупного изменения ожидаемых будущих денежных потоков от хеджируемой сделки) отражается в прибыли. Однако неэффективность «недохеджирования» (т. е. ситуации, когда совокупное изменение справедливой стоимости производного инструмента меньше совокупного изменения ожидаемых будущих денежных потоков хеджируемой сделки) не отражается в прибыли.

В мировой практике допускается использование метода сокращенного варианта в ограниченном количестве простых отношений хеджирования. Метод сокращенного варианта позволяет субъекту предположить, что неэффективность отсутствует, без необходимости проводить подробные оценки эффективности, которые в противном случае требовались бы для применения учета хеджирования, и позволяет субъекту не регистрировать никакую неэффективность, связанную с отношениями хеджирования. Форвардные контракты на валюту не разрешается учитывать как хеджирование с использованием метода сокращенного варианта.

При хеджировании денежных потоков, если критические условия производного инструмента и хеджируемой прогнозируемой транзакции совпадают, субъект может впоследствии оценить эффективность хеджирования, проверив и задокументировав два условия: критические условия не изменились, и не существует неблагоприятных событий в отношении риска дефолта контрагента по производному инструменту.

Наиболее активными участниками форвардного рынка являются банки, использующие форвардные контракты для хеджирования риска изменения цен на финансовые инструменты, а также предлагают их своим клиентам. Имея более широкие финансовые возможности привлечения и размещения средств по сравнению с другими участниками рынка, банки могут избежать реальных потерь по форвардным соглашениям даже тогда, когда рыночные цены складываются не в их пользу. Заключив два форвардных контракта по противоположным операциям (один – по покупке, другой – по продаже) одного и того же вида активов в одинаковом количестве, банк имеет возможность потери по одной операции компенсировать доходами по противоположной. Иногда банк играет роль посредника, разыскивающего стороны с противоположными интересами и помогающего оформить сделку. Незрелость организованной торговли форвардными контрактами, а следовательно, низкая конкуренция на этом рынке позволяет банкам диктовать свои условия при заключении форвардного соглашения с клиентом.

У форвардных контрактов есть определенные преимущества перед другими финансовыми инструментами.

Во-первых, индивидуальный характер заключения контракта позволяет достаточно точно хеджировать риск определением суммы сделки и сроков, отвечающих потребностям сторон.

Во-вторых, за форвардными соглашениями не взимается дополнительная плата (комиссионные). Для банков преимуществом форвардных соглашений является то, что благодаря их внебиржевому характеру они могут диктовать условия сделки (в частности, по установлению цены базового инструмента).

С точки зрения бухгалтерского учета форвардные контракты имеют существенное преимущество над другими производными инструментами, в том числе фьючерсными контрактами, поскольку не нуждаются в ежедневной переоценке по текущему курсу или ставкам. Осуществление бухгалтерских проводок форвардного

контракта по счетам производится только дважды – на дату заключения сделки и на дату платежа. Процесс ежедневной переоценки финансовых инструментов повышает изменчивость прибыли, что в целом нежелательно, а форвардные контракты позволяют этого избежать.

Главный недостаток форвардных сделок состоит в невозможности маневрирования. Условие обязательного выполнения не позволяет досрочно расторгнуть соглашение или изменить его условия, а отсутствие вторичного форвардного рынка не позволяет перепродать контракт. Как следствие, форвардные контракты обладают низкой ликвидностью, а риск невыполнения обязательств по ним достаточно высок. В последнее время участники форвардных операций ищут выход из этого положения. Например, условиями контракта может быть предусмотрено досрочное его расторжение с согласия обеих сторон или по инициативе одной стороны с выплатой денежной компенсации.

Выводы из этого исследования. По результатам исследования можно сделать вывод, что в мировой практике применение различных финансовых инструментов хеджирования уже давно стало неотъемлемой частью хозяйственной деятельности крупнейших компаний. Выявлено, что в методах снижения валютных рисков лучше использовать в качестве финансового инструментария производные ценные бумаги. Хеджирование риска изменения валютного курса дает дополнительные преимущества:

- позволяет не извлекать из оборота компании значительные средства;
- позволяет «заморозить» уровень валютного курса, который при неблагоприятной конъюнктуре рынка поможет сохранить свои средства.

Учитывая выявленные преимущества и недостатки, целесообразно применять для минимизации риска изменения валютного курса стратегию хеджирования.

Оригинальность текста составляет 86,4 %

Список использованных источников

1. Клинов, Н. Н. Валютные форвардные контракты, используемые в качестве инструментов хеджирования: бухгалтерский учет / Н. Н. Клинов // Аудиторские ведомости. – 2009. – № 11. – С. 51-55.
2. Маркарян, Ю. А. Учет операций хеджирования / Ю. А. Маркарян, Е. Ю. Сопельник, А. А. Качула // Аллея науки. – 2018. – Т. 8, № 11(27). – С. 193-199.
3. Плотникова, О. В. Учет хеджирования форвардными контрактами / О. В. Плотникова // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 30(228). – С. 10-16. – EDN PAVUPD.
4. Пашковская, Л. В. Учет хеджирования валютного риска в операциях с нефинансовыми активами в соответствии с МСФО / Л. В. Пашковская // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 4(256). – С. 27-34.
5. Трохова, О. В. Учет хеджирования валютных рисков коммерческими банками / О. В. Трохова // Банковские услуги. – 2002. – № 12. – С. 16-30.
6. Шапошникова И.В. Валютные риски и как с ними бороться / И. Шапошникова // Советы инвестора – практика.- 2016 г. – № 16. – С. 11-15.

К ВОПРОСУ О ХЕДЖИРОВАНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И УЧЕТУ ФОРВАРДНЫХ КОНТРАКТОВ

Аннотация: Статья посвящена раскрытию понятий риска и хеджирования, рассмотрению методов минимизации рисков от валютных колебаний, установлению преимуществ и недостатков финансовых инструментов хеджирования. Дана характеристика учета хеджирования валютных рисков. Особое внимание уделено международной практике осуществления форвардных контрактов и порядка их учета.

Ключевые слова: валютный курс, риск, прогнозирование, метод хеджирования, форвардные контракты.

ОИД БА МАСЪАЛАИ ҲЕЧИРОНИИ АМАЛИЁТҲОИ АСЪОРӢ ВА БАҲИСОБГИРИИ ШАРТНОМАҲОИ ФОРВАРДӢ

Аннотатсия. Мақола ба тавзеҳи мафҳуми хавф ва ҳечиронӣ, баррасии усулҳои ихтисори хавф аз қалавишҳои асҷорӣ, муайянкунии бартарихо ва камбудихои воситаҳои молиявии ҳечиронӣ бахшида шудааст. Тавсифи баҳисобгирии ҳечиронии хавфҳои асҷорӣ дода шудаанд. Дикқати махсус ба амалияи байналмилалии баамалбарории шартномаҳои форвардӣ ва тартиби баҳисобгирии онҳо равона карда шудааст.

Вожаҳои калидӣ: қурби асҷор, хавф, пешбинӣ, усули ҳечиронӣ, шартномаҳои форвардӣ.

ON THE QUESTION OF HEDGING FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS AND ACCOUNTING FORWARD CONTRACTS

Abstract: The article is devoted to the disclosure of the concepts of risk and hedging, consideration of methods for minimizing risks from currency fluctuations, establishing the advantages and disadvantages of financial hedging instruments. The characteristics of accounting for hedging currency risks are given. Particular attention is paid to the international practice of implementing forward contracts and the procedure for their accounting.

Keywords: exchange rate, risk, forecasting, hedging method, forward contracts.

Сведения об авторах: Сангинова Шахзода Насимовна – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе. Республика Таджикистан. Тел. +(992) 988501214. Email: Sanginova.shakhzoda@bk.ru; Мирзоалиев Абдумалик Абдунабиевич – кандидат экономических наук, доцент бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе. Республика Таджикистан. Email: abdumalik001@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Сангинова Шахзода Насимовна – муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. Душанбе. Ҷумҳурии Тоҷикистон. Тел. +(992) 988501214. Email: Sanginova.shakhzoda@bk.ru; Мирзоалиев Абдумалик Абдунабиевич – номзоди илми иқтисодӣ, кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. Душанбе. Ҷумҳурии Тоҷикистон. Email: abdumalik001@mail.ru

About the authors: Sanginova Shahzoda Nasimovna - Senior Lecturer, Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Dushanbe. Republic of Tajikistan. Tel. +(992) 988501214. Email: Sanginova.shakhzoda@bk.ru; Mirzoaliev Abdumalik Abdunabievich - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Dushanbe. Republic of Tajikistan. Email: abdumalik001@mail.ru

УДК 657.474.5

Сафаров Т.Н., Курбонов М.К.

МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Каждый вид деятельности, каждая отрасль или подотрасль вида деятельности имеют отличия в организации производства и определении затрат на предприятии.

Исследование по поводу выбора методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции приобретает все большее значение в современных условиях хозяйствования, поскольку отдельные научные положения остаются еще дискуссионными. К ним относятся: уяснение сущности метода учета затрат и метода калькулирования себестоимости продукции, разработка научно обоснованных принципов их классификации; распределение затрат между отдельными стадиями обращения средств; экономическое содержание себестоимости и состав ее формирующих затрат; группирование расходов по статьям и объектам калькулирования и т.п.

Проведенный обзор литературных источников показывает, что проблемы применения методов калькулирования себестоимости продукции на предприятиях страны сегодня исследуются многими учеными. В отечественных и зарубежных научных кругах продолжаются дискуссии о методике учета затрат и калькулировании себестоимости продукции. Указанная тема исследуется в трудах С.Ф. Низомова, М.Шобекова, К.Х.Хушвахтзода, Т.Г. Карповой, Л.А. Нападовской, Ч. Хорнгрен, Фостера Дж., Ш. Датара, К. Друри и другие. Но проблема усовершенствования калькулирования себестоимости и учета затрат в целом требует дальнейших исследований.

Целью исследования является рассмотрение сущности понятия метод калькулирования, анализ классификации методов калькулирования себестоимости, раскрытие их особенностей и условий их практического применения на предприятиях различных отраслей промышленности.

Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции все чаще называют методами калькулирования (костинг) [3, с. 6]. В то же время нет четкого определения понятия "метод калькулирования".

Палий В.Ф. считает, что метод калькулирования – это совокупность способов аналитического учета затрат на производство по калькуляционным объектам и приемам вычисления себестоимости калькуляционных единиц [11, с.223]. Ивашкевич В.Б. рассматривает калькулирование как обработку данных посредством специальных приемов и способов [6, с.34]. Интересна точка зрения Селезнева С.И., который под методами калькулирования понимает экономические приемы определения себестоимости отдельных видов продукции (объектов калькулирования). При этом объект учета издержек, по его мнению, это технические приемы отражения издержек на создание отдельных видов продукции (объектов учета) [13, с.164]. Жебрак М.Х., считает, что методы калькулирования слишком тесно связаны с порядком аналитического учета прямых затрат на производство [5, с.229]. Под способом калькулирования Кондраков М.П. подразумевает систему приемов, используемых для определения себестоимости единицы продукции [8, с.301]. Низомов С.Ф. считает, что методы калькулирования представляют собой совокупность способов и приёмов, необходимых для расчета себестоимости конкретного вида продукции [9, с. 9]. По Шобекову М., методом калькулирования является совокупность приемов аналитического учета затратных на производство и расчетных процедур определения себестоимости продукта [15, с 121]. Авторы учебника по управленческому учету под методами калькулирования считают совокупность приемов распределения затрат по калькуляционным статьям и отнесение их к объекту калькулирования [10, с.65]. По воззрению А. Апчерча, метод калькулирования себестоимости определяется целью самой себестоимости [1, с. 940.]

Следовательно, можно обобщить определение, что метод калькулирования является отражением распределения затрат предприятия по установленным статьям калькуляции для определения себестоимости определенных видов или групп продукции. Отсутствует единое мнение среди специалистов относительно классификации методов учета затрат на производство и калькулирование

себестоимости продукции. В научной литературе одни и те же методы разные ученые относят либо к методам учета затрат, либо к методам калькулирования.

Басманов И.А. выделил следующие шесть методов калькулирования: прямого расчета, распределения затрат, сложения расходов, исключения затрат, нормативный и комбинированный [2, с.122]. В свое время такой подход к классификации методов калькулирования привлек внимание специалистов, что привело к появлению значительного количества научных работ и учебных пособий, в которых по-новому рассматривалась классификация методов учета затрат на производство.

Каверина О.Д. разделяет все методы калькулирования на три группы в зависимости от:

- степени поглощения постоянных затрат – на "абсорпшен-костинг" и "директ-костинг";
- информации, положенной в основу расчетов – на фактическое, нормальное калькулирование и стандарт-костинг (нормативное калькулирование);
- выбора объекта калькулирования – на калькулирование по заказам, переделам (процессам) и смешанное калькулирование [7, с 112].

Пьер Мевелек выделяет системы полных затрат, прямых затрат и системы, базирующиеся на деятельности и процессах (ABC) [16]. Хенсен Д.Р. и их соавторы выделяют две принципиально отличные системы калькулирования:

- функционально-ориентированное калькулирование;
- калькулирование на основе деятельности (ABC) [14].

В отличие от этого Райан Б. считает метод ABC уточненным вариантом традиционных методов распределения накладных расходов и сопоставляет методы калькуляции затрат на основе видов деятельности (ABC) и движения продукта (PFC) [12].

Белоусовой И. рассматривает два метода калькулирования:

- с неполным распределением затрат (директ-костинг);
- с полным распределением затрат [3, с. 6].

При этом к калькулированию с полным распределением затрат она относит внезаказный и попроцессный методы калькулирования, калькулирование комплексных производств, калькулирование по нормативным затратам, калькулирование по видам деятельности (ABC-метод), функциональное калькулирование себестоимости; системы калькулирования кайзен-костинг и особенности калькулирования "точно в срок".

В специальной литературе до сих пор исследуются вопросы классификации методов учета затрат на производство и калькулирование, определяются сферы их применения. При этом, ни в официальных документах, ни в специальной литературе, не указан конкретный перечень методов учета затрат и методов калькулирования, рекомендуемых для использования предприятиями различных отраслей промышленности. Сравнительный анализ указанных методов калькулирования позволяет рассмотреть их преимущества и недостатки, определить их применение в различных отраслях промышленности.

Управление расходами возникло в начале XX ст. в США. Это был один из принципов научного менеджмента, предложенных Тейлором Ф. и Эмерсон Г. Они применяли стандарты, чтобы определить "единственный лучший путь" использования труда и материалов. Эта система учета получила название "стандарт-кост". Главное в этой системе – контроль за точнейшим обнаружением отклонений от установленных стандартов затрат. Достоинством данного способа является универсальность, а недочетом является то, что эталоны можно устанавливать не на все производственные издержки. Поэтому на местах ослабляется контроль за ними. Также при большом количестве заказов, отличных по типу и характеру, просчитывать стандарт по каждому заказу невозможно.

Нормативный метод – единственный метод, исследованный каждым ученым в данной сфере. Это основной метод производственного учета, способствующий внедрению прогрессивных норм затрат, действенному контролю за уровнем издержек производства, позволяющий использовать данные учета для выявления резервов снижения себестоимости продукции и оперативного производства. Система нормативной калькуляции себестоимости подразумевает детальный аналитический учет в разрезе объектов отнесения затрат по трем составляющим: по нормам, изменения норм и отклонения от норм. Фактическая себестоимость производимой продукции определяется как алгебраическая сумма этих составляющих. Такая методика учета является более трудоемкой и менее оперативной по сравнению с системой "стандарткост". Однако использование нормативного метода дает ряд преимуществ: во-первых, нормы являются средством измерения фактической эффективности работы, во-вторых, использование нормативов позволяет получать информацию не только о фактических затратах, но и о том, какими они должны быть.

В 1936 году Дж. Гаррисон создал систему "директ-костинга", согласно которой в себестоимость необходимо включать только прямые затраты. Сущностью системы "директ-костинг" является распределение затрат на постоянные и переменные составляющие в зависимости от изменения объемов производства. Преимуществами системы "директ-костинг" является упрощение и точность вычисления себестоимости услуг (продукции, работ); отсутствие сложных расчетов при распределении неизменных издержек; возможность определения порога рентабельности, запаса прочности предприятия и нижней границы цены услуг (продукции, работ) или заказа; возможность определения оптимальной программы выпуска и реализации услуг (продукции, работ); возможность проведения сравнительного анализа рентабельности разных видов услуг (продукции, работ). Недостатки этого метода заключаются в том, что при использовании демпинга возникает опасность, где масса постоянных расходов не сможет быть покрыта маржинальным доходом, то есть предприятие попадает в зону убыточности; на практике возникают трудности при распределении затрат на постоянные и переменные; ведение учета в разрезе только производственной себестоимости.

В зависимости от выбора объектов калькулирования выделяют внезаказный и попроцессный методы калькулирования. Калькулирование по заказам – это система исчисления себестоимости продукции на основе учета затрат по каждому индивидуальному изделию или отдельной партии изделий, объединенных одним заказом. Объектом учета затрат при этом методе является отдельный заказ.

Калькулирование по процессам – это система учета и определения себестоимости продукции на основе группирования затрат в пределах отдельных процессов или стадий производства. Эта система характерна для массового и серийного производства. Сложность ее зависит от особенностей технологического процесса (количества переделов, последовательности или параллельности обработки) и наличия и размеров незавершенного производства.

При применении предупредительного метода используются элементы нормативного метода – систематическое выявление отклонения фактических затрат от действующих (текущих норм), а также выявление этих норм. Отклонения фактических затрат от действующих (текущих) норм (сверхнормативные производственные затраты) относят на себестоимость реализованной продукции в соответствии с ПБУ 7/2001.

Р.Купер первым предложил название "пооперационный учет" (activity-based costing, ABC), цель которого как можно точнее распределять накладные расходы. Пооперационный учет издержек стал основой калькулирования себестоимости по видам деятельности. ABC-метод – это результат усовершенствования традиционного метода калькулирования полных затрат, при котором накладные расходы распределяются сначала между основными подразделениями, а затем относятся на

объекты калькулирования пропорционально одной предварительно выбранной базе (как правило, прямым затратам труда).

При значительном росте уровня накладных расходов возникла проблема более конкретного управления последними, объективного определения себестоимости отдельных видов продукции в целях правильного формирования цены и определения прибыльности производства. ABC-метод направлен на решение именно этих проблем путем более точного распределения накладных расходов, определения факторов, влияющих на их уровень.

Метод калькулирования на основе деятельности ориентирован на сокращение продолжительности производства. Такое калькулирование предполагает сначала группировку накладных расходов по основным видам деятельности (операциям), а затем распределение их между видами продукции исходя из того, какие виды деятельности и в каких размерах необходимы для изготовления каждого вида продукции.

Система калькулирования "кайдзен-костинг" возникла на предприятиях Японии. К. Друри отмечает, что калькулирование издержек типа "кайдзен" является механизмом понижения издержек и управления издержками [4, с 839]. Кайдзен (kaidzen) означает усовершенствование. Это понятие включает процесс непрерывного улучшения личной, семейной, общественной и трудовой жизни. Что касается производства, кайдзен означает постоянное усовершенствование, к которому причастны все – как менеджеры, так и рабочие. Следовательно, Кайдзен не имеет прямого отношения к калькулированию, а является уникальным подходом, который может применяться во всех проявлениях деятельности человека.

В современных условиях деятельность производителей должна быть ориентирована на выпуск высококачественной и конкурентоспособной продукции при максимальном снижении затрат на ее производство. Поэтому особое внимание требует метод управления производством по системе JIT ("just-in-time", "точно в срок"). Система "точно в срок" зародилась в Японии в середине 70-х годов. Сущность системы: производить продукцию только тогда, когда в ней существует потребность, и только в том количестве, которое необходимо покупателям. Преимуществами системы "точно в срок" является уменьшение уровня запасов, а соответственно и капиталовложений; гораздо меньше времени требуется для закупки и хранения материалов, поэтому надежность выполнения заказа увеличивается; улучшение качества производства; уменьшение капитальных затрат на содержание складских помещений для запасов; снижение риска нравственного старения запасов; уменьшение объемов документации.

Исходя из рассмотренного, разумеется, что уникальных способов калькулирования нет, каждый способ имеет свои достоинства и недочеты. Главная задача при этом – понять особенности методов с тем, чтобы нивелируя их отрицательные стороны, максимально эффективно использовать положительные, реализовывать заложенные в них преимущества.

Важно подобрать наиболее существенные признаки за основу для классификации методов учета затрат и методов калькулирования на предприятиях разных отраслей. При этом необходимо учитывать специфику предприятия: организационно-технологические особенности производства, наличие и уровень полноты нормативной базы, финансовые и технические возможности. Например, метод калькулирования себестоимости по заказам следует применять в индивидуальных и мелкосерийных производствах машиностроительной промышленности (судостроение, изготовление прессов, турбин для электростанций, самолетов и т.п.), в строительстве, ремонтном производстве, в типографиях, в предприятиях бытового обслуживания, при изготовлении единичных изделий или комплектов мебели, музыкальных инструментов и т.д. др.

Калькулирование себестоимости по процессам характерно для массового и серийного производства (нефтеперерабатывающая, фармацевтическая и другие отрасли промышленности). Для химической, легкой и пищевой промышленности и на предприятиях горно-металлургического комплекса используется предупредительный метод калькулирования себестоимости продукции или комбинация двух методов – предупредительного и внезаказного. Отраслевые особенности и специфика отдельных производств оказывают влияние на выбор многими предприятиями нормативного метода учета затрат. Например, при калькулировании сельскохозяйственной продукции целесообразно использовать именно нормативный метод учета затрат, в основе которого лежит нормативная себестоимость, наиболее точно учитывающая изменения, происходящие в процессе производства. Вообще Низомов С.Ф. и др. [10, с. 64] в своих трудах высказывают мнение об универсальности нормативного метода и возможности его применения для предприятий любой отрасли.

Что касается потребностей руководства, то информации нормативного и предупредительного методов для принятия управленческих решений недостаточно, поэтому для внутренней отчетности предприятиям следует использовать метод учета затрат и калькулирования себестоимости "директ-костинг", использование которого позволяет выявлять наиболее рентабельные виды продукции и принимать соответствующие решения по ним производства. Такие методы калькулирования как "стандарт-кост" и "директ-костинг" эффективно использовать, например, в области связи. Следовательно, использование варианта ведения производственного учета существенно зависит от отраслевой специфики и характера организации производства.

Исходя из рассмотренного, очевидно, что отсутствие четкости в определении методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции делает невозможным единство мнений ученых к подходу к их классификации. Четкая классификация методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) должна дать возможность, учитывая структуру управления и технологию производства, выбрать на предприятии наиболее приемлемый способ калькулирования себестоимости. Необходимость усовершенствования методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции обусловлена существующими недостатками, которые не дают возможности корректировать управленческие решения в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры.

Оригинальность текста составляет 99,9 %

Литература

1. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика [Текст] / А. Апчерч. – М. Финансы и статистика, 2005. – 952 с.
2. Басманов И.А. Теоретические основы учета и калькулирования себестоимости промышленной продукции [Текст]: [учеб. пособие] / Басманов И.А. – М.: Финансы, 1974. – 167с.
3. Белоусова И. Чумаченко М. Проблемы учета производственных затрат и калькулирования себестоимости продукции в промышленности [Текст]/И. Белоусова, М. Чумаченко // Бухгалтерский учет и аудит. –2009. – №4 С.3-10.
4. Друри К. Управленческий и производственный учет [Текст]: [учебник] / Друри К. – М., 2003 – 1071 с.
5. Жебрак М.Х. Производственная калькуляция [Текст]: [учеб. пособие] / М. Жебрак // Спутник конторщика и счетовода. – 1927. – №9.
6. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет [Текст] / В.Б.Ивашкевич – М.: Юрист, 2003. – 618с.
7. Каверина О.Д. Управленческий учет: системы, способы, процедуры. [Текст]: [учеб. пособие] / Каверина О.Д. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 352 с.

8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: [учеб.пособие] / Н.П.Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 560 с.
9. Низомов, С. Ф. Совершенствование методики учета затрат и калькулирования себестоимости продукции в растениеводстве / С. Ф. Низомов, А. Х. Файзуллоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2020. – № 7. – С. 9-15.
10. Низомов, С. Ф. Баҳисобгирии идоракунӣ / С. Ф. Низомов, А. А. Мирзоалиев, С. Х. Раҳимов. – Душанбе : Ирфон, 2017. – 324 с.
11. Палый В.Ф. Основы калькулирования [Текст]: [учеб.пособие] / В.Ф.Палий – М.: Финансы и статистика, 1987. – 288 с.
12. Райан Б. Стратегический учёт для руководителя [Текст]: [учеб.пособие] / Райан Б. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. – 616 с.
13. Селезнев С.И. Курс бухгалтерского учета в индустрии. Книга 1. [Текст] / С.И.Селезнев, А.А.Тарбеев – М.: Статистика, 1969.- 272с.
14. Управленческий учет [Текст] / Д.Р.Хенсен, М.М.Моувен, Н.С.Элиас, Д.У.Сеньков. – М.: Миллениум, 2002. – 974 с.
15. Шобеков, М. Ш. Классификация издержек производства: теория, практика и новый подход / М. Ш. Шобеков, Д. Саидов // Вестник Технологического университета Таджикистана. – 2010. – № 3. – С. 120-134. – EDN XIDLQD.
16. Mevellec Pierre. Designing cost systems. ABC and traditional systems: a comparative study [Text] / P. Mevellec // Comptabilite. Special issue. November 2002, P.17-20.

МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Аннотация. Статья посвящена сравнительному анализу применяемых на практике методов учета производственных затрат. Определены сущность и значение понятия "метод калькулирования", рассмотрены классификации методов калькулирования себестоимости. Кроме того, раскрыты их особенности и условия практического применения на предприятиях разных отраслей промышленности.

Ключевые слова: методы калькулирования, методы учета расходов, система калькулирования, себестоимость, расходы.

УСУЛҲОИ БАҲИСОБГИРИИ ҲАРОҶОТ ВА ҲИСОБКУНИИ АРЗИШИ АСЛӢ: ТАҲЛИЛИ ҚИЁСӢ

Аннотатсия. Мақола ба таҳлили муқоисавии усулҳои дар амалия истифодашавандаи баҳисобгирии хароҷоти истеҳсоли баҳшида шудааст. Моҳият ва аҳамияти мафҳуми «усули ҳисобкунии арзиши аслӣ» муайян карда шуда, таснифи усулҳои ҳисобкунии арзиши аслӣ баррасӣ гардидаанд. Ғайр аз ин хусусиятҳо ва шароитҳои истифодаи амалии усулҳои ҳисобкунии арзиши аслӣ дар соҳаҳои гуногуни саноатӣ муқаррар карда шудаанд.

Вожаҳои калидӣ: ҳисобкунии арзиши аслӣ, усулҳои баҳисобгирии хароҷот, низоми ҳисобкунӣ, арзиши аслӣ, хароҷот.

METHODS OF COST ACCOUNTING AND COST CALCULATING: COMPARATIVE ANALYSIS

Abstract. The article is devoted to a comparative analysis of the methods of accounting for production costs used in practice. The essence and meaning of the concept of "costing method" are defined, and classifications of costing methods are considered. In addition, their features and conditions of practical application at enterprises in various industries are disclosed.

Keywords: costing methods, cost accounting methods, costing system, cost, expenses.

Сведения об авторах: Сафаров Темурмалик Ниёзович – ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе. Республика Таджикистан. Тел. +992934444074. Email: timur.safarov.1993@mail.ru; Курбонов Мирзотаваккал Кенджаевич – ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции.

Маълумот оид ба муаллифон: Сафаров Темурмалик Ниёзович – ассистенти кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон. Тел. +992934444074. Email: timur.safarov.1993@mail.ru; Курбонов Мирзотаваккал Кенджаевич – ассистенти кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон

About the authors: Safarov Temurmali Niyozovich – assistant of the accounting and audit department of the Tajik State University of Commerce. Dushanbe. Republic of Tajikistan. Tel. +992934444074. Email: timur.safarov.1993@mail.ru; Kurbonov Mirzotavakkal Kenjaevich – assistant of the accounting and audit department of the Tajik State University of Commerce.

Tulakhodjayeva M.M., Khodjaeva M.

GREEN ECONOMY AND ENVIRONMENTAL AUDIT: GLOBAL EXPERIENCE AND PRACTISE IN UZBEKISTAN

In the context of the new stage of development of the sectors of the national economy, audit activities hold an important place. In Uzbekistan, environmental auditing is developing at a steady pace. To ensure environmental safety, the development of social infrastructure aimed at improve the living conditions of the population, and the resolution of other tasks outlined in the Strategy of Actions for the Five Priority Areas of Development of the Republic of Uzbekistan for 2017-2021, the following have been adopted: the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On Improving the System of State Management in the Field of Ecology and Environmental Protection," Presidential Resolutions of the Republic of Uzbekistan "On Measures to Ensure the Activities of the State Committee of the Republic of Uzbekistan for Ecology and Environmental Protection" and "On Measures for the Radical Improvement and Development of the Waste Management System for 2017-2021," and the Presidential Resolution of the Republic of Uzbekistan, dated December 30, 2021, No. PP-76 "On Measures for Environmental Protection and the Organization of State Bodies' Activities in the Field of Environmental Control"¹⁰.

The prospects for the country's economic development cannot be considered separately from environmental issues and anthropogenic impact on the environment. At the same time, the effectiveness of environmental protection activities is not always commensurate with the efforts made. In the structural changes occurring in the economy of Uzbekistan, significant attention is given to the degree of utilization of natural resources and the level of pollution of the surrounding natural environment. In this regard, the economic aspects of making environmental decisions have become particularly important, namely, the integration of environmental and economic policies. Uzbekistan's integration into the international environmental security system, the strengthening of legislative requirements in the field of

¹⁰ Указ Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., № 6, ст. 70) г. Ташкент, 7 февраля 2017 г., № УП-4947, ПП-76 от 30.12.2021

environmental protection and rational use of natural resources, highlight the task of developing a new direction in auditing – environmental auditing, which is becoming one of the main tools for ensuring the country's sustainable economic development. Environmental auditing, as a tool to enhance investment attractiveness and efficiency for both enterprises and the entire real sector of the economy, according to experts, will help address state tasks in the field of environmental security of the country. In the context of economic liberalization, the need to address environmental issues at the national level is becoming increasingly apparent.

In the current conditions of economic management, rational use of natural resources is a guarantee of meeting the future needs of society through the integrated, economically efficient use of natural resources, with mandatory compliance with environmental protection requirements. Among the numerous issues of socio-economic development of the state, the problem of preserving a favorable environment and the natural resource potential to meet the needs of both present and future generations has become particularly relevant. It is extremely unacceptable for the environmental and economic security of Uzbekistan to maintain the trends of technogenic and resource-intensive development, the prospect of which is seen in the increase in the cost of gross national product due to additional environmental expenses.

Of the total volume of emissions into the atmosphere from stationary sources, 34% comes from the country's fuel and energy complex, 34% from the oil and gas extraction and processing industry, 15% from non-ferrous metallurgy, 4% from the construction industry, 2% from the chemical industry, and 11%¹¹ from other sectors.

The share of industries in air pollution in the Republic of Uzbekistan is as follows:

- Fuel and energy complex: 34%
- Oil and gas extraction and processing industry: 34%
- Non-ferrous metallurgy: 15%
- Construction industry: 4%
- Chemical industry: 2%
- Other sectors: 11%

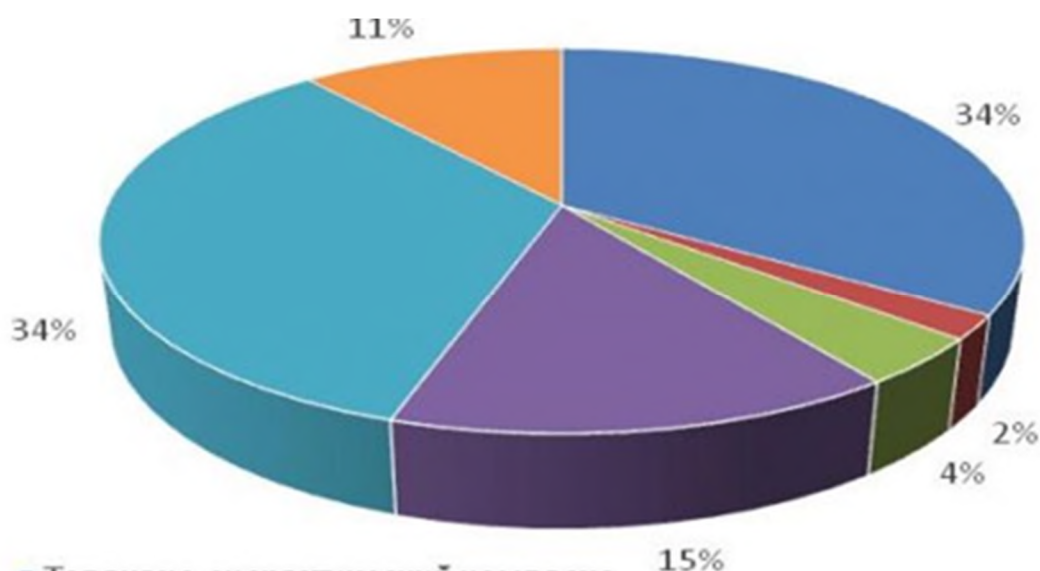


Figure 1. Share of Industrial Sectors in Atmospheric Pollution in the Republic of Uzbekistan

Since gaining independence, the Republic has seen a trend towards reducing pollutant emissions both from stationary sources and all types of transport. This is due to the introduction of environmentally efficient production processes and necessary environmental

¹¹ Джалалова, И.Маматрахимов «Экологический аудит как фактор снижения экологических рисков.» Журнал "BIZNES - ЭКСПЕРТ" 30.06.2018 №6(126)-

protection measures within the structure of industrial enterprises. At a meeting of the State Committee of the Republic of Uzbekistan for Ecology and Environmental Protection on February 2, 2018, chaired by the President of the Republic¹², the work on improving the environmental situation and environmental protection in the country was reviewed. The State Committee of the Republic of Uzbekistan for Ecology and Environmental Protection¹³ has been tasked with broad responsibilities to improve the ecological situation in the regions of the country, including the collection, storage, transportation, disposal, and recycling of household waste. A comprehensive program has been adopted for the radical improvement of household waste management for 2017-2021, with specific identification of the sources of funding for its implementation.

The task of integrating Uzbekistan into the system of international environmental security, strengthening the requirements of legislation in the field of environmental protection and rational use of natural resources, brings to the forefront the development of a new direction in auditing activities – environmental auditing, which is becoming one of the main tools for ensuring sustainable economic development.

Environmental audit is an independent environmental assessment of the activities of operating enterprises and other entities that have a negative impact on the state of the environment, conducted by auditors (audit organizations) in accordance with the procedures and conditions established by the Law of the Republic of Uzbekistan "On Environmental Expertise," the Regulation on Environmental Audit, and other legislative acts. The tasks of environmental audit are:

- Ensuring the environmental safety of the organization;
- Assessing the environmental protection activities of the organization;
- Identifying ways and methods to reduce the risk of harmful impact on the environment from economic and other activities;
- Determining the accuracy of calculating and paying environmental fees by the organization;
- Identifying the need to improve the organization's environmental protection activities;
- Determining compliance with environmental requirements in the conducted production, economic, and other activities;
- Identifying the need for the application of new production technologies and equipment.

Environmental auditing has become widespread in Canada, the United Kingdom, Sweden, the United States, the Netherlands, and other industrially developed countries. In 1984, the U.S. National Environmental Protection Agency developed a concept for auditing federal agencies, based on which several dozen federal agencies developed their own environmental audit programs. In 1985, the Office of Environmental Auditing and Legislation of the U.S. Department of Energy conducted audits of its major facilities. For example, NASA engaged external consultants. After the major accidents at chemical plants in the United Kingdom (1974) and Italy (1976), the European Economic Community (EEC) adopted a directive on environmental auditing in 1982. The introduction of environmental auditing in France aimed to check production safety and assist authorities in taking measures to assess risks and ensure safety. In Norway, the goal of the audit was to enhance environmental activities in both the public and private sectors, in addition to traditional inspections of industrial enterprises. Environmental audits began to be conducted during the acquisition or transfer of real estate. In the United States, environmental audits were carried out in cases of

¹² Совещание Государственного комитета Республики Узбекистан по экологии и охране окружающей среды 2 февраля 2018 г. под председательством Президента Республики12 www.norma.uz.

¹³ Указ Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2017 года «О совершенствовании системы государственного управления в сфере экологии и охраны окружающей среды».

conflicts between the company (or enterprise) and the National Environmental Protection Agency (EPA) during the implementation of an environmental program at the enterprise or its non-compliance with environmental legislation. In the case of repeated violations of legislation, mandatory auditing is applied. Specialized environmental audits are conducted on issues such as assessing the hazards of produced products, waste minimization, occupational diseases, industrial hygiene, pollution control of specific natural environments, and others. Health, safety, and environment (HSE) auditing is also widely practiced.¹⁴ The assessment and management of environmental and social risks and impacts are part of a broader set of procedures used by the client to manage their projects. They are crucial for the successful and sustainable implementation of these projects. The standard emphasizes the importance of managing environmental and social performance (including labor, health, and safety) throughout the investment period. An effective assessment and management system allows for continuous improvement of environmental and social performance and can lead to enhanced economic, financial, social, and environmental outcomes¹⁵.

In Uzbekistan, the Law "On Environmental Audit" was adopted by the Legislative Chamber on December 26, 2020, and approved by the Senate on March 12, 2021. Environmental audit is a systematic, documented, independent assessment of the economic and other activities of the subject of environmental audit, conducted by an environmental auditing organization to check compliance with the requirements of regulatory documents in the field of technical regulation and legal acts related to environmental protection and the rational use of natural resources.

Environmental audit can be conducted in either voluntary or mandatory form.

Environmental audits for the activities of subjects with low or minimal (local) environmental impact risk are conducted voluntarily.

Subjects of environmental audit that are classified as high or medium-risk for environmental impact are subject to mandatory annual environmental audits.

The list of types of activities based on the degree of risk to the environment is established by the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

Voluntary environmental audits are conducted at the initiative of the client of the environmental audit.

Mandatory environmental audits are conducted for all activities of the subject of environmental audit in the field of environmental protection and the rational use of natural resources.

Environmental auditing organizations are subject to state registration with the Agency for Public Services under the Ministry of Justice of the Republic of Uzbekistan.

A contract for the provision of environmental auditing services can only be concluded if the environmental auditing organization has a civil liability insurance policy.

Environmental audit is conducted based on the decision of the owner of the object of economic and other activities. The environmental audit is financed by the client. The basis for conducting an environmental audit is the decision (order or directive) of the client to conduct the audit, as well as the contract concluded between the client and the environmental auditing organization. The decision to conduct an environmental audit specifies the reasons for the audit, the period of its implementation, the list of issues related to the organization's activities in environmental protection and natural resource management, the need to create the necessary conditions for organizing and conducting the environmental audit, the amounts and terms of payment for auditing services, responsible individuals, and other matters.

¹⁴ Т.А. Трифонова. Экологический менеджмент. Учебное пособие / ВГУ, Владимир. – 291 с. 2003г.

¹⁵ МФК (Международная финансовая корпорация) [IFC (International Finance Corporation)]. 2021. Environmental, Health, and Safety General Guidelines. Вашингтон (округ Колумбия): МФК [Washington, DC: IFC]. <http://www.ifc.org/ehsguidelines>.

The duration of the environmental audit is determined by the contract concluded between the client and the environmental auditing organization.

Within the frame specified in the contract, a comprehensive analysis of the environmental audit subject must be conducted, and an objective and thorough conclusion (report) should be presented to the client.

The work on the comprehensive inspection of the client's environmental audit objects is carried out by the environmental auditor of the environmental auditing organization. After the contract is signed, the environmental auditing organization develops and agrees with the client on a plan for conducting the environmental audit, which includes the stages of the audit and specifies the necessary measures.

Environmental auditing organizations, when conducting an environmental audit in accordance with the contract, may apply international auditing standards. Within the framework of the environmental audit, the auditing organizations determine:

- Compliance with the requirements of legislation and regulatory documents in the field of technical regulation concerning environmental protection and rational use of natural resources in complexes, workshops, sections, units, and other facilities of the economic entity;
- Implementation of state and other environmental programs aimed at the rational use of natural resources, environmental protection, and ensuring environmental safety;
- Situations that may lead to environmental pollution, irrational use of provided natural resources, and pose a threat to the life and health of citizens;
- Availability of approved environmental standards and their compliance with legislation and regulatory documents in the field of technical regulation for environmental protection and rational use of natural resources;
- Compliance with the norms established in permit documents in the field of natural resource use and subsoil use, as well as environmental impact standards;
- Availability, accuracy, and effectiveness of the operation of measuring instruments, devices, equipment, and facilities for cleaning emissions and discharges of pollutants into the environment;
- Accuracy of monitoring data, accounting, preparation of established reports on environmental protection and natural resource use, and compensation payments.

The auditing organization may study other materials related to the environmental protection activities of the object of environmental audit in order to provide the client with an objective and comprehensive conclusion (report). The auditing organization conducts measurements, sampling, and analysis of samples necessary to determine the compliance of the activities of the object with environmental requirements. The measurements, sampling, and analysis of samples must be carried out in accordance with methodologies and standards established by specially authorized bodies in the field of environmental control. The auditing organization assesses the impact of the object on the environment in accordance with the requirements established for state environmental expertise. Based on the results of the environmental audit, a report is prepared in the form of a conclusion.

The results of the research showed that the issues of the theory and methodology of environmental auditing are insufficiently covered in normative documents and specialized literature.

Based on the results of the conducted research, we have developed the following proposals and recommendations for the organization and implementation of environmental auditing:

- Scientifically substantiate the objects and criteria of environmental auditing across various sectors of the economy;
- Review existing and develop missing National Standards for conducting environmental audits, including methods and techniques for environmental auditing;
- Include sections on environmental auditing in educational literature and practical guides.

List of References

1. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan Shavkat Mirziyoyev "On the Action Strategy for Further Development of the Republic of Uzbekistan" (Legislation Collection of the Republic of Uzbekistan, 2017, No. 6, Article 70), Tashkent, February 7, 2017, No. UP-4947, PP-76 from December 30, 2021.
2. D. Jalalova, I. Mamatrahimov "Environmental Audit as a Factor in Reducing Environmental Risks." Journal "BIZNES - EXPERT" June 30, 2018, No. 6(126).
3. Meeting of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Ecology and Environmental Protection, February 2, 2018, chaired by the President of the Republic, www.norma.uz.
4. On Improving the System of State Management in the Field. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated April 21, 2017, No. UP-5024 "On Improving the System of State Management in the Field of Ecology and Environmental Protection."
5. T.A. Trifonova. Environmental Management. Textbook / VSU, Vladimir. – 291 pages, 2003.
6. IFC (International Finance Corporation). 2021. Environmental, Health, and Safety General Guidelines. Washington, DC: IFC. <http://www.ifc.org/ehsguidelines>

GREEN ECONOMY AND ENVIRONMENTAL AUDIT: GLOBAL EXPERIENCE AND PRACTISE IN UZBEKISTAN

The article discusses the methodological issues of environmental auditing. It examines the role of environmental auditing in addressing the consequences of global environmental degradation, as well as in preserving and properly using natural resources in the Republic of Uzbekistan. Based on the findings of the research, proposals and recommendations have been developed for the organization and implementation of environmental auditing.

Keywords: Audit, environmental audit, objectives of environmental audit, environmental auditor, organization of environmental audit, proposals for the organization of environmental audit, recommendations for conducting an environmental audit.

ИҚТИСОДИЁТИ САБЗ ВА АУДИТИ ЭКОЛОГЪ: ТАҶРИБАИ ҶАҲОНӢ ВА АМАЛИЯИ УЗБЕКИСТОН

Дар мақола мушкилоти методологии аудити экологиро барои кам кардани захираҳои нобудкунанда баррасӣ шудааст. Нақши аудити экологӣ дар бартараф кардани оқибатҳои вайронкунии глобалии муҳити зист барои нигоҳдории захираҳои табиӣ ва истифодаи дурусти онҳо. Бар асоси натиҷаҳои тадқиқот, пешниҳодҳо ва тавсияҳо барои ташкил ва гузаронидани аудити экологӣ таҳия шуданд.

Калидвожаҳо: Аудит, аудитии муҳити зист, мақсадҳои аудитии муҳити зист, аудитори муҳити зист, ташкилоти аудити муҳити зист, пешниҳодҳо барои ташкилоти аудити муҳити зист, тавсияҳо барои гузаронидани аудити муҳити зист.

ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА И ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ АУДИТ: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПРАКТИКА УЗБЕКИСТАНА

В статье рассмотрены методологические проблемы экологического аудита. Роль экологического аудита в устранении последствий глобального нарушения окружающей среды, для сохранения и правильного использования природных ресурсов в Республике Узбекистан. По результатам проведённого исследования разработаны предложения и рекомендации по организации и проведению экологического аудита.

Ключевые слова: Аудит, экологический аудит, задачи экологического аудита, экологический аудитор, организация экологического аудита, предложения по организации экологического аудита, рекомендации по проведению экологического аудита.

Сведение об авторах: Тулаходжаева Миновар Махкамовна- д.э.н., профессор, Председатель Совета Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана, адрес: 100084, Узбекистан, г. Ташкент, ул. Ч. Айтматова, 1А, E-mail: naaa.uz@mail.ru; Ходжаева Муътабар Хамидулла кызы, к.э.н, доцент Кафедра финансового анализа и аудита, Ташкентский государственный экономический университет, Адрес: 100066, Узбекистан, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. E-mail: mutabar.khodjaeva@tsue.uz, mutabar2009@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Тулаходжаева Миновар Махкамовна -доктори илмҳои иқтисод, профессор, Раиси Шурои Ассотсиатсияи Миллии бухгалтерон ва аудиторони Узбекистон, суроға: 100084, Узбекистон, Тошкент, кўча. Ч.Айтматова, 1А, E-mail: naaa.uz@mail.ru; Ходжаева Муътабар Хамидулла қизи, номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедра таҳлили молиявӣ ва аудит Донишгоҳи давлатии иқтисодии Тошканд, Адрес: 100066, Узбекистон, ш. Тошкент, к. Ислон Каримов, 49. E-mail: mutabar.khodjaeva@tsue.uz, mutabar2009@mail.ru

Information about the authors: Tulakhodjaeva Minovar - Chairman of the Council of the National Association of accountants and auditors of Uzbekistan, д.э.н., профессор, address: 100084, Uzbekistan, Tashkent, st. Ch. Aitmatova, 1A, E-mail: naaa.uz@mail.ru;; Khodjaeva Mutabar, Tashkent State University of Economics, Docent Department of Financial analysis and audit, Address: 100066, Uzbekistan, Tashkent, Islam Karimov Street, 49. E-mail: mutabar.khodjaeva@tsue.uz, mutabar2009@mail.ru

УДК 336.221

Ткаченко И.Ю., Нестеренко Н.А.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА СПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В РОССИИ

Порядок и учет списания основных средств в бюджетных учреждениях имеют некоторые особенности, обусловленные необходимостью документального оформления и соблюдения законодательно установленных правил по проведению таких операций.

Основания для списания объектов основных средств можно условно разделить на три группы:

- износ - объект сломался, испорчен или изношен до непригодного состояния (имущество морально устарело или физически изнашивалось; случилась авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, после которых имущество нельзя восстановить);
- недостача - объект украли или потеряли;
- неиспользование - объект не используется и не планируется к использованию в будущем.

Списывается только непригодное имущество, которое нельзя восстановить или экономически невыгодно дальше использовать. Объекты, которые используются, списывать не нужно.

Причем, 100-процентная амортизация не является основанием для списания имущества с учета, поэтому оно учитывается на балансе по нулевой остаточной стоимости [3, п. 45, 46; 4, п. 51; 13].

Решение о списании основных средств принимает комиссия по инвентаризации и/или комиссия по поступлению и выбытию активов (в зависимости от того, какие полномочия закреплены за комиссиями в бюджетном учреждении).

В результате списания основных средств может быть осуществлена полная, либо частичная ликвидация основных средств.

Обязательным условием для полной ликвидации основных средств является проведение инвентаризация.

На основании Инвентаризационной описи по объектам нефинансовых активов и Акта о результатах инвентаризации (ф.0510463) необходимо оформить Решение о прекращении признания активами (ф.0510440).

Решение оформляется по объектам, напротив которых в инвентаризационной описи имеется реквизит «Подлежит списанию».

Так как формирует Решение (ф. 0510440) одна из комиссий: инвентаризационная или по поступлению и выбытию активов, то:

в первом случае Решение должно быть сформировано одновременно с Актом о результатах инвентаризации (ф. 0510463);

Во втором - не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Акта (ф. 0510463) [6, п.36].

Решение (ф. 0510440) оформляют только по результатам инвентаризации [6, п.36]. Поэтому по изношенным основным средствам, которые выявлены уже после годовой инвентаризации, обязательно проводится выборочная инвентаризация - по конкретному объекту основных средств.

Далее Комиссия по поступлению и выбытию активов на основании Решения (ф. 0510440) оформляет акт на списание основных средств с балансового или забалансового учета. Акты о списании оформляются по унифицированным формам (Акт о списании объектов нефинансовых активов (кроме транспортных средств ф. 0510454), Акт о списании транспортного средства ф. 0510456), Акт о списании мягкого и хозяйственного инвентаря (ф. 0504143). Срок - в день утверждения руководителем Решения (ф. 0510440) [6, п.64.61, 64.55; 7].

Лист голосования к Акту о списании (ф. 0510454 и ф. 0510456) не оформляется (когда Акт о списании сформирован на основании Решения о прекращении признания активами (ф. 0510440), голосование проводить не нужно), так как резолюцию по списанию приняли, когда комиссия подписала Решение (ф. 0510440) и к нему приложила лист голосования [6, п. 64.55, 64.58].

Акт на списание и Решение о прекращении признания активами объектов НФА (ф. 0510440) необходимо направить собственнику в случае, если списание нужно согласовать с ним. В документах должно быть заключение комиссии учреждения о невозможности использовать основные средств в деятельности. Дополнительно можно приложить заключение технической экспертизы (когда комиссия по поступлению и выбытию активов не может квалифицированно обосновать списание основного средства). Только после согласования Акт подписывает руководитель учреждения [6, п. 64.60, 64.66].

Не дожидаясь согласия собственника и утверждения Актов о списании, объект, по которому приняли решение о прекращении признания активом, списывается на забалансовый счет 02«Материальные ценности на хранении». Основанием для принятия объекта основных средств на забалансовый счет является утвержденное руководителем Решение о прекращении признания активами (ф. 0510440). Оно должно быть передано в бухгалтерию не позднее рабочего дня после утверждения [1, п. 29].

В бухгалтерском учете составляются бухгалтерские проводки:

Списана амортизации за период эксплуатации основных средств - Дт 0.104.ХХ.411 Кт 0.101.ХХ.410;

Списан убыток от обесценения основного средства- Дт 0.114.XX.412 Кт 0.101.XX.410;

Списана остаточная стоимость основных средств - Дт 0.401.10.172 Кт 0.101.XX.410.

Принято имущество к забалансовому учету в условной оценке 1 руб. - Увеличение забалансового счета 02«Материальные ценности на хранении».

Также необходимо списать с забалансового счета 21 «Основные средства в эксплуатации» основные средства по стоимости, по которой ранее отразили их в учете (до 10 тыс.руб.) -

Уменьшение забалансового счета 21«Основные средства в эксплуатации».

Если собственник не согласовал списание, объекты основных средств восстанавливаются на баланс бухгалтерскими записями:

Объект основных средств восстановлен на балансе —

Дт 0.101.XX.310 Кт 0.401.10.172;

Восстановлена сумма амортизации—

Дт 0.401.10.172Кт 0.104.XX.411;

Восстановлен убыток от обесценения—

Дт 0.401.10.172 Кт 0.114.XX.412.

Списан объект с забалансового учета —

Уменьшение забалансового счета 02«Материальные ценности на хранении»

Также необходимо восстановить на забалансовый счет 21 «Основные средства в эксплуатации» основные средства по стоимости, по которой ранее отразили их в учете (до 10 тыс.руб.)—

Увеличение забалансового счета 21«Основные средства в эксплуатации».

Если собственник согласовал списание, и руководитель утвердил Акт о списании, то только после этого можно утилизировать, уничтожать объект [7].

Способ утилизации, уничтожения зависит от класса опасности списанного имущества:

- имущество с I по IV класс опасности — учреждение обязано утилизировать силами специализированной организации;

- имущество с V классом опасности — организация вправе разобрать и выбросить самостоятельно.

По утвержденным Актам о списании (ф. 0510456, ф. 0510454), для которых документ-основание – Решение о прекращении признания активами (ф. 0510440), проводки не формируются, так как они сформированы до согласования с собственником.

Таким образом, основанием для списания основных средств со счетов 101 и 21 (и принятия их на забалансовый счет 02) является Решение о прекращении признания активами (ф. 0510440), а основанием для списания со счета 02 — Акт об утилизации (ф. 0510435).

После утверждения Актов о списании можно приступать к утилизации и уничтожению списанного имущества и оформить Акт об утилизации (ф. 0510435). Акт формируется независимо от того, сами утилизировали объект или специализированная организация. Информация для заполнения Акта берется из актов на списание. Если работы проводила сторонняя организация, потребуется акт выполненных работ.

Если в результате утилизации остались материалы и отходы (ветошь, дрова, лом черных или цветных металлов, древесина, запасные части), оформляется подраздел 2.2 Акта об утилизации (ф. 0510435) и Решение об оценке (ф. 0510442). Оно нужно, чтобы определить справедливую стоимость материальных запасов и указать ее в Акте [7].

Лист голосования к Акту (ф. 0510435) оформляется, только если после утилизации остались МЗ и заполнен подраздел 2.2. Если подраздел 2.2 Акта (ф. 0510435)

не заполнен, лист голосования оформлять не нужно. Руководитель учреждения утверждает оформляемую часть Акта без этого листа.

На основании Акта об утилизации (ф. 0510435) объект основных средств списывается с забалансового счета 02 «Материальные ценности на хранении» (Уменьшение забалансового счета 02). Он должен быть передан в бухгалтерию не позднее одного рабочего дня после утверждения руководителем [1, п.29].

В инвентарной карточке (ф. 0509215 или ф. 0509216), журнале операций по забалансовому счету (ф. 0509213) делается отметка о выбытии основного средства и указанные карточки закрываются. Дата закрытия должна совпадать с датой Акта об утилизации.

В результате утилизации основных средств могут быть получены материальные запасы, которые необходимо оприходовать на основании Акта о приеме-передаче (ф. 0510448). Он должен быть передан в бухгалтерию не позднее одного рабочего дня после утверждения руководителем.

В учете делается бухгалтерская запись:

Дт 105.XX.34X Кт 401.10.172.

Акт о приеме-передаче (ф. 0510448) формирует комиссия по поступлению и выбытию активов на основании подраздела 2.2 Акта об утилизации (ф. 0510435) в следующем порядке:

- разделы 1 и 3 не заполняются;
- раздел 2 заполняется при наличии информации;
- раздел 4 заполняется на основании Акта об утилизации (ф. 0510435)

В частичной ликвидации основного средства участвуют комиссия по поступлению и выбытию активов, бухгалтерия и ответственные лица. Основные средства, которые находятся в стадии частичной ликвидации, с баланса не списываются и начисление амортизации по ним не приостанавливается [3, п.34].

Чтобы принять решение о частичной ликвидации, не обязательно проводить инвентаризацию. Например, сообщить о такой необходимости может ответственное лицо в служебной записке. Руководитель ее визирует, а комиссия по поступлению и выбытию активов проводит проверку и выносит решение. Но чаще всего, конечно, такие моменты выявляют как раз во время инвентаризации. И комиссия по инвентаризации фиксирует это в описи (ф. 0504087, ф. 0510466) и акте о результатах инвентаризации (ф. 0510463).

Важно не путать частичную ликвидацию основных средств и выбытие его части при ремонте, реконструкции или модернизации.

Порядок документального оформления частичной ликвидации основных средств не регламентирован. Поэтому его необходимо закрепить в учетной политике. Для этого оформить решение о частичной ликвидации основных средств. Унифицированной формы решения о частичной ликвидации основных средств нет. Поэтому составьте его можно в произвольной форме и закрепить в учетной политике. За основу можно взять Решение о прекращении признания активами (ф. 0510440). Формирует решение комиссия по поступлению и выбытию активов. Дополнительно можно составить приказ руководителя.

Комиссия по поступлению и выбытию активов определяет стоимость выбывающей части основных средств. Это нужно, чтобы скорректировать стоимость объекта после частичной ликвидации [4, п.27]. Порядок, как определить стоимость выбывающих частей, сумму начисленной на них амортизации и убытка от обесценения, не установлен, поэтому надо закрепить его в учетной политике.

Самый простой вариант - поднять первичные документы поставщика, подрядчика на основные средства. Если в них была выделена стоимость отдельных его частей, взять ее для расчета. Если такой информации нет, определить стоимость можно пропорционально какому-то выбранному показателю. Например, площади, объему.

Далее необходимо подготовить Акт о частичной ликвидации основных средств, унифицированной формы которого нет. Поэтому, за основу можно взять Акты о списании по унифицированным формам (ф. 0510454, ф. 0510456). В какой срок комиссия по поступлению и выбытию активов должна оформить акт, необходимо прописать в учетной политике. Рекомендуется придерживаться общих правил для актов о списании — в день утверждения решения о частичной ликвидации.

Если частичное списание основных средств нужно согласовать с собственником, то ему направляется Акт и Решение о частичной ликвидации основных средств. В документах должно быть заключение комиссии учреждения о причинах частичной ликвидации. Дополнительно можно приложить заключение технической экспертизы. Только после согласования можно приступать к демонтажу ликвидируемой части основного средства.

Далее проводятся работы по разборке, демонтажу основного средства, чтобы изъять часть, которая ликвидируется. По окончании этих работ Акт о частичной ликвидации должен утвердить руководитель. Подписанный Акт передается в бухгалтерию не позднее рабочего дня после утверждения.

Списывается ликвидированная часть основных средств на основании утвержденного Акта о частичной ликвидации. В бухгалтерском учете составляются записи:

списывается сумма амортизации по ликвидированной части — Дт 0.104.ХХ.411 Кт 0.101.ХХ.410;

убыток от обесценения по ликвидированной части — Дт 0.114.ХХ.412 Кт 0.101.ХХ.410;

остаточная стоимости ликвидированной части — Дт 0.401.10.172 Кт 0.101.ХХ.410.

Если объект числится на забалансовом счете 21«Основные средства в эксплуатации», корректируется стоимость основных средств проводкой: уменьшение по счету 21 «Основные средства в эксплуатации» — на сумму ликвидированной части.

Ликвидированная часть основных средств принимается на забалансовый счет 02«Материальные ценности на хранении» до момента утилизации.

На законодательном уровне не регламентирован порядок учета списанных с баланса узлов, деталей при частичной ликвидации основных средств. Однако, чтобы не нарушить правила утилизации, безопаснее учесть их на забалансовом счете — в условной оценке 1 объект, 1 руб.

После частичной ликвидации объекта основных средств необходимо пересмотреть срок полезного использования и норму амортизации. Если после частичной ликвидации произошли значительные изменения полезного потенциала или получения экономических выгод, метод амортизации можно изменить. В случае замены новый метод амортизации применяйте с 1 января следующего года.

На основании утвержденного Акта о частичной ликвидации в Инвентарной карточке (ф. 0509215 или ф. 0509216) делается отметка о ликвидации части основного средства, новой стоимости, сроке использования и норме амортизации.

Таким образом, подводя итог вышеизложенному, можно отметить, что основание для списания основного средства зависит от причины его выбытия (основные из них — износ, недостача, перестали использовать объект, передача, продажа, финансовая аренда). Инвентаризация — обязательное условие для полной ликвидации основных средств. Основание для списания основных средств со счетов 101 «Основные средства» и 21 «Основные средства в эксплуатации» является Решение о прекращении признания активами, а основанием для списания основных средств с забалансового счета 02«Материальные ценности на хранении» является Акт об утилизации.

Оригинальность текста составляет 79,39 %

Литература

1. ФСБУ для ОГС "Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора» Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 256н (ред. от 30.10.2023) [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
2. ФСБУ для ОГС "Учетная политика, оценочные значения и ошибки». Приказ Минфина России от 30.12.2017 № 274н [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
3. ФСБУ для ОГС "Основные средства» Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 257н (ред. от 16.02.2020) [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
4. Приказ Минфина РФ от 1 декабря 2010 г. N 157н (ред. от 27.04.2023) «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
5. Приказ Минфина России от 16.12.2010 N 174н (ред. от 27.04.2023) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению" Инструкции № 174н (в ред. от 27.04.2023) [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
6. Приказ Минфина России от 15.04.2021 № 61н (ред. от 31.12.2023) «Об утверждении унифицированных форм электронных документов бухгалтерского учета, применяемых при ведении бюджетного учета, бухгалтерского учета государственных (муниципальных) учреждений, и Методических указаний по их формированию и применению» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
7. Письмо Минфина России от 01.04.2024 № 02-06-06/29423 «Методические рекомендации по применению отдельных унифицированных форм электронных документов, утвержденных приказом № 61н, в рамках реализации электронного документооборота» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
8. Письмо Минфина России от 31.08.2023 № 02-06-07/83273 «Методические рекомендации по реализации электронного документооборота, сформированные по итогам "пилотного" внедрения» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
9. Приказ Росприроднадзора от 22.05.2017 № 242(редакция от 26.02.2024) «Об утверждении Федерального классификационного каталога отходов» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
10. Приказ Минприроды России от 11.06.2021 № 399 «Об утверждении требований при обращении с группами однородных отходов I-V классов опасности» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
11. Письмо Минфина России от 15.07.2016 № 02-06-10/41837 «Об отражении в бюджетном (бухгалтерском) учете операций по реализации имущества по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
12. Письмо Минфина России от 27.09.2022 № 02-07-07/93188 «О порядке отражения в бухгалтерском учете безвозмездных неденежных поступлений и передач» [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»

13. Письмо ФНС от 08.02.2010 № 3-3-05/128 [Электронный ресурс]: - доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА СПИСАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В РОССИИ

Рассмотрены причины и основания списания основных средств в бюджетных учреждениях. Обобщено документальное оформление списания основных средств в бюджетных организациях. Изложены бухгалтерские записи на балансовых и забалансовых счетах бюджетных учреждений по операциям полной и частичной ликвидации основных средств.

Ключевые слова: бюджетные учреждения, основные средства, списание, ликвидация, утилизация, износ, недостача.

ХУСУСИЯТҲОИ СОҚИТКУНИИ ВОСИТАҲОИ АСОСӢ ДАР ТАШКИЛОТҲОИ БУЌЕТИИ РОССИЯ

Сабабҳо ва асосҳои соқиткунии воситаҳои асосӣ дар ташкилотҳои буҷетӣ баррасӣ шудааст. Барасмиятдарории ҳуҷҷатии соқиткунии воситаҳои асосӣ дар ташкилотҳои буҷетӣ ҷамъбаст карда шудааст. Навиштҳои муҳосибӣ дар ҳисобҳои тавозунӣ ва ғайритавозунии ташкилотҳои буҷавӣ аз рӯи амалиётҳои барҳамдиҳии пурра ва ҷузъии воситаҳои асосӣ оварда шудааст.

Калидвожаҳо: ташкилотҳои буҷетӣ, воситаҳои асосӣ, соқиткунӣ, барҳамдиҳӣ, нобудсозӣ, фарсудашавӣ, камомад.

FEATURES OF ACCOUNTING FOR WRITING OFF FIXED ASSETS IN BUDGETARY ORGANIZATIONS IN RUSSIA

The reasons and grounds for writing off fixed assets in budgetary institutions are considered. The documentary registration of writing off fixed assets in budgetary organizations is summarized. The accounting entries on balance sheet and off-balance sheet accounts of budgetary institutions for transactions of full and partial liquidation of fixed assets are presented.

Key words: budgetary institutions, fixed assets, write-off, liquidation, disposal, wear and tear, shortage, non-use, amortization.

Сведения об авторах: Ткаченко Ирина Юрьевна, Ростовский Государственный Экономический университет, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая 69, тел. (7-863) 2402986, E-mail: irina420321@yandex.ru; Нестеренко Нина Александровна, Ростовский Государственный Экономический университет, доцент кафедры бухгалтерского учета, адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая 69, тел. (7-863)-2402986, E-mail: nesterenko_na@list.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Ткаченко Ирина Юрьевна, Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ, суроға: 344002, шаҳри Ростове лаби Дон, к. Б. Садовая 69, телефон. (7-863) 2402986, E-mail: irina420321@yandex.ru; Нестеренко Нина Александровна, доценти Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов, дотсенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ, суроға: 344002, шаҳри Ростове лаби Дон, кучаи Б. Садовая 69, телефон. (7-863)-2402986, E-mail: nesterenko_na@list.ru

Information about the authors Tkachenko Irina, Rostov State University of Economic, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting. Address 344002, Rostov-on-Don, Big Sadovay street,69, (7-863) 2402986, E-mail: irina420321@yandex.ru; Nesterenko Nina, Rostov State University of Economic, Associate

УДК 657.471

Рахматова Р.А.

ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Постановка проблемы. В условиях жесткой конкуренции на рынке целью каждого предприятия становится оптимизация и усовершенствование определенных составляющих, которые будут способствовать сокращению затрат и повышению производительности деятельности. Именно проблематика анализа и мониторинга логистических затрат в учетной системе является одной из составляющих процесса оптимизации и подтверждает актуальность данного исследования.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические и прикладные аспекты учета логистических затрат, а также проблемы учета логистических затрат и подходы к их решению были предметом исследования ряда зарубежных и отечественных ученых, таких как: Амансеикова Б.С., Братухина Е.А., Глинская О.С., Корженгулова А.А., Кузнецова М., Философова Д.К. и другие.

Целью статьи является исследование учета логистических затрат, выявление проблемных вопросов в процессе учета и определение путей их решения.

Изложение основного материала. Динамическое развитие сферы бизнеса способствует оптимизации деятельности предприятий, стремительному применению новых технологий и стратегий, определению новых, более прогрессивных задач, созданию новых перспектив, что требует быстрого реагирования на изменения в рыночной среде.

Логистика – чрезвычайно значимая составляющая для повышения прибыльности любого предприятия. При этом несовершенство их отражения в традиционной системе учета, где они агрегируются в разные группы корпоративных затрат, сильно усложняет их детальный анализ.

Как правило, логистические расходы суммируют и охватывают в целом, без распределения, чтобы предоставить точные сведения о расходовании предприятием средств. Основной функцией логистики является обеспечение безопасных поставок, а это обеспечивает наличие ресурсов на предприятии.

Сегодня невозможно представить предприятие без логистической концепции обеспечения ресурсов и рационального управления запасами.

Использование логистических подходов, методов и принципов обеспечивает получение значительной экономии и позволяет снизить запасы до минимально возможного уровня.

Определение термина «логистика» достаточно многогранно и существует в разных трактовках, рассматривается под разными углами. Логистика – это управление материальными потоками от стадии закупки сырья до поставки товара.

Функциями логистики являются: обработка заказов, формирование материальных потоков, комплектация, упаковка, транспортировка, складирование продукции. То есть основной функцией и задачей логистики является снабжение определенного товара потребителю [1, с.73].

В настоящее время в действующей нормативно-правовой базе, регламентирующей и обеспечивающей ведение бухгалтерского финансового учета на предприятиях, не зафиксировано понятие "логистические расходы". Среди ученых также не существует общего мнения по определению логистических затрат.

Подытоживая утверждения ученых, можно отметить, что логистические затраты – это объем израсходованных материальных, финансовых, трудовых, информационных ресурсов в денежном выражении, обеспечивающих бизнес-процессы и операции перемещения материальных потоков в логистической системе.

Таблица 1. Трактование определения "логистические расходы" учеными:

Автор-ученый	Определение
Глинская, О. С. и др. [4,с.216]	это сумма всех расходов, связанных с выполнением логистических операций, а именно закупка, доставка, хранение и доставка.
Амансеикова, Б. С. [1,с.73]	это денежное выражение совокупности израсходованных материальных, трудовых, финансовых, информационных ресурсов предприятия, связанных с обеспечением бизнес-процессов и операций по перемещению материальных потоков в рамках логистической системы
Братухина, Е. А. [3,с.96]	это затраты связанные с оплатой труда персонала предприятия, финансовыми расходами на закупку, поставку, транспортировку, складирование сырья и полуфабрикатов, которые по балансу предприятия относятся к общехозяйственным и коммерческим расходам.
Кузнецова, М. [6,с.65]	это затраты на транспорт, на запасы (в том числе на привлечение капиталов), а также на информационные процессы
Философова, Д. К. [8,с.444]	денежное выражение использованной рабочей силы, средств и предметов труда, финансовые затраты и различные негативные последствия форс-мажорных событий, которые обусловлены продвижением материальных ценностей (сырья, материалов, товаров) на предприятии и между предприятиями, а также поддержанием запасов
Корженгулова, А. А. [5,с.35]	это совокупность затрат на управление движением материальных потоков по всей логистической системе - от поставщиков сырья, через производственное предприятие до конечного потребителя.
Лысенко, Е. А. [7,с.2074]	это составная часть затрат операционной деятельности предприятия, связанных с изучением рынка запасов, их закупкой и складированием, хранением, отгрузкой и внешней транспортировкой

Источник: сформирован на основе [1; 4; 5; 6; 7; 8]

Логистика обеспечивает систему управления разными ресурсами: информационными, финансовыми, торгово-материальными, а также персоналом. Для эффективного управления ресурсами руководству предприятия необходима информация об объемах и составе логистических затрат.

Базовая классификация логистических затрат, используемая в организации управленческого процесса, представлена следующим образом:

1. Экономические элементы: оплата труда, производственные причины, денежные издержки.
2. Функциональные сферы: расходы на поставку, затраты на поддержание производства, на распределение и сбыт.
3. Временные периоды: день, неделя, квартал, год, полгода.
4. Участие в логистических процессах: затраты на логистику и обеспечение логистических процессов.
5. Участники бизнес-процесса: поставщики, подразделения компании, потребители.
6. Отношение к логистическим процессам: внешние и внутренние.

7. Характер логистических операций: прямые и косвенные[6].

Значимость классификации логистических издержек зависит от отрасли, к которой относится предприятие. Указанная базовая классификация сочетает важные с точки зрения организации учетного процесса пункты, а именно: позволяет определить перемещение материалов (закупка, производство, сбыт), также помогает определить направления расходования (сохранение, транспортировка, сбыт) и затраты на содержание логистических инфраструктур.

Любое предприятие должным образом использует свои логистические мощности, применяет комплексное управление потоковыми процессами (материальными, финансовыми, информационными) и направляет их на оптимальную интеграцию в единую систему для обеспечения эффективности отдельных звеньев процесса и системы в целом. Следовательно, использует логистику для минимизации затрат, повышения конкурентоспособности и увеличения прибыли. Влияние логистики и ее применение достаточно многогранно и по-разному отражается на предприятии.

Путем ускорения обращения товаров на складе происходит влияние на оборотный капитал, уменьшение уровня запасов. Путем обработки заказов клиентов достигается полнота информации и, как результат, уменьшение дебиторской задолженности, а эти операции оказывают существенное влияние на финансовую деятельность предприятия.

Эффективное управление операциями и затратами требует, прежде всего, целесообразной и действенной организации механизма контроля. Соответственно, для контроля необходимо применять учет всех операций, в частности, и учет логистических затрат [8, с. 443].

В свою очередь, учет логистических затрат дает представление об объекте, месте возникновения и величине затрат, нормативах и размерах отклонений от норм. То есть происходит финансовый и управленческий учет, налоговые расчеты и все другие операции, связанные с логистическими расходами. Расходы являются объектом бухгалтерского учета и регулируются ПБУ 7/2003 «Расходы предприятия» и отражаются в финансовой отчетности предприятия. При анализе логистических процессов используется термин «логистические расходы», но в стандартах бухгалтерского учета он не указывается, но подробно расписан перечень затрат, связанных с производством, реализацией и поставкой продукции, товаров. Речь идет, в общем, о расходах, задействованных в определенном логистическом процессе. В бухгалтерском балансе и плане счетов каждый из этих процессов может найти свое место, рассматривая каждую составляющую логистического процесса в отдельности. То есть все расходы учитываются по разным категориям и путям возникновения.

По нашему мнению, недостатком является то, что расходы, связанные с логистикой, зачастую рассматривают с другими, потому что при аналитическом рассмотрении ситуации встает проблема правильного и целесообразного планирования, опираясь на информацию о расходах в прошлых периодах, среди которых не выделяются логистические расходы.

Бухгалтерский учет является основной составляющей управления и информационной системы предприятия, является средством отображения всех процессов и их материальных результатов, предоставляет информацию для дальнейшей хозяйственной деятельности и всех ее составляющих текущих процессов, а также тесно связан с логистикой, предоставляя информацию для принятия управленческих и аналитических решений

Логистические расходы играют важную роль на предприятии и их удельный вес в общих затратах на разных предприятиях может отличаться от 5 до 45% от общих, поэтому к учету следует подходить ситуационно, в зависимости от специфики предприятия и объема логистических затрат.

Учетная политика формируется стандартизированными правилами и принципами, поэтому она является общей и используется шаблонно во всех случаях и операциях. нами выявлен ряд проблем, которые усложняют логистический учетный процесс. даже, отдельного бухгалтерского счета. При отсутствии такого счета, логистические расходы объединяют с однородными расходами и отражают на других счетах. Большое препятствие для создания счета логистических расходов является численное разнообразие субъектов хозяйствования и связанные с ними логистические расходы. Учет, непосредственно, логистических затрат становится возможным при наличии детальной информации о взаимосвязях, пропорции различных компонентов.

В процессе создания учета логистических издержек возникает больше трудностей, чем средств их записи, следующие: человеческий фактор;

Проанализировав каждый из ограничивающих факторов, влияющих на качество учета логистических затрат, можно выделить наиболее значимые:

- человеческий фактор (какой метод записи счетов бухгалтер выбирает; отсутствие опыта работы по учету логистических процессов; недостаточные знания по классификации и контролю логистических затрат);

- организационные ограничения (отсутствие действенного механизма управления логистическими затратами, полностью соответствующего специфике деятельности предприятия).

Следовательно, можно выделить основные проблемы отсутствия логистических счетов в учете логистических операций: сложность построения логистических счетов из-за большого разнообразия логистических затрат и недостаточно квалифицированных бухгалтеров в сфере логистики [10].

Исследование и изучение научных работ по отражению в учете логистических затрат позволило выявить ряд подходов для решения определенных проблем.

Одним из предложений является введение новых/дополнительных счетов в бухгалтерский учет. Ученый Ш.Н. Бобоев предлагает некоторые изменения в план счетов для того, чтобы фиксировать накопление информации о расходах, а именно:

- применять счет 55251 как «Логистические расходы на поставку» для расходов, связанных с перемещением материальных потоков на производстве;

- добавить к счету 88300 «Производственные накладные расходы» субсчета 88311 «Условно-постоянные логистические расходы» и 88312 «Условно-переменные логистические расходы»;

- для расходов на логистическое администрирование добавить к счету 55300 «Административные расходы» субсчет 55351 «Логистические расходы на администрирование» [2].

Исследователи-ученые М.И. Муродова и А.А. Мирзоалиев поддержали идею по применению отдельного счета 88600 «Логистические расходы», но добавить аналитические, т.е. детализировать для отражения различных видов расходов, например: субсчет 88611 «Расходы на логистическое снабжение», 88612 «Расходы на логистизацию процесса организации и управления производством», 88613 «Расходы на логистический сбыт» и после обобщения информации на на этих счетах предложено включать скопленные суммы в себестоимость реализации продукции и административных издержек [8, с.126].

Выводы. По результатам проведенного исследования можно сделать выводы, что на сегодня уровень учета логистических затрат недостаточен и требует усовершенствования; выделенные логистические расходы в учете не зафиксированы и отсутствуют методические рекомендации по их отражению.

Отслеживание потоковых процессов логистической базы достаточно важно для формирования управленческих решений и стратегии предприятия и обуславливает документирование всех логистических процессов. Постоянное, непрерывное,

целесообразное документирование и запись процессов в финансовой сфере обеспечивает учет.

Предлагаем все расходы распределять по видам, в зависимости от сфер, к которым относятся логистические расходы в хозяйственной деятельности, и добавлять счета в план счетов соответственно виду деятельности. Для точного анализа и мониторинга считаем, что затраты необходимо соотносить с объектами учета, которые и влекут за собой их. Для контроллинга также рекомендуется распределять на прямые (непосредственно связанные с логистикой) и косвенные логистические затраты (зависят от объема предоставления логистических услуг).

Кроме того, считаем, что необходимо совершенствовать нормативную базу, регулирующую бухгалтерский учет. А для решения проблемы относительно малоквалифицированных бухгалтеров в сфере логистики необходимо улучшить научно-образовательные программы в данной сфере для лучшего понимания логистических затрат и самой логистической сферы и проводить сертификацию бухгалтеров по отраслям.

Полагаем, что главным недостатком является отсутствие отдельного счета для отражения логистических затрат. Ближе всего к логистическим по существу относятся расходы, учитываемые на счете 55200 «Расходы по реализации», и эта условная неточность усложняет процесс учета.

Действующая нормативно-правовая база регламентирует и регулирует учетную деятельность предприятий и организаций. Выявлено, что в нормативных документах отсутствуют четко определенные логистические затраты и выделенные от общих затрат предприятия. Также отсутствуют и рекомендации по ведению учета логистических затрат. Проблематика учета логистических затрат требует дальнейших исследований и усовершенствования.

Оригинальность текста составляет 79,4 %

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Амансеикова, Б. С. Понятие "логистические издержки" в управленческом учете / Б. С. Амансеикова // Вестник КазЭУ. – 2015. – № 5(106). – С. 72-79.
2. Бобоев, Ш.Н. Рушди низоми бахисобгирии идоракунӣ ва аудити хароҷот дар шабакаҳои барқӣ (дар мисоли корхонаҳои таъминкунондаи барқии Ҷумҳурии Тоҷикистон): дисс. док. фалсафа (phd): 6D050800 / Ш.Н. Бобоев. – Душанбе, 2020. - 242с.
3. Братухина, Е. А. Уточнение понятия и сущности логистических издержек закупочной деятельности промышленного предприятия / Е. А. Братухина // Вестник Брянского государственного университета. – 2012. – № 3-2. – С. 95-99.
4. Глинская, О. С. Сущность логистических затрат в розничной торговле через призму терминов «затраты», «издержки», «расходы» / О. С. Глинская, И. С. Скорикова, Е. В. Кособокова // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2023. – Т. 20, № 3(129). – С. 216-223..
5. Корженгулова, А. А. Особенности управление затратами в логистике / А. А. Корженгулова, К. Т. Тайгашинова // Статистика, учет и аудит. – 2019. – № 2(73). – С. 34-37.
6. Кузнецова, М. Логистические затраты: теоретический и практический аспекты / М. Кузнецова // Проблемы теории и практики управления. – 2009. – № 2. – С. 61-66.
7. Лысенко, Е. А. Исследование логистических затрат как инструмент достижения экономической устойчивости сельскохозяйственных предприятий / Е. А. Лысенко // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10, № 7. – С. 2073-2084.
8. Мирзоалиев, А. А. Подходы к организации учета производства и реализации продукции в заведениях ресторанного хозяйства / А. А. Мирзоалиев, М. И. Муродова //

Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2022. – № 4-1(43). – С. 120-131.

8. Философова, Д. К. Формирование системы управленческого учета логистических издержек производственного предприятия / Д. К. Философова // Вестник факультета управления СПбГЭУ. – 2017. – № 1-1. – С. 443-446.

10. Gu, Y. and Gao, S. (2016) Analysis on the Logistics Cost Control of Self-Logistics System in the Electric Business Enterprise.

ПРОБЛЕМЫ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Статья посвящена исследованию, обобщению и критическому анализу различных подходов проблем учетного отражения логистических затрат. Проведены аналитическое исследование и анализ сущности понятия "логистические затраты", классификации логистических затрат, используемых в процессе хозяйственной деятельности. Проанализирована проблематика учета логистических затрат на примерах научных исследований и их практического применения.

Выделены основные проблемы учета логистических затрат. Установлено, что эффективность деятельности предприятия зависит от надлежащего управления расходами и предложено дополнить систему бухгалтерского учета счетами для логистических расходов, которые дадут более точное представление использования таких расходов на предприятиях и отражение в бухгалтерской документации. Рассмотрены пути решения проблемных вопросов учета логистических затрат, обобщены подходы ученых в одно контекстное решение.

Ключевые слова: логистика, логистические затраты, бухгалтерский учет, учет логистических затрат, управленческий счет.

МУШКИЛОТИ ИНЪИКОСИ ХАРОҶОТИ ЛОГИСТИКӢ ДАР БАҲИСОБГИРӢ ВА РОҶҶОӢ ҲАЛЛИ ОНҶО

Мақола ба омӯзиш, ҷамъбаст ва таҳлили интиқодии равишҳои гуногун ба масъалаҳои баҳисобгирии инъикоси хароҷоти логистикӣ баҳшида шудааст. Таҳқиқи таҳлилӣ ва таҳлили моҳияти мафҳуми «хароҷоти логистикӣ» ва таснифоти хароҷоти логистикӣ, ки дар раванди ҷаъолияти иқтисодӣ истифода мешаванд, гузаронида шуд. Масъалаҳои баҳисобгирии хароҷоти логистикӣ бо истифода аз мисолҳои тадқиқоти илмӣ ва татбиқи амалии онҳо таҳлил карда мешаванд.

Мушкилоти асосии баҳисобгирии хароҷоти логистикӣ қайд карда шудаанд. Муқаррар карда шудааст, ки самарангори қори қорхона аз дуруст ба роҳ мондани идоракунии хароҷот вобаста аст ва тақлиф карда шудааст, ки низомии баҳисобгирӣ бо ҳисобҳои хароҷоти таъминоти моддию техникӣ пурра карда шавад, ки ин барои дурусттар ифода намудани истифодаи ин хароҷот дар қорхонаҳо ва инъикоси онҳо дар ҳуҷҷатҳои ҳисобдорӣ мусоидат менамояд. Роҷҳои ҳалли масъалаҳои муқарра баҳисобгирии хароҷоти логистикӣ баррасӣ шуда, равишҳои олимони дар як ҳалли контекстӣ ҷамъбаст карда мешаванд.

Калидвожаҳо: логистика, хароҷоти логистикӣ, баҳисобгирии муҳосибӣ, баҳисобгирии хароҷоти логистикӣ, ҳисоби идорақунӣ.

PROBLEMS OF REFLECTION IN ACCOUNTING OF LOGISTIC EXPENSES AND WAYS OF THEIR SOLUTION

The article is devoted to the study, generalization and critical analysis of various approaches to the problems of accounting reflection of logistics costs. An analytical study and analysis of the essence of the concept of "logistics costs", classification of logistics costs used

in the process of economic activity are carried out. The problems of accounting of logistics costs are analyzed using examples of scientific research and their practical application.

The main problems of accounting of logistics costs are highlighted. It is established that the efficiency of the enterprise depends on proper cost management and it is proposed to supplement the accounting system with accounts for logistics costs, which will give a more accurate representation of the use of such costs at enterprises and reflection in accounting documentation. The ways of solving problematic issues of accounting of logistics costs are considered, the approaches of scientists are summarized in one contextual solution. Key words: logistics, logistics costs, accounting, accounting of logistics costs, management account.

Сведение об авторе: Рахматова Рухсора Акрамовна, соискатель кафедры аудита и анализа Таджикского национального университета. Душанбе, Республика Таджикистан. Тел. (+992)988-41-00-96, E-mail: rukhsora_555@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Рахматова Рухсора Акрамовна – унвончуи кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон. Тел. (+992)988-41-00-96, E-mail: rukhsora_555@mail.ru

About the author: Rakhmatova Rukhsora Akramovna, applicant of the Department of Audit and Analysis of the Tajik National University. Dushanbe, Republic of Tajikistan. Tel. (+992)988-41-00-96, E-mail: rukhsora_555@mail.ru

Файзиева Н.Ғ.

ТАШАККУЛИ НИЗОМИ БАҲИСОБИРИИ ИДОРАКУНИИ ХАРОҶОТ ДАР КОРХОНАҶОИ СОҲТМОНӢ

Ташкили баҳисобгирии идоракунии худ мақсад набуда, балки барои ба даст овардани самаранокии ҳадди ақал дар бизнес пешбинӣ шудааст. Баҳисобгирии идоракунии дар корхона барои асоснок кардани қарорҳои идоракунии менечерони тамоми сатҳҳо зарур аст, ки ғавран маълумоти пурра ва саҳеҳро пешкаш мекунад.

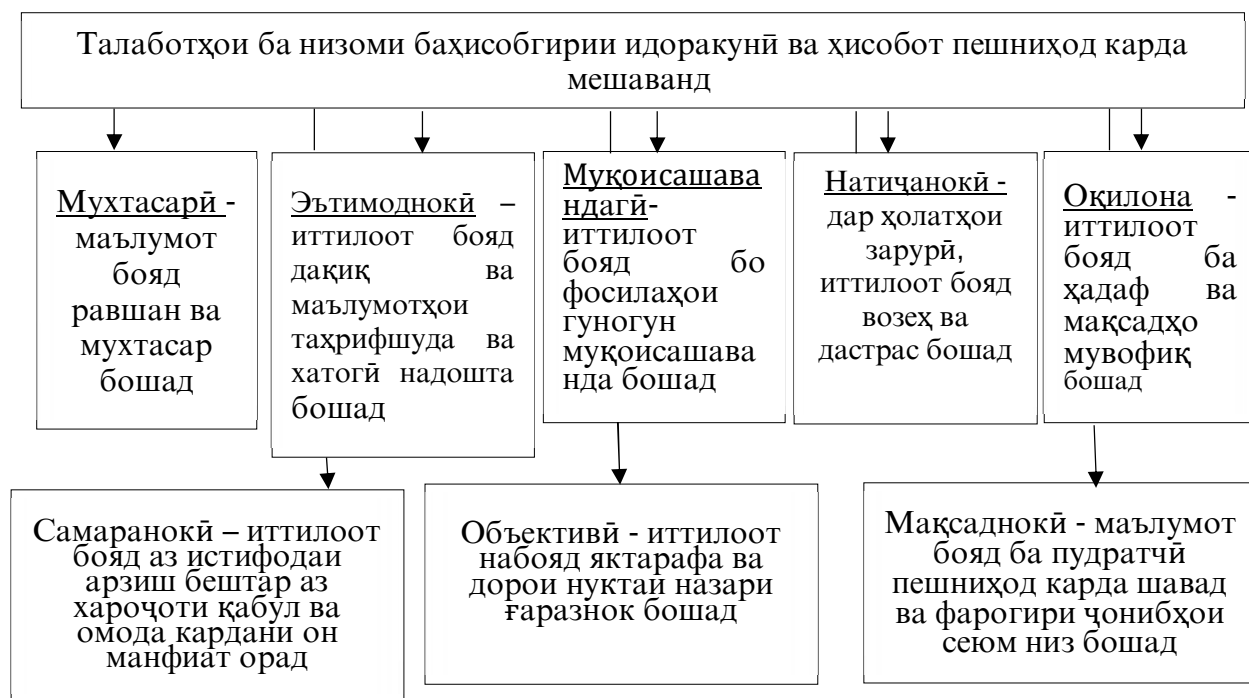
Тартиби пешбурди идоракунии дар корхона одатан ҳамчун иҷрои пайдарпайи чор функсияи идоракунии таҳлил карда мешавад: банақшагирӣ, ташкил, ҳавасмандкунӣ, назорат. Сохтори ин раванд дар ҳама гуна корхонаҳо мавҷуд аст, ҳатто агар он аз риояи вазифаҳои идоракунии парвоя набошад. Талабот ба самаранок фаъолият намудани ин низом мунтазам меафзояд, ки аз мураккабӣ ва афзоиши динамикаи муҳити берунӣ ва дохилии корхона вобаста аст. Маҳз барои ҳамин, ба корхонаҳо зарур аст, ки низоми таъминоти иттилоотии чараёни қабули қарорҳои ҷорӣ идоракуниро такмил диҳанд.

Қайд кардан ба маврид аст, ки доираи истифодабарии иттилооти баҳисобгирии идоракунии фақат бо муайянкунии арзиши аслии маҳсулот ва натиҷагирӣ аз он маҳдуд набуда, идоракунии бизнес-чараёнҳо, сегментҳо, идоракунии марказҳои ғоида, марказҳои сармоягузорӣ, наҳзгузори трансфертиро мувофиқи усулҳои гуногун дарбар мегирад. Аҳамияти баҳисобгирии идоракуниро барои истифодабарандагони дохилӣ қайд намуда, Тони Скоун онро «идоракунии идорӣ» ва «низомии тарафдорӣ иттилоотии идоракунии» номидааст.

Талаботҳои асосие, ки ба низомии баҳисобгирии идоракунии ва ҳисобот пешниҳод шудаанд, ба талаботҳои дахлдоранд, ки дар расми 1 оварда шудаанд.

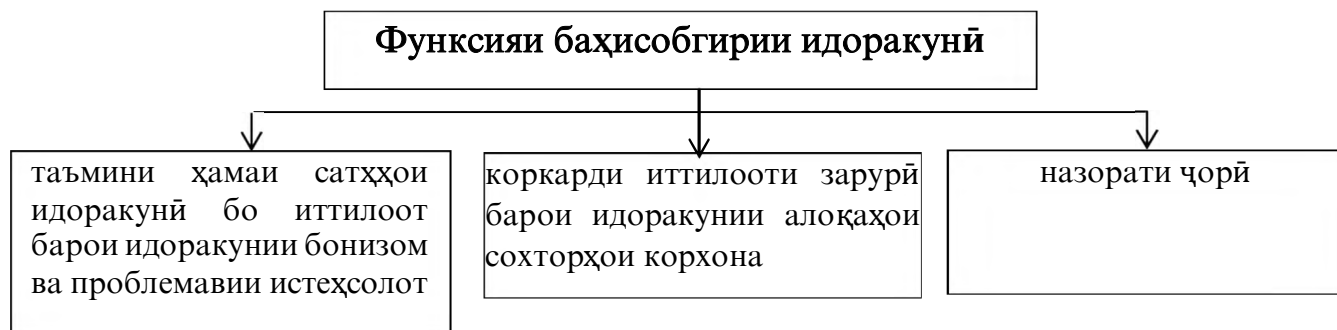
Баҳисобгирии идоракунии – ин низомии мукаммали ҷамъоварӣ, коркард ва пешниҳоди иттилооти баҳисобгирӣ-таҳлилий ба истифодабарандагони дохилӣ барои мутобикгардонии фаъолияти корхона ва ҳамроҳангсозии рушди ояндаи он мебошад. Яъне, идоракунии субъекти хоҷагиро тавассути банақшагирӣ, назорат ва танзими фаъолияти идоракунии ва чараёни қабули қарорҳо ифода мекунад.

Вобаста ба ин, барои ташкил ва истифодаи баҳисобгирии идоракунӣ зарурати дастуру фармоиш аз тарафи мақомоти марказонидашудаи болоӣ муҳим нест, чунки ташкили баҳисобгирии идоракунӣ, истифода кардани ин ё он усулҳо танҳо аз роҳбарияти корхона вобастагӣ дорад, ин кори дохилии корхона ва роҳбарияти он ба шумор меравад.



Расми 1. - Талаботи ба низоми баҳисобгирии идоракунӣ ва ҳисобот

Дар мавриди пешбарии баҳисобгирии идоракунӣ мақомоти давлатӣ дигар корхонаҳоро ӯҳдадор сохта ё ягон ҳуҷҷатҳои меъёрию ҳукукиро қабул намуда наметавонад. Низоми баҳисобгирии идоракунӣ дар корхона тавассути як қатор функсияҳо амал мекунад, ки дар расми 2 оварда шудаанд.



Расми 2. - Функсияҳои баҳисобгирии идоракунӣ

Коркарди тавсияҳои амалӣ барои ташкили низоми баҳисобгирӣ-таҳлили хароҷоти истеҳсолии корхонаҳои сохтмонӣ дар шароити маҳдудияти захираҳои меҳнатӣ ва молиявӣ бояд ба ҳалли масъалаҳои афзалиятноки идоракунӣ нигаронида шавад. Ташаққул додани чунин як низоми баҳисобгирии идоракуниро, ки ҳадафи он ҷамъоварӣ ва коркарди иттилоот, таҳлили нишондиҳандаҳои иқтисодӣ, баҳодиҳии фаъолияти марказҳои масъулият мебошад,

банақшагирии қорӣ ва пешгӯиҳои тамоюлҳои ин нишондиҳандаҳо ва самтҳоро таъмин мекунад.

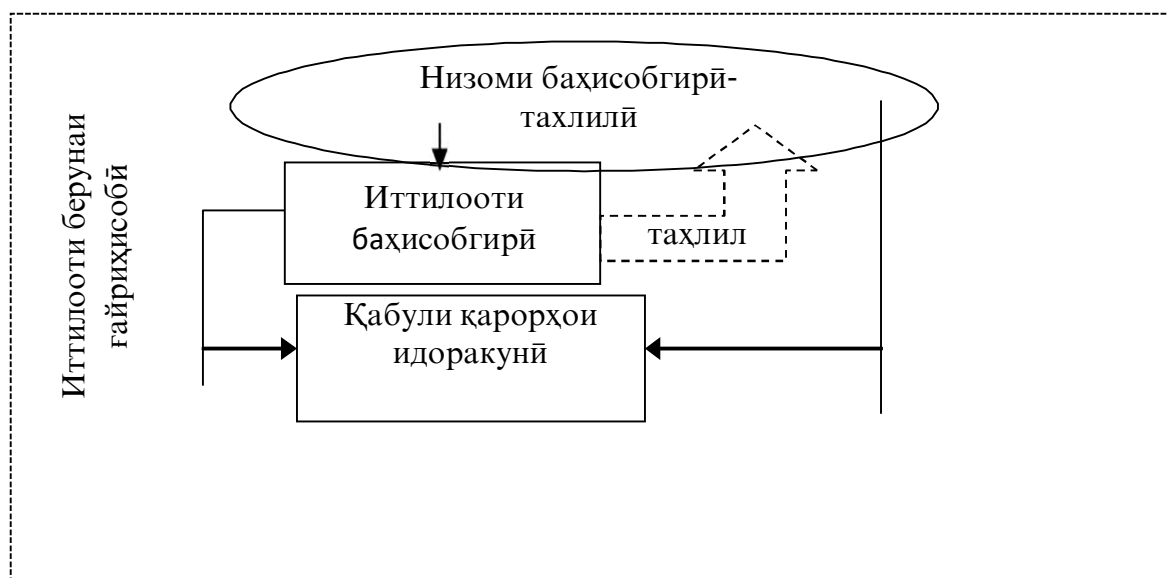
Робитаи мустақим дар низоми идоракунии сабтест, ки онро мақомоти роҳбарикунанда мутобиқи вазифаҳои идоракунии ва маълумот дар бораи вазъи иқтисодии дар макроиқтисодӣ ташаккулефта таҳия намудааст. Татбиқи чорабиниҳои мазкур мақсаднокӣ ва самарабахшии низоми идоракунии корхонаро кафолат диҳанд.

Ҳолати мазкур танҳо вақте имконпазир мегардад, ки мақомоти роҳбарикунанда маълумоти дақиқ ва саҳеҳро дар бораи вазъи қорӣ фаъолияти молиявӣ хоҷагидорӣ дошта бошад. Мавҷудияти низоми амалкунандаи баҳисобгирӣ-таҳлилии хароҷоти истеҳсоли сохтмонӣ, таҳияи қарорҳои оқилонаи идоракунии, инчунин назорат ва танзими равандҳои соҳибдорӣ, таҳлили фаъолияти молиявӣ хоҷагидорӣ корхона ва баҳодиҳии самаранокии идоракунии онро таъмин мекунад.

Робитаи баръакс дар низоми идоракунии чараёни маълумоти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ, ки аз ҷониби объекти идоракунанда коркардшуда ва дорои маълумот дар бораи натиҷаҳои иҷрои нақшаҳо, маълумот дар бораи чараёнҳои хоҷагидорӣ мебошад. Ҷамъовариҳои чунин маълумот тавассути баҳисобгирӣ сурат мегирад.

Дар заминаи рушди иқтисодиёти инноватсионӣ зарур аст, ки фаъолияти максималии самараноки низоми идоракунии бо ёрии коркарди иттилоотӣ пурра ва бозътимод, чараёни қабули қарорҳои идоракунии таъмин карда шавад. Аз ин рӯ, баҳисобгирии муҳосибӣ-иттилоотӣ дар бораи хароҷоти корхонаҳои сохтмонӣ тавассути ҷузъҳои низоми баҳисобгирӣ-таҳлилӣ: баҳисобгирии идоракунии, ҳисобот, бучетикунонӣ ва назорати дохилӣ ташаккул меёбад.

Маълумоти иттилоотии зернизоми баҳисобгирӣ асоси ташаккул барои зернизоми таҳлилӣ мебошад (расми 3).



Расми 3. - Истифодаи иттилоотӣ, ки дар низоми баҳисобгирӣ-таҳлилии хароҷот барои қабули қарорҳои идоракунии ба вучуд меояд

Дар корхонаҳои сохтмонӣ мутахассисони шӯъбаи банақшагирӣ ва харҷнома барои риояи нишондиҳандаҳои меёрии намудҳои асосии хароҷот, баҳогузори ва таҷдиди саривақтии онҳо, истифодаи оқилонаи намудҳои асосии мавод ва ашё, воситаҳои техникӣ масъуланд.

Пайдоиши хароҷот, марказҳои хароҷот ва марказҳои масъулият дар баҳисобгирии идоракунии ба назари мо, бояд дар се самти рушди онҳо таҳлил карда

шавад: ташкилӣ, бо назардошти мувофиқат ва мавҷудияти шароити объективии ташкили назорат ва танзими истифодаи захираҳо; истеҳсолӣ, аз рӯйи истеъмоли захираҳо; баҳисобгирии муҳосибӣ-таҳлилӣ, бо назардошти имкониятҳои баҳисобгирӣ ва муайян кардани андозаи хароҷот, таҳлил ва назорати онҳо.

Асоси ташкилии ҷойи пайдоиши хароҷот ва марказҳои масъулият дар корхонаҳои сохтмонӣ сохтори азнавташкилдихии истеҳсолот ва идоракунии он ба ҳисоб меравад. Маркази ғоида дар назди роҳбарияти корхона барои ҳаҷми ғоидаи бадастомада масъул аст ва даромади ғайолияти худро нисбат ба тамоми корхона назорат мекунад. Маркази ғоида барои самаранокии молиявии ҳамаи сохторҳо масъул аст. Баҳисобгирии идоракунии намудҳои гуногуни ғоида (аз ҷумла даромад), пеш аз ҳама, ба таҳияи сиёсати самарабахши нархгузорӣ асос ёфтааст. Бо ин мақсад, дар корхонаҳои сохтмонӣ ҳуҷҷатҳои махсуси ҳисобот оид ба ташаккули нархгузорӣ ба маҳсулоти сохтмонӣ тартиб дода мешавад.

Маркази хароҷоти меъёрӣ зерсохторро ташаккул медиҳад, ки барои иҷрои ӯҳдадорӣҳои вазифавии худ манбаъҳои гуногунро истеъмол мекунад. Хароҷот барои ғайолияти сохтмонӣ тибқи коркардҳои методӣ бо баҳисобгирии хароҷоти муҳосибӣ гурӯҳбандӣ карда мешавад, ки хароҷот ва ногӯйи модаҳои хароҷот ва натиҷаҳои молиявӣ дохил мешаванд. Маркази хароҷоти корхонаҳои сохтмонӣ ба харҷҳои мустақим хароҷоти нақлиётро мансуб медонад.

Аз нуктаи назари баҳисобгирӣ-таҳлилӣ марказҳои меъёрии хароҷот ва идоракунӣ ба таври методологӣ муттаҳид карда шудаанд. Ташкили баҳисобгирии идоракунӣ аз рӯйи чунин нақша, шароит барои баҳисобгирии хароҷоти моддиро на танҳо дар баҳши марказҳои масъулият, балки дар ҷойҳои корҳои алоҳида низ, ҳам ҳангоми иҷрои корҳои сохтмонӣ, ҳам ҳангоми хизматрасонии мошин ва таҷҳизотҳо низ таъмин мекунад. Ин имконияти тафсилоти назорати хароҷоти намудҳои асосии хароҷоти моддиро дар ҷойи мушаххаси корӣ баланд мебардорад.

Ҳисоботи идоракунӣ- ин низоми маълумотҳои ба ҳам алоқамандшуда ва нишондиҳандаҳои ҳисоббаробаркуние мебошад, ки ғайолияти корхонаро ҳамчун субъекти ғайолияти хоҷагидорӣ гурӯҳбандикардшуда дар умум оид ба корхона ва дар баҳши сохторҳои воҳидӣ [1, с. 31] инъикос мекунад.

Истифодаи баҳисобгирии идоракунӣ барои баҳодихии натиҷаҳои ба дастамадаи ғайолияти хоҷагидорӣ дар корхонаҳои сохтмонӣ, мувофиқати нишондиҳандаҳои ба он пешниҳодшударо бо маълумоти сметаҳо, нақша, буҷетҳо, қоида ва меёрҳо, бо маълумоти дав्राҳои ҳисоботи қаблӣ талаб мекунад.

Бо мақсади омода кардани ҳисоботи идоракунӣ дар вазъияти дохилӣ оид ба ташкили он дар корхонаи сохтмонӣ, бояд сарчашмаҳои маълумот барои ҳар як нишондиҳандаи ҳисоботӣ бо нишондодҳои баҳисобгирии муҳосибӣ, то лаҳзаи нишон додан дар ҳамаи ҳисобе, ки маълумоти зарурии баҳисобгирӣ дорост, дақиқ муайян карда шавад.

Ба сифати асос барои башаклдарории пойгоҳи иттилоотӣ оид ба хароҷоти истеҳсоли маҳсулот (кор, хизматрасонӣ) дар сатҳи дохилихоҷагӣ, дар корхонаҳои сохтмонӣ коркард ва истифодаи шаклҳои ҳисоботи идоракунии дохилӣ мувофиқи мақсад аст. Фарқияти чунин муносибат дар баҳисобгирии идоракунӣ аз он иборат аст, ки ба таври давравӣ пешниҳод намудани ҳисоботи мазкур дар бораи истеҳсоли маҳсулот, хароҷот ва арзиши маҳсулот на танҳо дар маҷмӯъ барои корхонаи сохтмонӣ, балки барои ҳар як воҳиди сохторӣ ҳамчун маркази масъулият пешбинӣ менамояд.

Ҳисоботи мазкур ба кормандони роҳбарикунандаи корхонаи сохтмонӣ имконият медиҳад, ки саҳми ҳар як маркази масъулиятро ба ғоидаи умумӣ ва арзиши умумии корхонаҳои сохтмониро баҳогузори кунанд, меёрҳои пасттари нархро муайян кунанд,

самаранокии баҳодиҳӣ ва дар ин замина ҳавасмандии кормандони бахшҳои мушаххаси сохториро баланд бардоранд.

Ташкили баҳисобгирии идоракунии самарабахш дар сохтмон муайянсозии дақиқи усулҳои баҳисобгирии хароҷотро талаб мекунад. Азбаски методҳо ва қоидаҳои баҳисобгирии идоракунии дар ҳеҷ кучо дар стандартҳо ва қонунгузориҳои маъмул навишта нашудаанд, онҳо мустақиман аз тарафи ҳуди корхона муқаррар карда мешаванд.

Дар корхонаҳои сохтмонӣ дар баҳисобгирии идоракунии ба ҳисоб гирифтани хароҷот дар ҳисобҳои алоҳидаи таҳлиلى аз рӯи намудҳои корҳо мувофиқи мақсад аст.

Ҳамин тавр, низоми баҳисобгирӣ-таҳлилии хароҷот барои пайгирии тактикӣ ва стратегияи тағйироти нишондиҳандаҳои арзиши аслии маҳсулот, ҷустуҷӯи захираҳои имконпазирӣ коҳиш додани хароҷоти истеҳсолӣ барои баланд бардоштани рақобатпазирӣ корхонаи сохтмонӣ нигаронида шудааст.

Асолати матн 76,1 %-ро ташкил мекунад

Рӯйхати адабиёти истифодашуда

1. Голикова О.Е. Управленческая отчетность по затратам на производство продукции / О.Е.Голикова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2011. – № 6. – С. 28 -34.
2. 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.
3. Калемуллоев, М.В. Искусственный интеллект и его воздействие на бухгалтерские практики / М.В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2024. – № 2(52).
4. Калемуллоев, М.В. Концептуальные основы и формирование подходов к финансовому учету в рамках МСФО / М.В. Калемуллоев, К.Р. Асоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2024. – № 6-1. – С. 5-13.
5. Калемуллоев, М.В. Таъсири хусусиятҳои саноати сабук ба таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилии равандҳои қабули қарорҳои идоракунии / М.В. Калемуллоев, Ш.А. Ҳоҷиева // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2022. – №. 9. – С. 12-22
6. Низомов, С. Организация учета и управления затратами в строительных организациях / С. Низомов. – Душанбе : Ирфон, 2006. – 158 с.
7. Низомов, С.Ф. Производственный учет в строительстве: вопросы теории и практики / С. Ф. Низомов; С. Ф. Низомов. – Душанбе : Ирфон, 2003. – 181 с.
8. Низомов, С.Ф. Хусусиятҳои соҳавии истеҳсоли масолеҳи сохтмонӣ ва таъсири онҳо ба ташкили баҳисобгирии идоракунии / С.Ф. Низомов, У.Ф. Ғаниев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2022. – №. 6. – С. 5-14.

ТАШАККУЛИ НИЗОМИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНИИ ХАРОҶОТ ДАР КОРХОНАҲОИ СОХТМОНӢ

Аннотатсия. Дар мақола хусусиятҳои соҳавии ташкили истеҳсолоти сохтмонӣ ва таъсири онҳо ба ташкили баҳисобгирии идоракунии баррасӣ шудааст. Дар мақола модели графיקии унсурҳои идоракунии низоми баҳисобгирӣ-таҳлилии корхонаи сохтмонӣ оварда шуда, ҷараёни ташаккули баҳисобгирӣ ва таъминоти иттилоотии хароҷоти истеҳсолии маҳсулоти сохтмонӣ коркард шудааст.

Калидвожаҳо: сохтмон, маҳсулоти сохтмонӣ, хусусиятҳои соҳа, технологияи истеҳсолот, баҳисобгирии идоракунии, хароҷот, марказҳои масъулият, истеҳсолот.

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТАМИ НА СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Аннотация. В статье рассматриваются отраслевые особенности организации строительного производства и их влияние на организацию управленческого учета. В статье представлена графическая модель элементов управления учетно-аналитической системы строительного предприятия, а также предложена процесс формирования учета и информационного обеспечения затрат на производства строительной продукции.

Ключевые слова: строительство, строительная продукция, характеристики отрасли, технология производства, управленческий учет, затраты, центры ответственности, производство.

FORMIROVANIE SISTEMY UPRAVLENCHESKOGO UCHETA ZATATAMI NA STROITEL'NYKH PREDPRIYATIYAH

Abstract. In the article, the sectoral features of the organization of construction production and their influence on the organization and management accounting are discussed. In the article, a graphic model of the control elements of the accounting and analytical system of the construction enterprise is presented, as well as the process of creating an account and providing information on the costs of the production of construction products is presented.

Key words: construction, construction production, industry characteristics, production technology, management accounting, costs, responsibility centers, production.

Маълумот дар бораи муаллиф: Файзиева Нигина Гуфронҷоновна- унвонҷӯи соли 3-юми кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Сведения об авторе: Файзиева Нигина Гуфронджоновна- соискатель 2-го года кафедры экономического анализа и аудита Таджикского национального университета.

Information about the author: Faizieva Nigina Gufrondzhonovna - applicant of the 3rd year of the Department of Economic Analysis and Audit of Tajik National University.

Халимов П.А., Бобишов М.Н.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО

Введение и постановка проблемы. Из-за нестабильной ситуации в стране сегодня большинство отечественных предприятий находятся на грани финансового кризиса. Одной из наиболее существенных проблем сегодня выступает кризис взаимоплатежей, который связан с большой суммой задолженности, существующей между отечественными предприятиями. В настоящее время существует немало нерешенных вопросов, связанных с учетом дебиторской задолженности.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что учет именно долгосрочной дебиторской задолженности является одним из наиболее противоречивых аспектов в бухгалтерском учете.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемам учета дебиторской задолженности посвящен ряд трудов зарубежных и отечественных ученых, таких как: С.Ф. Низомов, М.У. Бобоев, М.Шобеков, С.И.Садыков, А.А., Мирзоалиев, В. Палий, Ж. Ришар и многие другие. Целью данной работы является усовершенствование аналитического и синтетического учета долгосрочной дебиторской задолженности с учетом нестабильной экономической ситуации и кризиса неплатежей.

Результаты исследования. Большинство предприятий практически не имеют возможности нормально функционировать в связи с наличием дебиторской задолженности, ведь это отвлекает средства из обращения. В таких условиях под

предприятиям нужно уделять достаточно большое внимание контролю расчетов с дебиторами. Поэтому предприятия всегда должны контролировать ее уровень, при необходимости и возможности создавать резервы сомнительных долгов, пользоваться и композитироваться.

Проблема реальной оценки дебиторской задолженности связана с тем, что дебиторская задолженность появляется при продаже и определяется по первоначальной стоимости. То есть доходы предприятие насчитывает в одном периоде, а денежные средства реально получает в другом. Им верность возврату дебиторской задолженности тем больше, чем меньше период между этими событиями.

Основным отечественным нормативно-правовым документом, регулирующим отражение в бухгалтерском учете дебиторской задолженности, является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан, утвержденное приказом Министерства финансов Республики Таджикистан от 8 февраля 2003 г., №9, согласно которому дебиторская задолженность определяется как сумма задолженности дебиторов на определенную дату. Под дебиторами следует понимать юридических и физических лиц, которые в результате прошлых событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов [3].

Долгосрочная дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты баланса. При этом следует понимать, что при отнесении задолженности к текущей или долгосрочной в расчет принимается не общий ожидаемый срок оплаты согласно договору, а ожидаемый срок до погашения, оставшийся с даты баланса.

Рост долгосрочной дебиторской задолженности усугубляет финансовое состояние предприятий, а иногда приводит даже к банкротству. Рост дебиторской задолженности возможен вследствие нерациональной кредитной политики, увеличения объема продаж, неплатежеспособности покупателей и т.п.

В зарубежных странах нет отдельного стандарта по регулированию дебиторской задолженности. Отдельные аспекты определены в МСФО(IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности», МСФО(IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление», МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В частности, в МСФО(IAS) 32 дебиторская задолженность трактуется как финансовый актив, но конкретного определения этого понятия международные стандарты не дают [5, с. 123].

Достоверная оценка долгосрочной дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на правильное отображение информации в учетных реестрах и отчетности. Важную роль при этом играет принцип осмотрительности, предусматривающий применение в бухгалтерском учете таких методов оценки дебиторской задолженности, которые будут предотвращать завышение оценки активов. Поэтому требует исследования проблема реальной оценки долгосрочной дебиторской задолженности и потерь предприятия от несвоевременного ее погашения с отражением операций на счетах бухгалтерского учета [1, с.116].

Долгосрочную дебиторскую задолженность оценивают по дисконтированной стоимости будущих платежей, ожидаемых для погашения этой задолженности. Долгосрочная дебиторская задолженность, на которую начисляются проценты, отражается в балансе по ее настоящей стоимости. Определение текущей стоимости зависит от вида задолженности и условий ее погашения.

На современном этапе развития необходимость оценки во времени обусловлена экономической нестабильностью, инфляцией, будущей неопределенностью, возможностью альтернативных вложений. Деньги изменяют стоимость и при нулевой инфляции, если учитывать будущие доходы от инвестирования, принимая в расчет упущенные выгоды.

Обязательства предприятия предполагают отток актив и, следовательно, их оценка на момент приобретения отражает величину фактических или предполагаемых затрат. Оценка обязательств, возникающих перед предприятием по будущей стоимости, характеризует сумму предполагаемых выгод или потерь. И если организация принимает решение о предоставлении отсрочки платежа или о реструктуризации задолженности, то дебиторская задолженность должна быть переоценена с применением дисконтирования.

Ведь при осуществлении финансовых операций нужно помнить: деньги, которые были даны в долг сегодня, которые в будущем принесут доход, могут потерять свою стоимость из-за инфляции, рисков, склонности к ликвидности. Именно поэтому должна применяться методология расчетов с учетом фактора времени.

Дисконтирование является единственной методикой, сравнивающей стоимость различных объектов во времени. Дисконтирование приводит сейчас решительную стоимость к будущей, и наоборот. Дисконтирование представляет собой процесс определения текущего эквивалента средств, которые ожидается получить в определенное время в будущем. Кроме того, дисконтирование дебиторской задолженности является профилактикой учетных проблем в случаях ее продажи до наступления срока погашения. Ни один финансовый агент (если речь идет о несвязанных сторонах) не станет покупать дебиторскую задолженность по номиналу. Соглашение всегда совершается ниже номинала с дисконтом, и перед бухгалтером встает задача правильной квалификации этого дисконта.

Если первоначально дебиторская задолженность была признана в номинальной сумме, то в момент ее продажи дисконт уменьшит финансовый результат. Выходит, что компания зависила свою прибыль в периоде, в котором произошла реализация продукции, и занизила, когда была продана дебиторская задолженность.

В бухгалтерском учете применяется принцип начисления, предполагающий признание доходов и расходов вне зависимости от движения денежных средств. Обратной стороной признания доходов и расходов, не сопровождающихся денежными потоками, является признание требований и обязательств. Те из них, которые предполагают погашение через значительный промежуток времени, стоят дешевле своего номинала ровно настолько, насколько современная стоимость денег дороже их будущей стоимости до момента погашения задолженности. Поэтому для оценки таких активов и обязательств логически применять дисконтирование, то есть уценку по номиналу в соответствии с эффективной процентной ставкой [2, с. 188].

Большинство авторов в своих работах ссылаются именно на применение метода дисконтирования денежных потоков. Рассматривая метод оценки дебиторской задолженности путем дисконтирования денежных потоков, необходимо учитывать периодичность погашения обязательств.

Текущая стоимость единичного платежа будет определяться по формуле [4]:

$$PV = \sum_{i=1}^n \frac{FV}{(1 + r)^n} \quad (1)$$

где: PV – текущая стоимость актива или обязательства; FV – будущая стоимость актива или обязательства (или потоков денежных средств для использования актива или обязательства); r – ставка дисконтирования; n – количество периодов.

Рассмотрим дисконтирование долгосрочной дебиторской задолженности на примере ООО «Равшан».

Таблица 1. - Структура дебиторской задолженности ООО «Равшан» за 2023–2024 гг.

Показатель	Годы		Отклонения ±
	2023	2024	

	Сумма, в смон	Удельный вес, %	Сумма, в смон	Удельный вес, %	
Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	1278911	66,31	3732083	85,94	+2453172
Дебиторская задолженность по расчетам:					
- с бюджетом	632280	32,9	365392	8,41	-266888
- по выданным авансам	8362	0,44	221493	5,11	+213591
- по внутренним расчетам	-	-	17187	0,4	+17187
Другая текущая дебиторская задолженность	1975	0,33	6178	0,14	+4203
Всего	1927187	100,0	4342793	100,0	2421295

Рассмотрим структуру дебиторской задолженности на ООО «Равшан» за 2023–2024 гг. (табл. 1).

По данным табл. 1, общая сумма дебиторской задолженности на 2023 г. составляет 1 921 528 сомони, на 2014 г. – 4 342 793 сомони. Наибольшая доля дебиторской задолженности приходится на дебиторскую задолженность за товары, работы услуги по анализируемым годам. В 2024 г. она является самой большой, почти 86% от всей задолженности.

Долгосрочная дебиторская задолженность на ООО «Равшан» в 2023 г. составляет 873 тыс. сомони в 2014 г. – 903 тыс. сомони. За период 2023–2024 гг. долгосрочная дебиторская задолженность увеличилась на 30 000 сомони.

Сначала рассчитаем коэффициент дисконтирования по формуле: (4),

$$Kd = \frac{1}{(1+r)^n}; \quad (2)$$

Темп роста долгосрочной дебиторской задолженности в 2024 г. составил 3,44%. Настоящая стоимость долгосрочной дебиторской задолженности рассчитана в табл. 2.

Поскольку ожидаемые денежные поступления достоверно определить невозможно, ожидаемой стоимостью возмещения долгосрочной дебиторской задолженности является нынешняя стоимость ожидаемых чистых денежных потоков. Исходя из этого, скорректированная сумма потерь от уменьшения полезности актива (строка баланса 1040) на 31 декабря 2024 равна: 930000 - 417031 = 512969 сомони.

Таблица 2. - Текущая стоимость долгосрочной дебиторской задолженности

Год	Ожидаемые денежные поступления	Фактор дисконтирования	Текущая стоимость
2025	97547	0,82	9989
2026	105361	0,67	70592
2027	128153	0,55	70484
2028	196215	0,45	88297
2029	290997	0,37	107669
Всего			417031

Как видно из расчетов, реальная стоимость долгосрочной дебиторской задолженности меньше, чем указанная в Балансе предприятия. А в этой связи требуют корректировки отражения операций по учету долгосрочной дебиторской задолженности и потерь, связанных с фактором времени.

Сумму потерь от уменьшения полезности активов с учетом обесценения денег во времени необходимо отразить в формах финансовой отчетности. В связи с этим

предложено усовершенствовать аналитический и синтетический учет долгосрочной дебиторской задолженности с учетом дисконтирования денежных средств.

Порядок дисконтирования необходимо довести до учетных работников, в обязанности которых входит учет расчетов с дебиторами.

Согласно вышеуказанному, предложено усовершенствовать аналитический и синтетический учет долгосрочной дебиторской задолженности с учетом потерь от обесценивания денег во времени.

Проблема отражения результатов дисконтирования в бухгалтерском учете может быть решена путём создания регулирующего счета.

Необходимость создания специального регулирующего счета для учета результатов дисконтирования обусловлена тем, что для учета изменения текущей стоимости дебиторской задолженности в стандартах бухгалтерского учета отсутствуют какие-либо специализированные счета, и это касается не только учета дебиторской задолженности, но также учета финансовых активов, подлежащих дисконту. ванию. Поэтому вопрос создания специального регулирующего счета остается открытым.

Предлагается открыть субсчет 11890 «Дисконт по долгосрочной дебиторской задолженности», предназначенный для учета суммы дисконта долгосрочной дебиторской задолженности. По дебету субсчета 11890 отражается сумма начисленного дисконта по кредиту его списания.

Выводы. Таким образом, дисконтирование долгосрочной дебиторской задолженности целесообразно, особенно там, где есть основания сомневаться в справедливости оценки финансовых активов, денежное возмещение в отношении которых отсрочено во времени. Применение учетной стоимости для бухгалтерского учета положительно влияет на качество отчетной информации, поскольку долгосрочные финансовые активы и обязательства отражаются по их рыночной стоимости, а в отчете о финансовых результатах отражаются начисления процентного дохода или расходы по эффективной процентной ставке, что полностью соответствует принципу экономической целесообразности.

Оригинальность текста составляет 85,2%

Список использованных источников

1. Каримов, А. С. Обесценение дебиторской задолженности: порядок учета согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» / А. С. Каримов, А. А. Мирзоалиев // Вестник Таджикского национального университета. Секция социально-экономических и общественных наук. – 2023. – № 12. – С. 115-128.
2. Мирзоалиев, А. А. Торговая дебиторская задолженность: проблемы учета и пути совершенствования / А. А. Мирзоалиев // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2015. – № 2-1(9). – С. 187-192.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан, утвержденное приказом Министерства финансов Республики Таджикистан от 8 февраля 2003 г., №9.
4. Финансовый учет. Учебное пособие. 9-ое изд. доп. и перераб. – Душанбе, ОИПБА РТ, 2016г. – 372с.
5. Шобеков М., Мусоев И. Проблемы учета и анализа сомнительной дебиторской задолженности (статья) // Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита. / Материалы V международной научно-практической конференции (15-16 июля 2016г. г. Душанбе) – Душанбе: ОИПБА РТ, 2016г. -242с.
6. Шобеков М. Хисобири молияви. Китоби дарси / М. Шобеков, М.У.Бобоев, Т.Т. Чонбеков. – Душанбе: ЧДММ «Дакики», 2014. – 400 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО

Аннотация. Дебиторская задолженность имеет значительный вес в составе текущих активов и влияет на финансовое состояние предприятия. Значение дебиторской задолженности особенно возрастает в период инфляции, когда иммобилизация собственных оборотных активов становится очень невыгодной, ведь ни одно действующее предприятие не может обойтись без задолженностей. В работе рассмотрены вопросы усовершенствования аналитического и синтетического учета долгосрочной дебиторской задолженности. Предлагается ввести новые субсчета по учету долгосрочной дебиторской задолженности с учетом дисконтирования будущих денежных потоков.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, долгосрочная дебиторская задолженность, дебиторы, дисконтирование, ставка дисконта, кризис неплатежей

ТАКОМУЛИ БАҲИСОБГИРИИ ҚАРЗДОРИҲОИ ДАРОЗМУДДАТИ ДЕБИТОРӢ ДАР ШАРОИТИ ИСТИФОДАИ СБҲМ

Аннотатсия. Қарздориҳои дебиторӣ дар таркиби дороиҳои ҷорӣ вазни назаррасро дошта, ба вазъи молиявии корхона таъсир мерасонанд. Аҳамияти қарздориҳои дебиторӣ махсусан дар давраи таваррум, вақте беҳаракат кардани дороиҳои гардони худӣ хеле зиёновар мегардад, меафзояд, зеро ягон корхонаи амалкунанда бе қарздорӣ қор қарда наметавонад. Дар мақола масъалаҳои такмил додани баҳисобгирии аналитикӣ ва синтетикӣ қарздориҳои дебитории дарозмуддат баррасӣ қарда мешавад. Пешниҳод қарда мешавад, ки барои баҳисобгирии қарздориҳои дебитории дарозмуддат бо назардошти дисконтиронии селаҳои пулии минбаъда зерҳисобҳои нав ҷорӣ қарда шаванд.

Вожаҳои калидӣ: қарздориҳои дебиторӣ, қарздориҳои дебитории дарозмуддат, дебиторон, дисконтиронӣ, меъёри дисконт, бӯҳрони нопардохтӣ.

IMPROVEMENT OF ACCOUNTING OF LONG-TERM RECEIVABLES IN THE CONDITIONS OF APPLICATION OF IFRS

Abstract. Accounts receivable have a significant weight in the composition of current assets and affect the financial condition of the enterprise. The importance of accounts receivable especially increases during the period of inflation, when the immobilization of own current assets becomes very unprofitable, because no operating enterprise can do without debts. The paper considers the issues of improving the analytical and synthetic accounting of long-term accounts receivable. It is proposed to introduce new sub-accounts for accounting of long-term accounts receivable taking into account discounting of future cash flows.

Keywords: accounts receivable, long-term accounts receivable, debtors, discounting, discount rate, non-payment crisis

Сведения об авторах: Халимов Парвиз Абдувакилович – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Тел. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru; Бобишоев Мухиддин Назруллоевич – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. E-mail: muhiddinbobishoev@mail.ru тел. (+992) 93 4444708

Маълумот дар бораи муаллифон: Ҳалимов Парвиз Абдувакилович – муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Тел. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru; Бобишоев Мухиддин Назруллоевич - муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Тел. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru

About the authors: Khalimov Parviz Abduvakilovich – Senior Lecturer, Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Tel. (+992) 935340037, E-

УДК 657.4

Халимов П.А., Бобишов М.Н.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Постановка проблемы. Эффективность управленческих решений в значительной степени зависит от своевременного получения информации о совершаемых хозяйственных операциях. Главным источником таковой информации является бухгалтерский учет, принципиальным элементом способа которого являются счета. Они предназначены для отражения, регистрации и группировки фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Именно поэтому важное значение приобретает четкое и рациональное построение Плана счетов. Счета бухгалтерского учета, если их правильно упорядочить, и обеспечат управленцев информацией для решения многих задач. Однако таких счетов в действующем в нашей стране Плане счетов предложено не было, что и привело к определенным трудностям среди управленцев по принятию определенных решений.

Анализ последних исследований и публикаций. В Таджикистане проблемам управленческой ориентации бухгалтерского учета посвящены работы С.Ф. Низомова [5], М.М. Шамсиддинова [8], С.Х. Рахимова, Ш.Н. Бобоева [1] и других ученых. Об использовании элементов метода бухгалтерского учета для целей управления говорили в своих работах С.Ф. Низомов, М. Шобеков, Я.В. Соколов [6], Н.В. Лактионова [2], и др. Все эти авторы, в той или иной степени рассматривали вопросы, связанные с реформированием Плана счетов для целей оперативного управления, в то же время, некоторые научные точки зрения по этому вопросу не нашли широкой поддержки и не были взяты за основу как методологические. А значит, нуждаются в дальнейшем изучении.

Нерешенные составляющие общей проблемы. Первые публикации ученых о необходимости реформирования Плана счетов появились почти сразу после введения его в действие. Однако до сих пор эта проблема не решена и не потеряла своей актуальности. Современные публикации ученых освещают направления развития и реформирования бухгалтерского учета, его составляющих, в контексте адаптации к требованиям отечественной экономики, международных глобализационных процессов, динамично меняющейся внутренней и внешней среды предприятий. Опыт научной разработки теории и методологии бухгалтерского учета, накопленный зарубежный и отечественный опыт обуславливают необходимость обобщения и систематизации научных взглядов по концептуальным основам и перспективам развития учета, составляющим его метод, в контексте эффективного управления предприятием.

Формулировка целей исследования. Целью данного исследования является усовершенствование Плана счетов бухгалтерского учета для целей оперативного управления предприятием

Изложение основного материала исследования. План счетов – это часть учетной деятельности, подлежащая наибольшим изменениям при введении интегрированной

системы учета. Это связано с тем, что интегрированная система учета – это синтез управленческого и финансового учета с целью эффективности, удобства и экономичности ведения учета на предприятиях, что влечет за собой изменения в методах управления, организации производства, в финансово-кредитной системе и т.п. Известны несколько основных подходов к построению структуры плана счетов: двухколесный (автономный) и интегрированный (монистический). В первом случае выделяют два круга учета: финансовый и управленческий. Этот принцип берет свое начало в книгах Г.Г. Готтшалька (1815 г.), классический вариант – Франция. Он реализован в более чем 80 странах мира [6, с. 78], в том числе, в большинстве развитых стран. Суть его заключается в том, что образуются две автономные системы счетов, одна для финансового – другая для управленческого учета, не корреспондирующая между собой. Интегрированный принцип обычно функционирует без отдельного управленческого плана счетов: используется единая система счетов финансового учета и бухгалтерских проводок, в которой прилагаются и открываются специальные субсчета второго и третьего порядка. Для целей управленческого учета информацию финансового учета накапливают в специальных регистрах, дополняя ее своими данными и результатами расчета.

Для того чтобы определиться с изменениями в Плане счетов нашей страны, мы обратились за опытом в зарубежные страны. В настоящее время созданы три международных плана счетов бухгалтерского учета: Европейского Союза; Африканского Союза; Англосаксонская учетная система. Построение Плана счетов бухгалтерского учета Таджикистана, особенно выделение 5 класса счетов «Расходы деятельности», показывает, что в Таджикистане предусмотрено использование интегрированного принципа ведения управленческого учета [4, с.102]. План счетов Таджикистана тесно связан со структурой баланса и отчета о финансовых результатах. Так, остатки на счетах классов 1 являются основанием для составления актива баланса, классов 2-3 - пассива баланса. А счета классов 4—6 построены с учетом необходимости подготовки отчета о финансовых результатах. Данные счетов классов 1-6 обеспечивают информацию, необходимую для заполнения примечаний к финансовым отчетам. Таким образом, Планом счетов предусмотрено отображение учетной информации в соответствии с требованиями отчетности, что значительно облегчает и ускоряет ее составление. В ходе его разработки использовались общепринятые принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, основные положения Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международные и национальные стандарты бухгалтерского учета. В практике зарубежного учета наиболее распространенным подходом к классификации бухгалтерских счетов является классификация в разрезе пяти элементов, составляющих финансовую отчетность: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы. Реализация положений новых стандартов МСФО позволяет совершенствовать, гармонизировать интегрированную систему учета. Для характеристики плана счетов развитых стран используется план счетов Франции как наиболее распространенный (типичный). Сравнивая планы счетов большинства стран мира и Таджикистана, следует отметить, что наша страна применяет ту же десятичную систему. То есть, 1 – номер класса, 2 – номер счета в классе (синтетический), 3 – субсчет первого порядка, 4,5 – субсчета второго и третьего порядка для целей управленческого учета, 6 – аналитические счета. Такая система позволяет вести экономический, удобный управленческий и финансовый учет в рамках единого плана счетов [3, с. 60].

Особенностью плана счетов Африканского Союза является четкое определение классов счетов в двух разделах: первый раздел – счета финансовой бухгалтерии, второй – счета управленческой бухгалтерии. Характерной особенностью Англосаксонской учетной системы является отсутствие общепринятых национальных планов счетов (Великобритания, США, Канада). Анализ зарубежной практики построения планов

счетов позволил заключить, что планы счетов в разных частях мира отличаются друг от друга, однако, они позволяют формировать экономическую информацию высокой информационной емкости, и быть «гибким» для осуществления бухгалтерского управления экономическими процессами. Проблемы методологического характера связаны с необходимостью принять решение о внесении изменений в существующий План счетов нашей страны путем включения в него раздела (класса) счетов управленческого учета по аналогу счетов аналитической эксплуатации. Это позволит, учитывая зарубежный опыт развитых стран, обеспечить сопоставимость агрегированных данных на всех уровнях управления. Ш.Н. Бобоев в своих исследованиях предложил развитие отечественного Плана счетов бухгалтерского учета путем введения в него раздела «Счета управленческой бухгалтерии» [1, с.154]. План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций [3, с. 60] учитывает требования рыночной экономики и строится на общемировой практике и принципах построения планов бухгалтерских счетов [6]: точное отражение имущественного и финансового состояния предприятия, оценка средств и их источников, осмоторительность, выделение бухгалтерских периодов, постоянство используемых методов, доброкачественность информации и продолжение деятельности; четкое выделение в плане счетов таких категорий как: балансовые счета (активные, пассивные, активно-пассивные). В эту группу, как правило, входит пять классов счетов, позволяющих составить бухгалтерский баланс; счета «издержки-выпуск», предназначенные для определения результата в целом по предприятию по видам деятельности: обычная, операционная, инвестиционная, финансовая, прочая. В эту группу в зависимости от учетной системы входят два-три класса счетов; выделение основных счетов, субсчетов первого и второго порядка, при этом счета различаются с помощью кодировки по десятичной системе, что необходимо для автоматизации учетных процессов и управленческих проблем [1, с. 155]. Далее Ш.Н. Бобоев указывает на несовершенство действующего Плана счетов по управленческой части, в частности, она указывает на отсутствие: счетов управленческой, маржинальной, аналитической, вспомогательной бухгалтерии, которые используются для принятия оперативных управленческих решений, определения и анализа себестоимости, результатов деятельности предприятия в разрезе центров ответственности. В зависимости от учетной системы эта группа может содержать один-три класса счетов; счетов, обеспечивающих связь между финансовой и управленческой бухгалтерией [1, с. 160].

Введение нового Плана бухгалтерских счетов в 2003 г. и дальнейшее его совершенствование в 2011 году происходило с учетом необходимости адаптационного периода для освоения на предприятиях как новой логики бухгалтерского учета, так и Плана счетов. Поэтому введение в 2003 г. в план счетов и счетов управленческой бухгалтерии было бы нецелесообразно. Унифицированного класса счетов управленческого учета в Плане бухгалтерских счетов отечественным предприятиям предложено не было, поэтому каждое из них формировало такие счета для себя самостоятельно без каких-либо методологических оснований. Мы предлагаем обратиться за опытом в развитые страны, в частности, во Францию, где при использовании счетов 9-го класса Общего плана счетов в бухгалтерском учете обеспечивается их автономное функционирование, а также составление в конце отчетного периода счета «Финансовые результаты текущей деятельности» путем списания на него сальдо доходов и расходов. Осуществляемые в течение отчетного периода хозяйственные операции на предприятии классифицируются по двум категориям: которые не имеют никаких последствий для результатов отчетного периода; те, которые вызывают их. К первой категории относятся инвестиции, расчеты между кредиторами и дебиторами, ссуды и займы.

Вторая категория состоит из приобретения товаров и материалов, текущих расходов, необходимых для обеспечения регулярной деятельности предприятия и продаж, включая предоставленные услуги и выполненные работы. Счета 9-го класса Общего плана счетов Франции формируют комплекс технических возможностей организации аналитической, управленческой и стратегической бухгалтерии [6, с. 38]. Ш.Н. Бобоев предлагает для эффективного ведения учета использовать ранее принятую на предприятии систему счетов бухгалтерского учета, но на определенном этапе процесса учета выделять отдельную автономную ветвь. То есть все материальные, расчетные, затратные и другие счета будут общими как для управленческого, так и для финансового учета, а отдельная ветвь начинается со счета 10730 «Незавершенное производство». Дебет счета в управленческом учете будет совпадать с дебетом счета в финансовом учете, а вот по кредиту готовую продукцию будем учитывать по бюджетной себестоимости, а не по справедливой стоимости, как это делается в финансовом учете. Замыкать такую автономную ветвь управленческого учета будет счет, который называется «Прибыли и убытки (калькуляционный счет)». Кроме названных счетов необходимо дополнительно открыть только два счета: «Готовая продукция по плановой себестоимости» и «Себестоимость реализованной продукции» [1, с.162]. Такая точка зрения, безусловно, достаточно интересна, но, на наш взгляд, бухгалтеру будет сложно одновременно осуществлять этот учет, и потом, ветвь, как она будет выражена в рабочем плане счетов, как отдельные субсчета? Эта теория подлежит, на наш взгляд, доработке. Низомов С.Ф., Шамсиддинов М.М. и др., рекомендуют, чтобы система управленческого учета встраивалась в существующую учетную систему, необходимо создать синтетические учетные классификаторы и кодификаторы, включающие в себя кодирование как бухгалтерского учета, так и управленческого. При этом счета расходов группируются и разбиваются по необходимым для выбранного метода учета аналитическим показателям. Основой для создания синтетических счетов должно стать существующее кодирование бухгалтерского учета или счета по МСФО (финансового учета). При создании Рабочего плана счетов все бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям приводятся в один или несколько типовых образцов [4, с. 103]. М.М. Шамсиддинов считает, что в связи с тем, что в таджикском Плане бухгалтерских счетов все классы счетов с 1 по 7 уже заняты, а диалектика экономической жизни каждого предприятия требует от учета возможности получения информации для оперативного управления с применением бухгалтерских счетов, целесообразно было бы объединить все имеющиеся классы бухгалтерских счетов в первый раздел «Счета финансовой бухгалтерии» и ввести второй Раздел «Счета управленческой бухгалтерии» [8]. Мы считаем целесообразным не изменять названия разделов, а дополнить в план счетов еще один класс – 8 «Счета управленческого учета». Это название класса было более привычным для наших специалистов, и оно наглядно отражает ориентацию на удовлетворение потребностей оперативного управления, оптимизацию использования ресурсов, обеспечение объективной оценки деятельности подразделений и отдельных менеджеров. То есть бухгалтерская служба становится непосредственно участником принятия тактических и стратегических решений, определения и анализа себестоимости продукции и принимает активное участие в увеличении прибыли.

Наполнение 8 класса соответствующими счетами будет зависеть от ряда факторов, в частности метода учета затрат. Поэтому на предприятии следует разработать Рабочий план счетов. Мы разделяем точку зрения Низомова С.Ф., который указывает на следующее: «Создав Рабочий план счетов, следует разработать для дееспособности системы управленческого учета следующие документы: Положение об учетной политике и финансовой структуре предприятия; Рабочий план счетов, единые классификаторы и кодификаторы управленческого учета и инструкции по применению; формы отчетных документов для управленческого учета; приказ о назначении

ответственных работников за формирование и ведение регистров управленческого учета и целевых программ по направлениям деятельности предприятия. Все документы должны быть взаимосвязаны, а доминирующим документом является Положение об учетной политике»[4, с.106]. Введение дополнительного класса в План счетов позволит обеспечить формирование информации для составления внутренних и внешних отчетов, необходимых для управления предприятием.

Выводы из проведенного исследования. Таким образом, исследование структуры плана счетов Таджикистана, в контексте отражения в нем аспектов управленческого учета, дало нам возможность сделать вывод о необходимости принять решение о внесении изменений в существующий План счетов нашей страны путем включения в него раздела (класса) счетов управленческого учета за аналогом счетов аналитической эксплуатации. Это позволит учитывая зарубежный опыт ведущих стран, обеспечить сопоставимость агрегированных данных на всех уровнях управления. Внедрение в национальный План бухгалтерских счетов новых счетов по управленческому учету является одним из самых актуальных путей его развития, а с другой стороны, унификация счетов управленческого учета в масштабах всей страны требует дальнейшей и достаточно основательной методологической и методической работы.

Оригинальность текста составляет 85,1 %

Список использованных источников

1. Бобоев, Ш.Н. Рушди низоми бахисобгирии идоракуни ва аудити харочот дар шабакаҳои барқӣ (дар мисоли корхонаҳои таъминкунандаи барқии Ҷумҳурии Тоҷикистон): дисс. док. фалсафа (phd): 6D050800 / Ш.Н. Бобоев. – Душанбе, 2020. - 242с.
2. Лактионова, Н. В. План счетов бухгалтерского учета: становление и развитие / Н. В. Лактионова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2016. – № 50-1. – С. 179-186. – EDN WAVYAR.
3. Мирзоалиев, А. А. Зарурияти такмили нақшаи ҳисобҳо: мушкилот ва дурнамо / А. А. Мирзоалиев, П. А. Ҳалимов // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. – 2021. – №. 1(35). – Р. 59-67.
4. Низомов, С. Ф. Управленческий учет и контроль в строительстве: теория, методология и практика / С. Ф. Низомов. – Душанбе : Сохибкор, 2013. – 272 с.
5. Низомов, С. Ф. Производственный учет в строительстве : вопросы теории и практики / С. Ф. Низомов ; С. Ф. Низомов. – Душанбе : Ирфон, 2003. – 181 с.
6. Соколов Я. В., Бутинец Ф. Ф., Горецкая Л. Л., Панкив Д. А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учебник. Москва, 2005. 664 с.
7. Соколов, Я. В. План счетов и реформирование бухгалтерского учета / Я. В. Соколов // Бухгалтерский учет. – 2000. – № 12. – С. 38-41. – EDN UGTXBP.
8. Шамсиддинов М.М. Формирование и совершенствование управленческой отчетности в системе управленческого учета [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12. Шамсиддинов Мизроб Мирзонабиевич. Таджикский национальный университет – Душанбе, 2021. – 26 с.
9. Libby R., Short D. Financial accounting. New York: Von Hoffmann Press, Inc., 1998. 815 p.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Целью данного исследования является усовершенствование Плана счетов бухгалтерского учета для целей оперативного управления предприятием. Результатом научной работы является теоретическое обобщение и разработка путей усовершенствования Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций по целям оперативного управления предприятием. Предложено изменения в существующий

План счетов нашей страны путем включения в него раздела (класса) счетов управленческого учета по аналогу счетов аналитической эксплуатации с целью обеспечения сопоставимости агрегированных данных на всех уровнях управления. Внесение изменений в действующий

Ключевые слова: план счетов, бухгалтерский учет, синтетический счет, аналитический счет, двойная запись, финансовая отчетность

ТАКОМУЛИ НАҚШАИ ҲИСОБҲО: МУШКИЛОТ ВА ДУРНАМО

Аннотатсия. Мақсади ин тадқиқот тақмил додани Нақшаи ҳисобҳо бо мақсади идоракунии очилии корхона мебошад. Натиҷаи кори илмӣ ҷамъбасти назариявӣ ва кор карда баромадани роҳҳои тақмил додани Нақшаи ҳисобҳо барои баҳисобгирии дороиҳо, сармоя, ӯҳдадориҳо ва амалиёти хоҷагии корхонаю ташкилотҳо бо мақсади идоракунии оперативии корхона мебошад. Пешниҳод карда шудааст, ки ба Нақшаи ҳисобҳои мавҷудаи кишвари мо бо роҳи дохил намудани қисмати (синфи) ҳисобҳои баҳисобгирии идоравӣ шабеҳи ҳисобҳои истифодашавандаи аналитикӣ бо мақсади таъмини муқоисаи маълумоти ҷамъшуда дар ҳама сатҳҳои идоракунӣ ислоҳот ворид карда шавад.

Вожаҳои калидӣ: нақшаи ҳисобҳо, баҳисобгирии муҳосибӣ, ҳисоби синтетикӣ, ҳисоби таҳлилӣ, сабти дукарата, ҳисоботи молиявӣ

IMPROVEMENT OF THE CHART OF ACCOUNTS: PROBLEMS OF PROSPECT

The purpose of this study is to improve the Chart of Accounts for the purposes of operational management of the enterprise. The result of the scientific work is a theoretical generalization and development of ways to improve the Chart of Accounts for accounting of assets, capital, liabilities and business transactions of enterprises and organizations for the purposes of operational management of the enterprise. Changes are proposed to the existing Chart of Accounts of our country by including a section (class) of management accounting accounts similar to analytical operation accounts in order to ensure comparability of aggregated data at all management levels.

Keywords: chart of accounts, accounting, synthetic account, analytical account, double entry, financial reporting

Сведения об авторах: Халимов Парвиз Абдувакилович – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. Тел. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru; Бобишоев Мухиддин Назруллоевич – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции. E-mail: muhiddinbobishoev@mail.ru тел. (+992) 93 4444708

Маълумот дар бораи муаллифон: Халимов Парвиз Абдувакилович – муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. Тел. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru; Бобишоев Мухиддин Назруллоевич - муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. Тел. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru

About the authors: Khalimov Parviz Abduvakilovich – Senior Lecturer, Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Tel. (+992) 935340037, E-mail: parvi-tguk@mail.ru; Bobishoev Mukhiddin Nazrulloevich – Senior Lecturer, Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. E-mail: muhiddinbobishoev@mail.ru Tel. (+992) 93 4444708

УДК 657.1

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Цифровая экономика - это система социальных, культурных, экономических и технологических отношений между государством, бизнес-сообществом и гражданами, функционирующая в глобальном информационном пространстве посредством широкого использования сетевых цифровых технологий, генерирующая цифровые виды и формы производства и продвижения к потребителю продукции и услуг. Данные отношения приводят к непрерывным инновационным изменениям методов управления и технологий в целях повышения эффективности социально-экономических процессов.

Цифровая экономика играет ключевую роль в трансформации бухгалтерского учета, обеспечивая его эффективность, точность и прозрачность. Внедрение современных технологий, таких как облачные сервисы, искусственный интеллект и блокчейн, позволяет автоматизировать рутинные процессы, минимизировать ошибки и ускорить обработку данных. Это особенно важно в условиях растущего объема информации и ужесточения регуляторных требований.

Неоспоримым является тот факт, что сегодня в мире создана совершенно новая экономическая система, и роль информации в ней имеет решающее значение. В этом случае для решения экономических задач и принятия управленческих решений необходимо обрабатывать большие объемы числовых данных, выполняя сложные арифметические и логические операции сравнения, анализа и интерпретации. Эти действия можно осуществить только с использованием современных цифровых технологий. Использование цифровых технологий обеспечивает повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, развитие национальной экономики, высокий уровень жизни населения, в конечном итоге защищая суверенитет страны и национальную независимость.

Одним из современных направлений в этом контексте является развитие цифровой экономики. В этой связи, на основании Послания Президента Республики Таджикистан, Лидера нации, уважаемого Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 26 декабря 2018 года, Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года № 642 принята Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан, целью которой является: создание благоприятных условий для внедрения цифровых технологий в экономику и социальной сферы и на этой основе ускорить развитие народного хозяйства [11].

Республика Таджикистан находится на ранних этапах цифровой экономики, сделав первые шаги к переходу к цифровизации экономики посредством функционирования информационно – коммуникационных технологий в различных сферах страны, и за последние годы добилась ряда достижений. Среднесрочная программа развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы, разработана в целях ускорения экономического развития страны и повышения уровня населения посредством использования цифровых технологий в социально – экономических сферах, а также создания благоприятных условий для перехода к новой модели дальнейшего развития цифровой экономики в долгосрочной перспективе. С целью оптимизации взаимодействия с государственными учреждениями и реализации принципов «безбумажного» документооборота, запланировано создание системы управления бизнес-процессами. Эта система будет строиться на основе технологий облачных вычислений, с перспективой дальнейшей интеграции в цифровое хранилище данных [6].

Эволюция цифровых технологий неоднократно влияет на пересмотр методов бухгалтерского учета и аудита в деятельности различных экономических субъектов.

Поэтому можно говорить о возникновении нового вида учета, опирающегося на цифровые решения. Более того, в контексте электронных и цифровых технологий, традиционные классификации учета не полностью отражают изменившуюся природу процесса сбора информации. Эта точка зрения, конечно, не является окончательной и будет подвергаться дальнейшему анализу по мере появления новых технологий в сфере учета [8, с. 171].

Бухгалтерский учет, как известно, является важнейшим бизнес-процессом для любого вида бизнеса. Сейчас много говорят о том, что в условиях цифровизации ряд профессий станут невостребованными, уйдут в небытие, так как со временем эти виды деятельности будут полностью автоматизированы. Иногда в перечень этих специальностей включают и бухгалтерское дело. Однако не стоит забывать, что человек необходим в бухгалтерском учете, как минимум, для оперативного анализа и принятия решений. Смысл бухгалтерского учета состоит в сборе информации и ее структурировании с определенной целью — для принятия решения лицом, осуществляющим стратегическое управление предприятием [2].

Значительные изменения во всех сферах общественной жизни и трансформация экономики на основе информационных драйверов развития определяют важность обновления информационной среды новой экономики, что существенно влияет на бухгалтерский учет. Вопросы развития бухгалтерского учета приобретают особое значение в контексте стремительного развития информационно-коммуникационных технологий и глобальной цифровизации.

Цифровые инструменты обеспечивают реальное время для анализа финансовых показателей, что способствует оперативному принятию решений. Кроме того, интеграция систем бухгалтерского учета с другими бизнес-процессами повышает согласованность данных и снижает затраты на их обработку.

В современном мире главным инструментом в области обработки информации является персональный компьютер. В большинстве компаний бухгалтерский учет осуществляется с помощью специализированного программного обеспечения, которое обеспечивает удобное управление данными, формирование документов и отчетов, а также анализ бухгалтерских данных. Такие программы позволяют бухгалтерам работать с взаимосвязанными областями учета, а управленческому составу — иметь доступ к актуальной информации, что способствует принятию обоснованных управленческих решений.

Основой бухгалтерского учета выступает информация. Цифровая трансформация экономики способствует ускорению и облегчению оперирования большими массивами данных. Можно обозначить несколько направлений, по которым, по нашему мнению, будет происходить дальнейшее совершенствование бухгалтерского учета:

- Ø повышение качества и оперативности доступа к информации;
- Ø информации и реализация возможности отражения ее в рамках бухгалтерского учета;
- Ø снижение противоречий между финансовым, управленческим и бухгалтерским учетом, что в перспективе облегчит процесс анализа информации для целей принятия управленческих решений;
- Ø разработка стратегий для объединения всех категорий бухгалтерского учета в единую программу и систему методологических подходов к ведению учета;
- Ø появляются новые виды технологии формирования и передачи информации пользователям;
- Ø разработка теоретических, практических и прикладных аспектов развития бухгалтерского учета;
- Ø увеличивается скорость и объемы обрабатываемых хозяйственных операций и информации для пользователей.

Глобализация и цифровизация затронули все сферы экономической деятельности, не остались в стороне и процессы бухгалтерского учета. В настоящее время некоторые субъекты хозяйствования в Республике Таджикистан составляют финансовую отчетность на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также используют пакеты бухгалтерских программ для упрощения ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Наши исследования показали, что на рынке бухгалтерского программного обеспечения в стране популярностью пользуются только продукты фирмы 1С (РФ) — 1С: Бухгалтерия и 1С:Предприятие. Остальные программные продукты используются лишь в некоторых финансово-кредитных организациях и крупных торгово-промышленных предприятиях [4, с. 117].

Хотя работа команды разработчиков бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия» не базируется на требованиях МСФО, представлены ее версии, построенные именно на основах МСФО. Однако такие методы от команды 1С в настоящее время недоступны таджикским пользователям, в основном они используют популярные методы 7.7, 8.2 и 8.3 от этой команды [4, с. 117].

Низомов С.Ф. и Рахимов, Г.М. считают, что одним из факторов обеспечивающим лидерство фирмы «1С» на рынке бухгалтерских программ, является правильно выбранная стратегия. Эта стратегия направлена на соединение науки, практики и образования. «1С» давно поняла важность взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с учебными заведениями, она постоянно совершенствует методы и осуществляет поиск новых форм партнерской работы с ведущими вузами [8, с.174].

Цифровая трансформация бухгалтерского учета предоставляет множество преимуществ, но также сопряжена с рядом вызовов и рисков, которые требуют внимания и компетентного управления [9]:

1. Киберзащита: с ростом цифрового контента и переходом на интернет-платформы увеличивается угроза кибербезопасности. Взломы, кибератаки и утечки информации могут вызвать значительные финансовые потери и ущерб репутации. Гарантирование надежной защиты информации становится ключевой задачей.

2. Необходимость обучения персонала: внедрение новых цифровых инструментов и технологий требует соответствующего обучения персонала. Отсутствие достаточных навыков и знаний может привести к ошибкам и неэффективному использованию новых систем.

3. Законодательные и регуляторные изменения: бухгалтерия обязана соблюдать множество законодательных и налоговых требований. Цифровая трансформация может потребовать пересмотра и адаптации бухгалтерских процессов и систем для соответствия новым нормативам.

4. Интеграция существующих систем: для многих компаний, особенно тех, которые уже имеют устоявшиеся системы учета, интеграция новых цифровых инструментов может быть сложной задачей. Важно обеспечить совместимость и бесперебойную работу всех компонентов.

5. Финансовые затраты: цифровая трансформация требует значительных инвестиций в приобретение и внедрение новых технологий, обучение персонала и обновление инфраструктуры. Это может стать финансовой нагрузкой, особенно для малых и средних предприятий.

6. Управление изменениями: внедрение новых систем и процессов часто вызывает сопротивление со стороны сотрудников. Успешная цифровая трансформация требует умелого управления изменениями и убеждения персонала в необходимости изменений.

7. Потеря данных: Ошибки при миграции данных или сбой в работе цифровых систем могут привести к потере важной финансовой информации. Регулярные

резервные копии и меры предосторожности становятся неотъемлемой частью бухгалтерской практики.

8. Зависимость от поставщиков: многие компании полагаются на поставщиков цифровых решений, и их надежность и доступность могут оказать влияние на работу бухгалтерии. Следует тщательно выбирать и оценивать поставщиков.

Нельзя не отметить и тот удивительный факт, что в Республике Таджикистан уже созданы и используются новые цифровые технологии, а у субъектов предпринимательской деятельности не хватает оперативности для изучения и внедрения современных цифровых технологий.

Следует отметить и то, что среди экономических субъектов до сих пор имеют место и недостаточно активно формируется информационная база данных предприятий, компаний, что влияет на замедление к готовности внедрять и использовать эффективные технологии цифровой экономики.

На пути цифровой трансформации данной сферы, возникают следующие проблемы: отсутствие комплексной программы цифровизации, недостаточность компетентных специалистов, отсутствие бюджета, низкий уровень автоматизации. Наряду с вышеперечисленными причинами для беспокойства в условиях модификации, выявляют риски информационной безопасности и снижение количества рабочих мест.

Вопросы развития бухгалтерского учета и обеспечения его соответствия требованиям экономики нового типа в последние годы являются предметом научных дискуссий ученых, исследователей и практиков в области бухгалтерского учета. Большинство авторов признают необходимость изменения содержания, качественных характеристик и форм представления отчетной информации, развития принципов, методов и идей бухгалтерского учета. В этой связи большое внимание также уделяется трансформации методологических подходов к формированию информации управленческого учета в условиях цифровой экономики.

Б.Х. Каримов отмечает что: «Оптимистичный взгляд на будущее бухгалтерской профессии выражают в первую очередь сами практикующие бухгалтеры. Они воспринимают цифровизацию экономики как фактор развития бухгалтерского учета, а не как причину вымирания бухгалтерской профессии. По их мнению, внедрение технологий цифровой экономики способствует расширению возможностей бухгалтеров, однако при этом расширяется и спектр компетенций, требуемых этим специалистам» [4, с. 118].

Ученые и практики в сфере бухгалтерского учета считают, что важными изменениями в области модернизации теории бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе цифровых технологий являются, прежде всего [1]:

- расширенное отражение деятельности организации в учете;
- повышение качества и оперативности учета, формирования отчетности;
- своевременное выявление числа новых объектов учета;
- разработка и внедрение инновационных методов оценки новых объектов учета;
- внедрение интегрированных видов учета;
- внедрение и использование современных зарубежных информационных технологий в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- продолжение цифровых разработок теоретических, методических и прикладных аспектов развития бухгалтерского учета.

Ни один компьютер в настоящее время не может заменить специалистов, занимающихся подготовкой финансовых и налоговых отчетов, документов для инвесторов, кредитных организаций и руководства компаний. Потому что это требует принятия важных и стратегических решений, влияющих на предпринимательство в целом. Даже сложные интеллектуальные программы не способны выполнять такие

задачи. Поэтому всегда существует спрос на бухгалтеров, способных выполнять аналитическую работу (финансовый и управленческий анализ) и вырабатывать обоснованные профессиональные суждения [4, с. 118].

Будущий бухгалтер должен обладать знаниями в области законодательства, налогообложения, прогнозирования, планирования, маркетинга, методологии бухгалтерского учета и анализа. Он должен уметь адаптироваться к изменяющимся экономическим условиям, разрабатывать и реализовывать финансовую и учетную политику предприятия, определять перспективы развития хозяйственной деятельности предприятия, а самое главное, знать принципы международных стандартов финансовой отчетности и уметь реализовать их в своей профессиональной деятельности. Прогнозирование будущего бухгалтерского учета в условиях цифровизации позволяет нам представить более интегрированный и интеллектуальный подход к управлению финансами, где рутинные задачи будут автоматизированы, а бухгалтеры смогут более эффективно анализировать данные и принимать стратегические решения.

Основываясь на вышесказанном, можно заключить, что цифровизация бухгалтерского учета - это не просто модный тренд, но и неотъемлемая часть современного бизнеса. Бухгалтерия, адаптированная к цифровой эре, способствует улучшению управления финансами, повышению конкурентоспособности предприятий и более устойчивому будущему в быстро меняющейся экономической среде.

Оригинальность текста составляет 77,67 %

Литература:

1. Бочкова, С. В. Исследование применимости цифровых информационных технологии в сфере бухгалтерского учета / С. В. Бочкова // Развитие цифровой экономики в условиях деглобализации и рецессии. — 2019. — С. 634–656.
2. Бухгалтерский учет в эпоху цифровых технологий: гармонизация и тенденции развития / Т. С. Бобрешова [и др.] // Новый виток развития учетно-контрольных и аналитических процессов в цифровой экономике. Мат-лы науч.-исслед. работы препод. и студ. Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Под редакцией М. М. Басовой. — Москва. — 2019. — С. 31–35.
3. Евсюкова О. В., Юрьева О. А. Роль и значение бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики // Молодой исследователь Дона. 2019. №6 (21). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-znachenie-buhgalterskogo-ucheta-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki> (дата обращения: 07.01.2025).
4. Каримов, Б.Х. Бухгалтерский учет в условиях глобализации и цифровизации экономики [Текст] / Б.Х. Каримов // Сообщение Таджикского государственного университета коммерции. – 2021. – № 3 (34). - С. 115-119.
5. Корабельщиков, И. Б. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета с использованием современных цифровых технологий / И. Б. Корабельщиков // Центральный научный вестник. — 2018. — № 22S (63S). — С. 26–27.
6. Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан [Текст] / Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года № 642. – Душанбе, 2019. – 33 с.
7. Лабынцев Н.Т., Чухрова О.В. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики // Вестник РГЭУ РИНХ. - 2020. - №2 (70). - С. 200-208. Режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-buhgalterskogo-ucheta-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki>
8. Низомов, С. Ф. Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита в цифровой экономике / С. Ф. Низомов, Г. М. Рахимов // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2022. – № 2(41). – С. 168-179.
9. Оразгельдиева, Б. Ч. Роль цифровой экономики в эффективном ведении бухгалтерского учета / Б. Ч. Оразгельдиева. — Текст : непосредственный // Молодой

ученый. — 2023. — № 1 (448). — С. 96-98. — URL: <https://moluch.ru/archive/448/98519/> (дата обращения: 06.01.2025).

10. Попов А.Ю., Резаева А.М. Инновационные подходы к цифровизации бухгалтерского учета // *Baikal Research Journal*. - 2023. - №1. - С. 11-20. Режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-podhody-k-tsifrovizatsii-buhgalterskogo-ucheta>

11. Послание Президента Республики Таджикистан Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 26 декабря 2018 года [Электронный ресурс] / Система доступа: URL: <http://president.tj/event/missives/17365>

12. Среднесрочная программа развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы, утверждённая постановлением Правительства Республики Таджикистан от 26 октября 2021 года, № 460

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

В статье рассматриваются вопросы ведения бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики. Определяются перспективы и возможные проблемы при формировании цифровой бухгалтерии в условиях современной экономики. Рассмотрены изменения, происходящие в бухгалтерском учете в условиях развития цифровых технологий, обоснована необходимость поиска хозяйствующими субъектами новых управленческих технологий, нацеленных на формирование конкурентных преимуществ. Подтверждена актуальность и значимость вопросов осознания роли и места бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, бухгалтерский учет, информационные технологии, 1С-Бухгалтерия, автоматизация бухгалтерского учета, трансформация бухгалтерского учета, цифровые технологии.

БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Дар мақола масъалаҳои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт баррасӣ мешаванд. Дурнамо ва мушкилоти эҳтимолии ташаққули баҳисобгирии рақамӣ дар шароити иқтисодиёти муосир муайян карда шудаанд. Тағйироте, ки дар баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рушди технологияҳои рақамӣ ба амал меоянд, баррасӣ гардида, зарурати субъектҳои хоҷагидор ҷиҳати ҷустуҷӯи технологияҳои нави идоракунии, ки ба ташаққули афзалиятҳои рақобат нигаронида шудаанд, асоснок карда шудааст. Мубрамаи ва муҳими масъалаҳои дарки нақш ва мақоми баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити ҷаҳонишавӣ ва иқтисодиёти рақамӣ тасдиқ карда шудааст.

Калидвожаҳо: иқтисодиёти рақамӣ, баҳисобгирии муҳосибӣ, технологияи иттилоотӣ, 1С-Муҳосибӣ, автоматикунони баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳвилдиҳии баҳисобгирии муҳосибӣ, технологияҳои рақамӣ.

ACCOUNTING IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

The article examines the impact of the digitalization process on accounting. The prospects and possible problems in the formation of digital accounting in the context of the new economy are determined. The changes occurring in accounting in the context of the development of digital technologies are considered, the need for economic entities to search for new management technologies aimed at forming competitive advantages is substantiated. The relevance and significance of issues of understanding the role and place of accounting in the context of the digital economy is confirmed.

Key words: digital economy, accounting, information technology, 1C-Accounting, automation of accounting, transformation of accounting, digital technologies.

Сведения об авторе: Хасанова Нигора Джамоловна – ГОУ «Худжандский государственный университет имени академика Б. Гафурова, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, ш. г. Худжанд, проспект Мавлонбекова, д. 1. E-mail: sssr-8186@mail.ru. Телефон: 92-769-61-61

Маълумот дар бораи муаллиф: Ҳасанова Нигора Ҷамоловна – Муассисаи давлатии таълимӣ «Донишгоҳи давлатии Хучанд ба номи академик Б.Гафуров», номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи қори бонкӣ. Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Хучанд, гузаргоҳи Мавлонбеков 1. Телефон: 92-769-61-61. E-mail: sssr-8186@mail.ru

About the author: Hasanova Nigora Dzhamalovna – State Educational Institution “Khujand State University named after Academician B. Gafurov”, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking. Address: 735700, Republic of Tajikistan, Khujand Highway, Mavlonbekov Avenue, 1. E-mail: sssr-8186@mail.ru. Phone: 92-769-61-61

УДК 657.6

Хахонова Н.Н.

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ НЕЙРОСЕТЕЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Современные реалии экономической деятельности диктуют новые требования к аудиторской практике, особенно в условиях цифровизации. Интеграция инновационных технологий, таких как нейросетевые модели, становится неотъемлемой частью процессов повышения эффективности, точности и оперативности финансовых проверок. Уже сегодня нейросетевые технологии применяются для проверки данных на наличие аномалий, оценки рисков мошенничества и автоматизации рутинных процессов, что способствует повышению эффективности аудиторских процедур. Однако внедрение нейросетей в аудиторскую практику сопряжено с рядом проблем, включая необходимость обеспечения прозрачности алгоритмов, защиту конфиденциальности данных, а также обучение специалистов, работающих с такими технологиями. Кроме того, остаются открытыми вопросы экономической целесообразности применения нейросетей и их адаптации к специфике аудиторских процессов.

Настоящее исследование направлено на изучение возможностей и ограничений использования нейросетей в аудите, а также оценку перспектив их дальнейшего развития. Целью работы является выявление ключевых направлений применения данных технологий и формулировка практических рекомендаций для аудиторских организаций.

Для достижения поставленной цели проведен анализ научной литературы, опыта международной и отечественной практики, а также рассмотрены примеры реального применения нейросетей в аудиторской деятельности. Полученные результаты позволяют расширить представление о роли данных технологий в трансформации аудита и разработать подходы к их эффективному внедрению.

Перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности рассматриваются в ряде работ российских и зарубежных ученых, таких как Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. [1], Жидкова А.С., Литвинюк А.В. [2], Матвеевой

В.А., Бурнаевой Т.Б. [3], Панкова В.В., Кожухова В.Л. [4], Якимовой В.А. [5] и др. авторов.

Обобщая результаты их исследований можно выделить вызовы для аудиторской деятельности, которые вызваны цифровизацией в глобальной экономике, а также стремительным развитием цифровых технологий и возрастающими требованиями пользователей к качеству финансовой отчетности, обзор которых представлен в таблице 1.

Таблица 1. - Обзор основных вызовов, с которыми сталкиваются аудиторы в условиях цифровизации

Проблемы	Краткая характеристика
Экспоненциальный рост объемов данных	Современные компании генерируют огромные объемы данных (раскрываемые в финансовой и нефинансовой отчетности), которые трудно проверить традиционными методами, что обосновывает необходимость умения работать с большими данными (Big Data) и использовать специализированные инструменты в ходе аудиторской проверки
Усложнение бизнес-моделей	Современные бизнес-модели часто являются сложными и многогранными, что усложняет процесс аудита и требует более глубокого понимания бизнес-процессов.
Повышение требований регуляторов	Регуляторы постоянно повышают требования к качеству аудита, что требует от аудиторов не только постоянного совершенствования своих знаний, но и умения использовать современные программные средства с ИИ для достижения поставленных регулятором задач. Например, усиление контроля за рисками мошенничества и недобросовестной практики требует от аудиторов умения использовать программные средства чтобы выявить предпосылки и факторы, идентифицировать риски мошенничества, оценить их размер и применить наиболее адекватные приемы и методы проверки.
Разнообразие программного обеспечения, используемого аудируемыми лицами	В настоящее время практически все аудируемые лица дополняют типовые программы автоматизации бухгалтерского учета программными средствами, базирующимися на разной степени использования возможностей искусственного интеллекта, для целей проверки контрагентов, определения справедливой стоимости активов, оценки рисков и т.п. Аудиторы должны иметь представление о данных инструментах и быть способными определить правильности и целесообразность их применения.
Необходимость быстрого анализа и принятия решений	Аудиторы должны быстро анализировать большие объемы данных и принимать обоснованные решения в сжатые сроки.
Недостаточная подготовка аудиторов	Многие аудиторы не обладают достаточными знаниями и навыками для эффективной работы с большими объемами данных и современными IT-инструментами

Одним из ключевых направлений инноваций в данной области стало использование программных средств с искусственным интеллектом, которые открывают широкие возможности для автоматизации, повышения точности и скорости аудиторских проверок. В таблице 2. представлены наиболее распространенные программы автоматизации аудиторской деятельности.

Аудиторы сталкиваются с необходимостью обрабатывать растущие объемы данных, выявлять риски и предотвращать мошенничество, что делает применение искусственного интеллекта (ИИ) особенно актуальным.

Таблица 2. - Программы автоматизации аудиторских процедур, широко используемые в аудиторской практике

Название программы	Достоинства	Недостатки
Audit Board	Платформа управления рисками и аудитом, предлагающая комплексный набор инструментов для планирования, выполнения и мониторинга аудиторских проверок. Она выходит за рамки простого анализа данных, предоставляя функционал для управления всей жизненным циклом аудита.	высокая стоимость, сложность внедрения, зависимость от поставщика программного обеспечения
Case Ware IDEA	Мощные функции анализа данных, удобная визуализация, возможность работы с большими наборами данных.	-высокая стоимость, требуются достаточно мощные компьютерные ресурсы; -сложности интеграции с программными системами
ACL (Audit Command Language)	Программный продукт, широко используемый в аудиторской практике для анализа данных, содержит широкий набор инструментов для автоматизации различных задач, связанных с проверкой данных и выявлением аномалий.	-необходимость обучения пользователей
Team Mate Analytics	Программное обеспечение для анализа данных, предназначено для поддержки аудиторской деятельности, предоставляя инструменты для анализа больших объемов данных и выявления аномалий	ограниченная функциональность для крупных организаций.
Wolters Kluwer CSH TeamMate	Поддержка глобальных аудиторских стандартов, интеграция с ERP-системами.	сложность настройки и адаптации под конкретные нужды.
ProSystem fx Engagement	Интеграция с бухгалтерскими системами, автоматизация подготовки отчетов.	сложности с настройкой системы под различные стандарты.

CaseWare Working Papers	Комплексная платформа, предназначенная для организации и структурирования всей работы аудиторской команды.	ограниченные возможности по интеграции с другими платформами.

В последние годы особенно заметен рост интереса к использованию нейронных сетей (нейросетей) как инструмента для повышения эффективности и точности работы аудиторов. Нейросети представляют собой мощные алгоритмы машинного обучения, которые способны анализировать большие объемы данных, выявлять скрытые закономерности и принимать решения на основе полученных результатов. Сегодня их использование выходит за рамки автоматизации рутинных задач, предлагая решения для анализа больших данных, оценки рисков и прогнозирования финансовой устойчивости организаций.

Основные направления использования нейросетей представлены в таблице 3.

Таблица 3. - Основные направления использования нейросетей в аудиторской практике

Направление	Характеристика
Автоматизация анализа данных	Одним из ключевых направлений использования нейросетей в аудите является автоматизация анализа больших объемов данных. Это позволяет значительно ускорить процесс проверки финансовых отчетностей и выявления потенциальных нарушений.
Проверка транзакций и поиск аномалий	Нейросети могут быть обучены на исторических данных о транзакциях компании для того, чтобы автоматически обнаруживать подозрительные операции. Такие системы используют методы машинного обучения для выявления отклонений от нормальных паттернов поведения, что помогает выявить потенциальные случаи мошенничества или ошибок в бухгалтерском учете. Например, если система замечает необычно крупные переводы средств между счетами, она может сигнализировать об этом аудиторам для дальнейшего расследования.
Анализ финансовой отчетности	Нейросети также могут использоваться для автоматизированной обработки и анализа финансовой отчетности. Они способны быстро проверять корректность введенных данных, соответствие нормативным требованиям и стандартам бухгалтерского учета. Это существенно сокращает время, затрачиваемое на проверку документации, и снижает вероятность человеческого фактора при анализе сложных финансовых показателей.
Оценка рисков и прогнозирование	Использование нейросетей открывает новые горизонты в области управления рисками и прогнозирования будущих событий.
Выявление мошеннических операций	Аудиторы сталкиваются с необходимостью защиты своих клиентов от возможных случаев мошенничества. Нейросети позволяют создавать модели, способные идентифицировать схемы, используемые злоумышленниками для хищения активов или манипулирования финансовыми показателями. Благодаря обучению на реальных примерах таких схем, эти модели становятся всё более точными и эффективными в обнаружении даже самых хитроумных методов мошенничества.
Построение прогнозов для оценки	Прогнозирование будущего финансового состояния компании – важная часть аудита. Нейросети могут использовать исторические

Направление	Характеристика
устойчивости компаний	данные и текущие тренды для создания моделей, предсказывающих возможные сценарии развития компании. Эти прогнозы помогают оценить устойчивость бизнеса перед лицом внешних факторов, таких как изменения на рынке или экономические кризисы. Аудиторские фирмы могут использовать такие прогнозы для предоставления клиентам рекомендаций по улучшению стратегий управления рисками.

Применение нейросетей способствует оптимизации многих аспектов аудиторских процедур, делая работу аудитора более эффективной и менее подверженной ошибкам.

Матвеева В.А. считает, что: «Разработка технологий на основе искусственного интеллекта может найти прикладной аспект в оцифровке аудиторской деятельности, что поможет ускорить сбор информации, переход от ручных процедур к машинной обработке информации и алгоритмам планирования.

Применение таких технологий в аудите позволяет анализировать содержание формируемой в бухгалтерии предприятия базы данных, контролировать показатели, содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета, контролировать соответствия показателей, содержащихся в формах бухгалтерской отчетности, данных бухгалтерских регистров, формировать аудиторскую документацию» [3, с. 6].

Так, одной из наиболее трудоемких задач в аудите является работа с документами. Системы распознавания текста на базе нейросетей могут автоматически извлекать информацию из различных типов документов, включая счета-фактуры, контракты и другие финансовые документы. Это ускоряет процесс сбора данных и минимизирует количество ошибок, связанных с человеческим фактором.

Автоматизация рутинных операций с помощью нейросетей позволяет сократить затраты времени и ресурсов на выполнение стандартных задач. Например, аудиторы могут делегировать машине задачи по проверке базовых финансовых показателей, что освобождает их для выполнения более сложной аналитической работы. Это приводит к повышению общей производительности и снижению стоимости услуг для клиентов.

Нельзя не согласиться с мнением Жидкова А.С. который считает, что: «Методы искусственного интеллекта (ИИ) позволяют специалистам аудиторских организаций смотреть на анализируемые данные с помощью расширенного распознавания образов и использовать эту функциональность для:

- анализа и извлечения необходимой информации из неструктурированных данных, таких как контракты, счета-фактуры и изображения, для получения дополнительных аудиторских доказательств;
- анализа больших массивов данных для выявления, оценки и реагирования на риски существенных искажений вследствие мошенничества» [2, с. 90].

На международной арене нейросетевые технологии активно используются в аудите ведущими компаниями, такими как Deloitte, PwC и EY. Эти организации интегрируют нейросети для анализа больших объемов данных и повышения точности проверки финансовой отчетности. Широко известно, что «одна из компаний Большой четверки, предоставляющих аудиторские услуги - EY (Ernst & Young), уже внедрила и предоставляет своим клиентам услугу под названием EY Digital Audit в качестве принципиально нового подхода к проведению аудита, опирающегося на сетевое взаимодействие и данные» [6].

Например, решение Deloitte Cortex AI позволяет автоматизировать обработку документов, выявлять аномалии в транзакциях и оценивать риски в режиме реального

времени. К наиболее успешным платформам, основанным на использовании возможностей нейросетей, можно отнести:

1. **Microsoft Azure AI** - платформа помогает автоматизировать обработку документов, анализ транзакций и прогнозирование рисков. Ее гибкость позволяет адаптировать инструменты под конкретные потребности аудиторской деятельности;

2. **Google Cloud AI** - предоставляет инструменты машинного обучения для анализа данных и автоматизации аудиторских процессов, включая распознавание документов и выявление аномалий;

3. **IBM Watson.** - платформа предоставляет инструменты для анализа больших данных, включая возможности NLP (обработки естественного языка) и прогнозирования. Она используется для оценки рисков и анализа отчетности.

Компании также используют нейросети для борьбы с финансовыми мошенничествами. Так, система Watson от IBM успешно применяется для анализа транзакций, выявления подозрительных операций и оценки рисков. В США внедрение таких технологий в банковской сфере позволило сократить время на аудиторские проверки на 30% и повысить их точность на 20%.

Внедрение нейросетевых технологий в аудиторскую практику уже доказало свою эффективность, позволяя значительно сократить время на рутинные операции, повысить точность анализа и улучшить качество принимаемых решений.

В России интерес к использованию нейросетей в аудиторской практике неуклонно возрастает. Примером является компания BDO, которая внедрила инструменты машинного обучения для автоматизации обработки данных. Российские аудиторские фирмы начали сотрудничать с разработчиками ИИ, включая компании СберТех и Cognitive Technologies, что позволяет адаптировать нейросетевые решения под локальные стандарты. Так, Сбербанк, разработал систему, основанную на нейросетях, для автоматической проверки платежных операций и анализа бухгалтерской отчетности.

В тоже время аудиторские компании среднего уровня чаще используют нейросети исключительно для автоматизации сверки бухгалтерских данных, что сокращает временные затраты на аудит.

Следует признать, что российский опыт пока ограничен недостаточной готовностью компаний к цифровой трансформации и нехваткой квалифицированных специалистов. Тем не менее, перспективы роста очевидны, особенно в крупных финансовых организациях.

Однако применение нейросетей в аудиторской практике связано с рядом рисков, включая качество данных, юридические аспекты и экономические ограничения:

1. Одним из основных рисков использования нейросетей является зависимость их качества от входных данных. Если данные содержат ошибки или недостаточно репрезентативны, нейросеть может выдать некорректные результаты. Кроме того, алгоритмы часто являются «черным ящиком», что затрудняет интерпретацию их выводов и принятие решений.

2. Вопросы конфиденциальности данных особенно актуальны в аудите. Нейросетевые алгоритмы требуют значительных объемов информации, что создает риски утечки данных. Также важна юридическая ответственность: кто несет ответственность за ошибки, если решение, основанное на работе нейросети, окажется неверным?

3. Внедрение нейросетей требует значительных инвестиций, включая закупку программного обеспечения, обучение персонала и модернизацию ИТ-инфраструктуры. Эти затраты могут быть непосильны для небольших аудиторских компаний.

Тем не менее, нейросетевые технологии представляют собой перспективный инструмент для модернизации аудиторской деятельности, при условии грамотного управления их внедрением и использованием.

Аудиторским компаниям сегодня можно рекомендовать следующее:

- $\frac{3}{4}$ обучить сотрудников работе с нейросетями;
- $\frac{3}{4}$ внедрять нейросетевые технологии поэтапно, начиная с пилотных проектов;
- $\frac{3}{4}$ использовать специализированные решения, адаптированные к требованиям национального законодательства;
- $\frac{3}{4}$ обеспечить возможность защиты данных, обрабатываемых с применением нейросетей.

В заключении следует отметить, что применение нейросетей в аудиторской деятельности представляет собой значительный шаг вперед в развитии этой профессии. Современные технологии открывают новые возможности для автоматизации анализа данных, оценки рисков и оптимизации рабочих процессов. Однако важно помнить, что внедрение этих инструментов требует тщательной подготовки и адаптации под конкретные нужды каждой организации. Несмотря на это, перспективы использования нейросетей в аудите выглядят весьма многообещающими, и уже сегодня многие компании начинают активно интегрировать эти технологии в свою работу.

Таким образом, применение нейросетей в аудиторской деятельности имеет огромный потенциал для улучшения качества предоставляемых услуг, снижения затрат и повышения эффективности работы аудиторов.

Оригинальность текста составляет 89,91 %

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. Жидков А.С., Литвинюк А.В. Перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности. // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2021. 1(36) – С. 87 – 93.
3. Матвеева В.А., Бурнаева Т.Б. Применение цифровых технологий в аудиторской деятельности // International Scientific and Practical Conference Economic sciences and management in the modern world. 2022. №1 – С. 3-6.
4. Панков В.В., Кожухов В.Л. Трансформация института аудита в условиях применения цифровых технологий // Аудит. 2019. № 12. - С. 4-7.
5. Якимова В.А. Возможности и перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2020. Т. 36, вып. 2. - С. 287-318.
6. How artificial intelligence will transform the audit [Электронный ресурс]. - URL: https://www.ey.com/en_ru/assurance/how-artificial-intelligence-will-transform-the-audit (дата обращения: 03.01.2025); How to make the most of AI in corporate reporting. Jeanne Boillet [Электронный ресурс]. - URL: https://www.ey.com/en_ru/audit/how-to-make-the-most-of-ai-in-corporate-reporting (дата обращения: 03.01.2025).

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ НЕЙРОСЕТЕЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аудит, как значимая составляющая финансового контроля, требует тщательной обработки больших объемов данных, анализа и выявления сложных взаимосвязей и идентификации рисков. В этой связи нейросети, обладающие высокой вычислительной мощностью и способностью выявлять скрытые закономерности, представляют собой перспективный инструмент для решения многих задач аудита. Данная статья посвящена характеристике основных направлений использования нейросетей в аудиторской практике и обзору рисков, связанных с их применением.

Ключевые слова: аудиторская деятельность, искусственный интеллект, нейросети, направления использования, риски применения

ИМКОНИЯТҲОИ ИСТИФОДАИ ШАБАКҲОИ НЕЙРОНӢ ДАР ФАӮОЛИЯТИ АУДИТОРӢ

Аудит ҳамчун ҷузъи муҳими назорати молиявӣ коркарди дақиқи ҳаҷми зиёди маълумот, таҳлил ва муайян кардани муносибатҳои мураккаб ва муайян кардани хатарҳоро талаб мекунад. Дар робита ба ин, шабакаҳои нейронӣ, ки қудрати баланди ҳисоббарорӣ ва қобилияти муайян кардани намунаҳои пинҳон доранд, воситаи умедбахши ҳалли бисёр масъалаҳои аудит мебошанд. Ин мақола ба тавсифи самтҳои асосии истифодаи шабакаҳои нейрон дар амалияи аудит ва баррасии хатарҳои марбут ба истифодаи онҳо бахшида шудааст.

Калидвожаҳо: фаъолияти аудиторӣ, зехни сунӣ, шабакаҳои нейронӣ, соҳаҳои истифода, хатарҳои барномавӣ

POSSIBILITIES OF USING NEURAL NETWORKS IN AUDITING ACTIVITIES

Audit, as a significant component of financial control, requires meticulous processing of large volumes of data, analysis of complex interrelationships, and identification of risks. In this context, neural networks with their high computational power and ability to uncover hidden patterns represent a promising tool for solving many audit tasks. This article is devoted to characterizing the main areas of using neural networks in auditing practice and reviewing the risks associated with their application.

Keywords: auditing, artificial intelligence, neural networks, areas of use, application risks

Сведения об авторе: Хахонова Наталья Николаевна – Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета. Адрес: 344002, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая 69, к. 509. +79281791703 E-mail: N_Khakhonova@bk.ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Хахонова Нина Николаевна, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи баҳисобгирӣи бухгалтерӣ, Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов, 344004, РФ, ш. Ростов-на-Дон, к. Болшая Садовая 69, утӯқи 509, тел.: 8-928-179-17-03, E-mail: N_Khakhonova@bk.ru.

Information about the authors: Natalia Nikolaevna Khakhonova – Rostov State University of Economics (RINH), Doctor of Economics, Professor of Accounting Department. Address: 69 Bolshaya Sadovaya str., room 509, Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation. +79281791703 E-mail: N_Khakhonova@bk.ru.

УДК 657.1

Хушвахтзода К.Х., Исмоилзода Ф.М.

ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТАДЖИКИСТАНЕ

Для расширения инновационных процессов и всестороннего использования возможностей цифровых технологий в различных сферах экономики предлагаем объявить 2025-2030 годы «Годами развития цифровой экономики и инноваций».

Послание Президента Республики Таджикистан уважаемого Эмомали Рахмона об основных направлениях внутренней и внешней политики республики от 28.12.2024г.

Введение. Экономическая трансформация Таджикистана, ее формирование и развитие рыночных отношений сопровождается реорганизацией экономических механизмов и управления на всех уровнях. Хотя за время независимости Таджикистане в экономической отрасли произошли некоторые изменения четкой системы управления экономикой, включая бухгалтерский учет. Если бухгалтерское мышление и логика в прошлом контролировались системой командного управления, теперь их придется трансформировать в направлении децентрализации управления и обновление основ теории и методологии бухгалтерского учета. Он фиксирует информацию о финансово хозяйственной деятельности компании на микроуровне и использует систему национальных счетов для агрегирования данных на макроуровне. В научных трудах следующих отечественных ученых рассматривается вопрос об особенностях глобализационных процессов, влияющих на развитие бухгалтерского учета: Шобеков М. [4], Низомов С.Ф. [3], Садыков С.И. [5], Мирзоалиев А.А. [2], Бобоева М.У. [1].

Во-первых, мы должны рассмотреть, что такое "глобализация". С точки зрения экономической теории, глобализация – это категория, отражающая процесс обмена товарами, услугами, капиталом и рабочей силой, выходящей за пределы национальных границ. Это отражается в том, что компании расширили свое проникновение во внешнюю экономику за счет экспорта и в основном за счет иностранных инвестиций в производство. Более подробно со структурой глобализационного процесса можно ознакомиться на рисунке 1, построенном на основе использованных источников [5, с. 37].

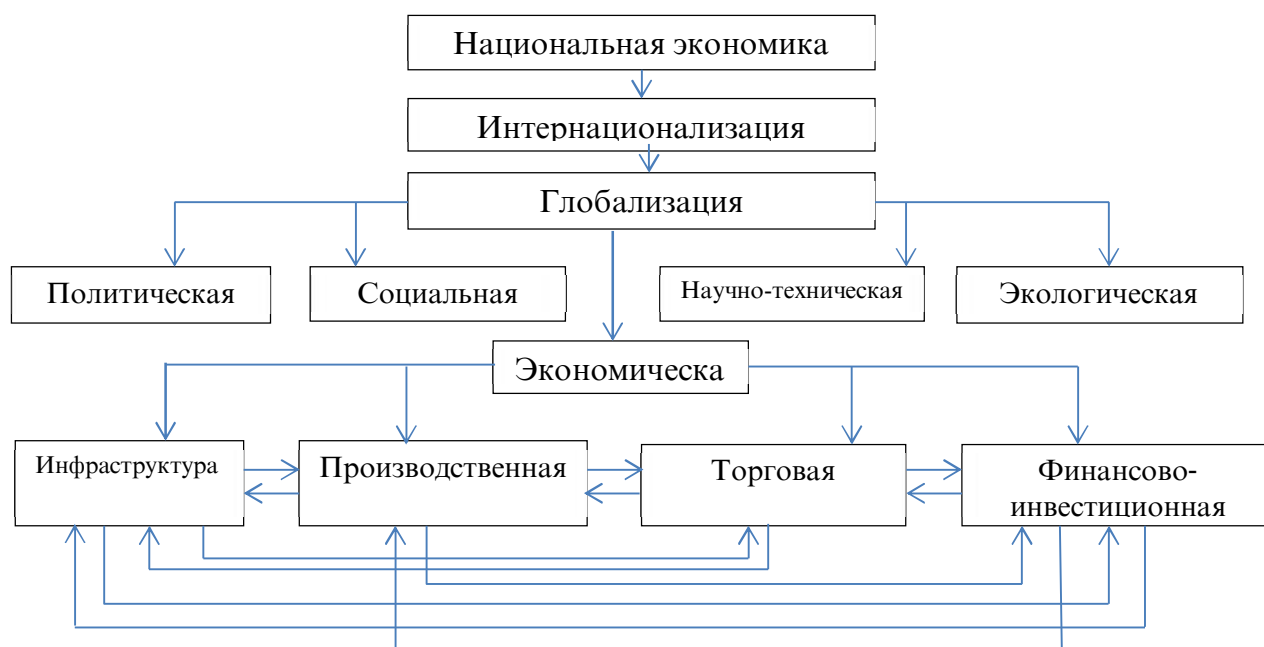


Рисунок 1. - Структура глобализационных процессов [6]

В последние полвека развитие экономических отношений находится под влиянием глобализационных процессов. Неизбежное влияние глобализации на экономику нашей страны наиболее ощутимо на системе бухгалтерского учета как в теории, так и в практической деятельности в разных отраслях экономики.

Благодаря глобализационным процессам происходит развитие и использование информационно-компьютерных технологий и их интернационализация. Наблюдаются рост валового потока частного капитала, объемы валовых прямых иностранных инвестиций, увеличение доли прямых иностранных инвестиций в валовом

формировании постоянного капитала, их накопление в ВВП, масштабы международной торговли.

Современные глобализационные процессы в экономике предоставляют новые возможности для Таджикистана и ее регионов. Вместе с тем, интеграция Таджикистана в мировое экономическое пространство может нанести существенные негативные социально-экономические последствия для тех регионов, которые не выработали собственной стратегии конкурентоспособности.

Цитируя Низомова С.Ф. «полная замена отечественных правил учета и отчетности на МСФО тупиковым путем развития, поскольку это означает игнорирование системы бухгалтерского учета конкретной экономической ситуации, прикладного характера этой системы. В Таджикистане, на мой взгляд, следовало выбрать один из наиболее рациональных способов применения МСФО – их адаптация» [3, с. 74].

Мы вполне согласны с умозаключениями Шобекова М. и Низомова С.Ф. на счет влияния глобализации на развитие национальной системы бухгалтерского учета, что введение в Таджикистане положений по бухгалтерскому учету – это первый шаг в направлении игнорирования национальных интересов по удовлетворению внутрисистемных информационных потребностей менеджмента по сравнению с потребностями внешних пользователей, а полное выполнение требований МСФО в пользу удовлетворения информационных потребностей глобального управления будет последним шагом в реализации возможностей управлять развитием учета на национальном уровне [4, с. 217].

Бухгалтерский учет – это подсистема управления информацией, имеющая широкий спектр возможностей для достижения конкретных задач, которые ставят перед собой пользователи бухгалтерской информации с разными экономическими и социальными интересами. Чтобы эта информационная подсистема выполняла задачи, на которые она была возложена, она должна быть правильно организована с учетом факторов, как внешней, так и внутренней деловой среды.

В конце XX века экономика Таджикистана испытала влияние нового мощного глобального процесса, который получил название глобализация. Речь идет о социальном и экономическом процессе, где исчезают географические границы социальной и экономической, а также культурных систем, и население все больше осознает исчезновение этих границ. В последние годы эта концепция приобрела еще большую популярность в связи с увеличением взаимозависимости регионов и развитием научно технического прогресса.

Неоднозначные последствия проведенных реформ, прямо или косвенно влияющих на национальную экономику, являются причинами постоянно растущих попыток переосмыслить концептуальные рамки трансформации и разработать их эффективный путь в будущее. Оценивая уже достигнутые результаты, а также задекларированные для достижения в среднесрочной перспективе, следует отметить, что надежды на уменьшение разрыва между Таджикистаном и другими странами из-за реформ еще не формируют достаточной уверенности социально-экономические или технологические условия. Сохранение тенденций примитивизации производства и деинтеллектуализации труда лишает страну перспектив превратиться в прогрессивное экономическое государство, что будет обеспечивать достаточно высокими потребительскими стандартами для своего населения. Такая конверсия предполагает развитие, сочетающееся с уменьшением нагрузки на природную среду, с расширением экономики до ведущих ролей, в которых претендуют человеческий капитал и информационные технологии. Неподготовленность к развитию социально-экономической системы, которая сложилась за последние годы, является одним из основных факторов потенциального успеха и провала реформ.

В то же время вопросы экономической глобализации приобрели чрезвычайную актуальность для Таджикистана, поскольку отечественные ученые рассматривали изменение ее экономической системы, вхождение в перманентный кризис и отсутствие стратегии ее развития как своего рода панацеи для существенного улучшения социально-экономического положения страны.

Для Таджикистана вопрос пересмотра основ функционирования бухгалтерского учета имеет большое экономическое и политическое значение, поскольку оно может:

- согласовать систему бухгалтерского учета и финансовой информации с трансформацией рынка в национальной экономике;
- предоставить более подробные объяснения финансово-хозяйственной деятельности национальных компаний;
- предоставить всем заинтересованным пользователям полную и достоверную информацию о реальном финансовом положении компании;
- повысить доверие иностранных партнеров к финансовой информации отечественных компаний, что в свою очередь привлечет необходимые средства для экономического развития страны;
- увеличить поток иностранных и внутренних инвестиций в экономику через наиболее подходящую и прозрачную информационную среду для инвесторов;
- обеспечить интеграцию на международных рынках ценных бумаг, установить открытость и прозрачность национального рынка ценных бумаг, заложить основы здоровой конкуренции на этом рынке и защитить права его участников.

Таджикистан проводит бухгалтерские реформы без достаточной теоретической базы. Благодаря такому отношению к национальной бухгалтерии это может объяснить имеющиеся трудности в ее реформировании и развитии. Поэтому необходимо обновить компоненты системы бухгалтерского учета, которые должны учитывать адаптацию системы бухгалтерского учета к уровню национального экономического развития и социальной производительности. Эта ситуация требует пересмотра теоретической и методологической базы, а поддержкой перспектив развития бухгалтерского учета в мировом информационном обществе актуальность.

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

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

Важным направлением ведения бухгалтерского учета на необходимом научном, методологическом и организационном уровне является усиление исследований по контролю и влиянию государства на регуляторный процесс его развития. Требования к бухгалтерскому учету являются основными мерами и их реализация осуществляется путем бухгалтерских и аналитических исследований и объективного отражения всех подтвержденных фактов в экономической жизни. В этом случае мы говорим о контроле

соблюдения экологических требований, социальной среды, требований экономической системы и влияния законов о мониторинге на эффективность механизмов, регулирующих процесс воспроизводства.

Оригинальность текста составляет 81,4 %

Литература:

1. Бобоев М.У. Опыт применения МСФО в Республике Таджикистан// Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики. Сборник статей VI Международной научно-практической конференции. ответственные за выпуск: Н.С. Нечеухина, Т.Ф. Шитова. 2015. С. 126-133.

2. Мирзоалиев А.А. Оценка состояния и перспективы совершенствования бухгалтерского учета в Республики Таджикистан// Современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учёта, финансового менеджмента: сборник материалов международной научной конференции. Новосибирск, 5–6 декабря 2017 г. под ред. Е.Н. Лищук, Е.И. Леоненко, Е.С. Ерёменко, В.А.Суровцевой, М.К.Чернякова, Л.П. Наговициной; Частное образовательное учреждение высшего образования Центросоюза РФ СибУПК. – Новосибирск: СибУПК, 2017. – Ч. 1. – 448 с. стр. 126-132.

3. Низомов, С. Ф. Реформа бухгалтерского учета в Республике Таджикистан: проблемы и перспективы развития / С. Ф. Низомов // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 2. – С. 73-76.

4. Низомов, С. Ф. Проблемы внедрения МСФО в Таджикистане и пути их преодоления / С. Ф. Низомов, М. Шобеков // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2015. – № 2-1(9). – С. 216-221.

5. Садиков С.И. Реформа бухгалтерского учета и аудита в Таджикистане: взгляд практика (статья) //Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита./Материалы III международной научно-практической конференции (23-24 мая 2014г. г. Душанбе) – Душанбе: ОИПБА РТ, 2014г. -230с.

6. Трофимова, А. Х. Глобализация: процессы становления и развития. Приватизация и глобализация / А. Х. Трофимова // Юридический мир. – 2011. – № 10. – С. 36-41.

7. Калемуллоев, М. В. Концептуальные основы и формирование подходов к финансовому учету в рамках МСФО / М. В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2024. – № 6-1. – С. 5-13

8. Калемуллоев, М. В. Искусственный интеллект и его воздействие на бухгалтерские практики / М. В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2024. – № 2(52).

ТАЪСИРИ РАВАНДҶОИ ҶАҶОНИШАВӢ БА РУШДИ БАҲИСОБГИРӢ ДАР ТОҶИКИСТОН

Мақола ба таҳқиқи тавсифоти таъсири ҷаҷонишавӣ ба рушди баҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳлили вазъи муосири истифодабарии СБҲМ баҳшида шудааст. Муқаррар карда шудааст, ки раванди ҷаҷонишавӣ, хусусан раванди ҳамгирии ҷаҷонӣ омили муҳимест, ки ба рушди талаботи низоми баҳисобгирии муҳособӣ оид ба ташаккул ва пешниҳоди иттилоот муттаасир аст. Асоснок карда шудааст, ки рушди технологияи иттилоотӣ ва тамоюли шадиди компютерикунӣ иҷтимоӣ (рақамикунонӣ) истифодаи воситаҳои замонавӣ барномавиро барои инъикоси иттилоот дар шакли мақбули электронӣ тавассути низоми баҳисобгирии муҳосибӣ талаб менамояд.

Вожаҳои калидӣ: ҷаҳонишавӣ, стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ, методологияи баҳисобгирӣ, баҳисобгирии муҳосибӣ, рақамикунонӣ.

ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТАДЖИКИСТАНЕ

Статья посвящена рассмотрению характеристик влияния глобализации на развитие мирового бухгалтерского учета и анализирует современное состояние использования МСФО. Установлено, что процесс глобализации, особенно процесс мировой интеграции, является важным фактором, влияющим на развитие требований системы бухгалтерского учета по формированию и предоставлению информации. Обоснованно, что развитие информационных технологий и сильная тенденция социальной компьютеризации (цифровизация) требуют использования современных программных средств для отображения информации в приемлемом электронном формате через систему бухгалтерского учета.

Ключевые слова: глобализация, международные стандарты финансовой отчетности, методология бухгалтерского учета, бухгалтерский учет, цифровизация.

THE INFLUENCE OF GLOBALIZATION PROCESSES ON THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING IN TAJIKISTAN

The article is devoted to the consideration of the characteristics of the influence of globalization on the development of global accounting and analyzes the current state of the use of IFRS. It has been established that the process of globalization, especially the process of global integration, is an important factor influencing the development of the requirements of the accounting system for the formation and provision of information. It is substantiated that the development of information technology and the strong trend of social computerization (digitalization) require the use of modern software to display information in an acceptable electronic format through the accounting system.

Keywords: globalization, international financial reporting standards, accounting methodology, accounting, digitalization.

Маълумот дар бораи муаллифон: Хушвахтзода Қобилҷон Хушвахт - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор. Суроға: 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: kobil_barfieiev@mail.ru. Телефон: +992 919169864

Исмоилзода Фируз Маҳмадалӣ, Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, доктор PhD, и.в. дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: шаҳри Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, E-mail: Ashurov1990tguk@mail.ru. Тел: (+992) 938854646.

Сведения об авторах: Хушвахтзода Кобилджон Хушвахт – Таджикский национальный университет, доктор экономических наук, профессор. Адрес: 734025, г. Душанбе, Республика Таджикистан, проспект Рудаки, 17. Email: kobil_barfieiev@mail.ru. Телефон: +992 919169864 Исмоилзода Фируз Маҳмадали, доктор PhD, и.о. доцент, кафедраи бухгалтерский учет и аудит, Таджикский государственный университет коммерции. Душанбе, Республика Раджикистан, E-mail: Ashurov1990tguk@mail.ru. Тел: (+992) 938854646.

Information about the authors: Khushvakhtzoda Kobiljon Khushvakht, Tajik national university, Doctor of economics, Professor. Address: 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, Rudaki Avenue 17. E-mail: kobil_barfieiev@mail.ru. Phone: +992 919169864 Ismoilzoda Firuz Mahmadali, PhD, Acting Associate Professor, Department of Accounting and Auditing, Tajik State University of Commerce. Dushanbe, Republic of Rajasthan, E-mail: Ashurov1990tguk@mail.ru. Tel: (+992) 938854646.

Чернышева Г.Н., Кильдюшевский М.В., Родионов Е.В.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МЕРОПРИЯТИЙ В СИСТЕМЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЛУАТАЦИИ АВИАЦИОННОЙ ТЕХНИКИ

В современных условиях успех разрешения локальных конфликтов во многом определяется боеготовностью вооруженных сил государств, среди которых военная авиация играет решающее значение.

В военной авиации под боевой готовностью принято понимать состояние авиационной техники (АТ), определяющее степень ее готовности к выполнению боевых задач [1, с. 200].

Боеготовность авиационной техники определяется сроками ее перевода из различных степеней готовности к применению, в которой она находится в данный момент, в самую высшую.

Сокращение сроков перевода авиационной техники высшую степень готовности может быть достигнуто, с одной стороны качеством подготовки, квалификацией и укомплектованностью авиационной части личным составом, а с другой стороны, исправным состоянием, уровнем эксплуатационных свойств летательного аппарата, обусловленных особенностями его конструкции и технического обслуживания.

Исправное состояние авиационной техники определяется интенсивностью отказов и зависит опять же от конструктивного исполнения частей и систем летательного аппарата, применяемых жидкостей и горюче-смазочных материалов, объемно-массовой компоновки, задающей эксплуатационную технологичность и ремонтпригодность, профессиональной подготовки личного состава авиационно-технического отряда, совершенства средств инженерно-авиационного обеспечения.

Совокупность факторов, влияющих на боеготовность авиационной техники на стадиях ее жизненного цикла, представлены на риснок 1.

Как следует из данных рис.1 в авиационных частях на стадии эксплуатации авиационной техники управление боевой готовностью (боеготовностью) следует рассматривать через воздействие на факторы времени подготовки к исправному состоянию, которые формируются в системе технической эксплуатации авиационной техники.



Рисунок 1. – Факторы боевой готовности авиационной техники

Источник: составлено авторами

В этом случае, боевая готовность авиационной техники зависит от эффективности ее технической эксплуатации. Техническая эксплуатация – часть эксплуатации авиационной техники, включающая подготовку к технически правильному ее применению, выполнение регламентных работ, организацию выполнения работ по бюллетеню, войсковой ремонт, транспортировку, хранение [2, с. 2].

Для эффективного управления технической эксплуатацией авиационной техникой необходимо иметь представление о возможных проблемах ее осуществления. Широко используемый системный подход, в современных условиях, по мнению авторов, позволяет в результате анализа также обнаружить и проблемы технической эксплуатации.

Системный подход, в этом случае позволяет рассмотреть изучаемый объект во взаимосвязи всех его внутренних и внешних элементов, образующих единство его структуры в целом [3, с. 848].

Для исследования проблем технической эксплуатации авиационной техники в авиационных частях наиболее целесообразным является исследование указанного объекта на основе построения концептуальной модели системы.

В современной теории системного подхода концептуальная модель используется для формального описания сложных организационно-технических систем. Под организационно-технической системой (ОТС) будем понимать иерархический комплекс, в котором взаимосвязаны персонал и техника для достижения поставленных целей реализации функций технической эксплуатации в соответствии с ее назначением.

По мнению авторов, в структуре концептуальной модели технической эксплуатации авиационной техники, следует выделять четыре типа элементов, образующих основные подсистемы:

- элементы, принимающие решения, которым можно отнести руководящий состав авиационной части;
- управляемые элементы (технология технической эксплуатации, летательные аппараты);
- элементы исполнителей (персонал инженерно-авиационной части);
- элементы материально-технического обеспечения.

Выделение первого типа элементов в технической эксплуатации вызвано необходимостью разработки и принятия решений, направленных на повышение боеготовности авиационной техники или авиационной части в целом. На элементы, принимающие решения возлагается вся полнота ответственности за осуществление технической эксплуатации. Элементы, принимающие решения в совокупности с их функциональными органами, ответственными за информационное обеспечение аналитической подготовки принимаемых решений, доведению решений до исполнителей и контроль их исполнения образуют подсистему управления в концептуальной модели системы управления технической эксплуатацией. Структура элементов подсистемы управления определяется в соответствии с иерархией руководящего состава авиационной части.

Управляемые элементы, а именно, технология технической эксплуатации, включающая процессы технического обслуживания и ремонта с учетом специфики отдельных видов летательных аппаратов образуют подсистему объекта управления.

Подсистема реализации объединяет элементы исполнителей, как правило, это инженеры технико-эксплуатационной части и специалисты инженерно-авиационной службы, которые собственно и реализуют процессы технической эксплуатацией авиационной техники с учетом специфики отдельных летательных аппаратов, находящихся на балансе авиационной части. Назначение и цель подсистемы реализации – это сохранение целостности всей системы технической эксплуатации, восстановлении ее работоспособности при наличии сбоев в обеспечении требуемого уровня боеготовности авиационной техники.

Все виды ресурсов, используемых в процессе технической эксплуатации авиационной техники и логистика обеспечения ими авиационной части, а также все технические средства и службы их обслуживания, что выделено как элементы материально-технического обеспечения формируют подсистему обеспечения, функциональная цель которой заключается в удовлетворении потребности других подсистем необходимыми для функционирования ресурсами.

Взаимосвязь вышеописанных элементов концептуальной модели организационно-технической системы технической эксплуатации авиационной техники показана на рисунок 2.

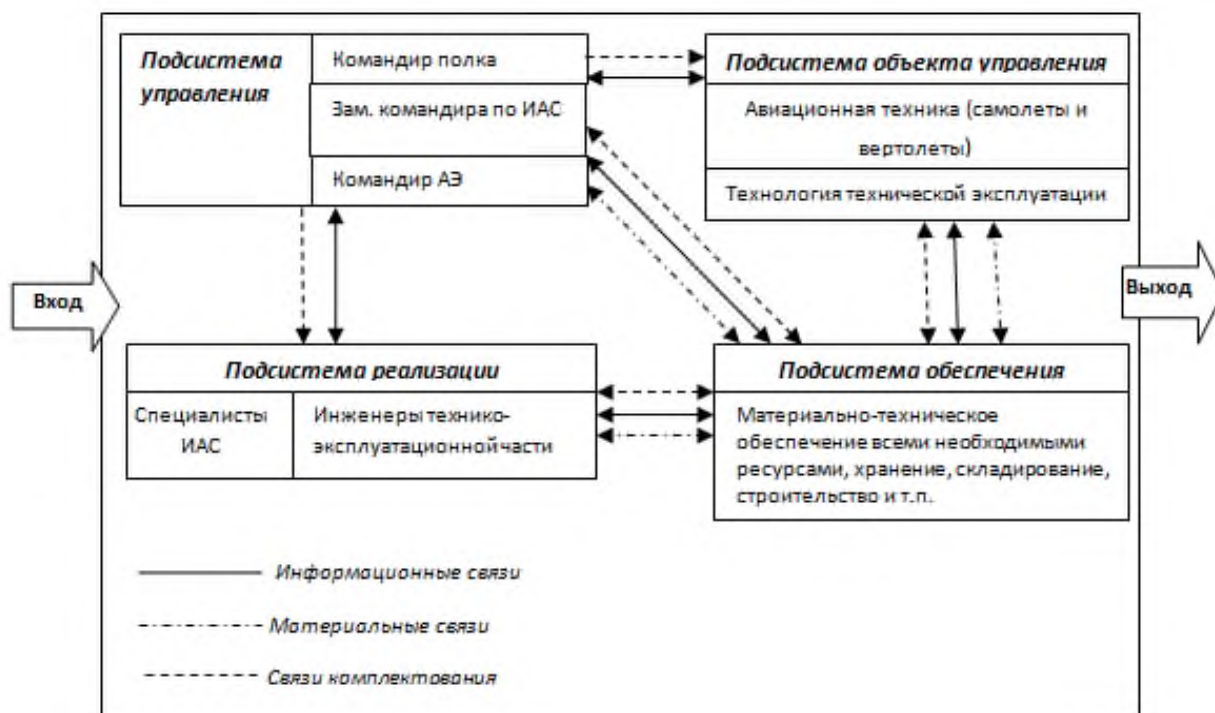


Рисунок 2 – Модель концептуальной модели организационно-технической системы технической эксплуатации авиационной техники

Источник: составлено авторами

Представленный авторами подход системного исследования процессов технической эксплуатации авиационной техники с учетом их более глубокой детализации позволяет наиболее полно выявить существующие проблемы и определить направления повышения эффективности функционирования данного исследуемого объекта.

Для выявления проблем технической эксплуатации предлагается использовать современные методы, среди которых в настоящее время наиболее часто применим метод SADT-моделирования. Технология SADT-моделирования (SADT - Structured Analysis and Design Technique) представляет собой совокупность методов, правил и процедур, предназначенных для построения структурно - функциональной модели объекта какой-либо предметной области.

Структурно-функциональная модель, построенная на основе SADT-методологии имеет следующие достоинства:

- позволяет выделить основные стадии процесса и обеспечить наглядное представление исследуемых процессов.
- позволяет выстроить иерархию функций, в комплексе отображающих все виды работ при осуществлении исследуемого процесса;
- позволяет выявить и конкретизировать все ресурсные потоки (материальные, трудовые, финансовые и информационные), необходимые для осуществления процесса технической эксплуатации авиационной техники;
- позволяет определить и дать оценку степени взаимосвязей и взаимозависимости отдельных этапов осуществления исследуемого процесса;
- последовательно проведённая декомпозиция функций позволяет выявить проблемы в существующем процессе. Знание и понимание проблем дает возможность определить меры по их устранению, и в конечном итоге наметить пути достижения целей исследуемого процесса наиболее рациональным или эффективным способами;

- построение структурно-функциональной модели технической эксплуатации боевой авиационной техники позволяет решить проблему автоматизации работ, снизить трудовые затраты на выполнение отдельных стадий исследуемого процесса.

Функционирование всех подсистем и элементов организационно-технической системы эксплуатации по обеспечению боеготовности авиационной техники находятся в постоянном динамическом изменении вследствие проведения каких-либо мероприятий по усовершенствованию процессов технической эксплуатации. Любые мероприятия, направленные на изменение элементов системы, требуют финансовых затрат.

В этих условиях для оценки эффективности или целесообразности изменений в системе технической эксплуатации авиационной техники необходимо проводить экономический анализ, который в военной сфере принимает характер военно-экономического анализа.

Основная задача военно-экономического анализа в системе технической эксплуатации авиационной техники – дать оценку военно-экономической эффективности проводимых мероприятий. Оценка эффективности мероприятий в системе технической эксплуатации авиационной техники связана с выбором и обоснованием критериев, то есть количественной границы целесообразности.

Эффективность деятельности инженерно-авиационных служб по осуществлению технической эксплуатации, зависит от качества выполнения их функциональных обязанностей.

Чтобы вскрыть недостатки в работе инженерно-технических служб и выявить резервы повышения эффективности их деятельности авторами предлагается система оценочных показателей для анализа и оценки эффективности деятельности инженерно-авиационных служб.

Таким образом, представленные в статье подходы экономического анализа мероприятий в системе технической эксплуатации авиационной техники будут способствовать экономии бюджетных средств, повышению боеготовности как авиационной техники, так и авиационных частей в конечном итоге, повышая уровень национальной безопасности РФ.

Оригинальность текста составляет 86,72 %

Литература

1. Федеральные авиационные правила инженерно-авиационного обеспечения государственной авиации (ФАП ИАО). Серия: приказ Министра обороны РФ. Книга первая. – М: Издательство: ЦЕНТРАГ, 2023. – 200 с.
2. ГОСТ – 18322-2016. Система технического обслуживания и ремонта техники. Термины и определения. [Электронный ресурс] режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/1200144954>.
3. Теория систем и системный анализ в управлении организациями: Справочник / Под ред. В.Н. Волковой и А.А. Емельянова. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 848 с.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МЕРОПРИЯТИЙ В СИСТЕМЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЛУАТАЦИИ АВИАЦИОННОЙ ТЕХНИКИ

Рассматриваются методические проблемы военно-экономического анализа мероприятий, направленных на повышение боеготовности авиационной техники в условиях ограниченного бюджетного финансирования. Акцент сделан на систему технической эксплуатации авиационной техники.

Ключевые слова: экономический анализ, военно-экономический анализ, метод, подход, система, техническая эксплуатация, авиационная техника, военно-

экономическая эффективность, боеготовность, результат мероприятия, затраты, мероприятия.

ТАҲЛИЛИ ИҚТИСОДИИ ЧОРАБИНИҲО ДАР НИЗОМИ ИСТИФОДАБАРИИ ТЕХНИКИИ ТЕХНИКАИ ҲАВОПАЙМОЙ

Муаммоҳои методи таҳлили ҳарбию иқтисодии чорабиниҳое, ки ба баланд бардоштани омодагии ҷангии воситаҳои ҳавопаймой дар шароити маҳдудияти молиякунонии буҷети баррасӣ шудааст. диққат ба низоми истифодабарии техникии воситаҳои ҳавопаймой равона гардидааст.

Калидвожаҳо: таҳлили иқтисодӣ, таҳлили ҳарбӣ-иқтисодӣ, метод, равиш, низоми истифодабарии техникаи ҳавопаймой, самаранокии ҳарбӣ-иқтисодӣ, омодагии ҷангӣ, натиҷаи чорабиниҳо, хароҷот, чорабинӣ.

ECONOMIC ANALYSIS OF MEASURES IN THE SYSTEM OF TECHNICAL OPERATION OF AVIATION EQUIPMENT

The article discusses the methodological problems of military-economic analysis of measures aimed at improving the combat readiness of aviation equipment in conditions of limited budget financing. The emphasis is placed on the system of technical operation of combat aviation equipment. The authors pay special attention to substantiating the criteria for the expediency of making managerial decisions aimed at improving the effectiveness of measures in the selected areas of military-economic analysis in the system of technical operation.

Key words: economic analysis, military-economic analysis, method, approach, system, technical operation, aviation equipment, military-economic efficiency, combat readiness, result of the event, costs of the event.

Сведения об авторах: Чернышева Галина Николаевна – Военный учебно-научный центр Военно-воздушных сил «Военно-Воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина», кандидат экономических наук, доцент кафедры восстановления авиационной техники. Адрес: 394064, Россия, город Воронеж, ул. Старых большевиков, 54а. Телефон: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Кильдюшевский Михаил Владимирович – Военный учебно-научный центр Военно-воздушных сил «Военно-Воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина», кандидат экономических наук, доцент кафедры восстановления авиационной техники. Адрес: 394064, Россия, город Воронеж, ул. Старых большевиков, 54а. Телефон: +79202198227. E-mail: maiklkill@mail.ru; Родионов Евгений Владимирович – Воронежский институт (филиал) Московского гуманитарно-экономического университета, кандидат экономических наук, заведующий кафедрой. Адрес: 394026, г. Воронеж, Московский проспект, 26. Телефон: +79081473518. E-mail: Rodionov16021981@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Чернышева Галина Николаевна – Маркази ҳарбии таълимӣ ва илмӣ Қувваҳои Ҳавоии «Академияи Қувваҳои ҳавоии Ба номи профессор Н.Е. Жуковский ва Ю. Гагарин», номзади илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи барқароркунии техникаи ҳавой. Суроға: 394064, Русия, Воронеж, к. Большевикони кӯҳна, 54а. Телефон: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Кильдюшевский Михаил Владимирович - Маркази ҳарбии таълимию илмӣ Қувваҳои ҳарбии ҳавоии «Академияи қувваҳои ҳарбии ҳавоии ба номи профессор Н. Жуковский ва Ю. Гагарин», номзади илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи барқароркунии техникаи ҳавой. Суроға: 394064, Русия, Воронеж, к. Большевикони кӯҳна, 54а. Телефон: +79202198227. E-mail: maiklkill@mail.ru; Родионов Евгений Владимирович - Институти (филиали) Донишқадаи гуманитарӣ ва иқтисодии Маскав дар ш. Воронеж, номзади

илмҳои иқтисодӣ, мудири кафедра. Суроға: 394026, Воронеж, хибони Москва, 26. Телефон: +79081473518. E-mail: Rodionov16021981@mail.ru.

Information about the authors: Chernysheva Galina Nikolaevna – Military Educational and Scientific Center of the Air Force "Air Force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Yu.A. Gagarin", Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Aviation Technology Restoration. Address: 54a Stary Bolshevnikov str., Voronezh, 394064, Russia. Phone: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Kildyushevsky Mikhail Vladimirovich – Military Educational and Scientific Center of the Air Force "Air Force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Yu.A. Gagarin", Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Aviation Technology Restoration. Address: 54a Stary Bolshevnikov str., Voronezh, 394064, Russia. Phone: 79202198227. E-mail: maikikill@mail.ru; Rodionov Evgeny Vladimirovich – Voronezh Institute (branch) Moscow University of Humanities and Economics, PhD in Economics, Head of the Department. Address: 26 Moskovsky Prospekt, Voronezh, 394026. Phone: +79081473518. E-mail: Rodionov16021981@mail.ru.

УДК 336.512

Чернышева Г.Н., Савич Ю.А., Иванов Н.А.

КОМПЛЕКС-КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ЗАКУПОК ПРОДУКЦИИ ДЛЯ НУЖД НАЦИОНАЛЬНОЙ ОБОРОНЫ

Система государственных закупок продукции формируется с целью обеспечения государственных потребностей, направлена на решение общенациональных вопросов, и в связи с этим носит общественно-значимый характер.

В тоже время, сложность и специфика таких закупок для государственных нужд в рыночной среде коренным образом изменяет характер отношений основных участников. Это связано с тем, что в процессе государственных закупок используются не личные средства покупателя, а средства государственного бюджета, что объективно может создавать условия в злоупотреблениях и коррупционных связях. Все вышеуказанное свидетельствует о необходимости формирования особых механизмов управления бюджетными средствами в части контроля закупочной деятельности.

Механизмы управления бюджетными средствами, по мнению авторов, должны обеспечивать финансовую обоснованность и экономическую целесообразность бюджетных трат на товары частных лиц и организаций, а это в свою очередь, требует создания и функционирования многоуровневой системы государственной логистики [1].

В отличие от коммерческой логистики государственная логистика имеет преимущественно централизованный, а не децентрализованный характер, или, выражаясь иначе, логистические действия государственных закупок осуществляются в соответствии с законодательством, а не являются результатом исключительно собственных управленческих решений государственных учреждений [2].

В настоящее время, в России, закупки для государственных нужд регулируются множеством нормативных актов, среди которых основными являются:

-Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» № ФЗ № 44 от 22 марта 2013 года [3];

-Федеральный закон от 29.12.2012г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» [4].

Следует отметить, что Российское законодательство в области государственных закупок, в настоящий момент сформировано с учетом анализа международной практики и положений модельного законодательства Комиссии Организации Объединенных Наций [5], а также с учетом недостатков осуществления отечественных

государственных закупок до 2013 года.

Организационно, логистика закупок для государственных нужд рассматривается как контрактная система.

Введение понятия «Контрактная система» было заимствовано из опыта федеральная контрактная система (англ. Federal Acquisition Regulations System) США, которая функционирует с 1 октября 1984 г.

В современном понимании контрактная система представляет собой совокупность участников в сфере закупок и осуществляемых ими действий, направленных на обеспечение государственных и муниципальных нужд с использованием единой информационной системы в сфере закупок, в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами о контрактной системе в сфере закупок [3].

Объектами контрактной система государственных закупок выступают товары и услуги для удовлетворения государственных нужд.

Субъекты контрактной системы представлены на рис. 1



Рисунок 1. – Участники контрактной системы государственных закупок

Обоснованную потребность в поставках товаров, выполнении работ и оказании услуг для государственных нужд принято называть государственным заказом.

Среди государственных заказов особое место занимает потребность в продукции и услугах, необходимых для обеспечения национальной безопасности – государственный оборонный заказ (ГОЗ).

В ФЗ № 275 [4] понятие ГОЗ определяется как «установленные нормативным правовым актом Правительства РФ задания на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для федеральных нужд в целях обеспечения обороны и безопасности Российской Федерации, а также поставки продукции в области военно-технического сотрудничества Российской Федерации с иностранными государствами в соответствии с международными обязательствами».

В отличие от прочих закупок для государственных нужд ГОЗ имеет специфику,

связанную с ограничением действия Закона № 44-ФЗ нормативными положениями ФЗ № 275 в связи с необходимостью обеспечения защиты государственной тайны также преодоления противоречий субъектов закупок, возникающие вследствие монополизации рынка вооружений и военной техники.

К особенностям функционирования системы закупок для нужд национальной обороны следует отнести особенности в области организации закупок, а именно:

- введение ограничений по составу исполнителей контракта, при котором установлен запрет на допуск иностранных товаров и нерезидентов для закупок в целях обороны и безопасности. Кроме того, головным исполнителем в закупках для нужд национальной безопасности может быть только юридическое лицо [4, п. 3 ст. 3].

- планирование ГОЗ производится в соответствии с постановлением Правительства РФ от 26.12.2013 № 1255 [6] при котором проект заказа разрабатывается в 2 этапа. На первом этапе формируются предложения государственных заказчиков на основе утвержденной Программы вооружений [7], а на втором формируется проект плана закупок, который направляется на утверждение в Правительство РФ;

- отдельная, отличающаяся от прочих закупок для государственных нужд, идентификация контрактов [4, ст.6.1];

- введение жесткого банковского сопровождения финансовых отношений ГОЗ[4,гл.3.1];

- отсутствие конкуренции среди поставщиков, где головным исполнителем, как правило, является единственный поставщик;

- организация согласования экономических характеристик ГОЗ (начальной максимальной цены контракта, базовой цены и фиксированной цены объекта закупок) осуществляется в соответствии с постановлением Правительства РФ от 02.12.2017 № 1465 "О государственном регулировании цен на продукцию, поставляемую по государственному оборонному заказу» [8].

Вышеизложенные особенности системы государственных закупок для нужд национальной обороны не имеют рыночной природы и не подчиняются стандартным экономическим законам, построенным на коммерческой выгоде продавца и покупателя. Эти противоречия зачастую ведут к возникновению ситуации, когда участники ГОЗ стараются использовать государственные бюджетные ресурсы для незаконного обогащения, путем создания коррупционных схем [9]

Поэтому в системе государственных закупок для нужд национальной безопасности очень остро встает проблема предотвращения злоупотреблений, ведущим к нецелевому использованию бюджетных средств, опасность которых может быть связана не только с финансовыми потерями, но и с большим риском снижения обороноспособности государства из-за срыва ГОЗ.

Указанные проблемы в системе ГОЗ могут возникать как при подписании контракта и при его выполнении.

В финансовых отношениях, когда интересы участников ГОЗ противоположны, предусмотреть в контракте все условия устранения факторов риска нецелевого использования бюджетных средств, невозможно [10].

Поэтому в системе ГОЗ возникает объективная необходимость в организации контроля и надзора, целевое назначение которой должно состоять в устранении субъективных факторов увеличения расходов на закупаемую продукцию, работы и услуги военного назначения.

Следует отметить, что проблемам организации контроля и надзора в системе ГОЗ на государственном уровне в РФ уделяется много внимания.

Основной задачей государственного контроля и надзора в системе ГОЗ является обеспечение соблюдения норм финансового права по вопросам финансирования закупок для нужд национальной обороны.

Существующая в настоящий момент государственная организация

контроля и надзора в системе ГОЗ осуществляется через межведомственный контроль, сформированный государственными структурами, такими как Министерство обороны, Федеральная антимонопольная служба (ФАС), Счетная палата, институт уполномоченных банков [11].

Государственный контроль и надзор в системе ГОЗ реализуется с использованием различных инструментов, представленным на рисунок 2.

Достижимый стратегический результат обеспечения безопасности и обороноспособности государства напрямую зависит от эффективности организации процесса контроля использования бюджетных средств на цели национальной обороны [12].

Поэтому возникает необходимость формирования специального механизма, обеспечивающего решение большого количества разноплановых задач контроля в системе ГОЗ.

Осуществление контрольных функций в системе ГОЗ, в зависимости от уровня принятия решений можно разделить на два уровня: Федеральный и отраслевой.

Задача федерального уровня контроля заключается в оценке целесообразности закупок по каждому виду и типу военной техники и вооружений. Контроль осуществляется на основе мониторинга программных целей стратегии обеспечения национальной безопасности, утвержденных в «Программе вооружений» на десятилетний период.

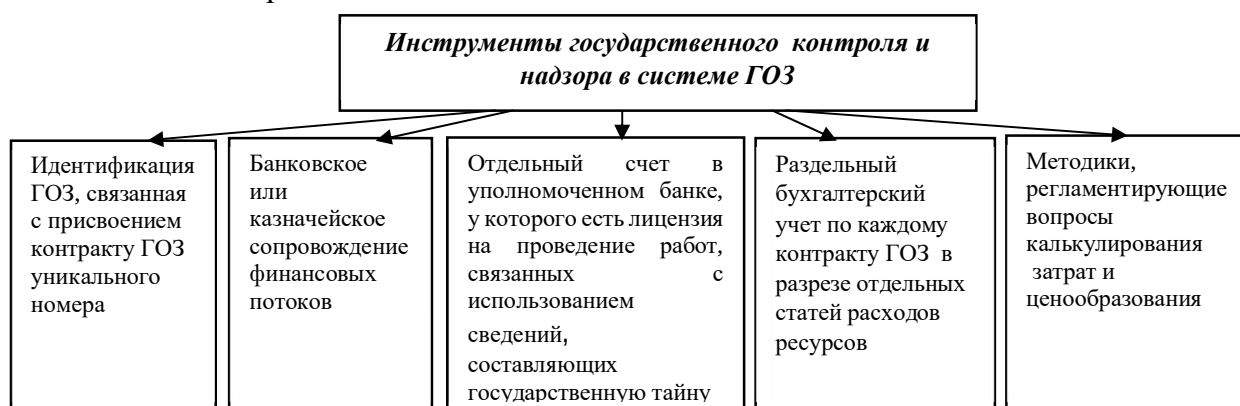


Рисунок 2. – Инструменты государственного надзора и контроля в системе закупок для нужд национальной обороны.

Результаты мониторинга каждые 3 года воплощаются в корректировке программных целей утвержденной Программы вооружений.

Поскольку текущие этапы Программ вооружения осуществляются на основе ГОЗ, то функции федерального уровня контроля входит расчет и обоснование бюджетных возможностей по финансированию этапов реализации Программ вооружения.

На отраслевом уровне объектами контроля в системе ГОЗ выступают условия заключения и исполнения государственных контрактов, включая:

- обоснование начальной (максимальной) цены контракта при конкурентных закупках и базовых цен при закупках у единственного поставщика;
- обеспечение гарантий выполнения условий государственного контракта ГОЗ контракта со стороны заказчика и исполнителей.

Не смотря на сформированную, на сегодняшний день, систему контроля на федеральном и отраслевом уровнях в системе ГОЗ полной гарантии отсутствия финансовых нарушений нет. Как показал выполненный авторами анализ, количество правонарушений в системе ГОЗ вырастает пропорционально росту объемов ГОЗ.

Так по данным Росфинмониторинга количество материалов о возможных правонарушениях только в 2023 году по сравнению с 2022 годом выросло в 4 раза. Сумма расторгнутых в результате расследования контрактов ГОЗ в данный период выросла в 6 раз с 890 млн. рублей до 6 млрд. рублей, [13] при росте объемов ГОЗ в 2 раза.

Практика контрольных операций в системе ГОЗ на федеральном и отраслевом уровнях показывает выявление множества нарушений, связанных с нарушением действующего законодательства, таких как:

- осуществление соглашений по поставкам в рамках кооперации ГОЗ в отсутствие конкурсного выбора поставщиков, что приводит к необоснованному завышению стоимости покупаемых комплектующих изделий и полуфабрикатов. В практике ГОЗ контрольные органы выявляли компаниями, которые завышали стоимость комплектующих изделий в 3-4 раза.

- образование «технических фирм», которые создаются специально для вывода денежных средств при закупке продукции по кооперации ГОЗ;

Выборочная проверка 100 предприятий ОПК – головных исполнителей ГОЗ только в 2017 г. позволила обнаружить более 7 000 эпизодов нарушения нормативных актов по ГОЗ [13].

Констатация фактов нарушений в системе государственных закупок для нужд национальной обороны, их систематизация способствует внесению изменений в нормативно-законодательные акты по ГОЗ. Об эффективности контроля на федеральном отраслевом уровне можно подтвердить количеством вносимых изменений в основные законодательные акты по ГОЗ. Например, в ФЗ № 275 с момента утверждения было внесены изменения и дополнения в количестве 32 существенных поправок; В Постановление № 1465 – 16 и.т.д.

Все вышеизложенное свидетельствует о том, что сформированная система контроля на федеральном и отраслевом уровне, которая обнаруживает и вскрывает правонарушения, не гарантирует их устранение в системе ГОЗ.

Поэтому, по мнению авторов необходимо создание и внедрение механизма предупреждения правонарушений в системе закупок для нужд национальной обороны на основе комплаенс-контроля, широко используемый в зарубежной практике управления компаниями [14].

Комплаенс-контроль можно рассматривать как механизм управления деятельностью или процессом, обеспечивающей соблюдение законов и стандартов [15].

В функции комплаенс-контроля входит регулярный мониторинг и внутренний аудит деятельности организации в целом и ее сотрудников в соответствии с утвержденными нормами.

Основная задача внедрения комплаенс-контроля в деятельности организации заключается в выявлении репутационных рисков и оценке возможного ущерба в результате ответного регулирующего воздействия (применения санкций) за нарушения законодательства.

В системе государственных заказов для нужд национальной безопасности объектом комплаенс-контроля могут выступать контрактные отношения ГОЗ.

Следует отметить, что для соблюдения интересов генерального заказчика ГОЗ создан институт военного представительства, основные цели которого направлены на контроль технических (качественных) и экономических (Затратных и ценовых) характеристик объекта закупок.

Деятельность военного представительства направлена на устранение или снижения фактора риска завышения стоимости контракта, при этом контроль целевого использования денежных средств не осуществляется.

Внедрение комплаенс-контроля в контрактные отношения ГОЗ может быть промежуточным звеном, с одной стороны которое предотвращает нарушения

законодательства ГОЗ, тем самым, способствуя более качественному выполнению контрольных функций межведомственных организаций, а с другой стороны соблюдает интересы головного исполнителя в системе ГОЗ.

Двойственная значимость комплаенс-контроля, внедряемого в деятельность предприятия-головного может быть достигнута только в условиях автономности и независимости от менеджмента предприятия-головного исполнителя ГОЗ, на котором происходит его внедрение.

В функции комплаенс-контроля должны входить:

- проверка всех событий контрактных отношений на предмет соответствия действующему законодательству;
- прогноз событий, которые могут спровоцировать и оценка возможных последствий для всех участников контрактных отношений;
- выявление возможных коррупционных проявлений как в работе отдельных сотрудников, так и внешних контрагентов предприятия;
- разработка мер по устранению внутренних конфликтов в структурных подразделениях;
- взаимодействовать в пределах компетенции с государственными органами надзора и контроля;
- вести учёт всех событий, связанных с возникновением потенциальных рисков, как в при подписания контракта ГОЗ, так и при его выполнении;
- анализировать контрагентов на предмет их благонадёжности;
- оценивать эффективность заключения договоров;
- отслеживать и анализировать жалобы и претензии со стороны контрагентов.

Поскольку цели комплаенс-контроля и государственных контролирующих органов в системе ГОЗ частично совпадают для оптимизации взаимодействия указанных структур Федеральной антимонопольной службе можно рекомендовать разработать типовые методические рекомендации по внедрению внутреннего контроля, направленного на соблюдение антимонопольного законодательства, законодательства о ГОЗ и законодательства в целом, регулирующего закупочную деятельность.

Разрабатываемые типовые рекомендации по внедрению комплаенс-контроля на предприятиях – головных исполнителях должны быть направлены на устранение 4 видов угроз в системе ГОЗ посредством:

- устранения или недопущения затрат, не связанных с производством продукции ГОЗ;
- недопущения поставки комплектующих, необходимых для выполнения ГОЗ, по ценам, выше рыночных;
- запрета использования денежных средств, полученных по государственному контракту, на цели, не связанные с исполнением ГОЗ;
- запрета неоправданного отказа от заключения контракта со стороны головного исполнителя или исполнителя ГОЗ [16].

В процессе разработки механизма комплаенс-контроля контрактных отношений ГОЗ следует учитывать существующий уровень развития внутреннего контроля и аудита, стандарты деятельности, а также специфику предприятий.

Также следует предусмотреть процедуры рассмотрения споров и обжалования решений на всех уровнях и этапах реализации ГОЗ.

На этапе внедрения комплаенс-контроля потребуются значительные затраты, как со стороны предприятия, где это внедрение осуществляется, так и со стороны бюджета Министерства обороны, заинтересованного в предотвращении нарушений в системе ГОЗ.

По приблизительным оценкам компаний использующих механизм комплаенс-контроля такие затраты могут достигать не менее 30-40 млн. рублей в год [15], а само внедрение, по продолжительности – несколько лет.

Внедрение комплаенс –контроля в системе государственных заказов для нужд национальной обороны на предприятиях головных исполнителей ГОЗ должно быть на добровольной основе. В любом случае директивное внедрение комплаенс-контроля не приведет к достижению поставленных целей.

Для стимулирования предприятий, внедряющих комплаенс контроль в своей деятельности на период внедрения в системе об уголовной или административной ответственности целесообразно предусмотреть возможность уменьшения размеров штрафа или его отмена в случае нарушения законодательства [16].

Прогнозируемые результаты, соответственно и экономический эффект от внедрения комплаенс-контроля в деятельности предприятий-головных исполнителей ГОЗ, можно оценить на основе статистических данных опыта стран Евросоюза, успешно применяющих механизм комплаенс-контроля и достигнувших положительных результатов в профилактике нарушений законодательства в системе военных закупок (табл.1) [17].

Таблица 1. - Статистика результативности внедрения комплаенс-контроля

Наименование целевого показателя, в % от общего количества	Прогнозируемое значение по годам использования				
	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Снижение доли случаев включения в себестоимость продукции военного назначения затрат, не связанных с ее производством	5,2	5,4	5,6	5,8	5,9
Снижение доли случаев поставки продукции военного назначения, необходимой для выполнения государственных контрактов, по ценам, превышающим рыночные цены	7,3	7,7	7,9	8,1	8,8
Снижение доли случаев использования денежных средств, полученных по государственному контракту (контракту), на цели, не связанные с исполнением ГОЗ	3,5	3,7	3,9	4,2	4,7
Снижение доли необоснованных отказов от заключения контракта со стороны головного исполнителя или исполнителя ГОЗ	13,9	14,3	15,7	16,4	17,1
Снижение доли случаев навязывания доминирующим субъектом невыгодных условий договора своему контрагенту	12,7	13,4	13,8	14,1	14,5

Таким образом, внедрение комплаенс-контроля в системе государственных закупок для нужд национальной обороны позволит снизить риски нарушения головными исполнителями требований нормативно-правовой базы ГОЗ, обеспечит профилактику и предупреждение таких нарушений, будет способствовать снижению уровня угроз национальной безопасности государства, вследствие устранения срывов выполнения ГОЗ.

Оригинальность текста составляет 87,61 %

Литература

1. Болонин А.Н. Бюджетная и налоговая политика Российской Федерации на современном этапе/ А.Н. Болонин // Микроэкономика.- 2009.- № 6.- С. 9-12.
2. Чернышева Г.Н. Экономико-правовые основы заказов и поставок оборонной продукции [Текст]: учебник для военных вузов /Г.Н. Чернышева .- Москва : Кнорус, 2024.-201 с.
- 3.Федеральный закон от 05.04.2013 № ФЗ № 44 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».- URL: <https://www.consultant.ru/>
4. Федеральный закон от 29.12.2012г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».- URL: <https://www.consultant.ru/>
5. Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли.- URL: <https://uncitral.un.org/ru>
6. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2013 г. N 1255 "О Правилах разработки государственного оборонного заказа и его основных показателей".- URL: <https://www.consultant.ru/>
7. Государственная программа вооружения.- URL: <https://encyclopedia.mil.ru/encyclopedia/dictionary/details.htm?id=12954@morfDictionary>
8. Постановление Правительства РФ от 2 декабря 2017 г. N 1465 «О государственном регулировании цен на продукцию, поставляемую по государственному оборонному заказу».- URL: <https://www.consultant.ru/>
9. Бюджетная безопасность в системе мер по обеспечению национальной обороны РФ / Г.Н. Чернышева, Ю.А. Савич //Современная экономика: проблемы и решения. – 2023. – Вып. 11(167). – С.130-139
10. Бабенков В.И. , Никитенко В.В. Механизм повышения надежности исполнения государственного оборонного заказа/ В.И. Бабенков, Никитенко В.В. // Вестник Военной академии материально-технического обеспечения.- 2018.- №.1 (13).- С. 49-53
11. Омшанова Э.А. Основные элементы системы финансового контроля при реализации государственного оборонного заказа / Э.А. Омшанова // Экономика и социум.- 2016.- № 10 (29).- С. 458.
- 12.Верник П.А. Механизм выполнения оборонного заказа как фактор стратегической стабильности / П.А. Верник, В.В. Иванов, С.В. Казачковский, В.А. Коршук // Стратегическая стабильность.- 2016.-№. 4 (77).- С. 2-19
13. Официальный сайт ФАС России.- URL: <https://fas.gov.ru/>
14. Loishyna N. et al. Compliance control of conflict of interests in the general system of internal control and resource management //Journal of Scientific Papers “Social Development and Security”.- 2019.- № 5(9).- С. 58–80
15. Cederquist J. G. et al. Audit-based compliance control/ J. G. Cederquist //International Journal of Information Security.- 2007.- № 6.-С. 133-151
16. Чернышева Г.Н. Подходы к обеспечению надежности выполнения гособоронзаказа / Г.Н.Чернышева, Н.В.Рогов, М.В. Ткачева // Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление.- 2021.- № 3.- С. 94-108
17. Loishyna N. et al. Compliance control of conflict of interests in the general system of internal control and resource management/ N.Loishyna //Journal of Scientific Papers “Social Development and Security”.- 2019.- № 5(9).- С. 58–80

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ЗАКУПОК ПРОДУКЦИИ ДЛЯ НУЖД НАЦИОНАЛЬНОЙ ОБОРОНЫ

Рассматривается система управления государственными закупками, включающими закупки для обеспечения нужд национальной безопасности. Бюджетные расходы в системе государственных закупок могут приводить к возникновению ситуаций, когда участники закупок стараются использовать государственные ресурсы

для незаконного обогащения, путем создания коррупционных схем. Для предотвращения злоупотреблений в сфере закупок необходимо использовать современные методы контроля. В статье представлены методики и инструментарий контроля в системе государственных закупок с учетом специфики закупок для нужд национальной безопасности. Предлагаются меры, направленные на совершенствование организации контрольной работы на основе комплаенс-контроля в системе государственного оборонного заказа.

Ключевые слова: государственные закупки, государственный оборонный заказ, межведомственный контроль, комплаенс-контроль.

НАЗОРАТИ ИНТИХОБОТ ДАР СИСТЕМАИ ХАРИДАНИ МАХСУЛОТ БАРОИ ЭХТИЁЌОТИ МУДОФИАИ МИЛЛӢ.

Системаи идоракунии харидаи давлатӣ, ки харидро барои қонун ҳамаҷонибаи талаботҳои амнияти миллӣ дар бар мегирад, баррасӣ шудааст. Хароҷоти буҷет дар низомии харидаи давлатӣ метавонад ба ҳолатҳои оварда расонад, ки иштирокчиёни харид қўшиш мекунад, ки захираҳои давлатиро бо роҳи коррупсионӣ ба манфиати шахсии ғайриқонунии худ истифода баранд. Барои пешгирии суиистеъмол дар соҳаи харид истифода намудани усулҳои муосири назорат зарур мебошад. Дар мақола усулҳо ва воситаҳои назорат дар низомии харидаи давлатӣ бо назардошти хусусиятҳои харид барои талаботи амнияти миллӣ оварда шудаанд. Чораҳои пешниҳодшуда ба мукаммалгардонии таъкили қори назоратӣ дар асоси комплаенс-назорат дар низомии фармоиши давлатии мудофиавӣ равона шудааст.

Калидвожаҳо: харидаи давлатӣ, фармоиши давлатии мудофиавӣ, назорати байниидоравӣ, комплаенс-назорат.

COMPLIANCE CONTROL IN THE SYSTEM OF PROCUREMENT OF PRODUCTS FOR NATIONAL DEFENCE NEEDS

The article considers the system of management of public procurement, including procurement to ensure the needs of national defence. Budget expenditures in the system of public procurement can lead to situations when participants of procurement try to use public resources for illegal enrichment by creating corruption schemes. To prevent abuses in the sphere of procurement it is necessary to use modern methods of control. The article presents methods and tools of control in the system of public procurement taking into account the specifics of procurement for the needs of national security. Measures aimed at improving the organisation of control work on the basis of compliance control in the system of state defence procurement are proposed.

Key words: public procurement, state defence order, interagency control, compliance control.

Сведения об авторах: Чернышева Галина Николаевна – Военный учебно-научный центр Военно-воздушных сил «Военно-Воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина», кандидат экономических наук, доцент кафедры восстановления авиационной техники. Адрес: 394064, Россия, город Воронеж, ул. Старых большевиков, 54а. Телефон: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Савич Юлия Анатольевна - Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный технический университет» старший преподаватель кафедры экономической безопасности. Адрес: 394006, г. Воронеж, ул. 20-летия Октября, 84. Телефон: +7 903 856 56 65 E-mail: vilsavia@mail.ru; Иванов Никита Андреевич – Военный учебно-научный центр Военно-воздушных сил «Военно-Воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и

Ю.А. Гагарина», курсант 5 курса факультета летательных аппаратов. Адрес: 394064, Россия, г. Воронеж, ул. Старых большевиков, 54а.

Маълумот дар бораи муаллифон: Чернышева Галина Николаевна – Маркази ҳарбии таълимӣ ва илмӣ Қувваҳои Ҳавоии «Академияи Қувваҳои ҳавоии ба номи профессор Н.Е. Жуковский ва Ю. Гагарин», номзади илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи барқароркунии техникаи ҳавоӣ. Суроға: 394064, Русия, Воронеж, к. Большевикони кӯҳна, 54а. Телефон: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Савич Юлия Анатолевна - Муассисаи федералии давлатии таълимии буҷетии таҳсилоти олии "Донишгоҳи давлатии техникии Воронеж", муаллимаи калони кафедраи амнияти иқтисодӣ. Суроға: 394006, Воронеж, кучаи 20-солагии Октябр, 84. Телефон: +7 903 856 56 65 E-mail: vilsvia@mail.ru; Иванов Никита Андреевич - Маркази ҳарбии таълимию илмӣ Қувваҳои ҳарбии ҳавоии «Академияи қувваҳои ҳарбии ҳавоии ба номи профессор Н. Жуковский ва Ю. Гагарин», курсанти курси 5 факултети воситаҳои ҳавонавардӣ. Суроға: 394064, Русия, Воронеж, к. Большевикони кӯҳна, 54а.

Information about the authors: Chernysheva Galina Nikolaevna - Military Training and Research Centre of the Air Force 'Air Force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Y.A. Gagarin', Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Aircraft Restoration. Address: 54a, Starykh Bolshevikov St., Voronezh, 394064, Russia. Phone: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Yulia Anatolievna Savich - Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education 'Voronezh State Technical University' Senior Lecturer, Department of Economic Security. Address: 84, 20-letiya Oktyabrya St., Voronezh, 394006. Phone :+7 903 856 56 65 E-mail: vilsvia@mail.ru; Nikita Ivanov - Military Training and Research Centre of the Air Force 'Air Force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Y.A. Gagarin', 5th year cadet of the Faculty of Aircraft. Address: 54a, Starykh Bolshevikov St., Voronezh, 394064, Russia.



Артиков Н.А.

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ВИРТУАЛЬНОМ МИРЕ

Как нам уже известно в XXI веке наблюдается стремительный рост использования Интернета. Это старейшая форма огромной сети, которую обычно называют Веб 1.0 или «Сетью только для чтения». Это та версия которая делает интернет доступным и читаемым со статическими веб-страницами. Ещё и дизайн, который приносит текущая версия интернета, или Web 2.0, поддерживает простоту использования, интерактивность и совместимость устройств. Из-за этих характеристик Web 2.0 ориентирован на пользователя и в первую очередь отвечает за появление взаимодействий в социальных сетях, онлайн-сообществ и других видов цифрового сотрудничества, которые во многом становятся возможными благодаря централизованным платформам.

Однако в текущий период стало ясно, что использование интернета логически должно быть переведено на новый уровень, известный как Web 3.0. Этот этап представляет собой более гуманизированную версию интернет-приложений и предлагает возможность предоставления пространственного опыта, сравнимого с тем, который существует в реальном мире, путем обеспечения децентрализованного взаимодействия между пользователями. С темпами цифровизации и увеличением количества иммерсивных впечатлений существует вероятность того, что Web 3.0 может стереть границы между цифровым и физическим миром. Этот процесс включает в себя, среди прочего, дополненную реальность (AR), виртуальную реальность (VR), расширенную реальность (XR) и искусственный интеллект (ИИ).

Всё это будет обеспечиваться за счет сочетания вспомогательных технологий, таких как интернет вещей, передовая сеть, например 5G, блокчейн и машинное обучение. В то время как Web 3.0 посвящен формированию интернета будущего, метавселенная — это то, как мы его воспринимаем. Поскольку мир вступает в новую цифровую эпоху, становится важным понять метавселенную. Хотя Метавселенная, скорее всего, будет восприниматься в сложном смысле как «глобальная сеть пространственно организованного, преимущественно трехмерного контента», она включает в себя концепции социальных сетей и блокчейна, позволяющие осуществлять социальные взаимодействия, подобные реальному миру, посредством дополненной реальности или виртуальную реальность также можно понимать проще, как любую моделируемую цифровую среду.

Термин «Метавселенная» впервые был использован в романе Нила Стивенсона «Буря» ("Snow Crash") в 1992 году, где речь идет о виртуальном побеге, который персонажи могут исследовать за пределами суровой реальности. Технологии и инфраструктура, которые оживят метавселенную, постепенно развивались с появлением в 1956 году первой машины виртуальной реальности Sensorama, затем Second Life, первый проект, подобный метавселенной, и многие другие платформы расширили сферу применения метавселенной.

Действительно, в последнее время игровые платформы Roblox, Decentraland, Sandbox, Axie Infinity, Zepeto, Space Somnium и др. В других Метавселенных распространение таких технологий увеличилось. Кроме того, опыт не ограничивается

технологиями дополненной и виртуальной реальности. Он вырос благодаря достижениям в области датчиков, интуитивно понятных гарнитур и тактильных сенсорных технологий, тем самым расширяя сферу применения от игр и развлечений до туризма, здравоохранения, образования и социальной коммерции, среди прочего. Передовые продукты и услуги, такие как Decentraland для виртуальных встреч и развлечений, Upland для виртуальной торговли недвижимостью и Sandbox для игр с открытым миром на основе NFT, уже широко используются.

Помимо технологий AR и VR, разработка Metaverse продолжает значительно улучшить жизнь людей в обществе, создавая ряд новых возможностей и преобразуя цифровую экономику а так же рабочую среду. Кроме того, что означает эта новая цифровая возможность или считается, что Метавселенная будет широко пронизывать социальный опыт человечества, подобно существованию Интернета, хотя ясности и консенсуса относительно того, как она должна развиваться с точки зрения управления, мало. Очень важно не пропускать молча эту эволюцию, которая кажется столь неизбежной, а активно участвовать в этом процессе, обращая внимание на его развитие и возникающие в результате последствия.

Сегодня ведение традиционной торговли через цифровые платформы и риски, создаваемые глобализацией для стран, также вызывают значительные риски в налоговых системах стран. Самая важная причина, порождающая эти риски, заключается в том, что физическое присутствие потеряло свое значение с цифровой трансформацией, а концепция физического рабочего места недостаточна для охвата цифровой экономики.

В этом отношении, какая страна будет иметь налоговый орган, как проверять товары и услуги, которые не требуют физической доставки и могут быть доставлены мгновенно, как решать проблемы, возникающие при определении срока доставки цифровых продуктов с точки зрения добавленной стоимости. налоги, услуги облачных вычислений, цифровые платежи и доходы от услуг, полученные от продажи прикладных программ.

То, как будут облагаться налогом генерируемые доходы и участвующие сетевые платформы, представляет собой возникающие проблемы налогообложения. Кроме того, в налоговом законодательстве неясно понятие места работы компаний, работающих в цифровой экономике, сложность разграничения узких и полных налогоплательщиков, невозможно определить страну, из которой получен доход, невозможно классифицировать полученный доход. произведено, и налоговая база не может быть определена. То, что это достаточно сложно, является еще одной проблемой, которую создает цифровая экономика в сфере налогообложения.

Налоговые поступления, которые занимают важное место среди источников доходов стран, разрушаются из-за налоговых потерь и уклонения от уплаты налогов. Такая ситуация может возникать как законным, так и неправовым путем. Можно сказать, что уклонение от уплаты налогов в основном вызвано тем, что отдельные лица и организации, являющиеся налогоплательщиками, рассматривают налоги, которые они должны платить, как бремя для себя. Уклонение от уплаты налогов – это нарушение налогов, которые являются главной основой государственных доходов.

Этот процесс негативно отражается на снижении объема услуг, предоставляемых обществом своим гражданам. Таким образом, негативное воздействие оказывается как на социальную, так и на экономическую жизнь граждан, и эта ситуация создает различные негативные явления в комплексном контексте, включая снижение эффективности налогов. Уклонение налогоплательщиков от уплаты налогов оказывает негативное влияние на экономику в результате сокращения государственных доходов государства. Можно сказать, что эта ситуация стала более очевидной с распространением цифровой экономики. В разных странах действуют различные правовые нормы в отношении платформ, которые должны облагаться цифровым

налогом. Хотя правила и санкции принимаются, необходимого и всеобъемлющего регулирования в нашей стране еще не было принято.

Как мы уже заметили, с развитием технологий начался серьезный процесс трансформации налоговых администраций, который продолжается и, как ожидается, продолжится в будущем. Известно, что в рамках этого процесса изменений в нашей стране были предприняты и предпринимаются чрезвычайно важные шаги. На самом деле, в рамках технологических достижений в нашей стране, особенно в налоговом комитете, как указывает практика существует множество приложений, таких как электронная декларация, запрос и оплата задолженности, электронный счет-фактура, электронная бухгалтерская книга, электронное уведомление разрабатывается в электронной среде для налогоплательщиков и ответственных лиц для выполнения их налоговых обязательств. Эта практика имеет важные функции не только для налогоплательщиков и лиц, имеющих задолженность, но и для налогового администрирования. Электронные заявления не только экономят время налогоплательщиков и налогоплательщиков, позволяя им в короткие сроки завершить налоговые операции, но и экономят время администрации, снижая нагрузку на налоговую администрацию. Перевод налоговых операций на электронные носители сокращает потребность налоговой администрации в человеческом капитале и канцелярских товарах, а значит, обеспечивает экономию по текущим расходным статьям администрации. Это также позволяет налоговой администрации быстро получать доступ к транзакциям, осуществляемым налогоплательщиками, а также к информации о лицах, осуществляющих транзакции.

С помощью электронных транзакций можно осуществлять оплату сборов и платежей, проверку документов, налоговые и декларационные операции, а также получать доступ к информации о налогоплательщиках и обязательствах. Министерство финансов и казначейства и его подразделения также предоставляют ряд услуг в электронном виде. В рамках указанных услуг под названием «Электронные заявления» предлагаются различные услуги, включая портал налогоплательщиков, систему отслеживания проверок, уведомления и жалобы, проверку электронных документов, проверку отчетов.

Налоговая практика, включающая технологические разработки, используется соответствующими местными органами власти не только в отношении налогов, которые представляют собой ресурс для бюджета центрального правительства, но и в отношении налогов, которые представляют собой ресурс для местных органов власти. В этом контексте операции по задолженности, декларированию, начислению, запросу и оплате могут осуществляться в органах местного самоуправления под названиями онлайн-транзакций, электронных услуг или электронных транзакций. Короче говоря, большая часть транзакций, которые в прошлые годы предлагались в физической среде в рамках налогового администрирования, теперь предлагаются в электронной среде через веб-сайты и мобильные платформы, таким образом, транзакции, осуществляемые под управлением налогового администрирования в нашей стране стали быстрее, проще, эффективнее, производительнее и экономичнее. Хотя налоговое администрирование в нашей стране претерпело значительный процесс цифровой трансформации в связи с технологическим прогрессом, фактом является и то, что этот процесс будет продолжаться. Ожидается, что следующий шаг в этом процессе будет реализован в рамках искусственного интеллекта.

Принимая во внимание технологические разработки, которые оказывают положительное влияние на налоговое администрирование, а также прогресс в области технологий за короткий период времени, трудно предсказать предел, которого достигнут технологии. В сфере технологий, которая имеет тенденцию к постоянному развитию, в последние годы на первый план вышла концепция искусственного интеллекта. Человеческий мозг и его работа, остававшиеся загадкой с прошлого и до

настоящего времени, были одними из важнейших тем, изучаемых учеными, а желание создать машину, которая могла бы работать подобно человеческому мозгу, привело к появлению концепции искусственного интеллекта.

Возникновение искусственного интеллекта относится к периоду появления компьютеров в 1940-х и 1950-х годах. На раннем этапе развития искусственного интеллекта предпринимались попытки заставить компьютеры имитировать человеческое поведение, исходя из идеи, что компьютеры также могут делать то, что человек может делать разумно¹⁶. Многие признают, что исследованием, которое положило начало появлению искусственного интеллекта, было проектное предложение по искусственному интеллекту (ИИ), подготовленное Маккарти, Мински, Рочестером и Шенноном для представления на летнем исследовательском семинаре в Дартмуте в 1956 году¹⁷.

Работа, о которой идет речь, основывалась на предположении, что обучение и интеллект могут моделироваться машинами, и что можно достичь прогресса в решении специфических для человека проблем и самосовершенствовании, используя язык абстракций и концепций¹⁸. Хотя основы искусственного интеллекта были заложены в 1950-х годах, в ходе дальнейшего развития возникли финансовые и технологические препятствия, особенно в 1970-х годах, и наступил период застоя. В 1980-х годах ИИ перешел от базового ИИ к символическому ИИ и так называемым «экспертным системам» или «системам, основанным на знаниях» с целью фиксации экспертных знаний человека в компьютерной форме и распространения их в виде программы на множество персональных компьютеров.

Однако проблема получения знаний в экспертных системах привела к тому, что в 1990-х годах искусственный интеллект вступил во второй период стагнации. После второго периода стагнации в 1990-х годах, снова с 1990-х по 2020-е годы, искусственный интеллект, машинное обучение и алгоритмы глубокого обучения, а также интеллектуальный анализ данных, промышленная робототехника, логистика, бизнес-аналитика, банковское программное обеспечение, медицинская диагностика, рекомендательные системы и т. д. поисковые системы, использовались в различных областях. предоставили полезные решения в прикладных областях.

Сегодня, по мере разработки и использования все более сложных математических инструментов, связанных с искусственным интеллектом, на искусственный интеллект как в государственном, так и в частном секторе выделяются значительные ресурсы, а также проводятся многочисленные исследования в области искусственного интеллекта¹⁹. Первые определения искусственного интеллекта, который рассматривается как определяющая технология будущего, обращали внимание на способность действовать разумно.

В тестах, сравнивающих поведение человека и машины, называемых «тестом Тьюринга», машины считаются разумными, если поведение машины невозможно отличить от поведения человека. Искусственный интеллект — обобщающий термин, включающий различные технологии и приложения — был определен в коммюнике Европейской комиссии 2018 года как системы, которые демонстрируют разумное поведение, анализируя окружающую среду и действуя с ограниченной автономией для

¹⁶ Warwick, K. (2011). *Artificial Intelligence: The Basics*, Routledge: New York.

¹⁷ Berente, N., Gu, B., Recker, J. & Santhanam, R. (2021). Managing Artificial Intelligence. *MIS Quarterly*. 45(3), 1433-1450.

¹⁸ McCarthy, J., Minsky, M. L., Rochester, N., and Shannon, C. E. (1955). A Proposal for the Dartmouth Summer Research Project on Artificial Intelligence, <http://jmc.stanford.edu/articles/dartmouth/dartmouth.pdf>

¹⁹ Delipetrev, B., Tsinaraki, C. & Kostić U. (2020). Historical Evolution of Artificial Intelligence, EUR 30221EN, Publications Office of the European Union, Luxembourg.

достижения определенных целей²⁰. В то время как в предыдущих определениях искусственного интеллекта основное внимание уделялось способности компьютеров учиться, рассуждать и самокорректироваться, как люди, более поздние определения, появившиеся в результате развития, подчеркивают способность компьютеров мыслить и вести себя рационально, как люди, тем самым имитируя разумное поведение человека²¹.

Системы искусственного интеллекта, состоящие из различных алгоритмов, не являются интуитивными, в отличие от людей, и обладают скоростью, позволяющей анализировать миллионы единиц информации за очень короткое время. Системы искусственного интеллекта могут прогнозировать и обучаться, обрабатывая имеющуюся у них информацию и оптимизируя решения в соответствии с различными критериями возможных результатов. Как известно, системы искусственного интеллекта используют алгоритмы для улучшения поведения при обучении с использованием данных и обладают способностью принимать решения, подобные человеческим, на основе полученных знаний.

Благодаря своим способностям к обучению и принятию решений системы искусственного интеллекта стали способны выполнять большинство задач, выполняемых людьми. Рост и развитие искусственного интеллекта, приведшие к значительным улучшениям и повышению производительности практически во всех сферах человеческой жизни, влияют на образ жизни и работы людей. Искусственный интеллект стал частью практически каждого сектора, включая транспорт, туризм, здравоохранение, образование, розничную торговлю, сельское хозяйство, финансы, продажи и маркетинг, посредством различных приложений, таких как распознавание и классификация изображений, обработка данных пациентов, обнаружение и классификация объектов, контент социальных сетей. Распространение и защита от угроз кибербезопасности. Может применяться в любой области²².

Постоянно развивающиеся технологии и инновации, которые они приносят, помогают налоговым администрациям по всему миру удовлетворять свои функциональные и стратегические потребности, предлагая разнообразные современные технологические решения²³. Применяемые в прошлом физические, бумажные и ручные процессы в современных налоговых администрациях все чаще становятся цифровыми, что позволяет налоговым администрациям легче получать доступ к данным.

С увеличением объема цифровых данных и появлением новых технологий новые аналитические инструменты, разработанные в рамках технологических разработок, способствуют эффективной и результативной работе налоговых администраций. В этом контексте можно интегрировать информацию, полученную от учреждений и организаций государственного и частного секторов, а также от других налогоплательщиков, в административные процессы, сделать системы отчетности более надежными и лучше выявлять потенциальные случаи несоблюдения налогового законодательства за счет более качественного моделирования оценки рисков²⁴. Короче говоря, развитие технологий имеет чрезвычайно важные преимущества, такие как

²⁰ Boucher, P. (2020). Artificial intelligence: How does it work, why does it matter, and what can we do about it?, European Parliamentary Research Service, PE 641.547. Brussels, European Union.

²¹ Kok, J. N., Boers Egbert, J.W., Kusters, W. A., Putten, P., & Poel, M. (2002). Artificial intelligence: definition, trends, techniques, and cases, in: Knowledge for sustainable development: an insight into the Encyclopedia of life support systems (pp. 1095-1107). UNESCO Publishing.

²² Rouhiainen, L. (2019). Artificial Intelligence: 101 Things You Must Know Today About Our Future, Create Space Independent Publishing Platform.

²³ Jimenez, G., and Sionnaigh N. M. & Kamenov, A. (2013). Information Technology for Tax Administration, USAID's Leadership in Public Financial Management.

²⁴ OECD (2020). Tax Administration 3.0: The Digital Transformation of Tax Administration, OECD, Paris.

упрощение соблюдения налогового законодательства, снижение затрат на сбор налогов и повышение административной эффективности.

Роль налоговой администрации в реализации налоговой политики претерпела цифровую трансформацию с развитием технологий. Адаптация налоговой администрации к меняющейся цифровой среде проходит три решающих этапа. Первый этап предполагает перевод налоговой информации и документов на цифровые носители, например, подачу деклараций в электронном виде. Второй этап предполагает отход от традиционных процессов налогового администрирования за счет активного использования данных и новых источников информации, добавления новых возможностей для анализа налогового администрирования и предложения инноваций, таких как предварительно заполненные налоговые декларации для налогоплательщиков и интеграция налоговых и социальных систем, таким образом облегчить автоматизацию процессов. На третьем этапе предполагается использовать технологические системы на основе самооптимизирующегося искусственного интеллекта, однако эти системы должны быть спроектированы в соответствии с целями и деятельностью компетентных налоговых органов.

Как мы видим, с развитием технологий начался серьезный процесс трансформации налоговых администраций, который продолжается и, как ожидается, продолжится и в будущем. Известно, что в рамках этого процесса изменений в нашей стране были предприняты и предпринимаются чрезвычайно важные шаги. На самом деле, в рамках технологических достижений в нашей стране, особенно в налоговом комитете Республики Узбекистан как указано выше, электронная декларация, запрос и оплата задолженности, электронный счет-фактура, электронная бухгалтерская книга, электронное уведомление разрабатывается в электронной среде для налогоплательщиков и ответственных лиц для выполнения их налоговых обязательств.

Применяемая практика имеют важные функции не только для налогоплательщиков и лиц, имеющих задолженность, но и для налогового администрирования. Электронные заявления не только экономят время налогоплательщиков, позволяя им в короткие сроки завершить налоговые операции, но и экономят время налоговой администрации, снижая нагрузку на налоговую администрацию. Перевод налоговых операций на электронные носители сокращает потребность налоговой администрации в человеческом капитале и канцелярских товарах, а значит, обеспечивает экономию по текущим расходным статьям администрации. Это также позволяет налоговой администрации быстро получать доступ к транзакциям, осуществляемым налогоплательщиками и налогоплательщиками, а также к информации о лицах, осуществляющих транзакции.

Хотя подчеркиваются преимущества использования искусственного интеллекта в налогообложении, считается, что эта ситуация также будет связана с различными трудностями, рисками и неопределенностями. В этот момент на первый план выходят такие вопросы, как необходимость постоянного контроля системы, поддерживаемой искусственным интеллектом, потребность в квалифицированной рабочей силе, создание системы документооборота, безопасность программного обеспечения и законодательные изменения.

Оригинальность текста составляет 93,1 %

Литература

1. Berente, N., Gu, B., Recker, J. & Santhanam, R. (2021). Managing Artificial Intelligence. *MIS Quarterly*. 45(3), 1433-1450.
2. Boucher, P. (2020). Artificial intelligence: How does it work, why does it matter, and what can we do about it?, European Parliamentary Research Service, PE 641.547. Brussels, European Union.

3. Delipetrev, B., Tsinaraki, C. & Kostić U. (2020). Historical Evolution of Artificial Intelligence, EUR 30221EN, Publications Office of the European Union, Luxembourg.
4. Jimenez, G., and tSionnaigh N. M. & Kamenov, A. (2013). Information Technology for Tax Administration, USAID's Leadership in Public Financial Management.
5. Kok, J. N., Boers Egbert, J.W., Kusters, W. A., Putten, P., & Poel, M. (2002). Artificial intelligence: definition, trends, techniques, and cases, in: Knowledge for sustainable development: an insight into the Encyclopedia of life support systems (pp. 1095-1107). UNESCO Publishing.
6. McCarthy, J., Minsky, M. L., Rochester, N., and Shannon, C. E. (1955). A Proposal for the Dartmouth Summer Research Project on Artificial Intelligence.
7. OECD (2020). Tax Administration 3.0: The Digital Transformation of Tax Administration, OECD, Paris.
8. Rouhiainen, L. (2019). Artificial Intelligence: 101 Things You Must Know Today About Our Future, Create Space Independent Publishing Platform.
9. Warwick, K. (2011). Artificial Intelligence: The Basics, Routledge: New York.

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ВИРТУАЛЬНОМ МИРЕ

Аннотация. Концепция метавселенная в последнее время часто встречается и привлекает внимание всего мира. Это стало явлением, которое видят и о котором задаются вопросом. Метавселенная-это трехмерная сеть виртуального мира, ориентированная на возможность подключения и создание различных моделируемых областей без разделения, богатый пользователь, дополненная реальность, виртуальная реальность и много другое. Это цифровая среда, в которой используются интегрированные технологии созданных в этой виртуальной вселенной. Созданная стоимость в этой виртуальной вселенной уже является новым явлением, которое вызывают многочисленные налогооблагаемые события, технологии которых уже вступили в нашу жизнь. Данное исследование посвящено проблемам налогообложения в условиях виртуального мира

Ключевые слова: Метавселенная, виртуальные цифровые активы, налогообложение, криптоактивы, виртуальные миры.

ПРОБЛЕМАҲОИ АНДОЗ ДАР ФАЗОИ МАҶОЗӢ

Аннотатсия. Мафҳуми метакоинот вақтҳои охир хеле зиёд шуда истодааст ва таваҷҷӯҳи тамоми ҷаҳонро ба худ ҷалб мекунад. Ин як падидаест, ки дарк карда мешавад ва оиди он суол медиҳанд. Метакоинот як шабакаи ҷаҳонии виртуалии 3D мебошад, ки ба пайваستшавӣ ва таҳияи минтақаҳои гуногуни тақлидшуда бидуни ҷудошавӣ, таҷрибаи ғании истифодабарӣ, воқеияти афзоянда, воқеияти маҷозӣ ва ғайра нигаронида шудааст. Ин як муҳити рақамист, ки технологияҳои ҳамгирошудаи дар фазои маҷозӣ сохтасударо истифода мебарад. Арзише, ки дар ин фазои маҷозӣ офарида шудааст, аллакай як падидаи нав аст, ки аз рӯйдодҳои сершумори андозбандишаванда ба вучуд омадааст, ки технологияҳои онҳо аллакай ба ҳаёти мо ворид шудаанд. Ин тадқиқот ба мушкилоти андозбандӣ дар фазои маҷозӣ бахшида шудааст

Калидвожаҳо: Метаверс, дороиҳои рақамии маҷозӣ, андозбандӣ, криптоактивҳо, олами маҷозӣ.

TAXATION PROBLEMS IN THE VIRTUAL WORLD

Abstract. The concept of metaverse has been frequently encountered recently and has attracted the attention of the whole world. It has become a phenomenon that is seen and wondered about. Metaverse is a three-dimensional network of virtual world, focused on

connectivity and the creation of various simulated areas without separation, rich user, augmented reality, virtual reality and much more. It is a digital environment that uses integrated technologies created in this virtual universe. The value created in this virtual universe is already a new phenomenon, which is caused by numerous taxable events, the technologies of which have already entered our lives. This study is devoted to the problems of taxation in the context of the virtual world

Keywords: Metaverse, virtual digital assets, taxation, crypto assets, virtual worlds.

Сведения об авторе: Артиков Нейматулла Абдусаламович – Ташкентский Государственный Экономический Университет, доктор философии экономических наук (PhD), доцента кафедры налог и налогообложение. Адрес: 100152, Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Катта хирмонтепа 24/29 Телефон: +998-90-952-67-33. E-mail: nnegart@gmail.com.

Information about the author: Artikov Nematulla Abdusalamovich – Tashkent State University of Economics, Doctor of Philosophy of Economic Sciences (PhD), Associate Professor of the Department of Tax and Taxation. Address: 100152, Republic of Uzbekistan, Tashkent city, Katta Khirmontepa street 24/29 Phone: +998-90-952-67-33. E-mail: nnegart@gmail.com.

Маълумот дар бораи муаллиф: Артиқов Нейматулло Абдусаламович – Донишгоҳи давлатии иқтисодии Тошканд, доктори фалсафаи иқтисодӣ (PhD), дотсенти кафедраи андоз ва андозбандӣ. Суроға: 100152, Ҷумҳурии Узбекистон, ш. Тошкент, Катта Хирмонтеппа 24/29 Телефон: +998-90-952-67-33. E-mail: nnegart@gmail.com.

Борисова Л.И.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО И КРЕДИТНОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Цифровизация - это не просто тренд, а фундаментальный фактор устойчивого экономического развития, и Таджикистан, несмотря на свои специфические условия, активно внедряет цифровые технологии в банковскую сферу. Банковская система страны, по сравнению с другими государствами Центральной Азии, демонстрирует достаточно высокую степень цифровизации, но путь к полноценному цифровому финансовому сектору сопряжен с многочисленными вызовами. Ключевыми моментами развития являются инфраструктурные реформы, внедрение финансовых инноваций и распространение электронных платежных систем. Эти преобразования коренным образом меняют традиционный подход к банковскому обслуживанию, делая его более доступным, удобным и эффективным.

Например, развитие мобильного банкинга позволяет населению, особенно в удаленных районах страны, получать финансовые услуги без необходимости посещения физических отделений банков. Внедрение систем онлайн-кредитования упрощает процедуру получения займов для малого и среднего бизнеса, стимулируя экономический рост.

Однако, несмотря на очевидный прогресс, ряд серьезных препятствий остается. Одним из наиболее значительных препятствий является неравномерное развитие инфраструктуры. Низкая скорость интернета, особенно в сельских районах, ограничивает доступ к цифровым финансовым услугам для значительной части населения. Это создает цифровое неравенство, которое необходимо преодолеть для достижения инклюзивного экономического роста.

Решение этой проблемы требует инвестиций в развитие телекоммуникационной инфраструктуры, расширение покрытия мобильной связи и высокоскоростного интернета, а также программу цифровой грамотности для населения. Эта программа должна включать в

себя не только обучение работе с онлайн-сервисами, но и разъяснение вопросов кибербезопасности, чтобы защитить граждан от финансовых мошенничеств.

Другой существенный вызов связан с недостаточным развитием информационных и биллинговых систем в государственных учреждениях. Отсутствие интеграции между различными государственными органами и банковской системой затрудняет осуществление электронных платежей за государственные услуги. Это приводит к бюрократическим задержкам, коррупционным рискам и неудобствам для граждан.

Для решения этой проблемы необходимо внедрять современные государственные информационные системы, обеспечивающие электронный документооборот и безопасные платежные каналы.

Это требует значительных инвестиций, а также изменения подходов к управлению в государственном секторе, нацеленных на инновации и эффективность. Продолжающееся широкое использование наличных денег также тормозит процесс цифровизации. Это связано не только с низким уровнем доверия к цифровым платежным системам, но и с отсутствием % достаточного количества банкоматов и терминалов для безналичных расчетов в удаленных районах. Для стимулирования перехода к безналичным платежам необходимо проводить широкую информационную кампанию, распространять знания о преимуществах цифровых платежей, обеспечивать безопасность и надежность этих систем, а также проводить регулярные проверки на предмет мошенничества.

Важным аспектом развития финансового сектора является поддержка экспорта. За годы независимости Таджикистана, при активной поддержке Президента Эмомали Рахмона, было предпринято много усилий для создания и развития национальной системы поддержки экспорта. Создано Агентство по экспорту при Правительстве Республики Таджикистан, которое играет ключевую роль в продвижении таджикских товаров на международных рынках.

Однако, цифровизация может значительно улучшить эффективность этой работы. Электронные платформы для поиска партнеров, онлайн-маркетинг и цифровые инструменты для управления логистическими процессами могут значительно ускорить и упростить экспортно-импортные операции. Кроме того, цифровизация финансового сектора требует развития систем кибербезопасности. Защита финансовых данных от несанкционированного доступа является абсолютным приоритетом.

Необходимо вкладывать значительные средства в создание и поддержание эффективных систем кибербезопасности, обучать специалистов в этой области и регулярно проводить аудиты безопасности финансовых институтов.

В заключение, цифровизация финансового и кредитного сектора Таджикистана - это сложный и многогранный процесс, требующий координированных усилий со стороны правительства, частного сектора и международных организаций. Преодоление существующих препятствий - недостаточная инфраструктура, низкая цифровая грамотность населения, проблемы с кибербезопасностью - является ключом к достижению целей устойчивого экономического развития. Успешная цифровизация позволит улучшить доступность финансовых услуг для всех слоев населения, стимулировать экономический рост и повысить конкурентоспособность Таджикистана на мировой арене. Однако, при этом необходимо уделять особое внимание к вопросам регулирования и контроля для предотвращения незаконных действий, и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Оригинальность текста составляет 100%

Литература:

1. Ильченко А. И., Ильченко К. А. Цифровая экономика как высшая ступень развития инфокоммуникационных технологий // Современные наукоемкие технологии. Региональное

приложение (экономические науки). - 2018. - № 3 (55.)-С.56-68.

2. Каткова М. А., Титова Ю. С. Цифровая экономика: содержание и тенденции развития // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. "Экономика. Управление. Право". -2019. - Т. 19. - Вып. 3. - С. 257-269. [Электронный ресурс] М. А. Каткова, Ю. С. Титова. Режим доступа: <https://doi.org/10.18500/1994-2541-2019-19-9-3-257-269> // (Дата обращения 25.03.2020)

3. Послание Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона парламенту Республики Таджикистан (г.Душанбе) от 26.12.2019.

4. Послание Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона парламенту Республики Таджикистан (г.Душанбе) от 28.12.2024.

5. Статистический ежегодник Республики Таджикистан. - Душанбе: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2019. - С. 376.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО И КРЕДИТНОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы о внедрения цифровых технологий в банковскую сферу. Однако, путь к полноценному цифровому финансовому сектору сопряжен с многочисленными вызовами. Цифровизация финансового сектора требует развития систем кибербезопасности. Защита финансовых данных от несанкционированного доступа является абсолютным приоритетом.

Ключевые слова: цифровизация, инфраструктурные реформы, финансовые инновации, электронные платежные системы, цифровая грамотность населения.

РАҚАМҲАРОНИИ СЕКТОРИ МОЛИЯӢ КРЕДИТИ ҶУМҲУРИ ТОҶИКИСТОН: ДУШВИШӢ ВА ПЕРЕКТИВАӢ

Аннотация: Дар мақола масъалаҳои ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ дар баҳши бонкӣ баррасӣ шудаанд. Бо вучуди ин, роҳ ба баҳши пурраи молиявии рақамӣ бо мушкилоти зиёд пурбор аст. Рақамизатсияи баҳши молиявӣ рушди системаҳои киберамниятро тақозо мекунад. Муҳофизати маълумоти молиявӣ аз дастрасии беиҷозат авлабияти мутлақ аст. Калидвожаҳо: рақамисозӣ, ислоҳоти инфрасохторӣ, инноватсияҳои молиявӣ, системаҳои пардохтҳои электронӣ, саводнокии рақамии аҳоли.

DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL AND CREDIT SECTOR OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN: CHALLENGES AND PROSPECTS

Annotation: The article discusses the issues of introducing digital technologies into the banking sector. However, the path to a full-fledged digital financial sector is associated with numerous challenges. Digitalization of the financial sector requires the development of cybersecurity systems. Protecting financial data from unauthorized access is an absolute priority.

Keywords: digitalization, infrastructure reforms, financial innovations, electronic payment systems, digital literacy of the population.

Сведения об авторе: Борисова Любовь Ивановна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита Российско-таджикского (славянского) университета. Тел: (+992) 918 8501036. e-mail: lyubov@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Борисова Любовь Ивановна номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсент, дотсенти кафедраи молия ва қарз, Донишгоҳи славянии Россия ва Тоҷикистон. Рақамҳои телефон: (+992) 918 8501036, e-mail: lyubov@mail.ru

About the author: Borisova Lyubov Ivanovna Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Russian-Tajik (Slavic) University. Phone number: (+992) 918 8501036, e-mail: lyubov@mail.ru.

БАҲОДИҲИИ НАҚШИ БОНКҲОИ ТИҶОРАТӢ ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИ МИЛЛӢ

Дар шароити муосири иқтисодӣ бонкҳо ва ташкилотҳои қарзӣ дар рушду инкишофи иқтисодиёти мамлакат нақши беандоза доранд. Имкониятҳои васеи молиявии бонкҳо дар шароити муосир ба рушди устувори иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон метавонад заминаи мусоид фароҳам орад. Зеро бонкҳои тижоратӣ бо захираҳои молиявии худ метавонанд самтҳои гуногуни иқтисодиёти миллиро ташаккул диҳанд. Тибқи қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» бонк - ташкилоти қарзие, ки мақсади асосиаш гирифтани фоида буда, дорои сармояи оинномавии барои он муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон ва ҳуқуқи иҷроӣ на камтар аз се амалиёти зерин: ҷалби амонат ва пасандозҳо, додани қарз, кушодан ва пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ мебошад [1,1]. Дарачаи рушди иқтисоди милли аз фаъолияти самараноки бахши бонкӣ вобастагии зиёд дорад. Махсусан бояд қайд намуд, ки рақобатпазирии бонкҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон масъалаи муҳим буда баландбардории он дар шароити муосир такмилдиҳандаи нақши бонкҳо дар иқтисодиёт ба ҳисоб меравад. Ҷиҳати самаранокии фаъолияти бонкҳои тижоратӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон як қатор корҳо ба анҷом расонида шудаанд, ки баландбардории рақобатпазирии онҳоро таъмин менамояд.

Аз ин бар меояд, ки бонкҳо дар иқтисодиёт мақоми махсуси худро дошта амалиётҳои гуногунро иҷро менамоянд. Чи тавре, ки дар қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» қайд гардидааст, яке аз амалиётҳои асосии бонкҳо ин миёнарав будан дар низоми иқтисодии муосир мебошад. Яъне бонкҳо зарур аст, ки дар тақсимнамоии сармоя байни субъектҳои иқтисодӣ фаъолона кор баранд. Ҳануз В.И. Ленин дар замони худ нақши бонкҳо дар низоми хоҷагидорӣ басо муҳим арзёбӣ карда буд. Ба ақидаи ӯ бонкҳо ҷиҳати ташкилнамоии сармоя ва самаранок истифодабарии он дар иқтисодиёт сахми арзанда доранд. Онҳо сарчашмаҳои қарзиро ташкил менамоянд ва ба сармоя табдил медиҳанд. Ба ин васила талаботи субъектҳои хоҷагидориро ба қарз қонеъ мегардонанд.

Дар ин самт Ӣ. А. Шумпетер дар рисолаи худ зери номи «Назариҳои рушди иқтисодӣ» дарҷ намудааст, ки бонкҳо дар азнавтасимкунии сармоя нақши муҳим доранд ва онҳо метавонанд тараққиёти иқтисодиро таъмин намоянд. Ба назари Ӣ. Шумпетер бонк аз номи ҷамъият баромад намуда, ба самтҳои гуногуни иқтисодиёт қарзҳо пешниҳод менамоянд [5,178]. Э.А. Брегел бошад, нақши бонкҳо асосан дар миёнарав будани онҳо мебинад. Ӯ чунин ақида дорад, ки дар шароити муосир бонкҳо шакли махсуси ташкилоте мебошанд, ки онҳо вазифаи хосеро иҷро менамоянд. Яъне пеш аз ҳама онҳо ҳамчун миёнарави молиявӣ дар муносибатҳои пулӣ баромад менамоянд. Бояд қайд намуд, ки Э.А. Брегел бонкҳо танҳо ба сифати миёнарави молиявӣ баҳо додааст, ки ин ба назари мо нодуруст аст. Зеро бонкҳо имрӯз хизматрасониҳои зиёдеро пешниҳод менамоянд ва миёнаравии молиявӣ яке аз онҳо мебошад [6,106]. Дар баробари ин нуқтаи назари Лаврушин О.И. низ ба он асоснок гардидааст, ки бонкҳо бояд гардиши захираҳои пулиро миёни субъектҳои хоҷагии халқ ва соҳаҳои гуногуни иқтисодиёт ба таври зарурӣ равона намоянд. Ӯ қайд менамояд, ки бонк ҳамчун институти махсус дар иқтисодиёт дорои вазифаҳо ва як қатор принципҳои кории худ мебошад. Пеш аз ҳама бонкҳо ҳамчун миёнаравони молиявӣ амалиётҳои гуногунро ба анҷом мерасонанд [7,145]. Инчунин Жарковская Е.П. дар тадқиқотҳои худ ба он ақидааст, ки дар низоми бонкӣ бонкҳои тижоратӣ мақоми намоён ва махсусро ишғол менамоянд. Ӯ қайд менамояд, ки нақши бонкҳои тижоратӣ ҳамчун иштирокчӣ дар раванди муносибатҳои иқтисодӣ бениҳоят зарур мебошад. Яъне Жарковская Е.П. бонкҳои тижоратиро дар иқтисоди милли муҳаррики пешбаранда арзёбӣ намуда,

тараққиёти хоҷагии халқро аз онҳо вобаста донистааст [8,5]. Яке аз иқтисодчиёни дигари рус Костерина Т.М. аҳамияти бонкҳои тиҷоратиро дар иқтисодиёт хеле баланд мешуморад. Тибқи ақидаи ӯ ташкилотҳои қарзӣ аз давраи пайдоиш то кунун бо анҷомдиҳии амалиётҳои молиявӣ ва хизматрасониҳо ба субектҳои иқтисодӣ дар пешрафти иқтисодиёт саҳми босазо доранд. Ба фикри Костерина Т.М. бонкҳои тиҷоратӣ ҳамчун ташкилотҳои мустақили ҳуқуқӣ аз сарбонк ва филиалҳо иборат буда, ҷиҳати фаъолияти густурда ва пешниҳоди хизматрасониҳо ба субъектҳои иқтисодӣ дар минтақаҳои алоҳидаи кишвар ҷойгир шудаанд [9,12].

Гузашта аз ин, дар тадқиқотҳои як қатор олимони ватанӣ ба монанди Шарифзода Р., Раҳимов З.А., Умаров Х., Бердиев Р.Б., Хонҷонов А., Давлатов И., Шарипов Б. ва дигарон бонкҳо ва низоми бонкӣ мавриди таҳлил ва баррасии васеъ қарор гирифтаанд. Аксари олимони ватанӣ нақши бонкҳоро дар рушди устувори иқтисодиёт баланд арзёбӣ намудаанд ва бонкҳоро ҳамчун фароҳамоварандаи заминаи мусоид дар ҳамаи соҳаҳои хоҷагидорӣ қайд намудаанд. Қисми дигари олимони таъсири бонкҳоро дар иқтисодиёт аз устувории молиявии онҳо вобаста медонанд. Яъне таъсири бонк аз вазъи молиявии он ва истифодаи дурусти захираҳо вобаста буда, даромаднокии бонкро таъмин менамояд. Махсусан Бердиев Р.Б. қайд намуда сат, ки муассисаҳои қарзӣ ташкилдихандаи асосии захираҳои қарзӣ буда, ин захираҳоро барои тақмилдиҳии хоҷагии халқ равона месозанд. Ӯ нақши бонкҳоро бештар дар пешниҳоди қарзҳо дида, дарҷ менамояд, ки рушди соҳаҳои саноат, кишоварзӣ, нақлёт, соҳибкорӣ, сохтмон ва ғайра аз дастрас будани қарзҳо бо нархи арзон вобастагии зиёд дорад [2,4].

Ҳамин тариқ, бонкҳо ва низоми бонкӣ дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон нақши муассир дошта, тақондихандаи соҳаҳои гуногуни хоҷагидорӣ ба ҳисоб мераванд. Аз ин рӯ, Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва бевосита Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ, Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба ин самт таваҷҷуҳи хоса доранд, ки ин сабаб мегардад, то аҳамиятнокии ташкилотҳои қарзӣ ва хусусан бонкҳо дар инкишофёбии иқтисоди миллӣ боз ҳам афзоиш ёбад. Таи солҳои охир нишондихандаҳои молиявии низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба тадриҷ инкишоф ёфта истодааст ва дар ин замина доираи маҳсулотҳои бонкӣ ва хизматрасониҳои бонкӣ метавонанд васеъ гарданд.

Метавонем зикр намуд, ки сохтори бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар сатҳи макроиқтисодиёт вазифаҳои худро ба таври зарурӣ иҷро накарда истодааст. Махсусан вазъи ҷалби воситаҳои пулии муваққатан озод аз ҷониби бонкҳо нигаронкунанда мебошад. Зеро яке аз сарчашмаҳои асосии ташаккулёбии сармояи бонкҳои тиҷоратӣ ин пасандоз ва амонатҳо ба ҳисоб мераванд. Таҳлилҳо нишон медиҳанд, ки зиёда аз 80-фоизи захираҳои бонкиро маблағҳои ҷалбшуда ташкил медиҳанд. Аз ин лиҳоз, табдилдиҳии пасандозу амонатҳо ба захираҳои сармоявӣ яке аз вазифаҳои асосии бонкҳои тиҷоратӣ ба шумор меравад. Дар солҳои охир якҷанд омил ба раванди ҷалби маблағҳои муваққатан озод, таъсири манфӣ расонид. Аз ҷумла: муфлис эълон гардидани баъзе бонкҳои тиҷоратӣ ва ташкилотҳои қарзӣ, ки ин боиси коста гардидани боварии мардум ба низоми бонкии ватани гардид. Дар баробари ин ду бонки низомсоз, ҶСК «Агроинвестбанк» ва ҶСК «Тоҷиксодиротбанк» пардохтпазирии худро аз даст доданд, ки ин бевосита ба раванди ҷалби маблағҳои муваққатан озоди аҳоли таъсири худро мерасонад.

Таҳлилҳо нишон медиҳанд, ки устувории молиявии ҳар як бонки тиҷоратӣ ва сатҳи пардохтпазирии он, бевосита аз идоракунии захираҳо ва самаранок истифодабарии онҳо вобастагии зиёд дорад. Бонкҳои тиҷоратиро зарур аст, ки ҳарчи бештар захираҳои пулии муваққатан озоди аҳолиро ҷалб намоянд ва онро ба сармояи қарзӣ табдил диҳанд. Зеро дар шароити муосир тамоми соҳаҳои иқтисоди миллӣ ба захираҳои қарзӣ ниёз доранд. Пешниҳод намудани ин маблағҳо ба соҳаҳои гуногуни хоҷагии халқ имконият фароҳам меоварад, то ин соҳаҳо ба таври зарурӣ рушд намоянд ва дар маҷмӯъ иқтисодиёти кишвар рақобатпазир гардад. Махсусан, ҳадафи чоруми

стратегӣ эълон гардидани саноатикунони мамлакат бонкхоро вазифадор менамояд, ки ба ин соҳа қарзҳои дастрас пешкаш намоянд. Соҳаҳои кишоварзӣ, саноат дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бештар ба захираҳои қарзӣ ниёз доранд ва ба ин соҳаҳо бояд барномаҳои қарзии махсус аз ҷониби бонкҳо коркард ва пешниҳод карда шаванд. Сиёсати молиявии бонкҳо бояд тавре роҳандозӣ карда шавад, ки ба соҳаҳои афзалиятнок ҳангоми пешниҳоди қарз авлабият дода шавад. Алалхусус бонкҳои тичоратиро зарур аст, ки ҳангоми таҳияи барномаҳои қарзӣ соҳаҳои афзалиятноки иқтисодиёти кишварро ба назар гиранд, то дастрасӣ ба захираҳои қарзӣ осон гардад. Дар баробари ин, қарзҳои имтиёзнок ва дарозмуҳлатро ба ин соҳаҳо пешниҳод кунанд. Аксари бонкҳои тичоратии фаъолияткунанда сиёсати яхелаи қарзӣ доранд ва қарзҳо бо нархи нисбатан баланд пешниҳод карда мешаванд. Аз ин рӯ, рушди устувори ин соҳахоро таъмин кардан ғайриимкон мебошад. Танҳо БДА ҶТ «Амонатбонк» дар сиёсати қарзии худ баъзе қарзҳои имтиёзнокро мавриди истифода қарор додааст, ки боиси баландравии самаранокии ин соҳаҳо мегардад. Вале ҳаҷми ин маблағҳо нисбат ба сандуқи қарзии низоми бонкӣ бениҳоят кам аст. Гузашта аз ин, ин маблағҳо кутоҳмуҳлат мебошанд, ки истифодаи онҳо дар баҳши воқеии иқтисодиёт ғайри имкон аст.

Ҷиҳати боз ҳам вусъат бахшидани рушти иқтисоди миллӣ, бонкхоро зарур аст, ки механизмҳои ҳамоҳангӣ бо баҳши воқеии иқтисодиётро мавриди амал қарор диҳанд. Яъне методҳои таъсирбахшӣ дар шароити муосир бояд аз нав дида барои мадда шаванд. Дар сиёсати молиявии бонкҳо масъаласе таҳия гарданд, ки ҳамгироии баҳши воқеиро таъмин созанд. Зеро масъалаи мазкур имрӯз дар мадди назари бевоситаи Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ, Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон қарор дорад. Дар баробари ин бонкҳо бояд тадбирҳои андешанд, ки саҳми онҳоро дар ин самт боз ҳам афзун намояд. Барои ҷалби сармояҳои дохилӣ ва хориҷӣ бонкхоро зарур аст, ки фаъолияти худро дар бозорҳои молиявии минтақавӣ ва байналмилалӣ ба роҳ монанд. Алалхусус кори бонкҳо дар бозори коғазҳои қиматнок бояд фаъол гардонид шаванд. Зеро дар ҷаҳони муосир қисми зиёди сармояҳо тариқи бозори коғазҳои қиматнок ба даст меоянд. Дар ин самт бонкҳои ватанӣ барномаи мушаххасе надоранд, ки ин ҷалби сармояи хориҷиро ба низоми бонкӣ мушкул менамояд.

Самти дигаре, ки беҳбудӣ металабад ин ҷалби сармояҳои дохилӣ ба низоми бонкӣ мебошад. Ҷи тавре, ки дар боло қайд гардид, дар солҳои охир ҷалби маблағҳои муваққатан озоди аҳоли аз ҷониби бонкҳо ба мушкили рӯ ба рӯ гардидааст. Бонкхоро зарур аст, ҳарчи бештар сармоягузори дохилиро зиёд намоянд то ин, ки ба субъектҳои хоҷагидорӣ қарзҳои калонҳаҷм ва дарозмуҳлат пешниҳод карда тавонанд. Барои ин стратегияи махсус ва методҳои навин дар ҳар як бонки алоҳида бояд коркард карда шаванд. Ҳамчунин Бонки миллӣ низ бояд ба ҷабҳаҳои ҳуқуқии ин масъала диққати ҷиддӣ диҳад.

Дар маҷмӯъ, бонкҳои тичоратӣ дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон мақоми хосеро соҳибанд ва такмилдиҳандаи фаъолияти дигар субъектҳои иқтисодӣ ба шумор мераванд. Барои хуб намудани вазъи молиявӣ ва баланд бардоштани эътимоднокии бонкҳо, зарур меояд, ки сатҳи сифати идоракунии онҳо баланд бардошта шуда, ба менечменти кадрӣ низ аҳамияти хоса зоҳир намоянд. Зеро фаъолияти пурсамари бонкҳо аз мутахассисони кордоне, ки дар онҳо фаъолият менамоянд вобастагии зиёд дорад. Дар баробари ин, давлат ҳамчун институти махсус ҷиҳати баландбардории нақши бонкҳо дар иқтисодиёти миллӣ, бояд чораҳои зарурӣ андешад, то мақом, нақш ва аҳамияти ин ташкилотҳо боз ҳам дар рушду инкишофи иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон афзоиш ёбад.

Асолати матн 76,4% -ро таъкил медиҳад.

АДАБИЁТ

1. Қонуни ҶТ «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» ш. Душанбе, 19 майи соли 2009, №524.

2. Бердиев Р.Б. Сущность доходов и распределительных отношений сельского населения/ Вестник ТНУ. – 2016. № 2/7 (213) -С.3-6.
3. Бердиев Р.Б., Одинаев С.П. Роль инвестиций в повышении темпов экономического роста и благосостояния населения. / Вестник ТНУ. 2017. №2/7- с. 8-10.
4. Гаюров Г.Х. Развитие инвестиционной -кредитной деятельности банков в условиях высокого риска/ Вестник ТНУ. – 2015. № 2/4 (169) -С.223-226.
5. Шумпетер Й. А. Теория экономического развития. – М.:Прогресс, 1983-с. 178.
6. Брегель Э.Я. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. – М.: Гофиниздат, 1950 – с. 106-107.
7. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография. КноРус, 2016. -280с.
8. Жарковская Е.П. Банковское дело – Учебник для студентов ВУЗов – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2006 – 5 с.
9. Костерина Т.М. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Т.М. Костерина; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с.

БАҲОДИҲИИ НАҚШИ БОНКҲОИ ТИҶОРАТӢ ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИ МИЛЛӢ

Дар мақола нақши бонкҳо ва фаъолияти бонкӣ дар пешбурд ва рушди иқтисодиёти мамлакат мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст. Муаллифон чихати муайянсозии нақш ва мақоми фаъолияти бонкҳои тиҷоратӣ дар инкишофи иқтисодиёт ҷанбаҳои назариявӣ ва амалии мавзӯи мазкурро таҳқиқ намудаанд. Ба муаллифон даст додааст, ки таъсири фаъолияти бонкҳо ба иқтисодиёти мамлакатро аз нигоҳи илмӣ баҳогузорӣ намоянд. Ҳамин тавр, аз ҷониби муаллифон, чихати самаранокӣ ва устувории фаъолияти бонкҳо, инчунин баландбардории нақш ва мақоми онҳо дар иқтисодиёт як қатор тавсияҳо пешниҳод гардидааст, ки метавонад фаъолияти бонкҳоро дар шароити муосир такмил ва густариш диҳанд.

Калидвожаҳо: бонкҳо, низоми бонкӣ, фаъолияти бонкӣ, сармоягузорӣ, амонат, пасандоз, ташкилотҳои қарзӣ, бонкҳои тиҷоратӣ, устувории низоми бонкӣ, сохтори бонк.

ОЦЕНКА РОЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье исследуется роль банков и банковской деятельности в продвижении и развитии экономики страны. Авторы изучили теоретические и практические аспекты данной темы, чтобы определить роль и статус коммерческих банков в экономическом развитии страны. Авторам удалось научно оценить влияние банков на экономику страны. Таким образом, авторам предложено ряд рекомендаций по повышению эффективности и устойчивости банков, а также повышению их роли и статуса в экономике, которые позволяют улучшить и расширить деятельность банков в современных условиях.

Ключевые слова: банки, банковская система, банковская деятельность, инвестиции, сбережения, депозит, кредитные организации, коммерческие банки, устойчивость банковской системы, структура банка.

ASSESSMENT OF THE ROLE OF COMMERCIAL BANKS IN THE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL ECONOMY

The article examines the role of banks and banking activities in the promotion and development of the country's economy. The authors studied the theoretical and practical aspects of this topic to determine the role and status of commercial banks in the economic development of the country. The authors were able to scientifically assess the impact of banks

on the country's economy. Thus, the authors proposed a number of recommendations for improving the efficiency and sustainability of banks, as well as increasing their role and status in the economy, which allow improving and expanding the activities of banks in modern conditions.

Keywords: banking system, banking, investment, deposit, credit organizations, commercial banks, stability of the banking system, banking structure, banks.

Маълумот дар бораи муаллифон: Гаюров Гайрат Ҳакимович - н.и.и., дотсенти кафедраи қори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru. Телефон: (+992) 904-46-68-68. Одинаев Сафарали Пулодхонович - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, ассистенти кафедраи қори бонкӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: s.odinaev90@mail.ru Телефон: (+992) 918-76-76-61.

Сведения об авторах: Гаюров Гайрат Ҳакимович - к.э.н., доцент кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru Тел: (+992) 904-46-68-68. Одинаев Сафарали Пулодхонович - Таджикский национальный университет, ассистент кафедры банковского дела. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, ш. Душанбе, пр. Рудаки 17. E-mail: s.odinaev90@mail.ru Телефон: (+992) 918-76-76-61.

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, Rudaki Avenue, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru, Phone: (+992) 904-46-68-68. Odinaev Safarali Pulodkhonovich - Tajik National University, Assistant of the Department of Banking. Address: 734025, Republic of Tajikistan, sh. Dushanbe, 17 Rudaki Ave. E-mail: s.odinaev90@mail.ru Phone: (+992) 918-76-76-61.

УДК 336.747 (075.8)

Гаюров Г.Х. Одинаев С.П. Олимбекзода Ф.О.

ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА

В современных условиях представляется, что банковский потенциал, является часть экономического потенциала каждой страны, в этой связи нами рассмотрены содержание, сущность и специфика экономического потенциала. Для того чтобы понять банковский потенциал в более широком смысле, необходимо изучить и рассмотреть экономический потенциал. Многие ученые настаивают на том, что если объединить банковский и экономический потенциал то можно получить мощный рычаг экономики, поэтому целенаправленное использование банковского и экономического потенциала в реальном секторе экономики развивает экономику страны в целом.

В экономической литературе экономический потенциал как объект исследования, часто изучается, а также довольно глубоко рассматриваются вопросы эффективного использования и перспективы развития экономического потенциала. Поэтому в данных источниках предлагаются разные определения понятия экономического потенциала. Например, в современном экономическом словаре говорится, что «экономический потенциал характеризуется количеством трудовых ресурсов и качеством их профессиональной подготовки, объемом производственных мощностей, наличием транспортных средств, степенью развития непроемственной сферы, достижениями науки и техники»[19,с.452].

Исследования показали, что некоторые ученые обосновывают категорию экономического потенциал как научную, т.е. придерживаются мнения того, что экономический потенциал является объектом исследований в экономической науке. По этой причине сегодня экономический потенциал исследуется со стороны многих ученых - экономистов. В том числе, Шафикова М.Т. и Яковенко М.А., подчеркивают, что «экономический потенциал это совокупная способность отраслей народного хозяйства производить промышленную и сельскохозяйственную продукцию, осуществлять капитальное строительство, перевозки грузов, оказывать услуги населению в определенный исторический момент». »[21,с.230] Гуров И.В. и Зайцева Е.П. исследуя понятие «экономический потенциал», отметили, что «экономический потенциал представляет собой совокупную способность наличных ресурсов материальных фондов и людей обеспечить оптимальный уровень производства продукции и услуг производственного и непроизводственного назначения, при наиболее полном использовании производительных сил, всех богатств страны в соответствии с характером производственных отношений» [8,с.189].

Представляется, что данная трактовка считается приемлемой, по той причине, что более обширно отражает содержание, структуру и общие составляющие экономического потенциала. Близким к точке зрения Гурова И.В. является трактовка экономического потенциала Пешковой Е.П. «как совокупной способности общества использовать имеющиеся ресурсы, для создания максимального объема продукта и услуг как производственного, так и непроизводственного характера» [15,с.56]. Ряд учёных, в том числе, Арутюнов Д.В. и Сульман А.Н., в своих работах не разделяют экономического потенциала от народного хозяйства. Они определяют экономический потенциал как имеющиеся ресурсы в области народного хозяйства [3,с.29]. Характеризуя данное понятие, Арутюнов Д.В., отмечает, что «это совокупность ресурсов страны, составляющие необходимое условие производства товаров, оказания услуг и обеспечения жизни людей. Автор выделяет элементы, которые образуют структуру экономики, в том числе: нематериальные запасы, производственные, нефинансовые и непроизводственные активы» [3,с.29] Как подчеркивает Самадов Р.И. в своей диссертационной работе «количество и качество трудовых резервов, объемы производственных мощностей, производственная способность аграрного сектора, протяженность транспортных коммуникаций и наличие транспортного звена, развитие секторов непроизводственной сферы, достижения НТП, ресурсы полезных ископаемых т.е. все компоненты, образующие производительные силы общества составляют экономический потенциал» [17,с.15]

Вышеизложенное свидетельствует о том, что в научной сфере определение экономического потенциала рассматривается достаточно широко, т.е. от ограниченного его понимания как объема производства, до такой однонаправленной категории как социально - экономическая система.

Таким образом, исследования показали, что в современной экономической литературе существуют различные трактовки понятия «экономический потенциал», и каждое из них трактуется по своему, и представляют собой отдельный подход к его функциональной направленности и т.д. Исходя из этого, можем констатировать, что экономический потенциал это многоуровневое, многоаспектное и многонаправленное явление, которое рассматривается во всем комплексе его проявлений. Комплексное исследование и раскрытие основных направлений экономического потенциала приводить к улучшению макроэкономических показателей страны. И взаимосвязь банковского и экономического потенциалов сегодня является важный показатель развития национальной экономики.

Необходимо отметить, что роль, значение, значительность экономического потенциала, и необходимость его оценки, с учетом эффективного использования для Республики Таджикистан считается особенно важным.

В современных экономических научных источниках структуру экономического потенциала рассматривают по двум показателям [10,с.92]: по степени принадлежности ресурсов и по степени реализации ресурсов в процессе деятельности. Действительно, ресурсы и их реализация в составе экономического и банковского потенциала играют важную и существенную роль. Если предприятие или банк целесообразно использует собственные ресурсы, то это приводит к эффективной деятельности. Тогда, что произошло с некоторыми коммерческими банками нашей республики, например с ООО «Агроинвестбанк» и ООО «Точиксодиротбанк», мы считаем, что – это, прежде всего, последствия нецелесообразного использования имеющихся денежных ресурсов. Многие специалисты считают, что неправильная реализация имеющихся денежных ресурсов привел к потере платежеспособности данных банков [4,с.124]. Также и в экономике, эффективное использование ресурсного потенциала повышает уровень развития национальной экономики в целом.

Обобщая различные мнения зарубежных и отечественных специалистов, экономистов и учёных относительно сущности и содержанию экономического потенциала, который соответствует современным экономическим условиям, на наш взгляд можно считать, что «экономический потенциал организации или кредитного учреждения это способность организации своевременно обеспечить свое функционирование и быть конкурентоспособным на рынке, при этом достигая поставленных целей, решая задачи с помощью эффективного использования имеющихся ресурсов». Так как эффективное управление кредитных организаций, без учета собственных возможностей и оценки ресурсов практически невыполнимо.

В этой связи экономический потенциал организации анализируется в долгосрочном плане, т.е. он должен обладать способностью к изменению своих характеристик под влиянием изменения целей предприятия. Эффективное использование экономического потенциала означает возможность для предприятия одновременно и рационально использовать все имеющиеся ресурсы для достижения высоких конечных результатов и удовлетворения потребностей в качественной продукции.

Анализируя понятие экономического потенциала, как научную категорию, необходимо знать, что оно имеет, как теоретическое, так и практическое значение, прикладной характер. Это выражается в определении величины потенциала, его оценки и уровня использования, будь то страна или кредитная организация. Величина экономического потенциала представляет собой максимально возможный объем производства материальных благ и услуг при данном количестве и качестве имеющихся в наличие экономических ресурсов, в условиях, обеспечивающих наиболее полное их использование по времени и продуктивности. Данный показатель характеризует максимально возможное измерение экономического потенциала.

На основе выше приведенного исследования установлена следующая классификация экономического потенциала (рис.1). Из рисунка 1 видно, что экономический потенциал является многоаспектным, и целесообразное использование каждого из этих компонентов приводят к развитию национальной экономики.

В современных условиях, практически невозможно развитие экономики без участия кредитных организаций, а также механизмов инвестирования и финансирования. Без участия кредитных организаций нельзя создать эффективную среду для деятельности организаций, предприятий и других экономических субъектов во всех отраслях экономики. В этой связи Козловский А.А. констатирует, что «банки, аккумулируя огромные ресурсы и перераспределяя их в соответствии с интересами товаропроизводителей и населения, оказывают существенное влияние на развитие экономики» [11]. Да, действительно с помощью привлеченных ресурсов и собственного потенциала банки оказывают существенное влияние на развитие общества. Анализируя взаимодействие экономического и банковского потенциала, Королев О. Г. отмечает,

что «банковская система в экономике занимает важное место, и все экономические субъекты, включая физических и юридических лиц, имеют связь с банками» [12,с.156]. При этом, Костерина Т.М., считает, что «банковскую систему необходимо понимать как финансовый институт, который за счет собственного потенциала обеспечивает и инвестирует национальную экономику» [13,с.159].



Рисунок 1. Классификация экономического потенциала

Источник: Составлено автором

Отечественный ученый Рахимов З.А. в своей диссертационной работе высоко оценивая роль кредитных организаций в экономике отмечает, что «уровень развития банковской системы во многом определяет возможности экономического роста, развития реального сектора экономики, внеэкономические связи, деятельность фондовых бирж и повышение жизненного уровня населения в целом» [16,с.258]. По его мнению, неправильное управление банковской системой и не эффективное использование банковских ресурсов может привести к разрушению национальной экономики.

В то же время Сафаров Э.Р. в работе «Банковский и реальный секторы экономики Таджикистана» также констатирует важность роли кредитных организаций в развитии реального сектора экономики [18,с.121]. Он подчеркивает, что роль кредитных организаций, как одного из основных и неотъемлемых элементов национальной экономики, в развитии производства, предложения кредита, перераспределения капитала, осуществления расчетов и т.д. является особенной.

Действительно, кредитные организации с помощью своего ресурсного потенциала и предоставления других видов услуг способствуют повышению экономического потенциала страны и в целом это приводит к экономическому росту. Такая точка зрения встречается и в научных трудах таджикского экономиста Х. Умарова. Он подчеркивает, что «с помощью кредитования мы можем развивать различные сферы национальной экономики» [20,с.85]. В своей монографии Аминов Х.И. считая «кредитные организации основным фактором развития экономики, отмечает, что кредитные организации, предоставляя кредиты, могут существенно повлиять на ход развития экономики страны» [2,с.9]. Действительно банковские

кредиты в условиях рынка являются главным источником финансирования предприятий, среднего, малого бизнеса, и всех экономических субъектов.

Вопрос о роли банковской системы и его влияния на развитие экономики рассмотрен и в диссертационной работе Ятимова Х.М. соглашаясь с мнением большинства ученых, о том, что кредитные организации являются важным элементом экономики, он пишет, что банк это особый институт, который играет значительную роль в совершенствовании экономики каждой страны в том числе, в Республике Таджикистан [22,с.114]. Важным аспектом деятельности банков и его влияния на экономику он также считает кредитование. Аналогичной точки зрения придерживается и отечественный ученый Бердиев Р.Б. [4,с.124].

Анализ научных трудов таджикских и зарубежных экономистов показывает, что они считают основным фактором развития национальной экономики - кредитование. На наш взгляд, в нынешних условиях, когда экономика нуждается в кредитах, можно придерживаться данной точки зрения. Кредитные организации Республики Таджикистан в основном предлагают своим клиентам кредитные услуги, что ограничивают возможности использования в целом своего потенциала. До начала перехода к рыночным отношениям, кредитные организации были под контролем государства. Такой подход исключал конкуренцию и как результат на рынке, имело место недостаток банковских продуктов, количественная ограниченность предлагаемых услуг и операций, вследствие чего, не был удовлетворен спрос населения, и практически отсутствовала двусторонняя заинтересованность контрагентов.

В тот период речь в основном шла о потенциале банков не для клиентов, а для обслуживания потребностей государства в денежных средствах населения. В стратегиях дифференцированного ценообразования один и тот же продукт реализовывался различным группам потребителей по разным ценам. При этом цена могла меняться, как в зависимости от сегмента рынка, так и во времени. Добавим, что потенциал банка тем выше, чем он более мобилен в отношении вопросов ценообразования для различных клиентов, предоставления различных видов кредитов, во времени, в возможности снизить размер, или ликвидировать вообще, обременительный для кредитополучателей залог.

В статье «Ресурсный потенциал коммерческого банка» О.В. Васюренко, подробно рассматривает такой элемент «ресурсов банка, как кредиторская задолженность в части ее превышения дебиторской задолженности» [6,с.58] Представляется, что потенциал банка должен охватывать способность извлекать выгоду даже из просроченной задолженности. Профессора В.И. Колесников и Л.П. Кроливецкая дискутируют вопрос о «золотом» банковском правиле, согласно которому величина и сроки требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. При этом подчеркиваются ограничения, которые являются следствием соблюдения этого правила [9,с.453]. Важно подчеркнуть, что кредитная организация, не нарушая этого правила, имеет возможность реализовать собственный потенциал, свои способности увеличить объем как обязательств, так и требований одновременно. Последнего, возможно, добиться только на основе информационного доверия между банком и клиентами.

В Национальной Стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года отмечена роль финансовых учреждений в развитии и совершенствовании национальной экономики. В «Стратегии» подчеркнута мысль о том, что финансовый сектор, в том числе банковская система, республики в 2030 году будут конкурентоспособными и эффективными. С помощью банковского потенциала будет создана благоприятная среда для стабильного развития национальной экономики, устойчивой к воздействию внешних факторов. В «Стратегии» выявлены и указаны основные проблемы финансового сектора, требующие решения [1,с.87] Действительно, в нынешних условиях финансовый сектор не выполняет своей главной роли, как основы

финансирования национальной экономики, как инструмента воздействия на процесс общественного воспроизводства, поддержания темпов экономического роста, развития ключевых отраслей народного хозяйства, структурной перестройки экономики и ускорения НТП.

Следует подчеркнуть, что реализация данной Стратегии является важной предпосылкой развития национальной экономики, так как охватывает все необходимые аспекты и увеличивает влияние банковского потенциала на стабильность национальной экономики в целом.

Известно, что кредитные организации, как основная часть народного хозяйства страны, существенным образом влияют на развитие экономики. Финансовая устойчивость кредитных организаций, и развитие национальной экономики, взаимосвязаны друг с другом. Состояние любого из них зависит не только от собственного развития, но и развития социальных отношений в целом. Если кредитные организации эффективно развиваются, это влияет на развитие экономики и серьезным образом воздействует на инвестиционную активность страны. В свою очередь состояние кредитных организаций зависит от эффективного функционирования экономики, особенно от уровней развития производственного сектора. Роль кредитных организаций, как источника денежных средств, в инвестировании всех секторов национальной экономики, трудно переоценить. Аккумулируя свободные денежные средства и собирая финансовые ресурсы, они увеличивают собственный потенциал и могут направить эти средства в реальный сектор экономики.

По мнению большинства учёных – в первую очередь, необходимо развивать реальный сектор экономики. В частности Воронцов Б.В. в работе «Банковское кредитование инвестиционных проектов в промышленности» отмечает, что основной предпосылкой совершенствования банковской системы являются развитая национальная экономика и реального сектора экономики в целом [5, с.225]

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. Оно выступает, как фактор роста экономики, так как с его помощью увеличивается объём ВВП.

Косвенное влияние банковского потенциала действует в двух направлениях: монетарная политика и объект инфраструктуры. Оба эти направления влияют на инвестиционную деятельность и находятся в прямой зависимости от её уровня. В этой связи совершенствование банковской системы считается важным в расширении материально – финансовой основы развития экономики.

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. И поэтому на наш взгляд необходимо определить и выявить роль кредитного потенциала в национальной экономике.

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. Специалисты по банковскому делу подчеркивают, что сегодняшняя сложившаяся ситуация в банковской системе нашей страны это, прежде всего, последствия неграмотного управления кредитными ресурсами.

Для решения данной проблемы необходима научно – обоснованная стратегия и тактика управления кредитной деятельностью. С целью эффективного управления кредитного потенциала требуется эластичная кредитная политика.

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 рассмотрения снижения процентных ставок; развертывание системы активных институтов развития, прежде всего банковских; оптимизация налогообложения производственной и инвестиционной деятельности.

Отметим, что достаточная связь банков с экономикой является не только в защите банков от ухудшения финансового состояния, но и служит стимулом к дальнейшему их развитию. Свою финансовую устойчивость сохраняют те банки, у которых доля вложения в производство относительно выше и соответственно меньше в спекулятивные операции. Несомненно, залогом устойчивости банков является ориентация на работу с реальным сектором экономики и их востребованность клиентами.

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.

Оригинальность текста составляет 78,3 %

Литература

1. Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года. С.87.
2. Аминов Х.И. Моделирование и информационные технологии оценки кредитного риска коммерческого банка в условиях Республики Таджикистан. Монография. – Душанбе: Ирфон, 2010, 200с. С. 7-9.
3. Арутюнова Д.В. Стратегический менеджмент / Д.В. Арутюнова. – Таганрог: ТТИЮФУ. 2010. – С.29.

4. Бердиев Р.Б. Правильное и эффективное кредитование рыночных отношений – залог устойчивого развития национальной экономики. Вестник ТНУ. №2/3 (135). - С 124.
5. Воронцов О.В. Ресурсный потенциал коммерческого банка / О.В. Воронцов Б.В. Банковское кредитование инвестиционных проектов в промышленности: монография / О.В. Воронцов, А.М. Колесников. – СПб: СПбГУАП. 2007. – 225с.
6. Васюренко, И.М. Федосик // Банковский справочник. – 2002. - №1. – С. 58-64.
7. Григорян, О.Е. Феодориди. – Ростов-на-Дону: РГЭУ «РИНХ». 2006. С.116.
8. Гаюров, Г. Х. Формирование банковских услуг в условиях высокой конкуренции / Г. Х. Гаюров, О. С. Махмадов // Актуальные проблемы развития экономики и образования: Сборник материалов международной научно-практической конференции, Душанбе, 02–03 июня 2016 года. – Душанбе: Ирфон, 2016. – С. 196-200. – EDN YPGTHL.
9. 4. Гаюров, Ғ. Ҳ. Хизматрасониҳои бонкӣ: ҷанбаҳои назариявӣ, дурнамои рушд ва ғандбардории сифати онҳо / Ғ. Ҳ. Гаюров // Аҳбори Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон. Силсилаи илмҳои ҷомеашиносӣ. – 2021. – No. 1(86). – P. 35-44. – EDN UQLLDJ.
10. Гуров, И.В., Зайцева Е.П. Стратегическое планирование развития предприятия/И. В. Гуров, Е. П. Зайцева. – М.: Экзамен, 2005. - 288 с.
11. Колесников В.И. Банковское дело / В.И. Колесников. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика. 2007. – 460с.
12. Кузнецов В.В. Организационный потенциал предприятия / В.В. Кузнецов. – Ульяновск: УЛГТУ. 2009. С.92.
13. Козловский А. А. Эффективность банковской деятельности в системе обеспечения экономической безопасности России: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011.
14. Королев О. Г. Анализ и управление эффективностью деятельности коммерческого банка: дис. ... д-ра экон. наук. – М., 2008.
15. Костерина, Т. М. Банковское дело / Т. М. Костерина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. С.159.
16. Менеджмент в банке / под ред. О.В. Васюренко. – К.: Академия. 2001. С.301.
17. Пешкова Е.П. Финансовая составляющая потенциала корпораций в системе региональных интересов: монография / Е.П. Пешкова, М.Р.
18. Рахимов З.А. Развитие банковской системы Таджикистана в условиях переходной экономики: дис. ...д-ра экон. наук. – М., 2003.С.258.
19. Самадов Р.И. Управление процессами формирования инновационного потенциала национальной экономики. дисс. на соискание ученой степени к.э.н., по специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями) – Душанбе, 2018. – С. 15.
20. Сафаров Э.Р. Банковский и реальный секторы экономики Таджикистана: дис. ... канд. экон. наук., специальности 08.00.10. – М., 2010. С.121.
21. Современный экономический словарь/под ред. Б.А. Райзберг. – М.: ИНФРА. 2008. – 512с.
22. Умаров Х., Зарифова З. Денежно-кредитные проблемы развития национальной экономики. – Душанбе: Ирфон, 2005. С.85.
23. Шафилов М.Т. Яковенко М.А. Потенциал: сущность и структура/М.Т. Шафилов // Социально-гуманитарные знания. 2010. - №3/2. – С. 236-246.

МУШКИЛОТИ ҲАГИРОИИ ИҚТИДОРИ БОНКӢ ВА ИҚТИДОРИ ИҚТИСОДИ

Дар мақолаи мазкур иқтидори бонкӣ ва иқтидори иқтисодӣ мавриди таҳқиқ қарор дода шудааст. Муаллифон ҳамгироии иқтидори бонкиро бо иқтидори иқтисодӣ аз нигоҳи назариявӣ пажӯҳиш намуда, асоснок менамоянд, ки иқтидори бонкӣ дар пешрафти иқтисодӣ саҳми калидӣ дошта, ҳангоми истифодаи мақсаднок ва амалқарди

якҷоя он бо иқтидори иқтисодӣ метавонад, ки самаранокии иқтисоди миллиро таҳким бахшад ва рушди минбаъдаи онро таъмин намояд. Илова ба ин, ҳолати муосири тақвиятёбии иқтидори бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳлил гардида, раванди ташаккулёбии захираҳои бонкӣ ва истифодаи мақсадноки онҳо дар қараёни рушди соҳаҳои мухталифи иқтисодӣ баҳогазорӣ шудааст. Ҷиҳати ҳамгироии иқтидори бонкӣ ва иқтидори иқтисодӣ аз ҷониби муаллифон тавсияҳои асоснок пешниҳод карда шудааст.

Калидвожаҳо: низоми бонкӣ, иқтидори бонкӣ, иқтидори иқтисодӣ, иқтисоди воқеӣ, иқтисоди миллий, ташкилотҳои қарзӣ, идоракунии захираҳои бонкӣ, қарзи бонкӣ, таваррум, иқтидори қарзӣ.

ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА

В данной статье рассматриваются банковский потенциал и экономический потенциал. Авторы теоретически исследуют интеграцию банковского потенциала с экономическим потенциалом и обосновывают, что банковский потенциал играет ключевую роль в экономическом прогрессе, а при целенаправленном использовании и во взаимосвязи с экономическим потенциалом способен повысить эффективность национальной экономики и обеспечить ее дальнейшее развитие. Кроме того, был проанализирован современный уровень укрепления банковского потенциала в Республике Таджикистан, дана оценка процесса формирования банковских ресурсов и их целевого использования в развитии различных отраслей экономики. Авторы предоставили обоснованные рекомендации относительно интеграции банковского и экономического потенциала.

Ключевые слова: банковская система, банковский потенциал, экономический потенциал, реальный сектор экономики, национальная экономика, кредитные организации, управление банковскими ресурсами, банковский кредит, инфляция, кредитоспособность.

PROBLEMS OF INTERACTION BETWEEN BANKING AND ECONOMIC POTENTIAL

This article examines banking potential and economic potential. The authors theoretically examine the integration of banking potential with economic potential and substantiate that banking potential plays a key role in economic progress, and when used purposefully and in conjunction with economic potential, it can improve the efficiency of the national economy and ensure its further development. In addition, the current level of strengthening the banking potential in the Republic of Tajikistan was analyzed, an assessment was made of the process of forming banking resources and their targeted use in the development of various sectors of the economy. The authors provided substantiated recommendations regarding the integration of banking and economic potential.

Keywords: banking system, banking potential, economic potential, real sector of the economy, national economy, credit institutions, management of banking resources, bank credit, inflation, creditworthiness.

Маълумот дар бораи муаллифон: Ғаюров Ғайрат Ҳакимович - н.и.и., дотсенти кафедраи қори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru. Телефон: (+992) 904-46-68-68. **Одинаев Сафарали Пулодхонович** - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, ассистенти кафедраи қори бонкӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: s.odinaev90@mail.ru Телефон: (+992) 918-76-76-

61. Олимбекзода Фахрия Олимбек-унвонҷӯи кафедраи кори бонкии факултети молиявӣ – иқтисодӣ – ДМТ. Телефон: +992904180417.

Сведения об авторах: Гаюров Гайрат Хакимович - к.э.н., доцент кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru Тел: (+992) 904-46-68-68. Одинаев Сафарали Пулодхонович - Таджикский национальный университет, ассистент кафедры банковского дела. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, ш. Душанбе, пр. Рудаки 17. E-mail: s.odinaev90@mail.ru Телефон: (+992) 918-76-76-61. Олимбекзода Фахрия Олимбек - соискатель кафедры банковское дело ТНУ. Телефон: +992904180417.

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, Rudaki Avenue, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru, Phone: (+992) 904-46-68-68. Odinaev Safarali Pulodkhonovich - Tajik National University, Assistant of the Department of Banking. Address: 734025, Republic of Tajikistan, sh. Dushanbe, 17 Rudaki Ave. E-mail: s.odinaev90@mail.ru Phone: (+992) 918-76-76-61. Khudoieva Fakhria Olimbekovna - Master student of the 1st course of the Department of Banking of the Tajik National University. Telephone: +992904180417.

УДК 336.1

Гаюров Г.Х. Солихова М.Д.

АҲАМИЯТИ ИҚТИСОДИИ ХИЗМАТРАСОНИҲОИ БОНКӢ ДАР РУШДИ МИНТАҚАҲО

Имрӯз яке аз масоили мубрам ва дорои аҳамияти калидӣ дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон рушду инкишофи хизматрасониҳои бонкӣ арзёбӣ карда мешавад. Хизматрасониҳои бонкӣ дар тақвияти иқтисоди миллӣ нақши босазоро доро мебошанд. Зеро пешниҳоди хизматрасонӣ ба субъектони иқтисодӣ ва иштирок дар тақсимкунии сармоя дар иқтисодиёт ба ўҳдаи ташкилотҳои қарзӣ воғузур гардидааст. Аз ин лиҳоз, дастрасии саривақтӣ ба хизматрасониҳо ва маҳсулотҳои бонкӣ чараёни фаъолияти субъектони иқтисодиро тақвият мебахшад ва самаранокии кори онҳоро таъмин менамод. Бояд зикр кард, ки коркарди барномаҳои самараноки молиявӣ, ташаккули дараҷаи рақобатпазирӣ, баландбардории сифати хизматрасониҳои пешниҳодшаванда ва тақмили менеҷменти бонкӣ метавонад мавқеи бонкро дар бозор устувор гардонад, ки ин омил бозори хизматрасониҳои бонкиро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон метавонад тақвият бахшад. Мураккабгардии муносибати мизоҷ бо ташкилотҳои қарзӣ мукамалгардонии хизматрасониҳои бонкӣ заминаи мусоидест ҷиҳати ба роҳ мондани муносиботи самарабахш ва саривақтӣ. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон низ хизматрасониҳои бонкии аз ҷониби ташкилотҳои қарзӣ пешниҳодшаванда ниёз ба мукамалгардонӣ доранд. Ва имрӯз хизматрасониҳои бонкӣ ҳамчун қисми муҳими бозори бонкӣ доништа шуда, омилҳои зиёде метавонанд ба инкишофёбӣ ва рушди онҳо сабаб гарданд.

Ушаков Д.Н. инкишофёбиро ҳамчун раванди гузариш аз як сатҳ ба сатҳи дигар, яъне ба сохти нисбатан мукамалгашта арзёбӣ менамояд [6,с.451]. Вазъи иқтисодии кишвар ба тартиби кори бонкҳо ва фаъолияти онҳо, инчунин ҷалби мизоҷон ба бонк таъсири зиёд дорад. Яъне бо назардошти нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ сатҳи таваррум, даромади аҳоли, сатҳи бекорӣ ва ғайраҳо метавонад фаъолияти бонкҳоро тағйир диҳанд. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон то солҳои 2000-ум аз сабаби ноустувор будани вазъи иқтисоди бонкҳо наметавонистанд фаъолияти самаранок ва вазъи устувор

дошта бошанд. Воқеан бо интишори пули милли сомонӣ мо тавонистем сар карда аз солҳои 2000 – ум иқтисодиёти худро рушд диҳем ва дар баробари ин ташкилотҳои қарзӣ низ зина ба зина инкишоф ёбанд. Инчунин, зикр намудан ба маврид аст, ки бухрони молиявие, ки соли 2008 ба вуқӯ пайваста буд бисёре аз мамлакатҳои абарқудратро аз инкишофёбӣ боздошт ва ба иқтисодиёти онҳо зарари ҷиддӣ расонид. Дар баробари ин сатҳи даромади аҳоли коҳиш ёфта, шумораи ҷойҳои корӣ низ кам гардиданд, ки ин ҳама ба фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ бетаъсир намонд [1,с.45].

Бар раванди тақвияти хизматрасониҳои бонкӣ сатҳи рақобатпазирии ташкилшоти қарзӣ низ таъсири зиёд дорад. Имрӯз рақобатпазирӣ дар фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ мақоми махсус дорад ва ташкилотҳои қарзиро зарур аст барои нигоҳдории рақобатнокии худ аз усулҳои муосир ва таҷрибаи ташкилотҳои қарзии хориҷӣ кишвар истифода намоянд. Бояд қайд намуд, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бозори хизматрасониҳои бонкӣ ба таври якзайл рушд надорад. Дар баъзе минтақаҳои ин хизматрасониҳо агар тамоюли инкишофёбӣ дошта бошанд, дар минтақаҳои дигар тамоюли инкишофёбӣ ба назар намерасад. Махсусан, минтақаҳои дурдасти кишварро метавон арзёбӣ намуд, ки аҳоли ба хизматрасонҳои бонкӣ ба таври зарурӣ дастраси надорад. Инчунин таҷрибаи давлатҳои рушдёфта нишон медиҳад, ки бонкҳои давлатӣ дар бозор нисбат ба дигар бонкҳо рақобатпазириашон устувортар аст. Зеро ин бонкҳо дастраси ба маблағҳои буҷетиро доро мебошанд ва аз ин маблағҳо метавонанд истифода намоянд. Дастрасӣ ба ин маблағҳо метавонад вазъи рақобатпазирии ин гуна бонкҳоро хубтар гардонад. Вобаста ба ин, метавонем БДА ҶТ «Амонатбонк» - ро мисол орем, ки дар мамлакати мо ягона бонки давлатӣ доништа мешавад. Ҳамчунин маврид ба ёдоварист, ки ин бонк нисбат ба дигар ташкилотҳои қарзии амалкунанда дар минтақаҳои дурдасти кишвар шуъбаҳо ва марказҳои хизматрасонии худро дорад ва ба мардум бештар хизматрасониҳои бонкиро пешниҳод менамояд.

Тибқи нишондиҳандаҳои омили соли 2022 БДА ҶТ «Амонатбонк» дар ҳудуди кишвар бо 75 филиал, 509 марказҳо хизматрасонии бонкӣ ва 232 нуқтаҳои интиқоли маблағ ба мардум хизмат расонидааст. Дар ин сол активҳои бонк 39% ва сармояи он 12% зиёд гардидаанд. Шумораи амонатгузорони ин бонки давлатӣ низ сол аз сол афзоиш ёфта дар соли 2021 ба 1,1 млн нафар расиданд. Дорандагони қарзҳои пардохтии ин бонк дар ин сол 47% зиёд гардидаанд. Тибқи омили БМТ аз ҳаҷми умумии қарзҳои бонкии бароварда шуда 74%-и онҳо ба БДА ҶТ «Амонатбонк» рост меояд [4,с.89].

Зикр намудан ба маврид аст, ки БДА ҶТ «Амонатбонк» бо дастраси ба маблағҳои буҷети харҷи бештар кӯшиш намуда истодааст, то ба аҳоли махсусан ба соҳибкории хурду миёна қарзҳои имтиёзнок пешниҳод намояд, ки ин боиси рушди иқтисодиёт дар маҷмуъ мегардад. Инчунин метавон қайд намудан, ки омили муҳим барои инкишофёбии бонки мазкур ин боварии аҳоли доништа мешавад. Яъне бо доштани мақоми давлатӣ, БДА ҶТ «Амонатбонк» тавонистааст ба боварии аҳоли сазовор гардад. Ва ин омил дар рушди минбаъдаи ин бонк ба ақидаи мо таъсири калидӣ дорад.

Дигар омили, ки ба фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ бевосита таъсиррасонанда ба фикри мо ин боварии аҳоли ба бонкҳо ва низоми бонкӣ ба ҳисоб меравад. Барои ташкилотҳои қарзӣ ҷалби маблағҳои озоди аҳоли ҳамаҷун амонату пасандоз омили калидӣ доништа шуда, дар шароити муосир ҳаҷми маблағҳои ҷалб карда шуда, дар аксари кишварҳо то ба 80 –90%- и кулли дороиҳои бонкҳо баробар аст. Агар аҳоли маблағҳои худро барои нигоҳдори ба бонкҳо пешниҳод намояд, ин заминаи мусбист барои идома ёфтани фаъолияти бонк дар оянда. Боварии аҳоли имрӯз на танҳо барои ташкилотҳои қарзӣ, балки барои тамоми иқтисодиёти кишвари мо муҳим арзёбӣ мегардад. Масъалаи боварии аҳоли ба сохтори бонкӣ метавонад аз нуқтаи назари фалсафӣ, психологӣ, иҷтимоӣ, иқтисоди таққиқ карда шавад. Ҷабҳаи психологии

боварӣ ба сохтори бонкӣ бениҳоят аҳамиятнок доништа мешавад. Боварӣ ҳамчун вазъи психологии инсон аз ахлоқи ӯ вобаста аст. Масалан агар муносибат бо бонк барои муштарӣ натиҷаи мусбӣ дода бошад дар ин ҳолат муштарӣ метавонд дар оянда низ бо ин бонк ҳамкорӣ намояд, агар натиҷа дилхоҳ набошад муштарӣ дигар бо ин бонк ҳамкорӣ наменамояд. Аз ин лиҳоз, ташкилотҳои қарзиро зарур аст баҳри ба даст овардани боварии аҳоли ин нуқтаро фаромӯш насозанд.

Ба назари мо барои ба даст овардани боварӣ мӯҳлати зиёд лозим аст то аҳоли ҳулосаи худро нисбати бонк барорад. Яъне фаъолияти софдилонаи бонк аз ҷониби аҳоли баҳогузори карда мешавад ва баъдан аҳоли нисбати ин бонк боварӣ ҳосил менамояд. Агар фаъолияти бонк ғаразнок бошад ин бонк метавонад дар як муддати кӯтоҳ муфлис гардад.

Масъалаи муҳим имрӯз ин боварии аҳоли барои низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ин сохтор доништа мешавад. Махсусан фаъолияти баъзе ташкилотҳои қарзӣ таи солҳои 2014- 2016 боиси кам гардидани боварии аҳоли нисбати сохтори бонкӣ гардид (ҶСК “Агроинвестбонк”, ҶСК “Тоҷиксодиротбонк”). Инчунин, қайд намудан ба маврид аст, ки дар қонунгузори амалкунандаи бонкӣ мавқеи амонатгузoron ба таври мушаххас аниқ нагардидааст, ки ин омили муҳим арзёбӣ мегардад.

Тибқи нишондоди Ушакова Д.И. боварӣ – ин бузургии ба ҳисоб меравад, ки баҳодиҳии он мушкил аст [6,с.101]. Ҳамин тавр, таҳлилҳо нишон медиҳанд, ки боварӣ ба низоми бонкии мо имрӯз аз якҷанд омилҳои асосӣ иборат мебошад, ба монанди:

- Ø сатҳи дастрасии муштарӣ ба иттилоот дар бораи фаъолияти бонк;
- Ø дараҷаи танзим ва назорати низоми бонкӣ аз ҷониби давлат;
- Ø дараҷаи муносибати бонк бо муштарӣ ва ҳалли одилонаи мушкилиҳое, ки миёни муштарӣ ва бонк ба амал меоянд;
- Ø ҷой надоштани низоми махсусе, ки барои боз пас гирифтани амонат ва пасандозҳое, ки муштарӣ дар бонк гузоштаанд мусоидат намояд;
- Ø фаъолият намудан тибқи шартномае, ки миёни муштарӣ ва бонк ба имзо расидааст;
- Ø ҷой доштани коррупсия дар ташкилотҳои қарзӣ ва ғайра.

Ҳамин тавр, яке аз омили асосие, ки имрӯз ба ақидаи коршиносон муҳим аст ин дастрасии мизочон ба иттилоот дар бораи фаъолияти ташкилоти қарзӣ мебошад. Яъне таъмини мизочон бо маълумотҳои бонкӣ шаффофияти фаъолияти бонкро нишон дода, дараҷаи боварии мизочро нисбати бонк меафзояд.

Ҳангоми вусъат ёфтани муносибатҳо ва баланд гардидани сатҳи хавфҳо дар фаъолияти ташкилотҳои қарзи талабот ба маълумот зиёд мегардад. Имрӯз муштарӣ маълумот оиди фаъолияти ташкилотҳои қарзиро танҳо ба воситаи Интернет ва ё ВАО мегиранд, ки ин онҳоро қаноъатманд намегардонад. Воқеан чи тавре, ки бонкҳо ҳангоми пешниҳоди қарз муштарӣ худро ҳамаҷиҳата таҳлил менамоянд ва маълумотҳои зиёдеро оиди фаъолияти ӯ ҷамъоварӣ, муштарӣ низ ҳангоми пешниҳоди маблағ ба бонк ҳамчун пасандоз бояд аз маълумоти зиёд оиди фаъолияти бонк бархурдор бошад. Дар шароити имрӯза бонкҳо бештар ба хавфи қарзӣ ва фоидаи дучор гардида истодаанд.

Воқеан, имрӯз талабот ба информатсия на танҳо барои муштарӣ, балки барои ташкилотҳои қарзӣ низ муҳим доништа мешавад. Бо пешниҳоди қарз ташкилотҳои қарзӣ кӯшиш менамоянд оиди қарзгиранда маълумоти бештар дошта бошанд. Имрӯз дар низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон новобаста аз он, ки аксари муштарӣ нисбати бонкҳо муносибати беғаразона доранд, лек хавфи барнагаштани қарзҳо бениҳоят баланд аст. Ин омил метавонад ба ноустувории вазъи ташкилоти қарзӣ оварда расонад. Аз ин рӯ ташкилотҳои қарзӣ кӯшиш ба харҷ медиҳанд, то маълумоти

дақиқ ба даст оварда бошанд. Дар кишварҳои хориҷа аслан ҷамъоварии маълумот оиди муштариён ба души бюроҳои қарзӣ вогузор карда шудааст. Бюрои қарзӣ метавонад муштариро дақиқ омӯзад ва ба вазъи молиявии он дуруст баҳо диҳад, ки ин болоравии хавфҳои бонкиро коҳиш диҳад.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон Қонун «Дар бораи таърихи қарз» 26 – уми март соли 2009 қабул гардидааст. Тибқи нишондоди қонуни мазкур таърихи қарз ин иттилооти мусбат ё манфӣи иҷрои уҳдадориҳои субъекти таърихи қарз аз рӯи шартномае, ки дар Бюрои таърихи қарз нигоҳ дошта мешавад ба ҳисоб меравад. Худи иттилоот бошад ҳамчун маълумот дар бораи субъекти таърихи қарз, ки дар воситаҳои алоқаи электронӣ ва сабтҳои қоғазӣ, ки иштирокчиёни системаи ташаккули таърихи қарз пешниҳод мекунанд ва истифодаи он, ки дар мавриди зарурӣ бо имзои электронии рақами тасдиқ карда мешавад дар қонуни мазкур шарҳ дода шудааст. Инчунин дар Қонуни мазкур Бюрои қарзи шахсони ҳуқуқӣ, ки ҳамчун ташкилоти тичорати тибқи тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур барои ташкилу коркард, нигоҳдошти таърихи қарз, пешниҳоди ҳисоботи қарз ва дигар иттилоот хизмат мерасонад. Қайд намудан ба маврид аст, ки Қонуни мазкур фарогири ҷанбаҳои муҳими фаъолияти Бюроҳои қарзӣ мебошад. Вале, имрӯз аксари филиалҳо ва марказҳои хизматрасонии бонкҳо дар минтақаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон аз Бюрои мазкур кор намегиранд ва ин боиси барнагаштани қарзҳо ва фоизи онҳо мегардад. Ҳамин тавр, бонкҳо ҳангоми фаъолияти худ ба хавфҳои гуногун дучор мегарданд. Ва аз ин лиҳоз фаъолияти бонкӣ ин шакли соҳибқориест, ки аз болои он танзим ва назорати доимӣ бурда мешавад.

Таҷриба нишон медиҳад, ки фаъолияти бонкӣ бо тамоми самтҳои муҳими иқтисодӣ алоқамандӣ дошта аз амонат ва пасандозҳои аҳоли вобастагии беандоза дорад. Дар аксари кишварҳои олам, инчунин дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ташкилотҳои қарзӣ қисми зиёди амалиётҳои худро аз ҳисоби маблағҳои пасандози ба роҳ мемонанд. Ин омил имрӯз барои бонкҳо муҳимияти зиёдеро касб намудааст. Яъне вақте, ки қисми зиёди муштариён маблағҳои худро аз ҳисобҳои бонкҳо гирифтани мешаванд дар ин ҳолат бонкҳо метавонанд пардохтпазириро худро аз даст диҳанд.

Аз ин лиҳоз, фаъолияти Бонки миллии Тоҷикистон баҳри беҳдошти муносибати ташкилотҳои қарзӣ бо муштариён дар самти зарурӣ ба роҳ монда шудааст. Инчунин БМТ ҷиҳати ҷалби пасандозҳои аҳоли ва истифодаи самараноки онҳо барои ташкилотҳои қарзӣ бояд аз сиёсати пулию қарзии созгор истифода намояд. То боварии амонатгузoron нисбати ташкилотҳои қарзӣ махсусан дар минтақаҳои кишвар афзояд. Имрӯз барои рушди бозори хизматрасониҳои бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, махсусан дар минтақаҳо мо бояд пеш аз ҳама технологияҳои иттилоотӣ ва пешниҳоди хизматрасониҳо тариқи Интернетро дар низоми бонкӣ инкишоф диҳем. Аслан хизматрасониҳои бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба воситаи Интернет, телефон, телефонҳои мобилӣ ва дигар дастгоҳҳои худхизматрасонии бонкӣ ба муштариён пешниҳод мегарданд. Ва бояд қайд намуд, ки мутаассифона ин гуна хизматрасониҳо танҳо дар марказҳои шаҳрҳои калони ҷумҳурӣ дастраси аҳоли ҳастанду ҳалос. Бонкҳои тичоратӣ ва дигар ташкилотҳои қарзӣ имрӯз бояд ба муштариёне, ки дар минтақаҳои дурдастанд ин гуна хизматрасониҳоро дастрас намоянд.

Дар ташаккул ва рушди бозори хизматрасониҳои бонкӣ дар минтақаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, инфрасохтори бонкӣ доништа мешавад. Рушди инфрасохтори бонкӣ метавонад хизматрасониҳои бонкиро ҷӣ дар минтақаҳо ва ҷӣ дар тамоми кишвар инкишоф диҳад. Ташкил намудан ва фаъолияти самараноки бюроҳои қарзӣ ва мақомотҳое, ки эътимоднокии ташкилотҳои қарзиро муайян мекунанд заминаи муҳимест барои таъмини мизочон бо иттилоот оиди фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ ва баландбардории саводнокии молиявии аҳоли. Аз ин лиҳоз бояд чунин ташкилотҳо

имрӯз ташкил карда шаванд то ки фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ дуруст баҳогузорӣ шавад.

Бозори хизматрасониҳои бонкӣ дар чорчӯбаи қонунгузориҳои бонкӣ ва дигар санадҳои меъёриву ҳуқуқии БМТ амал менамояд. Ва яке аз омилҳои, ки имрӯз метавонад ба рушди ин бозор монеагузорӣ кунад ин амал накардан дар доираи қонунгузориҳо ба ҳисоб меравад. Тибқи қонунгузориҳо амал накардани ташкилотҳои қарзӣ ва филиалҳои онҳо бештар дар минтақаҳо ба чашм мерасад, ки ин ҳамчун омилҳои манфӣ дар ин самт доништа мешавад.

Нишондиҳандаҳои омории БМТ нишон медиҳанд, ки дастрасии аҳоли ба хизматрасониҳои бонкӣ то ҳол дар сатҳи паст қарор доранд. Дар алоҳидагӣ аз таҳлилҳо бар меояд, ки ба ҳисоби миёна дар ҷумҳурӣ ҳар як филиали бонк ба 7,4 ҳазор нафар хизматрасонии бонкӣ пешниҳод менамояд. Ин нишондиҳанда гувоҳи он аст, ки пешниҳоди хизматрасониҳо дар сатҳи паст аст. Бояд қайд намоем, ки тамоми бонкҳои дар ҷумҳурӣ амалкунанда ҳамасола филиалҳо ва шӯъбаҳои худро дар саросари мамлакат васеъ менамоянд. Дар ин замина, танҳо 10 бонк аз 17 бонки амалкунанда фаъол мебошанд. Таи чанд соли охир ҳолатҳои низ ба чашм мерасанд, ки баъзе бонкҳо ҷиҳати коҳишдиҳии хароҷотҳои ҷорӣ, фаъолияти филиал ва бахшҳои худро дар минтақаҳо қатъ менамоянд.

Масъалаи муҳим имрӯз рушди сохтори бонкӣ дар шаҳрҳои нисбатан бузург ба ҳисоб меравад. Яъне бонкҳои амалкунанда имрӯз на ба минтақаҳои дурдаст, балки кӯшиш намуда истодаанд, то фаъолияти худро дар шаҳрҳои бузург бештар ба роҳ монанд. Ҳамзамон, бояд зикр намуд, ки зиёда аз 60%-и филиалҳои бонкҳои мавҷуда дар пойтахти кишвар ҷойгиранд, ки ин метавонад сабаби рушд наёфтани хизматрасониҳои бонкӣ дар минтақаҳои кишвар гардад.

Ҳамин тавр, дар маҷмӯъ метавонем қайд намуд, ки дар шароити имрӯза омилҳои ба бозори молиявӣ ва махсусан ба бозори хизматрасониҳои бонкӣ таъсиррасонанда зиёданд. Ташкилотҳои қарзӣ бояд ба як қатор самтҳо аҳамияти махсус диҳанд, зеро ин омилҳо барои нигоҳдории вазъи устувори онҳо ва ҷалби бештари муштарӣ сабаб хоҳанд гашт. Тақвияти минбаъдаи бозори хизматрасониҳои бонкӣ ва таҳияи низомии босамари пешниҳоди хизматрасониҳо ба шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ асоси пешрафти ташкилотҳои қарзӣ доништа мешавад. Дар маҷмӯъ, мо чунин ақида дорем, ки ҷиҳати рушди самараноки бозори хизматрасониҳои бонкӣ дар минтақаҳои кишвар бояд ба самтҳои зерин аҳамият дода шавад:

- Ø дастгирии давлатии сохтори бонкӣ;
- Ø суғуртакунонии амонатҳои аҳоли;
- Ø рушди технологияҳои иттилоотӣ;
- Ø фаъолият мувофиқи санадҳои меъёриву ҳуқуқӣ;
- Ø шароити нобаробарии рақобатнокӣ дар бозор;
- Ø боварии аҳоли ба сохтори бонкӣ;
- Ø дар сатҳи паст қарор доштани хизматрасониҳои пешниҳодшаванда;
- Ø муносибати кормандони бонк бо муштарӣ;
- Ø ба таври зарурӣ рушд накардани маркетинги бонкӣ;
- Ø этика ва қобилияти корӣ надоштани кормандони бонкҳо;
- Ø рушд наёфтани инфрасохтори бонкӣ.

Дар маҷмӯъ, ташкилотҳои қарзӣ барои рушди минбаъдаи хизматрасониҳои бонкӣ дар минтақаҳо бояд кӯшиши зиёд дошта бошанд, зеро қисми зиёди аҳолии кишвар дар минтақаҳо зиндагӣ доранд ва бо баланд рафтани саводнокии молиявӣ онҳо бонкҳо метавонанд соҳиби муштарӣни зиёд гарданд.

Асолати матн 77,1% -ро ташкил медиҳад.

Адабиёт

1. Бердиев Р.Б. Институциональные факторы инвестиционного развития в постсоветских странах (На материалах Республики Таджикистан): Автореф...дис. док. экон. наук. - Бишкек: КРСУ, 2012. - 42 с.
2. Вострухина Т.Ю. Факторы и условия, влияющие на развитие банковских услуг в регионах // Российское предпринимательство. – 2011. – Том 12. – № 9. – С. 130-135.
3. Гаюров, Г. Х. Формирование банковских услуг в условиях высокой конкуренции / Г. Х. Гаюров, О. С. Махмадов // Актуальные проблемы развития экономики и образования: Сборник материалов международной научно-практической конференции, Душанбе, 02–03 июня 2016 года. – Душанбе: Ирфон, 2016. – С. 196-200. – EDN YPGTHL.
4. Гаюров, Г. Ҳ. Хизматрасониҳои бонкӣ: ҷанбаҳои назариявӣ, дурнамои рушд ва ғандбардории сифати онҳо / Г. Ҳ. Гаюров // Ахбори Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон. Силсилаи илмҳои ҷомеашиносӣ. – 2021. – No. 1(86). – P. 35-44. – EDN UQLLDJ.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика. 2010. – 672с.
6. Одинаев С.П. Бонки миллии тоҷикистон ва нақши он дар танзими фаъолияти бонкҳои тиҷоратӣ / Одинаев С.П. // Вестник ТНУ. – Душанбе 2021, №2. С. 179-186.
7. Ушакова Д.Н. Толковый словарь русского языка: в 4 т. / под. ред. // Д.Н. Ушакова. М.:, 2000, - 856 с.
8. www.economy-ru.com/obraschenie-kredit-denejnoe/iii-politika_gosudarstva-otnoshenii_14422.html.
9. www.cyberleninka.ru/article/n/factory-i-usloviya-vliayuschie-na-razvitie-bankovskih-uslug-v-regionah.

АҲАМИЯТИ ИҚТИСОДИИ ХИЗМАТРАСОНИҲОИ БОНКӢ ДАР РУШДИ МИНТАҚАҲО

Дар мақола ҷанбаҳои мубрами хизматрасониҳои бонкӣ ва роҳҳои баландбардории сифати онҳо дар шароити муносири иқтисодӣ мавриди баррасӣ ва таҳлил қарор дода шудааст. Масоили назариявӣ ва амалии баландбардории сифати хизматрасониҳои бонкӣ ва тақмили механизмҳои он таҳқиқ шуда, роҳҳои дурусти пешниҳоди маҳсулотҳои бонкӣ мавриди омӯзиш қарор дода шудаанд. Муаллифон ба ҷанбаҳои бисёрсамтаи хизматрасониҳои бонкӣ таваҷҷуҳ зоҳир намуда, мушкилиҳои ҷойдошта ҳангоми пешниҳоди маҳсулотҳо ва хизматрасониҳои бонкиро мавриди пажӯҳиш қарор додааст. Дар асоси омӯзиши дақиқ ва таҳлилҳои ҳамаҷониба, ҷиҳати баландбардории сифати хизматрасониҳои бонкӣ дар низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва дурнамои рушди онҳо, аз ҷониби муаллиф як қатор тавсияҳо пешниҳод гардидааст, ки метавонанд заминаи мусоид фароҳам оранд.

Калидвожаҳо: бонкҳо, низоми бонкӣ, хизматрасониҳои бонкӣ, маҳсулотҳои бонкӣ, ташкилотҳои қарзӣ, менеҷменти бонкӣ, сифати хизматрасониҳо, сармояи бонкӣ, амалиётҳои бонкӣ, хизматрасониҳои фосилавии бонкӣ.

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕГИОНАЛЬНОМ РАЗВИТИИ

В статье обсуждаются ключевые аспекты банковских услуг и способы повышения их качества в современных экономических условиях. Исследованы теоретические и практические аспекты повышения качества банковских услуг и совершенствования его механизмов, а также анализированы основные способы предоставления банковских продуктов в современных условиях. На основе тщательного изучения и всестороннего анализа, авторы предлагают ряд рекомендаций по повышению качества банковских

услуг в банковской системе Республики Таджикистан и перспектив их развития, что позволяет создать благоприятную среду.

Ключевые слова: банки, банковская система, банковские продукты, кредитные организации, банковский менеджмент, качество банковских услуг, банковский капитал, банковские операции, дистанционные банковские услуги.

ECONOMIC IMPORTANCE OF BANKING SERVICES IN REGIONAL DEVELOPMENT

The article discusses key aspects of banking services and ways to improve their quality in modern economic conditions. Theoretical and practical aspects of improving the quality of banking services and improving its mechanisms are studied, and the main ways of providing banking products in modern conditions are analyzed. Based on a thorough study and comprehensive analysis, the authors offer a number of recommendations for improving the quality of banking services in the banking system of the Republic of Tajikistan and the prospects for their development, which allows creating a favorable environment.

Key words: banks, banking system, banking products, credit institutions, banking management, quality of banking services, banking capital, banking operations, remote banking services.

Маълумот дар бораи муаллифони: Гаюров Ғайрат Ҳақимович - н.и.и., дотсенти кафедраи қори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru. Телефон: (+992) 904-46-68-68. *Солихова Майсара Давлатовна* - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, ассистенти кафедраи фаъолияти бонкӣ. Суроға: 734055, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, кӯчаи Дехоти 1\2. E-mail: solihovamaysara@mail.ru. Телефон: (+992) 98-515-95-95

Сведения об авторах: Гаюров Ғайрат Ҳақимович - к.э.н., доцент кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru Тел: (+992) 904-46-68-68. *Солихова Майсара Давлатовна* - Таджикский государственный университет коммерции, ассистент кафедры банковской деятельности. Адрес: 734055, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Дехоти 1\2, E-mail: solihovamaysara@mail.ru. Телефон: (+992) 98-515-95-95

Information about the author: Gayurov Gayrat Khakimovich, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Banking, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 17. E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru, Phone: (+992) 904-46-68-68. *Solikhova Maysara Davlatovna* - Tajik State University of Commerce, assistant of the Department of Banking. Address: 734055, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Dehoti street, 1\2. E-mail: solihovamaysara@mail.ru. Phone: (+992) 985-15-95-95

УДК 330.1:336.2:336.02:347.73

Жолдошбекова С.ДЖ.

РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В РАЗРАБОТКЕ И РЕАЛИЗАЦИИ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Введение. Целью данной статьи является изучение роли, цели, задачи, прав и обязанностей налоговых органов в разработке и реализации фискальной политики в Кыргызской Республике на основе выбранных показателей.

Материалы и методы Изучены основные цели, задачи, функции налоговых органов в реализации проводимой фискальной политики КР за определенный период времени. Детально проанализированы показатели влияния фискальной политики, на экономический рост в Кыргызской Республики в течение изученного периода 2019–2023 гг. Основным методом является сравнительный анализ по данной проблеме. В исследовании использовались горизонтальный и вертикальный анализ, описательный и количественный подходы.

Результаты исследования на основе теоретических основ были рассмотрены роль налоговых органов, права и обязанности в формировании и реализации фискальной политики КР.

Результаты обсуждения. На современном этапе развития государства всё более актуальными становятся вопросы исследования правового статуса налоговых органов Кыргызской Республики. Это особенно важно в контексте анализа общих принципов их функционирования и структуры, что приобретает особое значение в современных условиях экономики.

Органы налоговой службы осуществляют налоговое администрирование в пределах компетенции, установленной налоговым законодательством Кыргызской Республики, участвуют в реализации налоговой политики Кыргызской Республики, а также осуществляют досудебное производство с функциями органа дознания в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики и законодательством об оперативно-розыскной деятельности Кыргызской Республики по вопросам администрирования и правоприменения налогового законодательства. Органы налоговой службы, осуществляющие досудебное производство, обладают статусом правоохранительного органа [5].

Ю.Н. Старилов справедливо отмечает, что одной из основных задач государственного управления является создание и обеспечение эффективной работы налоговой системы. От её качества и эффективности напрямую зависит благосостояние общества и устойчивость финансовой базы государства [12].

Государственная налоговая служба (ГНС) Кыргызской Республики представляет собой орган исполнительной власти, находящийся в подчинении Министерства финансов. ГНС занимается сбором налогов, страховых взносов и других обязательных платежей в бюджет, а также контролирует их своевременную и полную уплату. Кроме того, служба выполняет функции по государственной регистрации физических лиц как индивидуальных предпринимателей.

Государственная налоговая служба (ГНС) Кыргызской Республики в своей деятельности опирается на Конституцию страны, Налоговый кодекс, Закон «О государственном социальном страховании», а также другие нормативные правовые акты республики. Кроме того, ГНС руководствуется общепризнанными нормами и принципами международного права, международными договорами, ратифицированными в соответствии с законодательством КР, и положениями своего внутреннего регламента.

ГНС взаимодействует с различными государственными структурами, органами местного самоуправления, а также физическими и юридическими лицами для выполнения своих функций.

Организация обладает статусом юридического лица, самостоятельным балансом, сметой расходов, а также обособленным имуществом. В её распоряжении находятся расчетные и иные счета в системе казначейства, печати с изображением Государственного герба Кыргызской Республики, оформленные на государственном и официальном языках, фирменные бланки и штампы.

Структурно ГНС включает центральный аппарат и территориальные подразделения. Центральный аппарат выполняет функции уполномоченного налогового органа, реализуя права и обязанности, предусмотренные налоговым законодательством республики.

Служба имеет свои символы, включая знамя и отличительные знаки, а её сотрудники носят униформу, установленную для этой структуры.

На органы налоговой службы возлагаются следующие задачи: 1) контроль соблюдения налогового законодательства Кыргызской Республики; 2) оказание содействия налогоплательщику или его налоговому представителю по исполнению налогового обязательства в соответствии с требованиями, установленными налоговым законодательством Кыргызской Республики [5].

Ключевые задачи ГНС	
1	Проведение государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей.
2	Совершенствование работы налоговых органов для повышения их эффективности.
3	Участие в разработке и улучшении НК КР и законодательства о социальном страховании в рамках предусмотренных полномочий.
4	Обеспечение своевременного и полного поступления налогов, страховых взносов и иных платежей в бюджет.
5	Контроль за полнотой поступления косвенных налогов при импорте товаров, оказании услуг и выполнении работ в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС) согласно международным договорам, подписанным в рамках союза.

Государственная налоговая служба (ГНС) Кыргызской Республики выполняет широкий спектр функций в соответствии с возложенными на неё задачами. Эти функции можно разделить на следующие категории:

Функции ГНС	
1	Реализация отраслевой политики: выполнение мероприятий и программ, направленных на развитие и улучшение налоговой системы.
2	Регулирование: установление и применение правил и процедур, связанных с налоговым администрированием.
3	Координация и контроль: организация взаимодействия с другими органами власти, а также осуществление контроля за соблюдением налогового законодательства.
4	Оказание поддержки: предоставление помощи налогоплательщикам в рамках исполнения их налоговых обязательств.

В рамках своих полномочий ГНС наделена следующими правами:

Права ГНС	
Запрос и получение данных	Орган вправе в установленном порядке запрашивать и получать необходимую для своей работы информацию от государственных органов, организаций, юридических и физических лиц, вне зависимости от их форм собственности.
Доступ к налоговой информации	Служба имеет право получать данные, связанные с объектами налогообложения, расчетом налогов, страховых взносов и иных обязательных платежей, от государственных структур и органов местного самоуправления.
Начисление налоговых обязательств	В установленных законодательством случаях ГНС может предварительно определять налоговые обязательства и обязательства по страховым взносам, используя методы косвенной оценки.
Применение санкций	Служба вправе начислять штрафы, пени, проценты и другие финансовые санкции за несвоевременную или неполную

	уплату налогов, страховых взносов и других платежей в государственный и социальный бюджеты.
Взыскание задолженностей	ГНС может взыскивать неуплаченные налоги, страховые взносы, а также задолженности и санкции через выставление платежных требований или обращение взыскания на имущество налогоплательщиков в рамках действующего законодательства.
Запрос графиков уплаты	Служба вправе требовать от налогоплательщиков предоставления графиков выплаты налогов и страховых взносов по частям, а также предлагать другие меры для обеспечения их своевременной уплаты

Эти функции и полномочия направлены на обеспечение эффективного налогового администрирования, а также укрепление финансовой стабильности государства.

Сотрудники Государственной налоговой службы (ГНС) Кыргызской Республики обязаны строго соблюдать законодательство страны, а также защищать права и законные интересы юридических и физических лиц. Информация, полученная ими в процессе выполнения служебных обязанностей, может использоваться исключительно в служебных целях, при этом соблюдается налоговая тайна, а также обеспечивается защита данных, относящихся к личной, коммерческой или государственной тайне, в рамках их полномочий.

ГНС обязана предоставлять Министерству финансов и Социальному фонду отчетность в установленные сроки для анализа и разработки бюджетной, финансовой и пенсионной политики, при условии соблюдения конфиденциальности сведений в рамках налогового законодательства.

Обязанностью органов ГНС является также рассмотрение письменных жалоб налогоплательщиков и страхователей, выражающих несогласие с начислениями или другими решениями налоговых органов. По итогам рассмотрения жалобы налогоплательщик уведомляется о принятом решении с пояснением причин.

Территориальные подразделения ГНС обязаны по запросу налогоплательщиков, поданному в установленном порядке, выдавать справки о налоговой регистрации и задолженностях по налогам и страховым взносам. Такие справки также включают данные о государственной регистрации юридических лиц, филиалов или представительств, если это предусмотрено налоговым, банковским и иным законодательством Кыргызской Республики.

Сотрудники ГНС несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей, а также за разглашение налоговой тайны или сведений, содержащихся в личных страховых счетах застрахованных лиц. Наказание за такие нарушения предусматривает дисциплинарные, имущественные и уголовные меры, в зависимости от характера и тяжести нарушения, в соответствии с законодательством республики. Прямой ущерб, причиненный налогоплательщику вследствие ненадлежащего исполнения обязанностей органами налоговой службы или их сотрудниками, подлежит возмещению. Порядок возмещения определяется гражданским законодательством Кыргызской Республики.

Сотрудники Государственной налоговой службы (ГНС) Кыргызской Республики обязаны строго соблюдать нормы национального законодательства, защищать законные права и интересы физических и юридических лиц. Полученная ими информация о налогоплательщиках в рамках служебной деятельности должна использоваться исключительно для выполнения профессиональных обязанностей. При этом сотрудники обязаны строго соблюдать нормы, регулирующие налоговую тайну, а также обеспечивать защиту сведений, относящихся к личной, коммерческой и государственной тайне, в пределах своей компетенции.

ГНС несёт ответственность за своевременное предоставление отчетов в Министерство финансов и Социальный фонд. Эти данные необходимы для проведения анализа и разработки финансовой, бюджетной и пенсионной политики при соблюдении всех требований, касающихся конфиденциальности налоговой информации.

Налоговые органы обязаны рассматривать письменные обращения налогоплательщиков и страхователей, если те не согласны с начислениями или иными решениями сотрудников налоговой службы. По результатам рассмотрения налогоплательщики должны быть информированы о принятом решении с обязательным разъяснением причин в письменной форме.

Территориальные подразделения ГНС предоставляют по запросу налогоплательщиков, оформленному в установленном порядке, справки о налоговой регистрации, задолженностях по налогам и страховым взносам. Эти сведения предоставляются в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, включая нормы, регулирующие банковскую деятельность, налоговые отношения и государственное социальное страхование. Также в компетенцию органов входит выдача документов, подтверждающих регистрацию юридических лиц, филиалов и представительств.

Сотрудники ГНС, допускающие ненадлежащее выполнение своих обязанностей, а также разглашение конфиденциальной информации, несут дисциплинарную, материальную или уголовную ответственность в зависимости от характера и последствий нарушения.

Главой Государственной налоговой службы (ГНС) является председатель, назначаемый и освобождаемый от должности Председателем Кабинета Министров Кыргызской Республики по предложению министра финансов. Председатель подчиняется непосредственно министру и обеспечивает эффективную работу службы в рамках своих обязанностей.

Основные функции председателя:

1. Управление всей системой ГНС, включая территориальные подразделения, с полной персональной ответственностью за выполнение задач службы.
2. Представление интересов ГНС в отношениях с другими государственными органами.
3. Распределение обязанностей среди заместителей председателя.
4. Утверждение структуры территориальных подразделений с возможностью изменения только при изменении задач и функций службы. Назначение нового председателя не влечет за собой автоматических изменений структуры.
5. Утверждение штатного расписания территориальных органов в рамках установленных лимитов численности.
6. Разработка и утверждение положений о структурных подразделениях центрального аппарата и территориальных органов.
7. Назначение, перемещение, ротация сотрудников ГНС, применение к ним поощрительных или дисциплинарных мер.
8. Принятие решений в рамках полномочий, делегированных министром финансов.



**Рисунок 1. - Схема управления Государственной налоговой службы при
Правительстве КР [14]**

9. Делегирование части своих полномочий руководителям территориальных подразделений.
10. Контроль за соблюдением трудовой дисциплины и создание условий для улучшения работы сотрудников.
11. Управление финансовыми ресурсами ГНС, включая право первой подписи.
12. Присвоение специальных званий сотрудникам ГНС и внесение предложений о присвоении высших званий.
13. Учреждение ведомственных наград и знаков отличия для сотрудников и граждан, участвующих в выполнении задач ГНС, с утверждением положений и описаний таких наград.
14. Отмена решений территориальных подразделений ГНС, если они противоречат законодательству.
15. Выполнение иных функций, необходимых для решения задач, поставленных перед ГНС.

В структуре ГНС формируется коллегия из 11 членов, в которую входят председатель, его заместители, представители Администрации Президента и Министерства финансов, а также руководители ключевых подразделений центрального аппарата. Состав коллегии утверждается министром финансов, а порядок её работы регулируется положением, утверждённым председателем ГНС. Территориальные налоговые органы действуют на основании положений, разработанных и утверждённых председателем ГНС.

В ГНС функционирует комиссия по этике государственных служащих. Для проведения общественного мониторинга создаётся Общественный совет, выполняющий консультативно-наблюдательные функции на добровольной основе.

Финансирование ГНС обеспечивается из республиканского бюджета и других источников, разрешённых законодательством. Закреплённое за ГНС имущество используется, управляется и распоряжается в рамках норм гражданского законодательства Кыргызской Республики.

ГНС подотчётна Министерству финансов. Годовые планы и отчёты о деятельности службы утверждаются министром. Реорганизация или ликвидация ГНС осуществляется согласно требованиям гражданского законодательства. Документы, связанные с деятельностью службы, передаются на хранение и обработку в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном архивном фонде».

Система налоговых органов представляют собой разветвленную систему инспекционных органов, общее руководство которой осуществляют Государственная Налоговая служба при Правительстве КР. Думается, что такая организация налоговых органов позволяет непосредственно воздействовать на налогоплательщиков через налоговые инспекции, а затем обобщать и анализировать информацию о налогах в Управлениях.

История налоговой службы Кыргызстана началась в 1990 году, когда по постановлению Правительства Кыргызской Республики было создано самостоятельное ведомство, отвечающее за налоговое администрирование. До этого задачи налогового контроля выполняли финансовые органы, которые занимались планированием и исполнением бюджета.

Основу кадрового состава новой службы составили опытные финансисты с богатым практическим опытом в области контроля. Они сыграли ключевую роль в становлении и развитии налоговой системы страны.

В 1994 году ведомство было преобразовано в Государственную налоговую инспекцию (ГНИ) при Министерстве финансов Кыргызской Республики. В 2005 году инспекция перешла в прямое подчинение Правительства КР. Через два года ГНИ была реорганизована в Государственный комитет Кыргызской Республики по налогам и сборам. В 2010 году этот орган получил новое название — Государственная налоговая служба при Правительстве Кыргызской Республики.

По данным Минфин КР, в 2023 году государственный бюджет был исполнен с профицитом денежных средств в размере 12.6 млрд сомов, что составляет 1% от ВВП страны. С принятием программы по фискализации и тем мерам, которые были предприняты правительством, результат уже заметен. Об этом говорят внутренние поступления доходной части республиканского бюджета. В среднем республиканский бюджет вырос порядка 29%, показатели прироста составляют примерно 66 млрд сомов.

Доходы государственного бюджета, включая поступления от продажи нефинансовых активов, увеличились на 91.3 млрд сомов или на 30.4% по сравнению с 2022 годом, достигнув общей суммы в 392.1 млрд сомов. Доля доходов к ВВП составила 31.9%. Объем расходов госбюджета, включая расходы на приобретение нефинансовых активов, также вырос и составил 379.4 млрд сомов, увеличившись на 68.3 млрд сомов или на 22% по сравнению с предыдущим годом. Доля расходов к ВВП составила 30.9%. Из общего объема налоговых доходов внутренние налоги составили 182.9 млрд сомов, что на 28.2 млрд сомов или на 18.3% больше, чем в предыдущем году. Их доля составила 62.1%. Налоги на внешнеэкономическую деятельность выросли на 37.1 млн сомов или в 1.5 раза, достигнув объема в 111.5 млрд сомов, и составили 37.9% от общего объема налоговых доходов [15].

Заключение. Налоговые органы играют ключевую роль в обеспечении устойчивости экономической системы страны. Их основная задача заключается в организации эффективного администрирования налогов и сборов, в рамках мер по фискализации налоговых процедур [12], что обеспечивает формирование доходной части государственного бюджета. Они также содействуют реализации государственной налогово-бюджетной политики, поддерживают экономическую стабильность, способствуют созданию условий для равномерного распределения налоговой нагрузки и предотвращают уклонение от налогов.

Основные задачи налоговых органов: - Контроль за соблюдением налогового законодательства, - Обеспечение своевременного и полного поступления налоговых платежей, - Проведение налоговых проверок, - Формирование доходной части бюджета, - Сбор налогов и других обязательных платежей в полном объеме, - Противодействие налоговым нарушениям, - Выявление и пресечение уклонения от уплаты налогов, - Борьба с нелегальной экономической деятельностью, - Информационно-разъяснительная деятельность, - Обеспечение благоприятных условий для ведения предпринимательской

деятельности, - Снижение административной нагрузки на добросовестных налогоплательщиков.

Права налоговых органов: - Проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций и физических лиц, - Запрашивать необходимые документы, подтверждающие правильность начисления и уплаты налогов, - Налагать штрафы и принимать меры к взысканию недоимок, - Приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков в случае выявления нарушений, - Обращаться в суд для защиты интересов государства.

Обязанности налоговых органов: - Своевременно информировать налогоплательщиков о внесенных изменениях в налоговое законодательство, - Обеспечивать конфиденциальность информации, полученной от налогоплательщиков, - Рассматривать жалобы и обращения налогоплательщиков в установленные законодательством сроки, - Осуществлять контрольные мероприятия в соответствии с законом и без злоупотреблений, - Обеспечивать равное отношение к налогоплательщикам, исключая дискриминацию.

Эффективная деятельность налоговых органов является важным инструментом для поддержания социальной стабильности, экономического роста и развития Кыргызской Республики.

Оригинальность текста составляет 86.39%

Литература:

1. Закон Кыргызской Республики "О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики "О Государственной налоговой службе Кыргызской Республики" от 2 февраля 2024 года № 31, от 6 апреля 2018 года № 37.

2. Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам внедрения электронной системы фискализации налоговых процедур» от 23 июля 2024 года № 136, от 2 февраля 2024 года № 31.

3. Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 23 июля 2024 года № 136.

4. Постановление Кабинета Министров КР от 16.12.22 г. №705 О внесении изменений в некоторые решения Кабинета Министров Кыргызской Республики в сфере налогового администрирования

5. Налоговый кодекс Кыргызской Республики в редакции Законов КР от 30 июня 2022 года N 51, 3 апреля 2023 года N 78, 2 февраля 2024 года N 31

6. Государственный бюджет и бюджетная политика Кыргызской Республики [Текст]. - Б.: ЦЭИСР при Министерстве финансов КР, 2003 – С 83.

7. А.У. Жапаров. Модернизация экономики Кыргызской Республики (монетарно-фискальный аспект) [Текст] / А.У. Жапаров. - Б., 2008 – С 455.

8. П.А. Жданчиков. Проблемы повышения эффективности бюджетных расходов и оценки использования финансовых ресурсов в условиях реформирования бюджетной сферы. // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2010. - № 6.

9. Б. Жунусов. Государственный бюджет: пути формирования и использования // На пороге нового века [Текст] / Б. Жунусов: сборник статей. - Б., 2000. –С.335-347.

10. О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев. «Налоговое управление», Москва, 2005.

11. Ю.Н. Стариков Административное право: В.2. Ч.1. История. Наука. Предмет. Нормы. – Воронеж. Издательство ВГУ, 1998. –С. 392

12. Жолдошбекова С.Дж. Воздействие фискальной политики на повышение устойчивости макроэкономической стабильности страны. Вестник им. К.И. Скрябина. 2021. № 2 (56). С. 324-331.

13. Экономика Кыргызской Республики: Учебник. – Б.: КТУМ, 2003 – С 487.

14. <http://www.sti.gov.kg>.

15. <http://www.mineconom.gov.kg>.

РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В РАЗРАБОТКЕ И РЕАЛИЗАЦИИ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Аннотация: В данной статье рассматриваются роль налоговых органов в формировании и реализации фискальной политики КР.

Ключевые слова: налоговые органы, цели, задачи, права и обязанности, структура, государственный бюджет, территориальные органы, налоговое администрирование, фискальная политика.

НАҚШИ МАҚОМОТИ АНДОЗ ДАР ҚОРҚАРД ВА ТАТБИҚИ СИЁСАТИ ФИСКАЛИИ ҶУМҲУРИИ ҚИРҒИЗИСТОН

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур нақши мақомоти андоз дар ташаккул ва татбиқи сиёсати фискалии Ҷумҳурии Қирғизистон баррасӣ мешавад.

Калидвожаҳо: мақомоти андоз, мақсадҳо, вазифаҳо, ҳуқуқҳо ва ӯҳдадорӣҳо, сохтор, буҷети давлатӣ, мақомоти ҳудудӣ, маъмурикунонии андоз, сиёсати фискалӣ.

ROLE OF TAX AUTHORITIES IN THE DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF FISCAL POLICY OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Abstract: This article discusses the role of tax authorities in the formation and implementation of the fiscal policy of the Kyrgyz Republic.

Key words: tax authorities, goals, objectives, rights and obligations, structure, state budget, territorial authorities, tax administration, fiscal policy.

Сведения об авторе: Жолдошбекова Сейилхан Жолдубаевна - Кыргызский национальный аграрный университет им. К.И. Скрябина, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 720005, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Медерова 68, Телефон: +996-312-54-05-43. E-mail: seyil1972@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Жолдошбекова Сейилхан Жолдубаевна - Донишгоҳи миллии аграрии Қирғизистон ба номи К.И. Скрябин, номзади илмӣ иқтисодӣ, доценти кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 720005, Ҷумҳурии Қирғизистон, ш. Бишкек, к. Медерова 68, Телефон: +996-312-54-05-43. E-mail: seyil1972@mail.ru.

About the author: Zholdoshebekova Seyilkhan Dzholdubaevna - Kyrgyz National Agrarian University named after K.I. Skryabin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Auditing. Address: 720005, Kyrgyz Republic, Bishkek, Mederova St. 68, Phone: +996-312-54-05-43. E-mail: seyil1972@mail.ru.

УДК: 330.13:338.28

Каюмов Р.И.

СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЛОЖЕНИЙ В ИННОВАЦИИ

Внедрение инноваций является объективной необходимостью и требованием времени, поэтому в Узбекистане 24 июля 2020 был принят закон, регулирующий

инновационную деятельность [1]. Согласно данному закону инновационная деятельность – деятельность по созданию новых разработок, а также обеспечению их передачи и реализации в сферу производства. Под инновацией понимается введенная в гражданский оборот или используемая для собственных нужд новая разработка, применение которой на практике обеспечивает достижение значительного социально-экономического эффекта.

При этом, инновация возникает в процессе объединения новой разработки с трансфером технологий. Новая разработка - результат интеллектуальной деятельности (новая или усовершенствованная технология, услуга и организационно-техническое решение производственного, административного, коммерческого или иного характера), обладающий признаками новизны по сравнению с существующими аналогами, практической применимости и способности обеспечить достижение значительного социально-экономического эффекта при его использовании на практике. Трансфер технологий - комплекс мероприятий, направленный на передачу новой разработки из сферы ее получения (разработки) в сферу практического применения.

Следовательно, одним из существенных свойств инноваций является их способность принести положительный экономический или иной полезный эффект. Из этого можно сделать вывод, что при оценке целесообразности осуществления инноваций в сфере производства важную роль играет их экономическая эффективность, которая заключается, как правило, в сопоставлении затраченных ресурсов и полученных результатов. Вместе с тем, при осуществлении инновационных проектов в качестве главной задачи может быть определено не получение прибыли, а улучшение экологии, облегчение условий труда, повышение безопасности работы и тому подобные результаты.

Актуальность вопроса эффективности затрат в инновации обусловлена тем, что в указанном выше законе недостаточно четко и в общих чертах сформулированы положения, регламентирующие эти аспекты инновационной деятельности. Под предлогом вложений в инновации могут растрачиваться средства субъектов хозяйствования, что негативно отразится на экономическом росте страны, поступлениях в бюджет, за счет искусственного уменьшения размера прибыли.

Изучение научной и учебно-методической литературы показало, что по мнению большинства ученых специалистов, в зависимости от поставленных задач, учитываемых результатов и затрат целесообразно осуществлять следующую классификацию эффекта инноваций:

- о экономический;
- о научно-технический;
- о ресурсный;
- о социальный;
- о экологический [5].

При этом, экономический эффект от реализации инноваций характеризуется показателями, которые учитывают в стоимостном выражении все виды результатов и затрат, обусловленных реализацией инноваций. Экономический эффект – это есть конечный результат применения инноваций, измеряемый абсолютными величинами. Ими могут быть снижение материальных, трудовых затрат, рост объёмов производства или качества продукции, выражаемого в увеличении цены, и, в конечном итоге, прибыль.

Научно-технический эффект характеризуется новизной, простотой, полезностью, эстетичностью и компактностью.

Показатели ресурсного вида эффекта отражают влияние инноваций на объём производства и потребления того или иного вида ресурса.

Социальный эффект характеризуется показателями, которые учитывают социальные результаты реализации инноваций.

Экологические показатели учитывают влияние инноваций на окружающую среду.

Некоторые авторы отдельно выделяют финансовый эффект [4; 6]. Однако на наш взгляд, данный эффект правильнее рассматривать в составе как составную часть экономического эффекта.

Вместе с тем, хотелось бы отметить, что во всех научных публикациях даются расчеты только оценки экономической эффективности. Остальные виды эффекта всего лишь перечисляются. Предложенные показатели экономической эффективности не систематизированы, не дается пояснений в каких случаях и для каких целей они рассчитываются.

В этой связи представляется целесообразным разработать комплексную систему оценки эффективности инноваций, позволяющую оценить все аспекты этой деятельности, используя следующий подход:

1. Производить оценку эффективности не инноваций, а инновационного проекта (ИП), представляющего собой ориентированную на достижение определенных целей упорядоченную по структуре и времени последовательность выполнения работ (комплекс мероприятий, в том числе, инвестиционных) по созданию, внедрению и коммерциализации инновационного продукта или продукции. Это позволит учесть все затраты по осуществлению инноваций от момента их разработки до внедрения в производство.

2. Если исходить из того, что в согласно статье 5 Закона Республики Узбекистан «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» вложения в инновации являются одним из объектов капитальных инвестиций [2], то в основу разработки показателей оценки их эффективности следует заложить основные принципы и методы оценки эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов.

Следовательно, в основу оценок эффективности ИП можно положить следующие основные принципы:

- рассмотрение проекта на протяжении всего его жизненного цикла (расчетного периода) – от проведения прединвестиционных исследований до прекращения проекта;
- моделирование денежных потоков, включающих все связанные с осуществлением проекта денежные поступления и расходы за расчетный период с учетом возможности использования различных валют;
- сопоставимость условий сравнения различных проектов (вариантов проекта);
- принцип положительности и максимума эффекта;
- учет фактора времени;
- учет только предстоящих затрат и поступлений;
- сравнение «с проектом» и «без проекта»;
- учет всех наиболее существенных последствий проекта;
- учет наличия разных участников проекта, несовпадения их интересов и различных оценок стоимости капитала, выражающихся в индивидуальных значениях нормы дисконта;
- многоэтапность оценки;
- учет влияния на эффективность ИП потребности в оборотном капитале;
- учет влияния инфляции (учет изменения цен на различные виды продукции и ресурсов в период реализации проекта) и возможности использования при реализации проекта нескольких валют;
- учет (в количественной форме) влияния неопределенностей и рисков, сопровождающих реализацию проекта.

Представляется целесообразным оценку эффективности проекта с целью определения потенциальной привлекательности проекта для возможных участников и поисков источников финансирования осуществлять по следующим критериям (группам показателей):

- общественная (социально-экономическая) эффективность проекта;
- коммерческая (финансовая) эффективность проекта.

Показатели общественной эффективности учитывают социально-экономические последствия осуществления ИП для общества в целом, в том числе как непосредственные результаты и затраты проекта, так и «внешние»: затраты и результаты в смежных секторах экономики, экологические, социальные и иные внеэкономические эффекты. Кроме того, показатели общественной эффективности характеризуют с экономической точки зрения технические, технологические и организационные решения, закладываемые в проект.

Показатели коммерческой эффективности проекта учитывают финансовые последствия его осуществления для участника, реализующего ИП, в предположении, что он производит все необходимые для реализации проекта затраты и пользуется всеми его результатами.

Отдельное выделение показателей экономической значимости необходимо по следующим причинам:

Во-первых, с позиции первоочередности выделения материально-технических и привлечения трудовых ресурсов, получения инвестиционных и других льгот, а также престижности участия в нем подрядных строительно-монтажных организаций и других участников инновационного процесса (проектировщиков, поставщиков оборудования и т.д.).

Во-вторых, формирования источников финансирования проекта. *Чем выше значимость, тем проще получить льготные кредиты международных финансовых институтов и финансирование из государственного или местных бюджетов и внебюджетных фондов.* В особенности, это важно при реализации проектов, направленных на улучшение социальной и экологической ситуации, т.к. их доходность, как правило, очень низкая.

При оценке значимости проекта следует охарактеризовать следующие показатели:

Экономические:

1. Абсолютная эффективность вложений в проект, которая определяется как отношение общей годовой прибыли от проекта к затратам на его осуществление (начальным вложениям). Данный показатель характеризует общую доходность проекта.
2. Влияние проекта на величину ВВП (в мире, регионе, стране или местном уровне).
3. Создание экспортрасширяющих и/или импортозамещающих производств (с указанием ожидаемых валютных поступлений и ее экономии).
4. Расширение объемов производства в смежных отраслях (поставщиках и потребителях).
5. Освоение новых рынков.
6. Конкурентоспособность производства (как внутри страны, так и на международном уровне).

Социальные:

1. Создание новых рабочих мест, в т.ч.
 - непосредственно на предприятии (если проектом предусматривается привлечение дополнительной рабочей силы);
 - косвенно, т.е. на предприятиях-смежниках (если ожидается рост объемов производства), объектах инфраструктуры (торговля, общественное питание, бытовые услуги и т.п.).
2. Обеспечение дополнительных налоговых платежей и поступлений в государственный и местные бюджеты (прямых и косвенных).
3. Облегчение условий труда работников.

Научно-технические:

1. Создание новых для данной зоны видов производств.
2. Уровень используемых технологий (с позиции их новизны и отсутствия налогов).
3. Улучшенность свойств по сравнению с аналогами (простота, полезность, эстетичность, компактность и т.п.)

Ресурсные:

1. Обеспечение надежности и стабильности в обеспечении сырьем и материалами предприятий потребителей.
2. Снижение расходов и потерь материально-технических ресурсов.
3. Вовлечение в хозяйственный оборот до этого не использованных определенных видов полезных ископаемых и природных богатств.
4. Создание новых производств на базе отходов (в рамках комплексной переработки ресурсов и создание безотходных производств).

Экологические:

1. Снижение уровень шума.
2. Снижение величины электромагнитного поля.
3. Уменьшение выброса вредных веществ в атмосферу и реки или грунтовые воды.
4. Уменьшение вредных отходов.

Количественные показатели экономической значимости проекта можно представить в виде отдельной таблицы. Однако, «внешние» эффекты не всегда представляется возможным учитывать в стоимостном выражении. В отдельных случаях, когда эти эффекты весьма существенны, но не представляется возможным их оценить, неизбежна лишь качественная оценка их влияния, т.е. оценка экономической значимости проекта ИП носит большей частью описательный характер.

В зависимости от целей и направлений проекта, отдельные показатели экономической значимости, ввиду их отсутствия, рассчитываться не будут.

Показатели коммерческой эффективности ИП можно условно разделить на две группы:

- 1) простые, используемые для быстрой предварительной оценки и отсеивания объектов;
- 2) более точные, учитывающие временной лаг между капитальными вложениями и будущими доходами (основанные на дисконтировании денежных потоков).

Показатели первой группы важны для предварительной оценки целесообразности реализации ИП. Рекомендуемые для оценки эффективности ИП показатели приведены в таблице, приведенной ниже.

На основе дисконтирования денежных потоков рассчитываются:

- чистая текущая стоимость (Net Present Value, NPV);
- индекс рентабельности инвестиции (Profitability Index, PI);
- внутренняя норма доходности (Internal Rate of Return, IRR);
- модифицированная внутренняя норма доходности (Modified Internal Rate of Return, MIRR);
- дисконтированный срок окупаемости инвестиции (Discounted Payback Period, DPP).

Таблица 1. - Показатели предварительной оценки эффективности ИП

№ п/п	Показатели	Порядок расчета	Характеристика
1	Рентабельность инноваций	Прирост чистой прибыли / затраты на разработку и	Показывает величину чистой прибыли на 1 сум затрат на ИП. Решение о реализации проекта принимается в том

		внедрение инноваций	случае, если рентабельность выше среднеотраслевой рентабельности активов, рассчитанной по чистой прибыли
2	Эффективность инновационного проекта	Прирост чистой прибыли + амортизация долгосрочных активов, создаваемых в рамках ИП / затраты на разработку и внедрение ИП	Показывает величину чистых денежных поступлений на 1 сум затрат на ИП
3	Срок окупаемости инновационных вложений	1 / рентабельность	Определяет количество лет, необходимое для полного возмещения первоначальных затрат за счет чистой прибыли.
4	Срок окупаемости инновационного проекта	1 / Эффективность инновационного проекта	Если прогнозируются разные денежные потоки по годам, то следует ежегодные денежные потоки складывать до тех пор, пока сумма не сравняется с суммой первоначальных вложений. Выбирают проекты с наименьшими сроками окупаемости.

Источник: Разработана автором

Чистая текущая стоимость. Этот критерий основан на сопоставлении величины исходных инвестиций (IC) с общей суммой дисконтированных чистых денежных поступлений, генерируемых проектом в течение прогнозируемого срока. Поскольку приток денежных средств распределен во времени, он дисконтируется с помощью коэффициента k . Выбор значения этого коэффициента может осуществляться при различных обстоятельствах. Например, он может быть установлен аналитиком (выступающим от имени инвестора), исходя из ежегодного процента возврата, который инвестор хочет или может иметь на инвестируемый им капитал. На практике значение данного коэффициента принимается как *стоимость капитала*.

Чистая текущая стоимость (Net Present Value, NPV) рассчитывается по формуле:

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{P_t}{(1+k)^t} - \sum_{t=0}^m \frac{IC_t}{(1+k)^t}, \quad (1)$$

где:

IC_t – объем инвестиций в году t ;

P_t – чистые денежные поступления в году t (определяется как сумма годовой чистой прибыли начисленной за год амортизации);

k – коэффициент дисконтирования;

n – срок жизненного цикла проекта;

m – количество лет последовательного инвестирования финансовых ресурсов.

Решение о реализации ИП принимается если NPV больше нуля.

Индекс рентабельности инвестиций. Этот критерий является, по сути, вариантом предыдущего. Индекс рентабельности (PI) рассчитывается по формуле:

$$PI = \frac{\sum_{t=1}^n \frac{P_t}{(1+k)^t}}{\sum_{t=0}^m \frac{IC_t}{(1+k)^t}} \quad (2)$$

Если $PI > 1$, то проект целесообразно принять. На практике данный показатель применяется при наличии нескольких вариантов инвестирования. Выбирается проект, у которого данный индекс выше.

Внутренняя ставка доходности (IRR). Рассчитывается из формулы чистой приведенной стоимости как значение k , при котором $NPV = 0$

Дисконтированный период окупаемости (DPP), рассчитывается по формуле:

$$\sum_{t=1}^{DPP} \frac{P_t}{(1+k)^t} = \sum_{t=0}^m \frac{IC_t}{(1+k)^t} \quad (3)$$

Необходимо отметить, что при обосновании ИП рекомендуется использовать максимальное количество показателей общественной значимости проекта. Что касается показателей коммерческой эффективности, то для принятия решения о целесообразности реализации проекта достаточно значений показателей NPV и IRR , расчет которых рекомендуют Мировой банк и Международный валютный фонд. Расчет значений показателя DPP в настоящее время требуется для обоснования проектов, финансируемых Международной финансовой корпорацией.

В экономической литературе встречаются мнения авторов о том, что в настоящее время не существует единой концепции для оценки эффективности инновационной деятельности. Главной причиной является отличие инновационного проекта от инвестиционного, для которого существует общепринятая система оценки на основе доходности [3]. В качестве аргументов эти авторы приводят отсроченный стратегический характер доходности многих инноваций и ее непредсказуемость, а также то, что инновационная деятельность осуществляется в условиях неопределенности и повышенного риска, так как процесс разработки и реализации проекта является достаточно длительным, а внешняя среда меняется очень быстро. Поэтому сложно предсказать и оценить на начальном этапе конечный результат нововведения.

Однако согласно правилам инвестирования, самым простым и надежным методом защиты от рисков и неопределенности является повышение значения коэффициента дисконтирования до приемлемого для инвестора уровня и расчет на его основе показателя NPV .

Более того, по своей природе вложения в инновации являются самыми рисковыми инвестициями, поэтому и доходность их должна быть более высокая, чем по вложениям в другие объекты инвестирования.

Предлагаемые в данной статье показатели эффективности затрат в ИП являются универсальными и часть из них может быть использована для обоснования целесообразности осуществления инноваций, не приносящих дохода, или приносящих низкий доход, но имеющих большую социальную значимость или улучшающие экологию.

При реализации таких проектов, предлагаемые нами показатели могут быть использованы как обоснование получения кредитных, налоговых, таможенных льгот и иных преференций.

В этой связи уместно отметить, что в законе об инновационной деятельности налоговое регулирование инновационной деятельности ограничивается одним предложением, констатирующим, что для субъектов инновационной деятельности предусматриваются соответствующие льготы и преференции по налогообложению в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

В настоящее время в республике осуществляется реформа налоговой системы, одной из целей которой является отмена льгот. Сама инновационная деятельность является новшеством для Узбекистана, поэтому вряд ли вопросы льгот по инновациям подробно отражены в ранее принятых нормативно-правовых актах. В частности, в Налоговом кодексе слово «инновации» используется только один раз. В статье 208 определено, что освобождается от налога на добавленную стоимость оборот по реализации научно-исследовательских и инновационных работ, выполняемых за счет средств бюджета.

На наш взгляд, статью 10 закона об инновационной деятельности нужно конкретизировать. В частности, в ней должна быть четко определена цель предоставления льгот физическим и юридическим лицам, осуществляющим инновационную деятельность. Льготы могут носить стимулирующий или компенсационный характер. Если система кредитных, налоговых, таможенных льгот и иных преференций обеспечит постепенное возмещение произведенных затрат на бездоходные и низкодоходные инновации и принесет экономическую или иную выгоду лицам, осуществляющим инновационную деятельность, то такие льготы можно рассматривать как инструмент стимулирования инноваций. Если льготы покроют только затраты или их часть, то такие льготы правильнее рассматривать как способ компенсации, но не как инструмент стимулирования.

Реализация высказанных в данной статье предложений, на наш взгляд, будет способствовать повышению инновационной активности в республике, росту отдачи затрат на инновации, а также сокращению непроизводительных затрат со стороны хозяйствующих субъектов.

Оригинальность текста составляет 63 %

Литература

1. Закон Республики Узбекистан «Об инновационной деятельности» от 24 июля 2020 г. № ЗРУ-630// <https://lex.uz/ru/docs/4910448>
2. Закон Республики Узбекистан «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» от 25 декабря 2019 г. № ЗРУ-598// <https://lex.uz/ru/docs/4664144>
3. Кузнецова Е.Ю., Иода Е.В. Оценка эффективности инновационной деятельности //file:///G:/otsenka-effektivnosti-innovatsionnoy-deyatelnosti-1.pdf
4. <http://futureaccess.ru/Medaicenter/biznes-stati/effectiveinnovation/>
5. <http://www.hi-edu.ru/e-books/xbook390/01/part-004.htm>
6. <http://www.technopark.by/business/209.html>

СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЛОЖЕНИЙ В ИННОВАЦИИ

В статье рассмотрено понятие инноваций, его составляющие компоненты, сформулирована классификация показателей оценки эффективности затрат по типам эффекта, даны формулы расчета и характеристика показателей эффективности. Обоснована целесообразность выделения показателей экономической значимости и финансовой эффективности инновационных проектов. Предложен подход к формированию государственной политики стимулирования инноваций, даны предложения по внесению изменений и дополнений в законодательство, реализация которых повысит инновационную активность и эффективность затрат в инновации.

Ключевые слова: инновации, трансфер, затраты на инновации, показатели эффективности, окупаемость, чистые денежные поступления, чистая приведенная стоимость.

СИСТЕМАИ БАҲОДИҲИИ САМАРАНОКИИИ САРМОЯГУЗОРЇ БА ИННОВАТСИЯ

Дар мақола мафҳуми инноватсия, ҷузъҳои таркибии он баррасӣ карда, таснифоти нишондиҳандаҳо барои **баҳодиҳии** самаранокии хароҷот аз рӯи намуди амара, формулаҳои ҳисобкунӣ ва хусусиятҳои нишондиҳандаҳои самаранокӣ оварда шудаанд. Ба мақсад мувофиқ будани муайян кардани нишондиҳандаҳои аҳамияти иқтисодӣ ва самаранокии молиявии лоиҳаҳои инноватсионӣ асоснок карда шудааст. Муносибат ба ташаккули сиёсати давлатии ҳавасмандгардонии инноватсия пешниҳод гардида, оид ба ворид намудани тағйироту иловаҳо ба қонунгузорӣ, ки татбиқи онҳо фаъолияти инноватсионӣ ва самаранокии хароҷоти инноватсиониро баланд мебардорад, пешниҳод карда мешавад.

Калидвожаҳо: инноватсия, интиқол, хароҷоти инноватсионӣ, нишондиҳандаҳои самаранокӣ, баргардонидан, даромадҳои софи нақд, арзиши ҳозираи ҳолис.

SYSTEM FOR EVALUATING THE EFFICIENCY OF INVESTMENTS IN INNOVATION

The article discusses the concept of innovation, its components, formulated a classification of indicators for evaluating cost effectiveness by effect type, provides formulas for calculating and characterizing performance indicators. The expediency of identifying indicators of economic significance and financial efficiency of innovative projects is substantiated. An approach to the formation of state policy to stimulate innovation has been proposed, proposals have been made for amending and supplementing legislation, the implementation of which will increase innovation activity and cost-effectiveness in innovation.

Key words: innovation, transfer, cost of innovation, performance indicators, payback, net cash receipts, net present value.

Сведения об авторе: Каюмов Равшан Исмаилович, Центр исследований Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан, заведующий отделом, кандидат экономических наук. Адрес: 100000, Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Амира Тимура 6. Телефон +998 90 321-47-80. E-mail: Kayumov_1960@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Қаюмов Равшан Исмоилович, Маркази таҳқиқотии Агентии идоракунии дороиҳои давлатии Ҷумҳурии Ўзбекистон, мудири шуъба, номзоди илмҳои иқтисодӣ. Суроға: 100000, Ҷумҳурии Ўзбекистон, ш.Тошкент, к. Амир Темура 6. Телефон +998 90 321-47-80. E-mail: Kayumov_1960@mail.ru.

Information about the authors: Kayumov Ravshan Ismailovich, Research Center of the Agency for Management of State Assets of the Republic of Uzbekistan, head of department, candidate of economic sciences. Address: 100000, Republic of Uzbekistan, Tashkent city, st. Amir Timur 6. Phone +998 90 321-47-80. E-mail: Kayumov_1960@mail.ru.

Кодирзода Х.К.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Налоговая система, созданная в Республике Таджикистан, по своей природе и общей структуре в основном соответствует налоговой системе, функционирующей в странах с рыночной экономикой. Формирование налоговой системы Республики Таджикистан в годы ее суверенитета прошло определенный исторический путь

развития. Следует отметить, что первые признаки формирования налоговой системы республики наблюдались еще в рамках советской власти в конце 80-х годов прошлого столетия, когда проводились реформы экономической системы СССР и его республик. В те годы, помимо государственной собственности, возникли и другие формы собственности и хозяйствования, а также некоторые признаки предпринимательства. Например, 14 июня 1990 года в СССР был принят Закон «О налогах с предприятий, объединений и организаций». В этом законе было предусмотрено введение таких налогов, как налог на прибыль, налог с оборота, налог на экспорт и импорт, налог на доходы и другие. На территории Республики Таджикистан сначала осуществлялся сбор налогов, которые предварительно поступали в бюджет республики, а затем определенная их часть перечислялась в союзный бюджет.

Современный этап развития налоговой системы начался с введением в действие нового НК РТ с 1 января 2022 года. Новый кодекс устанавливает организационно-правовые и экономические основы налогообложения (установление, изменение, отмена, исчисление и уплата налогов), соблюдение требований налоговых обязательств, а также основные направления стимулирования хозяйственной деятельности на новом этапе развития Республики Таджикистан. В новой редакции НК РТ, «с целью ускоренной индустриализации страны, развития предпринимательства и инвестирования, а также создания новых рабочих мест, впервые в период независимости не только сохранены налоговые льготы, но, несмотря на их отрицательное влияние, на доходную часть государственного бюджета, введено ещё много других льгот. Кроме того, количество налогов сократилось с 10 наименований до 7, и ставки некоторых из них были снижены»²⁵.

Введение новой редакции данного кодекса также привело к прозрачной регламентации вопросов применения основополагающих налогов. Современная налоговая система республики предоставляет налогоплательщикам право получать бесплатную информацию от налоговых органов о порядке и регламенте действующих налогов, о порядке исчисления и уплаты налогов, а также получать соответствующие формы налоговой отчетности. Налогоплательщики также имеют право использовать налоговые льготы, если существуют основания, установленные в законодательстве о налогах, и требовать компенсацию ущерба, причиненного им со стороны налоговых органов в результате незаконных действий и так далее.

В течение последних десяти лет, между третьим и четвертым этапами развития налоговой системы республики произошли качественные и количественные изменения. Как показывают данные из таблицы 1., с повышением экономической активности хозяйствующих субъектов, то есть налогоплательщиков, и ростом экономики страны в целом, объем общих доходов и грантов в государственный бюджет страны (фактическое исполнение) в 2020 году составил 18 414,9 млн. сомони, что по сравнению с 2010 годом увеличилось более чем в 3,7 раза. За анализируемый период с 2010 по 2020 год объем налоговых поступлений в государственный бюджет вырос с 4 443,9 до 15 366,5 млн. сомони, что составляет рост на 345,8% или увеличение более чем в 3,4 раза. Опережающие темпы роста объема доходов государственного бюджета по сравнению с темпом роста объема налоговых поступлений связаны с увеличением других поступлений, таких как гранты и неналоговые поступления. За анализируемый период удельный вес доходов государственного бюджета в ВВП страны увеличился на 2,3 процентных пункта, а объем налоговых поступлений к ВВП увеличился с 18% до 18,6%, что составляет увеличение на 0,6 процентных пункта. За анализируемый период увеличился объем налоговых поступлений от всех видов налогов. Объем подоходного

²⁵ Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации, уважаемого Эмомали Рахмона «Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики» (2021 г.) - <http://www.president.tj/ru/node/27418#qubodiyon>

налога и налога на прибыль увеличился более чем в 4,3 раза, и их доля к ВВП увеличилась на 1,1 процентного пункта. Это свидетельствует о росте занятости в экономике страны и переходе многих субъектов экономики на прибыльную деятельность. По мере увеличения доходов населения страны также увеличились социальные налоги или взносы более чем в 4,4 раза, однако их доля в ВВП уменьшилась на 0,3 процентных пункта. Несмотря на то, что объем поступления налогов на имущество и налогов на землю увеличился более чем в 2,4 раза, их доля в ВВП снизилась с 0,6% до 0,5%. Установление относительно низкого уровня налогов на имущество и на землю в республике имеет стимулирующую роль, которая направлена на то, чтобы предоставить возможность владельцам этого имущества капитализировать его и увеличивать поток доходов с имущества и земли. Поэтому их объем сравнительно невелик.

Налог с продаж, НДС и налог с оборота занимают центральное место в налоговой системе всех стран мира. В Таджикистане за последние десять лет сумма поступлений от этих видов налогов увеличилась с 2364,0 до 6395,5 млн. сомони, что составляет более чем в 2,7 раза. Однако их удельный вес в ВВП в 2020 году составил 7,7%, что на 1,9 процентных пункта меньше, чем в 2010 году. Эта тенденция вызывает интерес и требует дальнейшего изучения и выявления проблем. Подобные изменения также наблюдаются в сфере налогообложения, связанной с НДС, и увеличением его стимулирующей роли в данном контексте. За анализируемый период объем поступлений от акцизного налога, который является косвенным налогом и инструментом государственного регулирования экономических процессов, увеличился с 168,4 до 621 млн. сомони, или почти в 3,7 раза. Объем других внешних налогов на торговлю и операции, а также других внутренних налогов на товары и услуги, также увеличился соответственно на 3,1 и 1,7 раза, но их доля в ВВП имеет тенденцию к сокращению.

Таблица 1. - Структурные изменения в налоговой системе Республики Таджикистан

Показатели	2010 г		2020 г		Изменение по сравнению с 2020 г	
	Фактическое исполнение, млн. сомони	В % к ВВП	Фактическое исполнение, млн. сомони	В % к ВВП	В%	Процентный пункт
Общие доходы и гранты в госбюджет	4947,9	20,0	18414,9	22,3	372,2	2,3
из них:						
налоговые поступления	4443,9	18,0	15366,5	18,6	345,8	0,6
из них:						
подходные налоги и налог на прибыль	778,7	3,2	3575,7	4,3	433,2	1,1
социальные взносы	567,3	2,3	1686,9	2,0	459,3	-0,3
налоги на имущество и налоги на землю	151,2	0,6	374,3	0,5	247,5	-0,1

налог с продаж, НДС и с оборота	2364,0	9,6	6395,5	7,7	270,5	-1,9
акцизы	168,4	0,6	621	0,7	368,7	0,1
прочие внешние налоги на торговлю и операции	223,3	0,9	701,5	0,8	314,1	-,01
прочие внутренние налоги на товары и услуги	191,0	0,8	331,6	0,4	173,6	-0,4

Источник: расчеты автора по: Статистический сборник Республики Таджикистан, 2021, С.666,674.

Более полное представление об изменениях в налоговой системе дает анализ структурных сдвигов. Эти сдвиги оцениваются с использованием различных качественных и количественных показателей, основанных на расчете массы и индекса структурных сдвигов. Изменения в структуре налоговой системы всегда связаны с экономическими интересами различных участников социально-экономических отношений, включая налогоплательщиков.

Следовательно, масса структурного сдвига отражает изменение налоговых отношений и численности налогоплательщиков как результат проявления их экономических интересов, а масса структурного сдвига в абсолютных значениях представляет собой уровень изменения или сдвига элементов системы. Касательно оценки динамики или скорости изменения структуры системы, она измеряется с помощью индекса структурных сдвигов.

Как показывают данные таблицы 2, в период с 2010 по 2020 годы наблюдаются заметные структурные изменения в элементах налоговой системы республики, вызванные изменениями в структуре экономики, пропорциями между отраслями и секторами экономики, а также соответствующими изменениями в балансе интересов государства и субъектов экономики в системе налоговых отношений.

Таблица 2. - Оценка структурных сдвигов в структуре налоговой системы Республики Таджикистан, %

Структура налоговых поступлений	2010 г	2020г	Масса структурных сдвигов, %	Индекс структурных сдвигов, %
Всего налоговые поступления	100,0	100,0	-	-
из них:				
подходные налоги и налоги на прибыль	17,4	26,1	8,7	50
социальные взносы	12,7	12,3	-0,4	-3,1
налоги на имущество и налоги на землю	3,4	2,7	-0,7	-20,6
налог с продаж, НДС и с оборота	53,2	46,7	-6,5	- 12,2
акцизы	3,8	4,5	0,7	18,4
прочие внешние налоги на торговлю и операции	5,2	5,1	-0,1	-1,92
прочие внутренние налоги на товары и услуги	4,2	2,4	-1,8	-42,8

Источник: расчеты автора по данным таблицы .1.

Отмечается высокий уровень положительного сдвига в пользу подоходного налога и налога на прибыль: масса структурного сдвига для этих видов налогов составила 8,7% (26,1 - 17,4%), и индекс структурного сдвига составил 50% ($8,7 / 17,4 \times 100\%$). Эти показатели структурных сдвигов для подоходного налога и налога на прибыль выше, чем у других видов налогов. Это означает, что интересы налогоплательщиков по этим видам налогов реализуются в большей степени, и уровень налогообложения по доходам и прибыли остается умеренным и терпимым, что не способствует сильному уклонению от уплаты указанных налогов. Как показывают данные таблицы, также наблюдается тенденция увеличения доли этих видов налогов в общей сумме налоговых поступлений.

Что касается других видов налогов, таких как социальные взносы, налог на имущество, налог на землю, налог с продаж, НДС и налог с оборота, а также другие внешние налоги на торговлю и операции, и другие внутренние налоги на товары и услуги, то наблюдается сокращение их удельного веса в общей сумме налоговых поступлений соответственно на (-0,4), (-0,7), (-6,5), (-0,1) и (-1,8) процентных пунктов.

Отсюда видно, что за последние десять лет структурные сдвиги по пяти видам налогов имели отрицательное значение, что свидетельствует о слабом стимуле налогоплательщиков для уплаты данных налогов и их несоответствии интересам налогоплательщиков. На наш взгляд, это стало одной из причин проведения налоговых реформ и разработки новой редакции налогового кодекса, которая была введена с 1 января 2022 года.

Следует отметить, что структурные изменения и сдвиги в национальной налоговой системе также произошли на уровне бюджетной системы страны. Как показывают данные из таблицы 3, несмотря на тенденцию увеличения объема доходов государственного бюджета и налоговых поступлений в бюджет, доля местных бюджетов в государственном бюджете и объем налоговых поступлений по отдельным видам налогов в них имеют тенденцию к снижению. В 2020 году объем доходов местных бюджетов по сравнению с 2010 годом увеличился почти в 2,7 раза, но их доля в государственном бюджете снизилась с 40,1% до 39,1%, то есть уменьшилась на 1 процентный пункт. Объем налоговых поступлений в местные бюджеты за счет подоходного налога и налога на прибыль увеличился с 546,3 до 2650,3 млн. сомони, или увеличился более чем в 4,8 раза, и их доля в государственном бюджете увеличилась более чем на 3,8 процентных пункта. Также наблюдается увеличение объема поступлений акцизного налога: за анализируемый период они увеличились с 12,9 до 98,0 млн. сомони, или более чем в 7,5 раз. Их доля в государственном бюджете увеличилась с 7,7% до 52,3%, что составляет 44,6 процентных пункта. Доля налога с продаж, НДС и налога с оборота, а также других внутренних налогов на товары и услуги в местных бюджетах, относительно общего объема государственного бюджета, также имеет тенденцию к увеличению.

Данные из таблицы 3. указывают на то, что в настоящее время экономическая власть и самостоятельность местных органов власти в решении социально-экономических задач регионов страны активизировались. Поскольку объем поступления местных бюджетов увеличивается, их доля в государственном бюджете страны также имеет тенденцию роста. Тем не менее, требуется изучение и оптимизация структуры налогов в регионах страны.

Необходимо отметить, что налоговая реформа в республике, при условии обеспечения ускоренной индустриализации страны, должна включать в себя, прежде всего вопросы активизации стимулирующей функции налогов. Повышение уровня налоговой нагрузки на налогоплательщиков сдерживает деятельность субъектов экономики в организации расширенного воспроизводственного процесса. В данном случае можно говорить, что налоговая политика ориентирована не на обеспечение финансовых ресурсов для решения стратегических направлений экономического роста,

а на удовлетворение текущих потребностей. Принятие мер по снижению налоговой нагрузки, которая должна быть основной целью налоговой реформы, способствует росту экономики и объему производства ВВП. В этом направлении известны теоретические исследования Артура Лаффера (кривая Лаффера), которые говорят о том, что изменение налоговой ставки оказывает влияние на величину ВВП и доходную часть бюджета государства. Согласно кривой, повышение уровня налоговых ставок обеспечивает увеличение налоговых поступлений до определенных границ, а затем приводит к снижению и увеличению налоговой нагрузки. Повышение уровня ставок заставляет многих налогоплательщиков перейти в теневую экономику, что приводит к уклонению от уплаты налогов, уходу с рынка и т.д.

Таблица 3. - Структурные изменения налоговой системы Республики Таджикистан по уровню бюджетной системы, млн.сомони

Годы	2010г				2020г			
	Республ икански й	В % к госб юдже ту	Местный	В % к гос- бюдже ту	Респуб ликанс кий	В % к госб юдже ту	Местн ый	В % к гос- бюд жет у
Общие доходы и гранты	3432,6	69,4	1986,2	40,1	10651,3	57,8	7343,4	39,9
подходные налоги и налоги на прибыль	233,9	30,0	546,3	70,2	925,3	25,9	2650,3	74,1
налоги на имущество и налоги на землю	0,050,5	0,0	151,1	100,0	1,3	0,3	373,0	99,7
налог с продаж, НДС и с оборота	1746,6	73,9	415,1	17,6	5335,0	83,4	1060,5	16,6
аксизы	155,5	92,3	12,9	7,7	89,4	47,7	98,0	52,3
прочие внешние налоги на торговлю и операции	223272,3	100,0	-	-	701,5	100,0	-	-
прочие внутренние налоги на товары и услуги	44,7	23,4	146,3	76,6	2,1	0,6	329,5	99,4

Источник: расчеты автора по: Статистический сборник Республики Таджикистан, 2021, С.668, 676.

Для оценки проявления стимулирующей функции налога можно использовать показатель эластичности налогообложения, который отражает уровень изменения

налоговых поступлений в зависимости от изменения, например, объема роста ВВП. Эластичность налогообложения количественно характеризует изменение каждого процента или пункта налоговых поступлений при изменении ВВП на один процент в условиях устойчивости налоговой системы. Если этот коэффициент равен 1, то каждый процент роста ВВП способствует однопроцентному росту объема налоговых поступлений. Когда коэффициент больше 1, каждый процент роста обеспечивает более высокий прирост налоговых поступлений и их доли в ВВП. В случае, если коэффициент меньше 1, рост ВВП обеспечивает более низкий темп роста налоговых поступлений, что снижает их долю в ВВП и уровень налоговой премии в экономике. Многие исследователи часто отмечают, что желательным или эффективным процессом в налогообложении считается ситуация, когда коэффициент эластичности равен 1. Это можно назвать оптимальным состоянием, поскольку оно указывает на минимальные искажения в процессе налогообложения.

Таблица 4. - Динамика налоговых поступлений и ВВП в Республике Таджикистан (эластичность от темпов роста ВВП)

Годы	Налоговые поступления, млн.сом	Темпы роста, по сравнению с предыдущим годом, %	ВВП	Темпы роста по сравнению с предыдущим годом, %	Коэффициент опережения темпа роста налоговых поступлений к темпу роста ВВП	Доля налоговых поступлений к ВВП, %
2010	4443,8	-	24707,1	-		17,9
2011	5892,1	132,5	30071,1	121,7	1,09	19,6
2012	7102,1	120,3	36163,1	120,3	1,00	19,6
2013	8432,4	118,7	40525,5	112,2	1,06	20,8
2014	10366,7	122,9	45606,6	112,5	1,09	22,7
2015	10648,0	102,7	50977,8	111,6	0,92	20,9
2016	11188,4	105,0	54790,3	107,6	0,97	20,4
2017	13099,6	117,1	64434,3	117,5	0,99	20,3
2018	14564,9	111,2	71059,2	110,2	1,10	20,5
2019	15775,4	108,3	79109,8	111,4	0,97	19,9
2020	15366,5	97,4	82543,0	104,3	0,93	18,6

Источник: расчеты автора по: Статистический сборник Республики Таджикистан, 2016. С.466-485, Статистический сборник Республики Таджикистан, 2020. С. 449-462; Статистический сборник Республики Таджикистан, 2020. С. 674-675.

Как видно из данных таблицы 4 и диаграммы 1 коэффициент эластичности, или коэффициент опережения темпа роста налоговых поступлений над темпом роста ВВП, составлял единицу или был близким к единице в 2012, 2015, 2016, 2017 и 2019 годах. В этих годах был зафиксирован примерно одинаковый темп роста объема налоговых поступлений и ВВП по сравнению с предыдущими годами. В остальные годы анализируемого периода темпы роста объема налоговых поступлений в государственный бюджет превышали единицу, что привело к увеличению их доли в

ВВП страны. За анализируемый период (2010-2020 гг.) минимальное значение доли объема налоговых поступлений (налоговой нагрузки) к ВВП составило 17,9%, а максимальное значение 20,9%.



Диаграмма 1. - Динамика налоговых поступлений и ВВП в Республике Таджикистан

Источник: расчеты автора на основе таблицы.4.

Для анализа и оценки эффективности налоговых и неналоговых доходов, а также зависимости налоговых поступлений от ВВП и налоговых льгот, были использованы корреляционно-регрессионные методы. В качестве результативного показателя были выбраны налоговые и неналоговые доходы, а в качестве влияющих факторов - ВВП и налоговые и неналоговые льготы. Таблица 5 представляет статистические данные по совокупным аналитическим показателям.

Таблица 5. - Динамика аналитических показателей за период 2013-2021 гг., млн. сомони

показатели годы	Налоговые поступления	Неналоговые поступления	ВВП	Налоговые льготы	Таможенные льготы
	Y		X1	X2	X3
2010	4 443,9	329,1	24 707	894,7	1 432,0
2011	5 892,2	508,1	30 071	901,9	1 305,5
2012	7 097,7	691,7	36 163	1 449,3	1 503,8
2013	8 432,4	805,3	40 526	1 645,0	1 661,5
2014	10 366,8	1 141,6	45 607	1 992,8	1 610,3
2015	10 613,4	1 492,4	48 409	2 148,0	1 790,2
2016	11 188,4	1 448,0	54 471	2 240,3	2 465,3
2017	13 099,7	1 539,0	61 094	2 801,1	2 088,6
2018	14 564,9	2 019,2	68 844	3 835,7	2 643,7
2019	15 775,4	2 025,4	77 355	4 435,7	2 865,6
2020	15 356,7	1 913,2	82 543	1 822,1	1 261,7
2021	19 669,6	1 601,2	98 911	4 666,9	3 011,3

Источник: расчеты автора на основе отчетов Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан за соответствующие годы

Согласно правилам разработки эконометрических моделей, перед разработкой регрессионной модели для определения связи между аналитическими показателями следует провести корреляционный анализ на основе статистических данных показателей, приведенных в таблице 5. В таблице 6. представлены результаты

корреляционного анализа налоговых поступлений от ВВП и налоговых льгот (таблица 6).

Таблица 6. - Результаты корреляционного анализа зависимости налоговых поступлений от ВВП и налоговых льгот

	Налоговые поступления	ВВП	Налоговые льготы
	Y	X1	X2
Налоговые поступления	1		
ВВП	0,9887	1	
Налоговые льготы	0,8850	0,6414	1

Источник: расчеты автора

Из результатов корреляционного анализа следует, что между факторами ВВП и налоговыми льготами нет коллинеарной связи, и их включение в разработанную регрессионную модель осуществляется по правилу. Кроме того, существует высокая связь между этими факторами и результирующим признаком. Поэтому на основе статистических данных о налоговых поступлениях, ВВП и налоговых льгот было разработано регрессионная модель для оценки эффективности налоговых поступлений:

$$НП = 0,1770 \cdot ВВП + 0,5986 \cdot НЛ \quad (1)$$

Где, НП – налоговые поступления в государственный бюджет, ВВП – валовый внутренний продукт и НЛ – налоговые льготы.

Регрессионная модель оценки эффективности налоговых поступлений по критериям оценки статистических характеристик выглядит следующим образом: $R^2 = 0,998$, $A = 4,2\%$, $DW = 1,57$. Из результатов оценки критериев статистических характеристик видно, что разработанная модель надежна и ее использование является целесообразным.

Для определения относительной зависимости между показателем налоговых поступлений и влияющими факторами были рассчитаны коэффициенты эластичности:

$$\varepsilon_{НП, ВВП} = 0,867; \quad \varepsilon_{НП, НЛ} = 0,123$$

На основе разработанной модели и коэффициентов эластичности можно прийти к следующим выводам:

- при увеличении фактора ВВП на одну единицу при неизменном коэффициенте налоговых льгот средние налоговые поступления увеличиваются на 0,1770 единиц. Кроме того, если фактор налоговых льгот увеличивается на одну единицу, а фактор ВВП остается неизменным, средние налоговые поступления увеличиваются на 0,5986 единицы;

- коэффициент эластичности между налоговыми поступлениями и ВВП равен 0,867, а между налоговыми поступлениями и налоговыми льготами равен 0,123, что свидетельствует о том, что при увеличении ВВП и налоговых льгот на один процент, налоговые поступления в среднем увеличиваются на 0,867 и 0,123 процентных пунктов соответственно.

Зависимость неналоговых доходов от ВВП и налоговых льгот. Прежде чем разработать регрессионную модель оценки эффективности неналоговых доходов следует провести корреляционный анализ аналитических показателей на основе статистических данных таблицы 6. Результаты корреляционного анализа неналоговых доходов от ВВП и налоговых льгот представлены в таблице 7.

Таблица 7. - Результаты корреляционного анализа зависимости неналоговых поступления от ВВП и налоговых льгот

	Неналоговые поступления	ВВП	Налоговые льготы
	Y	X1	X2

Неналоговые поступления	1		
ВВП	0,8545	1	
Налоговые льготы	0,6452	0,6844	1

Источник: расчеты автора

По результатам таблицы 7. видно, что между факторами ВВП и налоговыми льготами нет коллинеарной связи, и в то же время наблюдается высокая связь между этими факторами и результирующим признаком.

На основании данных таблицы 1 было разработано регрессионная модель оценки эффективности неналоговых поступлений:

$$\text{ННП} = 0,0201 \cdot \text{ВВП} + 0,0887 \cdot \text{НЛ} \quad (2)$$

Где, ННП – неналоговые поступления.

Статистические характеристики регрессионной модели 2. следующие: критерии качества $R^2 = 0,958$, ошибка модели $A = 2,1\%$ и надежность $DW = 1,34$. По заданным критериям использование данной регрессионной модели является правильным. На основании значений параметров данной регрессионной модели были рассчитаны коэффициенты эластичности:

$$\varepsilon_{\text{ННП,ВВП}} = 0,868; \quad \varepsilon_{\text{ННП,НЛ}} = 0,132$$

На основании разработанной модели и коэффициентов эластичности можно сделать следующие выводы:

- если фактор налоговых льгот остается неизменным, а фактор ВВП увеличивается на одну единицу, неналоговые доходы увеличиваются в среднем на 0,0201 единицы. Также при увеличении фактора налоговых льгот на одну единицу при неизменном показателе ВВП неналоговые доходы увеличиваются в среднем на 0,0887 единицы;

- значения коэффициента эластичности между неналоговым доходом и ВВП, равным 0,868, и между неналоговым доходом и налоговыми льготами, равняется 0,132. То есть в случае увеличения факторов ВВП и налоговых льгот на один процент средние налоговые поступления увеличиваются на 0,868 и 0,132 процентных пунктов соответственно.

Таким образом, анализ состояния налоговой системы республики показывает, что по мере развития экономики в целом наблюдается устойчивая тенденция ежегодного роста налоговых поступлений в государственный бюджет. Более существенный рост наблюдается по статьям подоходного налога и налога на прибыль, НДС, акцизы, доходы от внешнеэкономической деятельности и т.д. Положительный рост налога на прибыль связан с развитием предпринимательской деятельности и стабилизацией финансового состояния многих субъектов экономики. Увеличение доходов предприятий способствовало соответствующему росту уровня трудового дохода – заработной платы работников, что в свою очередь обуславливало рост объема подоходного налога.

Несмотря на эти положительные тенденции в системе налоговых отношений республики, тем не менее, налоговая система республики все еще не соответствует реалиям современной рыночной экономики страны, особенно в условиях перехода страны на новый этап развития. Неэффективность и неэкономичность налоговой системы республики ощущаются, замечается ее громоздкость, и на каждом шагу встречаются сложности и запутанность многих ее положений в направлении исчисления и документального оформления налогов, а также в составлении отчетности.

Многие налоговые льготы, которые установлены в НК РТ по видам налогов для различных налогоплательщиков, подверглись множеству дополнений, поправок и изменений, что создает множество актов и инструкций. Это затрудняет понимание сути и введенных налоговых льгот, существуют трудности в сборе и обработке информации, снижают стимулы хозяйствующих субъектов к использованию льгот из-за огромных

транзакционных издержек, даже превышающих сумму получаемых ими льгот. Для решения этих проблем необходимо упростить налоговую систему и использовать современные информационные технологии.

Сосредоточение налоговых поступлений в республиканский бюджет и внебюджетные фонды снижают систему стимулов местных органов государственной власти и региональных субъектов государственного сектора в решение социально-экономических задач и обеспечение развитие социальной инфраструктуры регионов. Это порождает иждивенческое поведение органов местной государственной власти, которые разрабатывая программы среднесрочного социально-экономического развития, они для практической реализации на местах опираются в большинстве случаев на республиканский бюджет.

Оригинальность текста составляет 87,2%

Литература

1. Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации, уважаемого Эмомали Рахмона «Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики» (2021 г.) - <http://www.president.tj/ru/node/27418#qubodiyon>
2. Дадоматов, Д. Н. Институциональные вопросы налогового администрирования в условиях цифровизации / Д. Н. Дадоматов, Ф. Д. Касирова // Таджикистан и современный мир. – 2024. – № 2(86). – С. 212-221.
3. Дадоматов, Д. Н. Такмили низоми андози Тоҷикистон барои давраи муосир / Д. Н. Дадоматов, М. Н. Чураева, М. А. Одинаев // Идоракунии давлатӣ. – 2023. – No. 4-3(65). – P. 54-61.
4. Джумабоев Х.К. Практика предоставления налоговых льгот и его результативность [Текст] / Х.К. Джумабоев // научный журнал // Вестник Таджикского государственного финансово-экономического университета. Душанбе, 2023. – №1 (35). – С.121-132. ISSN 2663-0389.
5. Джумабоев Х.К. Эволюция налоговой системы Республики Таджикистан [Текст] / Х.К. Джумабоев, А.Б. Мирсаидов // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе, 2023. – №1 (45). – С. 57-67. ISSN 2308-054X.
6. Майбуров И.А Оценка налоговых расходов и эффективности налоговых льгот: методология решения задачи / И.А. Майбуров // Общество и экономика. - 2013. - № 4. - С. 76-82.
7. Маъмуров, А. М. Самаранокии маъмурикунонии андоз: муқаррароти ҳолатҳои концептуалӣ ва таъминотӣ / А. М. Маъмуров, Д. Н. Дадоматов // Ученые записки Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова. Серия: Естественные и экономические науки. – 2020. – Vol. 55, No. 4. – P. 131-139.
8. Мирсаидов А.Б. Совершенствование механизма привлечения иностранных инвестиций в экономику Республики Таджикистан / А.Б. Мирсаидов, Б.С.Музаффаров // Вестник-ТГУ (серия социально-экономических и общественных наук. -2015. - № 2/3(165). - С.279-284.
9. Мирсаидов А.Б. Роль инновационного инвестирования в индустриальное развитие регионов страны А.Б. Мирсаидов // Экономика Таджикистан, 2019 - № 3. - С.51-56
10. Салимова М.М. К вопросу об эффективности налоговых льгот: анализ современной практики / М.М. Салимова // Вестник ТГБПУ. - Худжанд, 2021. - №4.-С.7
11. Статистический сборник Республики Таджикистан, 2016. С.466-485
12. Статистический сборник Республики Таджикистан, 2020. С. 449-462
13. Статистический сборник Республики Таджикистан 2021, С.666 -674.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Рассмотрены вопросы развития национальной налоговой системы Республики Таджикистан, изменения, происходящие в налоговом законодательстве в части налоговых льгот, обоснована необходимость их совершенствования в условиях обеспечения ускоренной индустриализации страны, прежде всего вопросы активизации стимулирующей функции налогов. Для анализа и оценки эффективности налоговых и неналоговых доходов, а также для выявления зависимости налоговых поступлений от ВВП и налоговых льгот, были использованы корреляционно-регрессионные методы.

Ключевые слова: налоговая система, налоговое законодательство, налоговые льготы, регрессионная модель, оценка эффективности, неналоговые доходы, корреляционный анализ, информационные технологии.

БАЪЗЕ ҶАНБАҲОИ НИЗОМИ АНДОЗБАНДӢ ВА ИМТИЁЗҲОИ АНДОЗ ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Масъалаҳои вобаста ба рушди низоми миллии андози Ҷумҳурии Тоҷикистон, тағйиротҳое, ки дар қонунгузори андоз дар робита ба имтиёзҳои андоз ба амал меоянд, асоснокӣ зарурати тақмили онҳо дар заминаи таъмини саноатикунони босуръати кишвар, пеш аз ҳама масъалаҳои вобаста ба ғайриандозӣ вазиҳои ҳавасмандгардонии андоз баррасӣ шудаанд. Барои таҳлил ва арзёбии самаранокии даромадҳои андоз ва ғайриандозӣ, инчунин барои муайян кардани вобастагии даромадҳои андоз аз ММД ва имтиёзҳои андоз усулҳои коррелясионӣ ва регрессионӣ истифода шуданд.

Калидвожаҳо: низоми андоз, қонунгузори андоз, имтиёзҳои андоз, модели регрессионӣ, баҳогузори самаранокӣ, даромадҳои ғайриандозӣ, таҳлили коррелясионӣ, технологияҳои иттилоотӣ.

SOME ASPECTS OF THE TAX SYSTEM AND TAX BENEFITS IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

There are considered the issues of development of the national tax system of the Republic of Tajikistan, changes occurring in the tax legislation in terms of tax benefits, it is substantiated the need for their improvement in the conditions of ensuring accelerated industrialization of the country, primarily the issues of activating the stimulating function of taxes. There were used correlation and regression methods to analyze and evaluate the effectiveness of tax and non-tax revenues, as well as to identify the dependence of tax revenues on GDP and tax benefits.

Keywords: tax system, tax legislation, tax benefits, regression model, efficiency assessment, non-tax revenues, correlation analysis, information technology.

Сведения об авторе: Кодирзода Хуршед Кодир – Дангаринский государственный университет, доцент, доктор экономических наук, проректор по науке ДГУ. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, Хатлонская область, г-д Дангара, ул. Маркази 1/2 Телефон: 93-434-85-58. E-mail: andoz-73@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Қодирзода Хуршед Қодир - Донишгоҳи давлатии Дангара, дотсент, доктори илмҳои иқтисодӣ, муовини ректор оид ба илми ДДД. Суроға: 735320, Ҷумҳурии Тоҷикистон, вилояти Хатлон ш-ки Дангара, кӯчаи Марказӣ 1/2 Телефон: 93-434-85-58. E-mail: andoz-73@mail.ru

Information about the author: Kodirzoda Khurshed Kodir – Danghara State University, Associate Professor, Doctor of Economic Sciences, Vice-rector on Science of DSU. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Khatlon region, Dangara, Markazi Str., 1/2. Phone: 93-434-85-58. E-mail: andoz-73@mail.ru

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ – ОСНОВА РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА

В условиях развития рыночной экономики и углубления интеграционных процессов усиливаются конкурентные отношения во всех сферах общественной жизни. Эти процессы активизируются и в банковской сфере, где функционируют учреждения различных форм собственности, хотя здесь велика регулирующая роль государственных институтов. Такая ситуация требует от субъектов национальных экономик постоянно быть в курсе изменений не только в сфере новых технологий, но и новых методов и форм хозяйствования. Эти вопросы особенно актуальны для кредитной системы Республики Таджикистан.

Проведенный анализ ситуации с внедрением новых форм, методов и технологий предоставления банковских услуг в Республике Таджикистан свидетельствуют о том, что в настоящее время широко используются достижения науки и техники в данной сфере. Однако, до сих пор еще полностью не решены отдельные институциональные и инфраструктурные вопросы. Слабо развита инфраструктура предоставления интернет-услуг населению, особенно, за пределами городских центров. Несмотря на существование отдельных проблем в использовании новых технологий быстрыми темпами идет процесс цифровизации экономики. Приняты соответствующие нормативно-правовые акты, регулирующие данные процессы. Особенно в банковской сфере процессы цифровизации предоставления различных банковских продуктов особенно актуальны, так как снижают не только расходы финансовых средств, но и экономят время, как для клиентов банковских учреждений, так и для банковских учреждений.

В Таджикистане наблюдаются благоприятные условия для цифровой трансформации в банковской сфере. Каждый год число клиентов, предпочитающих дистанционные каналы обслуживания, растет. Однако уровень внедрения дистанционного банковского обслуживания пока еще не достиг распространенности интернета, что указывает на значительный потенциал для будущего роста.

Банковская сфера является одной из наиболее активно цифровизирующихся отраслей экономики. Этому способствуют следующие предпосылки [1, с. 35]:

- **конкуренция.** В условиях растущей конкуренции банки вынуждены искать новые способы повышения эффективности и снижения издержек. Цифровые технологии позволяют им оптимизировать бизнес-процессы, автоматизировать операции и предоставлять клиентам более удобные и персонализированные услуги;

- **изменения в поведении клиентов.** Современные клиенты все чаще предпочитают пользоваться цифровыми каналами обслуживания. Цифровые технологии позволяют банкам предоставлять клиентам доступ к своим продуктам и услугам в любое время и в любом месте;

- **новые возможности.** Цифровые технологии открывают перед банками новые возможности для развития бизнеса. Таким направлением является возможность использования искусственного интеллекта для мониторинга кредитного рынка, обоснования управленческих решений, а также обновление ассортимента и качественных характеристик банковских продуктов.

Цифровизация банковской сферы приносит банкам следующие преимущества:

- **повышение эффективности.** Цифровые технологии позволяют банкам оптимизировать бизнес-процессы, автоматизировать операции и сократить издержки. Это приводит к повышению эффективности работы банков и снижению их затрат;

- **повышение качества обслуживания клиентов.** Цифровые технологии позволяют банкам предоставлять клиентам более удобные и персонализированные услуги. Это способствует повышению удовлетворенности клиентов и их лояльности к банку;

- **расширение возможностей для развития бизнеса.** Цифровые технологии открывают перед банками новые возможности для развития бизнеса.

Таким образом, инновационный процесс – это совокупность действий, направленных на создание и внедрение новых продуктов, услуг или технологий, которые позволяют удовлетворить новые потребности рынка и получить коммерческую выгоду. Недостаточная поддержка и регулирование инноваций в финансовом секторе создают неопределенность для участников рынка, что может привести к снижению инвестиций в новые технологии и продукты, а также к росту рисков для финансовой системы в целом.

Анализ деятельности институтов кредитного сектора за последние годы подчеркивает важность проведения объективной и всесторонней оценки новых решений в сфере научных исследований по регулированию деятельности кредитных учреждений. Особо эти вопросы актуализируются при внедрении информационных технологий нового поколения при разработке и предоставлении новых банковских продуктов. Сюда также можно отнести вопросы использования искусственного интеллекта при мониторинге финансовых параметров банков, обосновании управленческих решений и оказания услуг клиентам [2, с. 26].

Исходя из проведенного исследования ситуации с процедурой реализации инновационных мероприятий в кредитных учреждениях Республики Таджикистан можно выделить такие основные моменты:

- кредитные учреждения страны стали широко использовать инновационные решения, что подчеркивает растущую роль технологий в сфере банковского сектора;

- виртуализация банковских инноваций является отличительной чертой текущего развития, подчеркивая стремление к созданию виртуальных форм предоставления банковских услуг;

- использование инновационных банковских продуктов в кредитных учреждениях страны делает их более конкурентоспособными на финансовом рынке, способствуя ее более динамичной и ориентированной на инновации;

- новая банковская культура формируется вокруг инновативности, как неотъемлемого элемента, отражая изменения в ценностях и подходах в банковской сфере.

Современные коммерческие банки играют ключевую роль в технологической революции. Для реализации этой цели они широко используют современные прогрессивные и более эффективные технологии. Примером может служить внедрение Интернет-банкинга, SMS-банкинг и мобильные приложения для оплаты отдельных счетов, а также электронные карты.

Практика показывает, что для оплаты коммунальных и других повседневных платежей использование мобильных приложений прямо с телефонов является наиболее оптимальным. В свою очередь использование мобильного банкинга, как форма управления счетами через мобильные средства, стал неотъемлемым инструментом в современном банковском мире, принося удобство и доступность клиентам.

Коммерческие банки и другие небанковские кредитные институты в своей практике широко используют Интернет-банкинг, предоставляя клиентам удобство и доступность банковских услуг через онлайн-ресурсы.

В сфере банковских инноваций они утврждают свой технологический характер благодаря передовым технологическим разработкам. Для проведения банковских операций удаленно кредитные институты в последние годы стали широко использовать передовые технологии и инновации. С помощью интернет-подключения сейчас спокойно можно управлять своими денежными средствами, осуществлять банковские

операции, перевести либо получить деньги без личного участия в процессе реализации кредитной операции [3, с. 29].

Современное развитие банковских инноваций отражает несколько ключевых тенденций:

Первая из них - технологизация. Множество новаторских решений в банковской сфере основаны на последних достижениях технического прогресса.

Вторая тенденция - виртуализация. Активное внедрение инноваций позволяет банкам предоставлять услуги удаленно, что становится заметным трендом.

Третья - банковские инновации как основной инструмент конкуренции. Инновации становятся ключевым средством дифференциации продуктов и существенным элементом борьбы за позиции на рынке.

Четвертая тенденция - повышение интенсивности конкуренции. Практика показывает, что путем использования финансовых инноваций банковские учреждения могут повлиять на конкурентоспособность институтов банковской сферы.

Пятая тенденция основывается на том, что использование инноваций должно стать важнейшим элементом банковской культуры. Эта тенденция предполагает, что внедрение инноваций должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самих кредитных институтов. Они должны изменить традиционное понимание банковского института в сторону усиления их имиджа, как гарантированного партнера по использованию свободных денежных средств.

В ходе анализа внедрения банковских инноваций в коммерческих банках Республики Таджикистан в условиях цифровизации были выделены три основные группы финансово-кредитных организаций.

Коммерческие банки играют ключевую роль в инновационных процессах банковской сферы, активно адаптируясь к цифровым трансформациям. При этом играют роль основного института по совершенствованию процессов привлечения, накопления, преобразования и использования свободных денежных средств субъектов экономики.

Внедрение новшеств и нововведений в банковской сфере играют важную роль в развитии экономических субъектов Таджикистана. Государственное регулирование этой сферы необходимо для обеспечения стабильности и надежности банковской системы, а также для создания благоприятных условий для внедрения инноваций.

Банковский сектор Таджикистана в последние годы демонстрирует устойчивый рост. Однако в нем все еще существуют проблемы, которые препятствуют его дальнейшему развитию. К ним относятся:

- * Высокий уровень концентрации банковского сектора.
- * Низкий уровень капитализации банков.
- * Низкий уровень проникновения банковских услуг в сельские районы.
- * Ограниченный доступ к финансовым ресурсам для малого и среднего бизнеса.

Для решения этих проблем и обеспечения устойчивого развития банковского сектора Таджикистана необходимо:

- * Провести реформу банковского регулирования и надзора.
- * Увеличить капитализацию банков.
- * Расширить доступ к банковским услугам в сельских районах.
- * Предоставить малым и средним предприятиям доступ к финансовым ресурсам.

Внедрение инновационных технологий в банковскую отрасль Таджикистана позволит повысить эффективность банковских операций, снизить стоимость банковских услуг и обеспечить доступ различных групп населения к банковским продуктам.

В настоящее время цифровые технологии прочно вошли в нашу повседневную жизнь, оказывая влияние практически на все сферы, включая банковскую. В банковской

деятельности активно используются цифровые технологии с целью улучшения качества предоставляемых услуг.

Развитие информационных технологий оказывает существенное воздействие на экономику, поведение людей и общество в целом. В последние годы мировой банковский сектор претерпел значительные изменения, преимущественно за счет процесса цифровизации как среды, так и бизнес-процессов. Разнообразие технологий открывает новые возможности для взаимодействия людей между собой и с бизнесом.

Клиенты все активнее пользуются различными каналами для получения банковских услуг, воспользовавшись новыми платформами для взаимодействия с банками. Технологии успешно адаптируются к изменениям в поведении людей, что приводит к появлению более эффективных и низкозатратных решений для развития бизнеса. Результатом цифровизации банковских процессов становится расширение клиентского опыта.

В бизнесе «цифровизация» включает «перенос коммуникаций в цифровые каналы и автоматизацию рутинных операций, два важных аспекта изменения операционных моделей, которые взаимосвязаны. Применение цифровых технологий и анализа больших данных открывает новые возможности для создания инновационных банковских продуктов. Компании, такие как финтех, телекоммуникации и ИТ, активно вступают в сферу финансовых услуг, стимулируя крупные традиционные банки формировать экосистемы и сосредотачиваться на прибыльных компонентах создания стоимости. Банковский сектор, будучи типичным примером потребительского архетипа, отвечает на спрос потребителей на инновации, включая уменьшение времени на банковские операции, возможность операций 24/7 и более удобное использование банковских услуг через единый интерфейс. Эти потребности становятся основным двигателем инноваций в отрасли» [5, с. 315].

Одним из перспективных направлений развития банковского сектора Таджикистана является использование искусственного интеллекта (ИИ). ИИ может использоваться для автоматизации различных банковских процессов, таких как анализ кредитных заявок, оценка рисков и борьба с мошенничеством. Искусственный интеллект (ИИ) становится все более важным инструментом в банковской сфере. Он используется для автоматизации процессов, улучшения обслуживания клиентов и принятия более обоснованных решений.

К основным преимуществам использования ИИ в банковской сфере относятся:

- улучшение обслуживания клиентов. ИИ позволяет банкам автоматизировать многие задачи, которые ранее выполняли сотрудники. Это освобождает время сотрудников для более сложных задач, а также позволяет банкам предоставлять клиентам более персонализированное обслуживание;
- повышение эффективности работы. ИИ позволяет банкам автоматизировать процессы, которые ранее выполнялись вручную. Это приводит к повышению эффективности работы банков и снижению их затрат;
- снижение рисков. ИИ может использоваться для анализа больших данных и выявления потенциальных рисков. Это позволяет банкам принимать более обоснованные решения и снижать вероятность финансовых потерь.

ИИ используется в банковской сфере в различных областях, включая:

- обслуживание клиентов. ИИ используется для автоматизации таких задач, как обработка запросов клиентов, предоставление информации о продуктах и услугах, а также выявление потенциальных клиентов;
- финансовый анализ. ИИ используется для анализа больших данных, выявления тенденций и прогнозирования будущих событий. Это позволяет банкам принимать более обоснованные решения о кредитовании, инвестициях и управлении рисками;
- кибербезопасность. ИИ используется для выявления потенциальных угроз безопасности и принятия мер по их устранению.

Использование ИИ в банковской сфере является важным трендом, который будет продолжать развиваться в ближайшие годы. Банки, которые успешно внедряют ИИ, получают конкурентные преимущества и могут более эффективно развиваться в современных условиях. Искусственный интеллект (ИИ) становится все более важным инструментом в банковской сфере. Он используется для автоматизации процессов, улучшения обслуживания клиентов и принятия более обоснованных решений. В банковской сфере ИИ применяется в следующих направлениях:

- **анализ данных и оптимизация бизнес-процессов.** ИИ используется для анализа больших данных, выявления тенденций и прогнозирования будущих событий. Это позволяет банкам принимать более обоснованные решения о кредитовании, инвестициях и управлении рисками. Например, ИИ может использоваться для выявления мошеннических транзакций или для оптимизации маршрутов доставки наличных денег;

- **обработка речи.** ИИ используется для обработки речи клиентов, например, для распознавания голосовых команд и ответов на вопросы. Это позволяет банкам предоставлять клиентам более персонализированное обслуживание. Например, ИИ может использоваться для создания чат-ботов, которые могут общаться с клиентами и помогать им решать вопросы;

- **чат-боты и голосовые помощники.** ИИ используется для создания чат-ботов и голосовых помощников, которые могут общаться с клиентами и помогать им решать вопросы. Это позволяет банкам снизить нагрузку на сотрудников контакт-центров и повысить качество обслуживания клиентов;

- **распознавание образов.** ИИ используется для распознавания образов, например, для идентификации клиентов по фотографии или для выявления мошеннических транзакций. Это позволяет банкам повысить безопасность и эффективность своих операций. Например, ИИ может использоваться для идентификации клиентов при входе в банк или при использовании банкоматов.

Вот некоторые примеры использования ИИ в банковской сфере:

- ü Банки используют ИИ для анализа данных о транзакциях клиентов, чтобы выявлять признаки мошенничества.

- ü Банки используют ИИ для обработки голосовых запросов клиентов, чтобы предоставлять им информацию о продуктах и услугах.

- ü Банки используют ИИ для создания чат-ботов, которые могут отвечать на вопросы клиентов и помогать им решать проблемы.

- ü Банки используют ИИ для распознавания лиц клиентов, чтобы идентифицировать их при входе в банк или при использовании банкоматов.

Использование ИИ в банковской сфере является важным трендом, который будет продолжать развиваться в ближайшие годы. Банки, которые успешно внедряют ИИ, получают конкурентные преимущества и могут более эффективно развиваться в современных условиях.

Банки интегрируют информационные технологии, делая их неотъемлемой частью своей деятельности. Несмотря на возможные негативные последствия, такие как потеря рабочих мест из-за автоматизации с использованием искусственного интеллекта (ИИ), применение ИИ становится ключевым фактором конкурентоспособности банков на широких рынках. Это не только способствует росту клиентской базы, но также снижает затраты на предоставление услуг. Таким образом, интеграция информационных технологий в банковский сектор представляет собой перспективный тренд в современном мире.

Другим важным направлением развития банковского сектора Таджикистана является внедрение блокчейна. Блокчейн представляет собой распределенную базу данных, которая позволяет хранить и передавать информацию в безопасном и

прозрачном виде. Блокчейн может использоваться для создания новых финансовых продуктов и услуг, таких как криптовалюты и смарт-контракты.

В банковской сфере цифровые блокчейн-платформы выполняют несколько важных функций. Прежде всего, они занимаются идентификацией клиентов и процессом аутентификации, что повышает безопасность финансовых операций. Они также ответственны за управление цифровой идентичностью. Одним из ключевых аспектов использования этих платформ является снижение рисков при проведении финансовых транзакций. Они также играют важную роль в создании распределенного реестра цифровых банковских гарантий и банковских цифровых аккредитивов.

Другим важным вкладом цифровых блокчейн-платформ в банковскую сферу является формирование единого пространства, особенно в контексте розничных платежей для физических лиц. Кроме того, они способствуют развитию API, обеспечивая недискриминационный доступ провайдеров услуг к финансовой инфраструктуре. Этот подход направлен на создание конкурентного, качественного и экономически эффективного рынка финансовых услуг.

Технологические и цифровые тренды значительно изменяют банковские продукты, внедряя такие инновации, как анализ больших данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект и блокчейн. Эти технологии открывают возможности для создания совершенно новых банковских продуктов, включая онлайн-сервисы и услуги, которые ранее требовали физического присутствия в банке.

В онлайн-среде клиенты могут открывать счета, получать предложения, участвовать в акциях, использовать инвестиционные инструменты и получать консультации от чат-ботов. Основная цель таких инноваций в банках - привлечение новых клиентов и удержание существующих, обеспечивая полное удовлетворение их потребностей.

Процессы открытия счетов и выпуска карт стали гораздо более эффективными, занимая всего несколько дней, а в некоторых случаях - даже один день. Межбанковские переводы теперь осуществляются за считанные минуты. Это ускорение значительно облегчило перенос клиентов между банками, что подчеркивает важность увеличения лояльности клиентов как одной из ключевых задач для банков.

Сегодня банковский сектор Республики Таджикистан играет ключевую роль в экономическом развитии страны. Рост капитала, консолидация сектора, а также вход иностранных банков приносят изменения в его структуру. Одновременно с этим наблюдается укрепление государственных банков и растущая конкуренция со стороны небанковских кредитных организаций. Эти изменения требуют от банков внедрения новых продуктов, услуг и технологий, чтобы оставаться конкурентоспособными.

В контексте этих изменений, банковский сектор стремится к инновациям в управлении и разработке продуктов. Традиционные операции уже не приносят достаточной прибыли. Такая стратегия должна учитывать не только внутренние факторы, такие как состояние экономики, уровень финансовой грамотности населения и состояние банковской инфраструктуры, но и внешние факторы, такие как глобальные финансовые тенденции, технологические инновации и изменяющееся поведение потребителей.

Инновационный банковский менеджмент подразумевает внедрение новых методов и подходов к управлению банковской деятельностью. Он включает в себя использование новых технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение, для улучшения эффективности банковских операций и повышение качества обслуживания клиентов.

В свою очередь внедрение инноваций в банковском секторе Республики Таджикистан сопряжено с рядом вызовов. Развитие финансового сектора сдерживается рядом факторов, таких как низкий уровень финансовой грамотности населения,

ограниченный доступ к банковским услугам в сельской местности, недостаток инвестиций в технологии и персонал, а также необходимость обновления нормативно-правовой базы.

Несмотря на существующие вызовы, внедрение инноваций в банковском секторе Республики Таджикистан имеет большое значение. Оно может способствовать повышению эффективности и конкурентоспособности банков, расширению доступа к финансовым услугам для населения и предприятий, а также стимулированию экономического роста и развития.

Для успешной реализации стратегии инновационного развития банковского сектора в Республике Таджикистан необходимо сотрудничество всех заинтересованных сторон: правительства, Национального банка, коммерческих банков, небанковских кредитных организаций и международных финансовых организаций.

В своих исследованиях Т.В. Счастливая выделяет 3 основные модели развития банковского сектора:

- революционная,
- органичная,
- догоняющая [4, с. 121].

Согласно мнению Т.В. Счастливой: «при догоняющей модели, которая более применима сейчас в России, роль банковской системы является решающей, как показал опыт стран, прошедших этот путь (Япония, Южная Корея, Тайвань)» [4, с. 120].

С учетом опыта такого развития банковской системы соседских стран в Таджикистане для комплексного решения вопросов модернизации банковской системы и внедрения передовых инновационных продуктов, необходимо активно внедрять инновации. Инновации могут повысить эффективность работы банков, улучшить качество обслуживания клиентов и создать новые возможности для развития бизнеса.

Основными направлениями развития инноваций в банковском секторе Республики Таджикистан должны стать:

- выявление потребностей клиентов и рынка. Банки должны понимать, какие инновации необходимы их клиентам и рынку в целом. Для этого необходимо проводить исследования и опросы;
- оценка эффективности инноваций. Банки должны оценивать эффективность инноваций, чтобы убедиться в их целесообразности. Для этого необходимо разработать новые методы оценки, адаптированные к специфике финансовых инноваций;
- научные исследования. Необходимо проводить научные исследования, чтобы выявить перспективные направления развития инноваций в банковском секторе;
- стимулирование инноваций. Необходимо использовать стимулирующие методы, чтобы стимулировать банки к внедрению инноваций. Эти методы могут быть прямыми, такими как предоставление гарантий или налоговых льгот, или косвенными, такими как содействие в подготовке кадров или совершенствовании инфраструктуры;
- развитие инфраструктуры инновационного развития. Необходимо создать инфраструктуру, которая будет создавать условия для эффективного функционирования кредитных организаций;
- освоение клиентами коммерческих банков основ использования инновационными технологиями;
- приспособление нормативно правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций к условиям цифровизации отраслей национальной экономики.

Это лишь некоторые из направлений развития инноваций в банковском секторе Республики Таджикистан. Для успешной реализации этих направлений необходимо сотрудничество государства, банков и других заинтересованных субъектов экономической деятельности.

По нашему мнению, основные препятствия для развития цифровизации банковских услуг в Республике Таджикистан включают в себя консервативный подход

и ограниченное осознание роли цифровых технологий среди населения. Кроме того, недостаток высококвалифицированных кадров в банковской сфере и значительные затраты на цифровые технологии также являются ключевыми факторами, замедляющими процесс цифровой трансформации. Преодоление сдерживающих факторов в цифровизации банковского сектора предполагает принятие следующих мер:

1. Быстрая реакция на изменения. Банки должны оперативно реагировать на постоянно меняющиеся требования клиентов, обеспечивая актуальность своих услуг.

2. Улучшение безопасности. Особое внимание следует уделять повышению уровня безопасности в банковском секторе, чтобы обеспечить защиту клиентской информации.

3. Подбор квалифицированных специалистов. Необходимость в высококвалифицированных кадрах требует активного подбора и развития персонала с соответствующими компетенциями.

4. Упрощение интерфейса. Для повышения удобства использования приложений и интернет-банкинга, важно стремиться к упрощению интерфейсов, делая их более интуитивно понятными.

5. Повышение финансовой грамотности. Развитие программ по повышению финансовой грамотности населения способствует более эффективному взаимодействию с цифровыми финансовыми инструментами.

Эти шаги помогут создать благоприятные условия для успешной цифровизации банковского сектора, обеспечивая адаптацию к современным требованиям и удовлетворение потребностей клиентов. Кроме того, цифровые технологии и инновации оказывают существенное положительное воздействие на финансово-банковскую сферу принося ряд существенных преимуществ:

- увеличение доли клиентов, выбирающих дистанционное банковское обслуживание благодаря цифровым сервисам;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- расширение возможности привлечения клиентов из различных регионов;
- предоставление дополнительных опций для проведения онлайн-банковских операций;
- повышение эффективности финансового контроля;
- снижение затрат за счет уменьшения издержек всех участников финансовых отношений;
- формирование инновационного, современного и цифрового имиджа банка, что, в свою очередь, повышает его рейтинг.

Таким образом, ключевым элементом стратегии является создание инфраструктуры, содействующей инновационному функционированию кредитной сферы, включая учреждение Комитета упреждающего инновационного развития при Ассоциации банков Таджикистана. Этот комитет будет отвечать за сбор и анализ информации от банков и кредитных организаций, а также из внешней среды. Создание данной стратегии будет значительным шагом в формализации деятельности банковского сектора. Она позволит систематизировать правила и средства разработки новых продуктов, сократить время и издержки на их запуск, улучшить качество управления продуктовым рядом, внедрить инновационные идеи и повысить удовлетворенность клиентов. Это может укрепить репутацию банковского сектора и усилит его позиции на рынке.

Оригинальность текста составляет 77, 52 %

Литература:

1. Кодирзода, Д.Б. Мониторинг развития банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровизации экономики / Д.Б. Кодирзода, Ф.И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 2 (36). – С. 34-40.

2. Кодирзода, Д.Б. Тенденции внедрения инноваций в коммерческих банках Республики Таджикистан в современных условиях / Д.Б. Кодирзода, Ф.И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 3 (37). – С. 22-33.

3. Махмудов, Ф.И. Теоретические основы исследования банковских инноваций и инновационных банковских услуг в условиях цифровизации экономики / Д.Б. Кодирзода, Ф.И. Махмудов // Вестник РТСУ. - № 2 (80). – 2023. – С. 24-35.

4. Счастливая, Т.В. Стратегия развития банковского сектора и модернизация российской экономики / Т.В. Счастливая // Вестник Томского государственного университета. – 2011. - № 3 (15). - С. 121.

5. Megargel A., Shankararaman V., Reddy S. K. Real-time inbound marketing: a use case for digital banking / Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion. Academic Press, 2017. P. 311–328.

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ – ОСНОВА РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА

В статье рассматриваются проблемы внедрения цифровых технологий в банковской сфере Республики Таджикистан. Особо внимание уделено анализу ситуации в банковской сфере страны по внедрению информационных технологий при оказании банковских услуг, выделены институциональные и инфраструктурные проблемы их использования и предложены направления углубления цифровизации кредитной системы, а также рассмотрены преимущества использования инновационных технологий при оказании банковских продуктов.

Ключевые слова: инновации, инновационные технологии, цифровизация экономики, банковская сфера, банковский продукт, дистанционное банковское обслуживание, банковские операции.

ТЕХНОЛОГИЯҶОИ ИННОВАТСИОНӢ – АСОСИ РУШДИ БОНКҶОИ ТИҶОРАТИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақола мушкилоти ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ дар баҳши бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ шудааст. Ба таҳлили вазъи баҳши бонкии кишвар вобаста ба ҷорӣ намудани технологияҳои иттилоотӣ дар пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ таваҷҷуҳи хоса зоҳир гардида, мушкилоти институтсионалӣ ва инфрасохтори истифодаи онҳо таъкид шуда, самтҳои амиқсозии рақамикунонии низоми қарзӣ пешниҳод шудаанд, инчунин бартариҳои истифодаи технологияҳои инноватсионӣ дар пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ баррасӣ шудаанд.

Калидвожаҳо: инноватсия, технологияҳои инноватсионӣ, рақамикунонии иқтисодӣ, баҳши бонкӣ, маҳсулоти бонкӣ, хизматрасониҳои бонкии фосилавӣ, амалиётҳои бонкӣ.

INNOVATIVE TECHNOLOGIES – THE BASIS FOR THE DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANKS OF TAJIKISTAN

The article discusses the problems of introducing digital technologies in the banking sector of the Republic of Tajikistan. Particular attention is paid to the analysis of the situation in the country's banking sector regarding the introduction of information technologies in the provision of banking services, institutional and infrastructural problems of their use are highlighted and directions for deepening the digitalization of the credit system are proposed, as well as the advantages of using innovative technologies in the provision of banking products are considered.

Key words: innovation, innovative technologies, digitalization of the economy, banking sector, banking product, remote banking services, banking operations.

Сведения об авторах: Кодирзода Диловар Бахридин - Таджикский национальный университет, доктор экономических наук, профессор кафедры экономической теории. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки, 17. Телефон: (+992) 106001881. E-mail: dilovark@mail.ru; Махмудов Файзидин Изатуллоевич - соискатель Таджикского государственного финансово-экономического университета. Телефон: (+992) 902901111. E-mail: fayz@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Қодирзода Диловар Бахридин - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи назарияи иқтисодӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. Телефон: (+992) 106001881. E-mail: dilovark@mail.ru; Махмудов Файзидин Изатуллоевич – унвонҷӯи Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон. Телефон: (+992) 902901111. E-mail: fayz@mail.ru

Information about the authors: Kodirzoda Diloavar Bahridin - Tajik National University, doktor of economic sciences, Professor of the Department of economic theory. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 17. Phone: (+992) 106001881. E-mail: dilovark@mail.ru; Mahmudov Fayzidin Izatulloevich – Graduate student of the «The Tajik state university of finance and economics». Phone: (+992) 902901111. E-mail: fayz@mail.ru

УДК 36. 1/5

Қоситов Ҷ.Р.

МОНИТОРИНГИ ХАВФҲОИ АНДОЗ ҲАМЧУН МЕХАНИЗМИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ САМАРАНОКӢИ НИЗОМИ МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ

Имрӯзҳо андозсупорандагони калон, чун қоида, гурӯҳҳои интегралӣи уфуқӣ ва амудӣи мониторинг мебошанд, ки ҳам аз ҷиҳати ташкилӣ ва ҳам ҷуғрофӣ сохтори мураккаб доранд ва аксар вақт дар минтақаҳо ва кишварҳои гуногун ҷойгир шудаанд. Стратегияи банақшагирӣ ва оптимизатсияи андозҳои чунин ташкилотҳо на танҳо талаботи қонунгузорӣи андози ҳамаи давлатҳоеро, ки дар қаламрави онҳо фаъолият мекунад, балки талаботи танзимгарони байналмилалӣро, ки пешниҳоди маълумотро талаб мекунад, ба назар мегирад. Амалӣсозии лоиҳаи Ташкилоти Иқтисодӣи Ҳамкорӣ ва Таҷдид (ТИҲТ-ОЭСР) оид ба мубориза бо вайронкунии манбаи андоз ва баровардани ғайриқонунии андоз (Erosion Base and Shifting Profit) инчунин назди бисёр корпоратсияҳо вазифагузорӣ мекунад, ки таҷдид ва рушди минбаъдаи функцияи банақшагирии андоз ва стратегияи идоракунии хавфи андоз аз нав карда шавад [8, с. 632].

Қобили зикр аст, ки имкониятҳои технологӣ, меҳнатӣ ва ташкилӣи чунин гурӯҳҳо аз имкониятҳои мақомоти андозе, ки бевосита ба маъмурикунонии андоз машғуланд, ҷандин маротиба зиёданд. Ин ба он оварда мерасонад, ки мақомоти андоз таҷдиди фаъолияти худро оғоз намуда, равишҳои нави маъмурикунонии андозро таҳия ва татбиқ мекунад.

Ҳамзамон, шароити кунунии иқтисодӣи истифодаи усулҳои аз ҷиҳати иқтисодӣ асоснок ва оқилонаи назорати андозро тақозо мекунад, ки истифодаи мақсаднок ва самарабахши имкониятҳои маҳдуди захираҳои мақомоти андозро таъмин менамояд ва афзоиши мунтазами ҷамъовариҳои андозро таъмин мекунад. Ҳамзамон, вазифаи ҳавасмандгардонӣи рушди иқтисодӣ, беҳтар кардани шароити фаъолияти соҳибдорӣ, ки баррасии масъалаҳои коҳиши хароҷотро бо риояи қонунгузорӣи андозиро дар бар мегирад. Дар ин асос, ҷорӣ намудани мониторинги андоз - шакли нави пешрафтаи

идоракунии андоз, пеш аз ҳама ба такмили ҳудиди консепсияи назорати андоз нигаронида шудааст.

Мониторинги андоз модели мукаммали ҳамкориҳои байни андозсупорандагон ва мақомоти андозро, ки дар солҳои охир аз ҷониби ҷомеаи ҷаҳонӣ фаъолона мавриди муҳокима қарор мегирад, татбиқи менамояд [3, с. 20-22]. Натиҷаҳои чунин муҳоҳисаҳо дар бисёре аз наشريҳои ТИХТ, ки ба омӯзиши самтҳои эҳтимолии такмил додани маъмурияти андоз бахшида шудаанд, инъикос ёфтаанд. Модели ҳамкориҳои васеъ бо мақомоти андоз имкон медиҳад, ки иштирокчиёни мониторинги андоз мунтазам муайян кардани маълумоти муҳосиботӣ ва баҳисобгирии андозро, инчунин маълумот дар бораи низоми назорати дохилии истифодашуда, хусусиятҳои ташкили он - сатҳи татбиқшудаи назорат ва тартиботи мониторинг, инчунин фаъолият ва натиҷаҳои онро таъмин кунанд.

Ҳамзамон, ҳар як иштирокчии мониторинги андоз роҳи оптималии робита бо мақомоти андозро истифода мебарад. Ин метавонад дастрасии дурдастро ба низоми автоматиконидашудаи баҳисобгирӣ ва ҳисоботи андоз бошад, наشري равзанаи махсуси таҳлилӣ ба мақомоти андоз оид ба маълумот аз феҳристҳои андоз ё интиқоли ҳуҷҷатҳо (иттилоот), тавассути каналҳои телекоммуникатсионии оператори электронии идоракунии ҳуҷҷатҳо таъмин намояд.

Дастрасии мустақим ба маълумоти вақти ҳақиқӣ ба мақомоти андоз имкон медиҳад, ки амалиётҳои аз ҷониби ташкилот анҷомдодашударо зуд ва бо сифати баланд баҳо дода, дурустии нишондиҳандаҳои эъломияҳои андозро баҳо дода, ба он боварӣ ҳосил намоем, ки андозсупоранда рӯйдодҳо ва амалиёти ҳисобнашударо надорад.

Ҳар яке аз иштирокчиён омодагии худро барои то ҳадди имкон шаффоф будан ба мақомоти андозро нишон медиҳад, инчунин дар ҳолати фаврӣ мувофиқи мониторинги андоз таъмин намудани ҳамаи маълумотҳои зарурӣ лозим аст. Вазифаи мақомоти андоз аз таҳлили маълумотҳои бадастомада, муайян кардани хавфҳои андоз, тасдиқи дурустии нишондиҳандаҳои ҳисоботи андоз ва дуруст ҳисоб кардани ӯҳдадориҳои андозии ташкилот иборат аст [4, с. 132].

Бояд қайд кард, ки шумораи амалиёте, ки ҳар як андозсупоранда анҷом медиҳад, метавонад ба таври назаррас фарқ кунад. Масалан, шумораи миёнаи амалиётҳои ширкатҳо дар бахши молиявӣ ё телекоммуникатсионӣ дар ҳар се моҳ аз як миллион то даҳҳо миллионҳо, вобаста аз андозаи ташкилот ва модели бизнеси татбиқшаванда фарқ мекунад. Дар чунин ҳолат, ба мақомоти андоз зарур аст, ки дар бораи равандҳои назорати дохилии ташкилот фаҳмиши ҳамаҷониба ташкил намояд, ки назорати дурустро таъмин намуда ба пуррагӣ ва саҳеҳии маълумотҳо дар эъломияи андоз омода намояд. Барои ин ҳар як иштирокчии мониторинги андоз ба мақомоти андоз маълумот дар бораи низоми назорати дохилии татбиқшуда, аз ҷумла низоми муайянкунӣ ва баҳодихии хавфҳо, тартиби назорати истифодашаванда, инчунин низомҳои иттилоотро, ки дар он ин амалҳо татбиқ мешаванд, низоми баҳодихии кор ва натиҷаҳои мониторинги фаъолияти низоми дохилиро пешниҳод менамояд.

Тартиби татбиқи чунин тавзеҳот яке аз унсурҳои муҳими консепсияи ҳамкориҳои шариконаи «мақомоти андоз – андозсупоранда» маҳсуб мешавад.

Дар як қатор кишварҳо механизми мониторинги андоз нисбат ба гурӯҳи муайяни андозсупорандагон, аз ҷумла ба ширкатҳои калон, субъектҳои хоҷагидор ва соҳибкории хурд, муассисаҳои давлатӣ татбиқ карда мешавад.

Дар механизми мониторинги андоз машварати андоз нақши махсус мебозад. Дар чунин кишварҳои Аврупо – Чехия, Руминия, Лаҳистон, Сербия иттиҳодияҳои мушовирони андоз фаъолият менамоянд, ки ба ниҳоди ягона дохил мегарданд. Дар Австралия ба 18 млн. нафар аҳоли 18 ҳазор нафар кормандони мақомоти андоз ва 21

ҳазор мушовирони андоз рост меояд. Дар Олмон, Фаронса ва ИМА таносуби «нозири андоз – мушовири андоз» бо ҳиссаи 10/11 ҷой дорад [6, с. 7].

Таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки дар фаъолияти мақомоти андоз зарурати идоракунии хавфҳои андоз ба миён меояд, ки ташаккули раванди самараноки хавф-менечментро дар низоми андозбандӣ пешбинӣ менамояд. Дар таҷрибаи кишварҳои хориҷӣ мониторинги хавфҳои андоз амалӣ карда мешавад. Мониторинги андоз амсилаи маъмурикунонии андоз мебошад, ки имкон медиҳад, хавфҳои андоз дар доираи назорати андоз коҳиш дода шуда, дастрасии мақомоти андоз ба маълумоти низоми баҳисобгирии андоzi андозсупорандагон таъмин карда шавад. Мониторинги андоз – амалиёти аз ҷониби мақомоти андоз амалишавандаи пайгирӣ ва таҳлили хавфҳои андоз аз рӯи амалиётҳои молиявӣ хоҷагии ташкилотҳо мебошад. Дар ин асос, мониторинги андоз сатҳи риояи мониторинги андоз қонунгузори андозро аз ҷониби андозсупорандагон баланд бардошта, дар баробари ин, ба самаранокӣ ва натиҷанокии амалҳои мақомоти андоз вусъат мебахшад, ба коҳиш ёфтани хароҷоти маъмурӣ ва беҳтар намудани фазои андозӣ мусоидат менамояд. Давлат низ дар назар дорад, ки хароҷоти андозсупорандагонро коҳиш дода, воридоти андозро ба буҷет таъмин намояд, ки ин созишнома Оид ба риояи боварии тарафайн ва шаффофияти муносибати андозиро пешбинӣ менамояд.

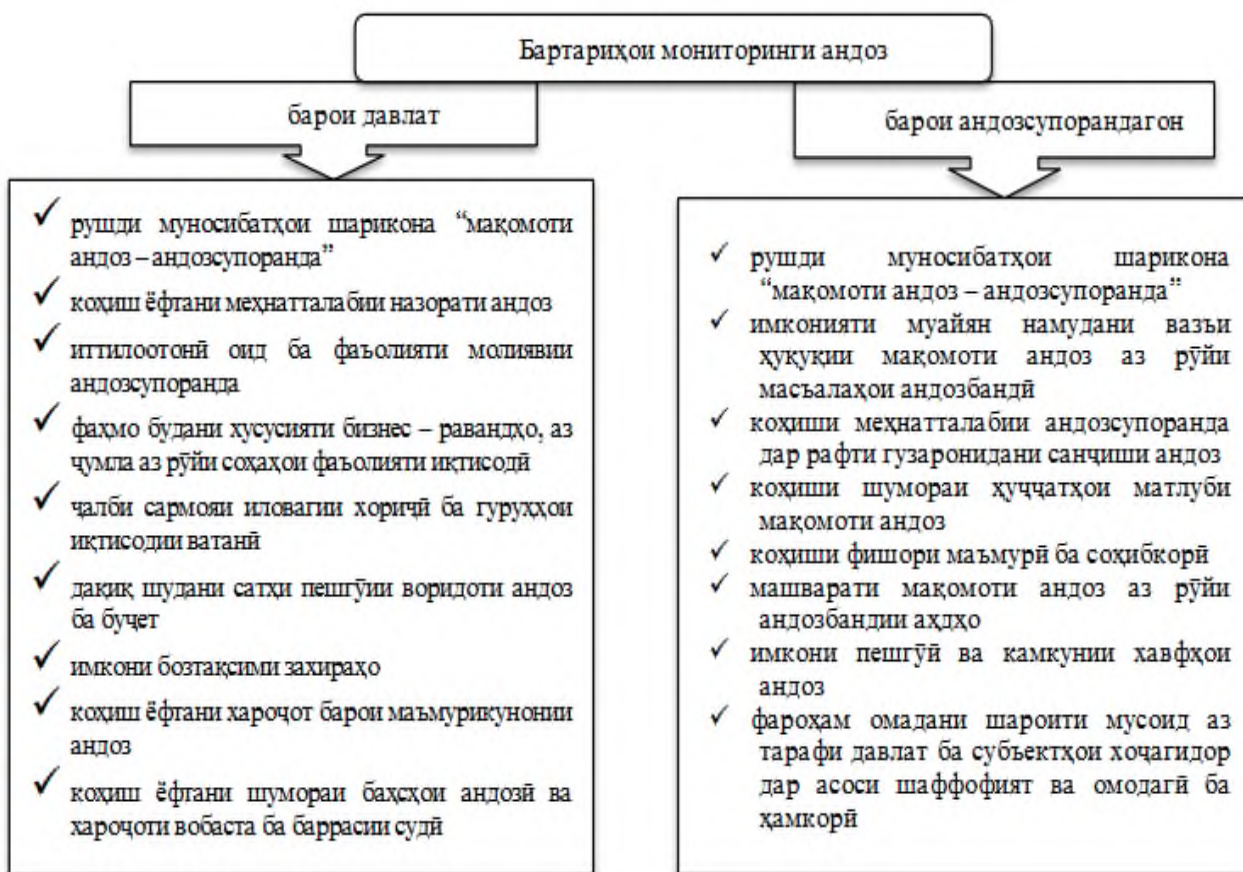
Дар таҷрибаи ҷаҳонӣ мониторинг дар асоси созишномаи дуҷониба, ки фаъолияти ширкатро дар речаи вақти корӣ ба мақомоти андоз Оид ба хавфҳои андоzi амалиётҳои хоҷагӣ иттилоъ дода, танҳо пас аз гирифтани хулоса аз мақомоти андоз амалҳои заруриро анҷом медиҳад (ё намедиҳад).

Тибқи муқаррароти созишномаи мазкур андозсупоранда уҳдадор мегардад, ки ҳисоботи аввалияро, аз ҷумла натиҷаи ҳисобгирии муҳосибӣ ва андозӣ, инчунин дигар ҳуҷҷатҳо ва маводро, ки мақомоти андоз дархост менамоянд, пешниҳод созад; Оид ба ҳамаи амалиётҳои анҷомдодашаванда, ки дорои хавфи андоз мебошанд, иттилоъ диҳад.

Дар навбати худ, мақомоти андоз уҳдадоранд, қарори худро аз рӯи масъалаҳои мушаххас ба андозсупоранда фавран расонанд; аз рӯи зарурат ба андозсупорандагон Оид ба ҳолатҳои баҳснок, ки ба шарҳи қонунгузори андоз ва амалӣ шудани аҳдҳо марбутанд, машварат диҳад. Тавассути истифодаи мониторинги андоз, аввалан, ба андозсупоранда имконияти рафъи хатоҳои андозиро ҳангоми ҳисобкунӣ ва пардохти андоз ва таҳияи ҳисоботи андоз бо роҳи гузариш аз назорати пешакӣ (мониторинг) фароҳам меояд. Сониян, барои мақомоти андоз тарзи назорати босифати риояи қонунгузори андозро аз тарафи андозсупоранда дар қисмати пардохти саривақтии андоз ба буҷет ва иттилоотонии онҳо Оид ба даромади гирифташуда тибқи эълонии андоzi пешниҳодшуда маҳсуб меёбад. Дар навбати худ, ҳадафи мониторинги андоз баландшавии сатҳи пешгӯии воридоти андоз ба буҷет, ошкорсозии ихтилоф ва норасоӣ дар қонунгузори андоз ва коҳиш додани баҳсҳои андозӣ мебошад.

Ҷиҳати фарқкунандаи мониторинги андоз хусусияти ихтиёрӣ доштани гузаронидани тартиби мазкур мебошад, яъне мониторинги андоз бо хоҳиши андозсупоранда дар асоси аризаи ӯ гузаронида мешавад, на бо назардиди мақомоти андоз. Аз тарафи дигар, ҳадафи асосии мониторинги андоз кӯмак расонидан ба андозсупоранда дар таҳияи ҳуҷҷатҳо, дурустии ҳисобкунӣ ва пардохти андоз мебошад, яъне пешгирии ҳуқуқвайронкунии эҳтимолии андоз, на ошкорсозии он. Бо назардошти мавқеи мазкур далели пешниҳоди ҳуҷҷат ҳатмӣ набуда, мониторинги андоз моҳиятан худсанҷиши фаъолияти андозсупоранда аз лиҳози тарзи қонунии пешбурди баҳисобгирии андоз мебошад.

Бартариҳои раванди татбиқи мониторинги андозро барои мақомоти андоз ва андозсупорандагон дар расми зер инъикос шудаанд.



Расми 1. Бартариҳои мониторинги андоз

Дар навбати худ, манфиатдории мақомоти андозро ба тавсеаи таҷрибаи мониторинги андоз ҳолатҳои зерин муайян мекунанд:

- баланд бардоштани кафолатҳои риояи қонунгузории андоз, зеро хавфи татбиқи ҳама гуна схемаҳои канорагирӣ аз андозбандӣ ба таври назаррас коҳиш меёбад. Аён аст, ки ин ҳамкорӣ даст кашидан аз амалиётҳои шубҳаовар ва қонунигардонии онҳоро пешбинӣ менамояд, ки ба афзудани воридоти андоз ба буҷет мусоидат менамояд;
- баланд гаштани сифати маъмурикунонии андоз;
- коҳиш ёфтани хароҷоти давлатии татбиқи маъмурикунонии андоз аз ҳисоби кам гардидани миқдори санҷишҳои сайёри андоз.

Ҳангоми баҳогузории эътимоднокии низоми назорати дохилӣ, мақомоти андоз санҷиш мегузаронад, аз ҷумла дар асоси таҳлили стандартҳои мавҷуда барои ташкили назорати дохилӣ ва аудити дохилии ширкат санҷида мешавад. Асоси бунёди низоми назорати дохилӣ иборат аст аз низоми муайянкунӣ ва баҳодиҳии хавфҳо, ки ба мақомоти андоз имкон медиҳад сатҳи хавфро барои ташкилот таҳлил кунад ва вазияти ташкилотро арзёбӣ кунад (тамоюли ташкилот барои анҷом додани амалиёти хавфнок, пешбурди тижорат бо бахшҳои хавфнок иқтисод).

Мақомоти андоз инчунин санҷиши назоратиеро, ки дар низоми назорати дохилии ташкилот татбиқ карда мешаванд, мегузаронад. Мақсади асосии санҷиш баҳодиҳии сатҳи пешгирӣ аз назорати расмӣ, дараҷаи автоматикунонии онҳо, аз ҷумла дараҷаи ҳамгироии онҳо ба низоми автоматии баҳисобгирӣ ва ҳисоботи андоз [2, с. 64]. Баррасии алоҳидаи масъалаи таъмини назорати дохилии муайянкунӣ ва саривақтии мунтазамро тақозо мекунанд.

Қайд кардан муҳим аст, ки мавҷудияти низоми таъсирбахши назорати дохилӣ имкон медиҳад, ки хатогиҳо, аз ҷумла хатогиҳои марбут ба методологияи баҳсалаб онд

ба тартиби бақайдгирии баъзе амалиётҳо дар баҳисобгирии андоз, пурра бартараф карда нашаванд. Хатогихо инчунин метавонанд дар натиҷаи тағирёбии нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ ва вазъи иқтимоию иқтисодии соҳа ва минтақа ба миён оянд, инчунин ҳангоми ворид намудани навигарӣ ё тағйирот ба талаботи мавҷудаи қонунгузорӣ оид ба андоз ва пардохтҳо. Аз ин рӯ, дар доираи мониторинги андоз, ташкилот имконият пайдо мекунад, ки мулоҳизоти асоснокшударо ҳангоми ба миён омадани нофаҳмӣ бо мақомоти андоз онро талаб кунад.

Дар хотима мехоҳем қайд намоем, ки мониторинги андоз натиҷаи возеҳи такмил додани вазифаи назоратии андоз, рушди салоҳият ва татбиқи технологияҳои инноватсионӣ дар равандҳои иттилоотии андозсупорандагони корпоративӣ ва мақомоти андозро кушоду равшан нишон медиҳад.

Асолати моти 78,54 %-ро ташикл медиҳад

Феҳристи адабиёти истифодашуда

1. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе, 2022. – 407 с
2. Бонгданкевич Е.В. Актуальные вопросы налогового контроля крупнейших налогоплательщиков // Налоговая политика. 2010. - №17 (410). – С.64 – 68.
3. Бобоев Д. Налоговое администрирование в Республике Таджикистан в эпоху цифровой информации//Налоговый Вестник. – Душанбе, 2017. – С. 20 – 22.
4. Иброхимов И.И. Бюджетно – налоговое регулирование экономики Таджикистана. Монография. – Душанбе, 2008. – 132 с.
5. Мониторинг ключевых показателей Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан в рамках Проекта по реформированию финансируемого Всемирным Банком// Налоговый вестник. – Душанбе, 2018. – С. 28 – 31.
6. Салимова М.М. Оид ба масоили самаранокии имтиёзҳои андоз: таҳлили таҷрибаи муосир//Ахбори ДДҲБСТ. – Хуҷанд, 2019. – С.5 – 17.
7. Солеҳзода А.М. Особенности и перспективы участия Республики Таджикистан в плане BEPS// Налоговый вестник. – Душанбе, 2018. - С. 8-11.
8. Наркевич Н.В., Налоговый мониторинг как форма налогового контроля //«Молодой ученый»: Научный журнал «Молодой ученый», 2016. №12 С. 631-634

МОНИТОРИНГИ ХАВҲОИ АНДОЗ ҲАМЧУН МЕХАНИЗМИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ САМАРАНОКИИ НИЗОМИ МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ

Назорати андоз дар шакли мониторинг бо мақсади сарфақорона ба роҳ мондани ҳамкориҳо бо андозсупоранда дар назар дорад, ки он дар мақолаи мазкур мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Объекти мониторинги андоз ин дуруст ҳисоб кардан, ба пуррагӣ ва саривақтии (супоридани) андозҳо ва пардохтҳо мебошад, ки ӯҳдадории пардохт кардан (супоридан) ба зиммаи он ташкилоте гузошта шудааст, ки андозсупоранда, супорандаи андоз ё агенти андоз мебошад. Бояд қайд кард, ки талаботи муқаррарнамудаи Кодекси андоз имкон медиҳад, ки нисбат ба андозсупорандагони калон мониторинги андоз гузаронида шавад.

Калидвожаҳо: мониторинги андоз, хавфи андоз, назорати андоз, машварати андоз, мақомоти андоз, технологияи инноватсионӣ, андозсупорандагони калон.

МОНИТОРИНГ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ КАК МЕХАНИЗМ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

В данной статье речь идет о налоговом контроле в форме мониторинга с целью экономического сотрудничества с налогоплательщиками. Объектом налогового мониторинга являются двойной учет, правильность и своевременность (уплата) налогов и платежей, обязанность по уплате возлагается на организацию, являющуюся налогоплательщиком или налоговым агентом. Следует отметить, что требования,

установленные Налоговым кодексом, позволяют проводить налоговый мониторинг в отношении крупных налогоплательщиков.

Ключевые слова: налоговый мониторинг, налоговый риск, налоговый контроль, налоговое консультирование, налоговые органы, инновационные технологии, крупные налогоплательщики.

TAX RISK MONITORING AS A MECHANISM FOR INCREASING THE EFFICIENCY OF THE TAX ADMINISTRATION SYSTEM

This article discusses tax control in the form of monitoring for the purpose of economic cooperation with taxpayers. The object of tax monitoring is double accounting, correctness and timeliness (payment) of taxes and payments, the obligation to pay is imposed on the organization that is a taxpayer or tax agent. It should be noted that the requirements established by the Tax Code allow tax monitoring in relation to large taxpayers.

Keywords: tax monitoring, tax risk, tax control, tax consulting, tax authorities, innovative technologies, large taxpayers.

Маълумот дар бораи муаллиф: Қоситов Қўрабек Рафиқович – Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, ассистенти кафедраи андоз ва андозбандӣ. Суроға: Ҷумҳурии Тоҷикистон, вилояти Суғд, шаҳри Хуҷанд, микроноҳияи 17, хонаи 1. Телефон: 92-701-89-08. E-mail: jurabekkositov328@gmail.com

Информация об авторе: Коситов Джурабек Рафикович – Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, ассистент кафедры налогов и налогообложения. Адрес: Республика Таджикистан, Согдийская область, город Худжанд, 17 микрорайон, дом 1. Телефон: 92-701-89-08. Электронная почта: jurabekkositov328@gmail.com

About the author: Kositov Jurabek Rafikovich – Tajik State University of Law, Business and Politics, Assistant of the Department of Taxes and Taxation. Address: Republic of Tajikistan, Sughd region, Khujand city, 17th microdistrict, house 1. Phone: 92-701-89-08. E-mail: jurabekkositov328@gmail.com

УДК 336.6

Курбонова Ф.А.

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

Современный рынок банковских продуктов и услуг переживает период стремительной трансформации, обусловленный не только усилением конкуренции между самими банками, но и возникновением мощных вызовов со стороны быстрорастущего сектора финансовых технологий (FinTech) и повсеместным распространением цифровых решений. Эта динамичная среда заставляет коммерческие банки искать новые стратегии развития, сосредотачиваясь на индивидуальном подходе к клиентам, особенно в сегменте корпоративного обслуживания. В отличие от розничного банковского сектора, где набор основных продуктов и услуг для физических лиц относительно стандартизирован, и конкуренция в значительной степени определяется ценовыми факторами, корпоративный сегмент характеризуется высокой степенью индивидуальности. Потребности юридических лиц крайне разнообразны. Одна компания может активно использовать банковские гарантии, инструменты торгового финансирования (аккредитивы, инкассо, форфейтинг), различные виды кредитов (в том числе синдицированные кредиты, кредиты под залог недвижимости или оборудования), факторинг и другие финансовые продукты, ориентированные на поддержку текущей деятельности и расширение бизнеса. Другая

компания, наоборот, может иметь значительный избыток ликвидности и быть заинтересованной прежде всего в инвестиционных услугах, таких как управление активами, инвестиции в ценные бумаги, структурированные продукты, использование производных финансовых инструментов для хеджирования рисков (например, валютных, процентных). Третья же может фокусироваться на оптимизации платежных потоков и использовании цифровых платформ для управления финансами. Поэтому современные банки вынуждены предлагать комплексные решения, учитывающие специфику каждого клиента и отрасли, к которой он принадлежит. Это предполагает глубокое понимание бизнеса клиента, профессиональный анализ его финансового состояния и разработку индивидуальной стратегии финансового управления. Роль банковского консультанта в этом контексте значительно возрастает. Более того, банки активно используют технологии искусственного интеллекта для анализа больших данных, позволяющих более точно прогнозировать потребности клиентов и предлагать им персонализированные продукты и услуги. Трансформация банковской системы неизбежно влечет за собой изменения в продуктовой линейке, оптимизацию организационной структуры и реинжиниринг бизнес-процессов. Банки внедряют новые цифровые платформы, которые обеспечивают удобный и безопасный доступ к банковским услугам 24/7. Это включает в себя онлайн-банкинг, мобильные приложения, API-интеграцию с другими системами и использование блокчейн-технологий для повышения прозрачности и безопасности транзакций. [1,с.17] Наряду с этим, банки активно осваивают новые неценовые методы конкуренции, сосредотачиваясь на улучшении качества обслуживания, развитии индивидуального подхода и повышении уровня экспертизы своих специалистов. Например, банки инвестируют в обучение своих сотрудников, развивают программы лояльности для корпоративных клиентов и активно используют маркетинговые инструменты для повышения узнаваемости бренда. Банки, способные быстро адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и предлагать клиентам индивидуальные решения с использованием передовых технологий, будут иметь конкурентное преимущество и достигать устойчивого роста. Не менее важным фактором является соблюдение высоких стандартов безопасности и регуляторных требований, что является основой для доверия клиентов и стабильного функционирования банковской системы в целом.

В условиях жесткой конкуренции коммерческие банки открывают новые отделения, стараясь охватить как можно больше клиентов. Однако большинство из этих усилий сосредоточено в крупных городах, тогда как жители небольших городов и сел, составляющие основную часть населения страны, остаются без должного банковского обслуживания. Это создает дополнительную проблему для малых и средних предприятий, которые могут не иметь доступа к необходимым финансовым ресурсам и услугам.

При выборе банка-партнера для обслуживания, многие предприниматели не всегда руководствуются только стоимостью услуг. Важным фактором может стать наличие специфических финансовых продуктов, соответствующих потребностям бизнеса, а также присутствие банка в тех регионах, где осуществляется деятельность компании. Это особенно актуально для малых и средних предприятий, которые часто зависят от локального банковского обслуживания. Если рассматривать общие проблемы, с которыми сталкиваются банки при разработке продуктов и услуг для юридических лиц, можно выделить несколько ключевых аспектов. Коммерческие банки, стремясь к экономической выгоде, ставят перед собой две основные цели: привлечение новых клиентов и удержание существующих. Однако достижение этих целей сопряжено с рядом проблем, которые могут серьезно затруднить работу банков (Таблица 1).

Таблица 1.- Факторы влияющие на деятельность банков при осуществлении банковских операций и услуг

Факторы	Характеристика
1. Недоступность ключевых продуктов и услуг	Многие банки не могут предложить своим клиентам базовые финансовые инструменты, такие как расчетные счета, кредиты и депозиты, что значительно ограничивает их возможности по привлечению новых клиентов. Например, в некоторых регионах отсутствуют отделения банков, что затрудняет доступ к необходимым услугам.
2. Некачественный маркетинг	Часто банки не могут донести до потенциальных клиентов информацию о своих продуктах и услугах должным образом. Это может быть связано как с недостатком ресурсов на рекламные кампании, так и с отсутствием четкой стратегии продвижения.
3. Проблемы с дистанционным банковским обслуживанием	В условиях цифровизации многие клиенты ожидают, что смогут легко и быстро управлять своими финансами через интернет или мобильные приложения. Однако многие банки сталкиваются с низким качеством своих платформ ДБО, что приводит к недовольству клиентов.
4. Низкий уровень финансовой грамотности предпринимателей	Часто клиенты не понимают, какие финансовые инструменты могут быть полезны для их бизнеса, что затрудняет процесс выбора банка и услуг. Это подчеркивает необходимость повышения финансовой грамотности среди предпринимателей.
5. Низкое качество обслуживания	Не все сотрудники банков имеют необходимую квалификацию и заинтересованность в удержании клиентов. Это может привести к тому, что клиенты не получают должного внимания и поддержки, что, в свою очередь, негативно сказывается на их лояльности.
6. Проблемы с программным обеспечением	Низкое качество внутренних систем банка может привести к сбоям в работе и увеличению времени обработки запросов клиентов, что также сказывается на их удовлетворенности.
7. Экономическая ситуация в стране	Нестабильная экономическая обстановка может негативно сказаться на бизнесе и, как следствие, на его взаимодействии с банками. Предприниматели могут быть вынуждены сокращать свои расходы, включая расходы на банковские услуги.
8. Низкий уровень государственной поддержки малого и среднего предпринимательства	В настоящее время более 90% малых и средних бизнесов закрываются в течение первого года существования. Это связано с отсутствием достаточной поддержки со стороны государства, что также негативно сказывается на работе банков, которые ориентированы на работу с такими клиентами.

Источник: Таблица составлено автором.

Таким образом, для успешного развития банковских продуктов и услуг для юридических лиц необходимо учитывать множество факторов, начиная от качества обслуживания и заканчивая экономической ситуацией в стране. Банкам следует сосредоточиться на улучшении своих предложений, повышении финансовой грамотности среди клиентов и разработке более эффективных маркетинговых стратегий. Только так они смогут не только привлечь новых клиентов, но и удержать существующих, обеспечивая долгосрочное сотрудничество и стабильный рост.

Значение систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) обусловлено их способностью оптимизировать расходы на обслуживание клиентов и освободить последних от необходимости посещения отделений коммерческих банков для проведения операций.

К системам ДБО относятся разнообразные инструменты, включая широко распространенные колл-центры, банкоматы, устройства самообслуживания, сервисы SMS-уведомлений, системы мобильного и интернет-банкинга, а также различные интеграционные сервисы.[2,с.234]

Несмотря на стремительный рост количества систем ДБО, их качество пока отстает от количественного развития. В профессиональных кругах активно обсуждается вопрос безопасности таких систем, что заставляет разработчиков уделять ему приоритетное внимание по сравнению с удобством использования, доступностью и объемом предоставляемых сервисов.

С точки зрения конечного пользователя, качественной системой ДБО является приложение, способное выполнять все необходимые функции быстро и интуитивно понятно. Для бизнес-заказчика, качественное приложение - это инструмент, позволяющий компании оказывать требуемые услуги и получать соответствующую прибыль.

В современном мире предприниматели часто пользуются интернет-банкингом из-за его удобства и скорости. Однако периодические сбои в работе систем ДБО в коммерческих банках и частые технические работы могут негативно сказываться на финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

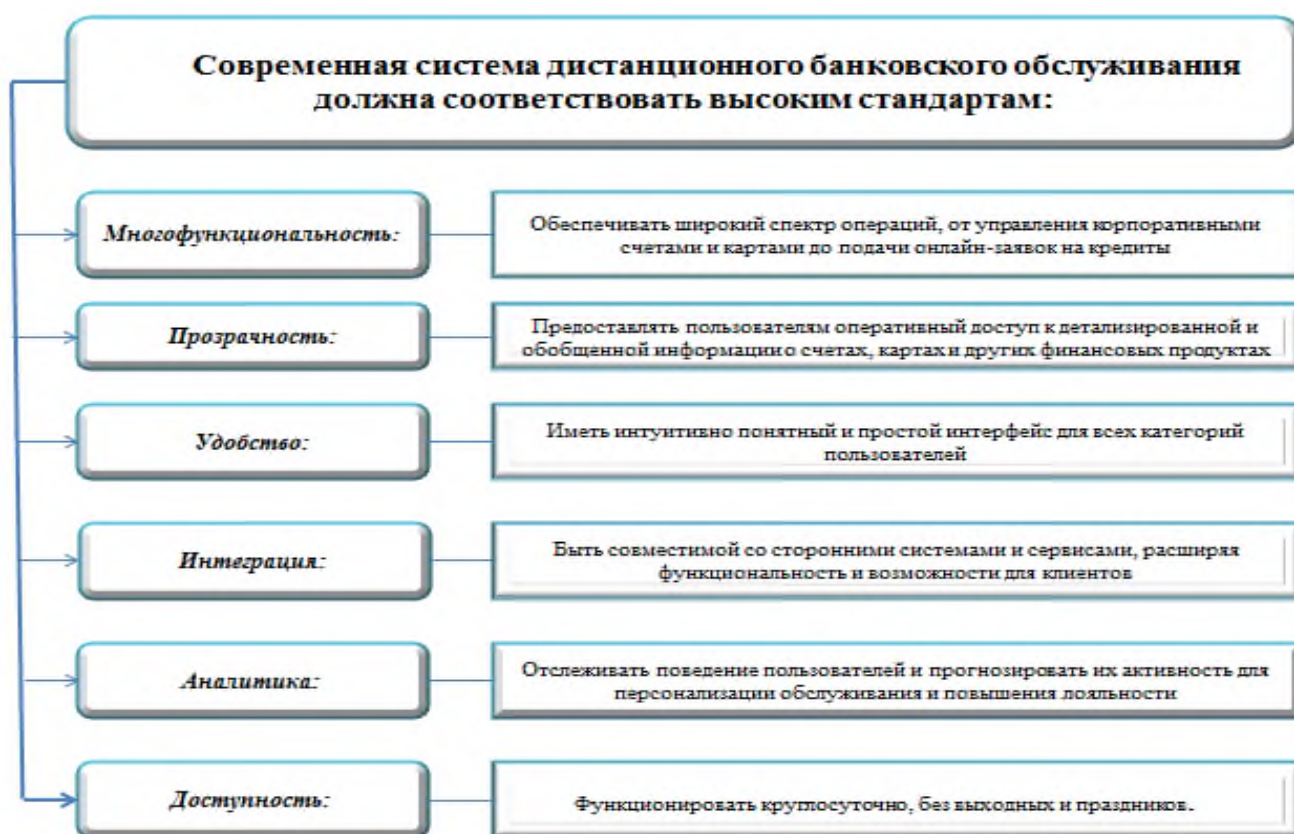


Рисунок 1. - Современная система дистанционного банковского обслуживания. Составлено автором

Развитие технологий и интернета в Таджикистане будет способствовать росту денежного банковского обслуживания, усилению конкуренции на финансовом рынке и, как следствие, повышению качества таких приложений.

На отечественном рынке банковских услуг конкуренция все чаще приобретает неценовой характер, поскольку удовлетворенность клиентов качеством обслуживания

и их лояльность к банку играют решающую роль в получении прибыли. Некомпетентность сотрудников и ненадлежащее отношение к клиентам могут привести к потере клиентов, даже если банковские продукты и услуги выгодны.

Одним из ключевых вызовов для коммерческих банков является удержание постоянных клиентов.

Повышенная конкуренция и отставание в развитии компьютерных технологий приводят к замедлению операций и образованию очередей, что негативно сказывается на удовлетворенности клиентов.

Низкий уровень финансовой грамотности предпринимателей также создает риски для банков. Незнание правил пользования расчетным счетом может привести к совершению операций, которые расцениваются как подозрительные и влекут за собой блокировку счета. Банки должны информировать клиентов о таких рисках и предоставлять доступную информацию о правилах использования банковских продуктов.

Риски мошеннических действий со стороны клиентов и сотрудников также представляют серьезную угрозу для банков. Недостаточная проверка лиц, желающих заключить договор, может привести к сговору с преступными элементами и финансовым потерям для банка.

Следует отметить, что в современных условиях основным механизмом увеличения доли новых банковских услуг и продуктов являются денежные резервы банков. В отношении этого вопроса со стороны надзорных органов и самих коммерческих банков приняты необходимые меры, так как этому вопросу уделяется особое внимание.[3,с.27]

Одним из ключевых препятствий для развития малого и среднего бизнеса (МСБ) является высокая стоимость финансовых услуг, предлагаемых банками. Взимание комиссий за открытие счетов, а также дополнительные сборы за сопутствующие операции, могут отпугнуть потенциальных клиентов, побуждая их искать более выгодные условия в других кредитных учреждениях.

Часто сотрудники банков ориентированы на получение комиссии, что может привести к увеличению ее размера. Для стимулирования роста клиентской базы коммерческим банкам следует рассмотреть возможность снижения комиссионных сборов, расширения перечня бесплатных услуг и внедрения льготных программ для предприятий МСБ.

В условиях нестабильной макроэкономической ситуации и колебаний процентных ставок, небольшие компании склонны к краткосрочному планированию и избегают дорогостоящих долгосрочных кредитов.

Это приводит к тому, что банки все чаще выдают краткосрочные займы. Такие тенденции негативно сказываются на развитии малого и среднего бизнеса, поскольку банковский сектор не в полной мере выполняет свою ключевую функцию – перераспределение финансовых ресурсов.

Концентрация финансовых ресурсов в крупных банках и реализация государственных программ преимущественно через них создает условия, в которых требования крупных кредитных организаций становятся определяющими для получения кредитов предприятиями МСБ.

При этом, условия кредитования в крупных банках достаточно жесткие: отсутствуют программы для стартапов; требуется наличие стажа деятельности не менее года; необходимо личное поручительство всех собственников и руководителей бизнеса; требуются залоговые средства, превышающие вдвое сумму запрашиваемого кредита.

В результате, доступность заемного капитала для МСБ существенно ограничена, что приводит к закрытию более 90% предприятий в течение первого года деятельности.

Анализ зарубежного опыта показывает, что сектор малого и среднего бизнеса отличается высокой мобильностью и гибкостью. В развитых странах государство

активно поддерживает этот сегмент, что позволяет предприятиям МСБ составлять более 85% от общего числа предприятий.[4, с.25]

В развитых странах созданы программы поддержки предпринимателей, которые реализуются при поддержке крупных коммерческих организаций и специально созданных организаций. Исходя из современных тенденций на рынке корпоративных банковских услуг и продуктов, проблем, существующих в современной действительности, и опыта других стран, можно сформулировать предложения, способные решить поставленные задачи и содействовать развитию корпораций в целом и малые средние предприятие в частности. В качестве примера можно привести предложение о создании фонда специального сектора и установлении с его помощью финансовых отношений между коммерческими банками и предпринимателями. Однако стоит отметить, что если такие фонды и существуют, то национальные создаются на региональной основе и не отслеживают поддержание конкретных отраслей, а коммерческие фонды в первую очередь нацелены на получение максимальной прибыли, а не на развитие участников. Поэтому предлагаемые отраслевые фонды должны быть либо национальными, либо коммерческими, в которых государство имеет значительную долю.

Для снижения рисков возникновения вышеуказанной ситуации необходимо создать соответствующее законодательство, регулирующее деятельность таких фондов, и контролировать его исполнение во избежание коррупции и монополизма. Необходимо урегулировать взаимоотношения отраслевых фондов с банковским сектором и Национальным банком Таджикистана для проведения качественной финансовой оценки во избежание роста просрочки и снижения качества кредитного портфеля. Необходимо разработать программы государственной поддержки и выделить субсидии для снижения стоимости кредитных ресурсов, полученных в рамках взаимоотношений предпринимателей и фондов. Отраслевые фонды заключают партнерские соглашения с кредитными организациями, которые, в свою очередь, отбирают кандидатов на получение финансовой помощи. Затем кандидаты отбираются и направляются партнерам - коммерческим банкам, которые проводят скоринговый анализ, обязательный для кредитных отношений и требующий больших затрат. После того как все стороны принимают решение о сотрудничестве, фонд вносит в банк депозит (полное финансовое обеспечение), гарантирующий получение кредита. Коммерческий банк перечисляет кредитные средства на счет заемщика. Такая схема имеет ряд преимуществ. Для коммерческих банков она позволяет увеличить количество выдаваемых кредитов и нарастить свой безрисковый кредитный портфель. Для самих предпринимателей выгодные процентные ставки и упрощенная структура вознаграждения позволяют увеличить объем кредитных ресурсов, даже если у них нет собственных активов. Это поможет государству в развитии одного из важнейших секторов экономики, даст возможность оказывать прямую финансовую поддержку конкретным отраслям и, в отличие от действующих программ, позволит контролировать целевое использование средств и выбирать и развивать наиболее приоритетные предприятия. Отрицательные стороны:

1) возможность коррупции и захвата рынка в определенных сферах одной или несколькими компаниями;

2) неопытность таких фондов и отсутствие необходимых инструментов для оценки заемщиков, а также неполноценные скоринговые программы в коммерческих банках, которые, вопреки ожиданиям, всегда приводят к просрочкам и качеству что, скорее всего, приведет к формированию низкокачественного кредитного портфеля.[5]

Следовательно, создание отраслевых фондов может вывести отношения между предпринимателями и банками на новый уровень. Это также может повысить эффективность реализации одной из основных функций банковской системы - перераспределения финансовых ресурсов в пользу экономического развития.

Для преодоления этих вызовов и обеспечения успешного развития, банки должны разработать новые стратегии. Во-первых, они должны активно внедрять цифровые технологии и развивать онлайн-банкинг, чтобы удовлетворить потребности современных клиентов. Во-вторых, банки должны сосредоточиться на улучшении качества обслуживания и персонализации услуг, чтобы привлечь и удержать клиентов. В-третьих, они должны инвестировать в исследования и разработки, чтобы постоянно совершенствовать свои продукты и услуги и оставаться конкурентоспособными на рынке.[6]

Таким образом, трансформация банковских услуг является неизбежным процессом, который требует от банков постоянного развития и адаптации к изменяющимся условиям. Только те банки, которые готовы к изменениям и гибко реагируют на вызовы, смогут добиться успеха и оставаться лидерами на рынке банковских услуг.

Оригинальность текста составляет 76,81 %

Литература

1. Бондарева, Ю. В. Перспективы развития ресурсной базы банков. Мнение аналитиков МАП РФ / Ю. В. Бондарева, С. А. Шовиков, Р. Р. Хаиров // Банковское дело. – 2011. – № 11. – С. 17 – 19.
2. Губин, Ю. Б. Введение в банковское дело: учебник / Ю. Б. Губин. – М.:БЕК, 2012. – 455 с.
3. Дембегиев, М.С. Рынок банковских услуг: его формирование и развитие в Республике Таджикистан: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.07 / М. С. Дембегиев. – Душанбе, 2023. – 36 с.
4. Зеленский, Ю. Б. Проблемы развития региональных банков и реальный сектор экономики / Ю. Б. Зеленский // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 25 – 29
5. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки : учебник / О. И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 432 – 435.
6. Хорошев, С. Ресурсная база банков / С. Хорошев // Финансовый контроль. – 2011. – № 5. – С. 29 – 31.
7. Шариф Рахимзода. Муомилоти пулӣ ва қарз. Душанбе: «ЭР-граф», 2008.- 450с.
8. Шарипов Б.М. Проблемы развития банковской системы Таджикистана в условиях углубления интеграции финансовых рынков//Вестник Таджикского национального университета. Серия экономических наук. -Душанбе: «СИНО», 2014. - № 2/2(131).- С.35-36.

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

В статье рассматриваются наиболее важные вопросы, связанные с анализом современного рынка банковских продуктов и услуг, который претерпевает существенные изменения на фоне усиления конкуренции между банками и развития сектора финансовых технологий. Кроме того, обсуждалась необходимость адаптации коммерческих банков к индивидуальным потребностям клиентов, особенно в секторе корпоративных услуг. Автор подчеркивает, что в отличие от розничного сектора, где услуги стандартизированы, в корпоративном сегменте существует индивидуальное решение, учитывающее различные потребности компаний. В научных и практических размышлениях автора говорится об эффективном использовании технологий искусственного интеллекта для персонализации услуг. Обсуждаются проблемы предоставления банковских продуктов, слабого маркетинга, отсутствия удаленного обслуживания, низкой финансовой грамотности клиентов, а также даются полезные предложения по поиску решений. При этом подчеркивается важность систем дистанционного банковского обслуживания как средства оптимизации работы с

клиентами, а также указываются факторы повышения качества обслуживания и безопасности дистанционной системы.

Ключевые слова: Банковский сектор, рынок банковских услуг, банковские услуги и продукты, финансовая технология, искусственный интеллект, финансовая грамотность, дистанционное обслуживание.

ТРАНСФОРМАТСИЯИ ХИЗМАТРАСОНҲОИ БОНКӢ: ДАӢВАТҲОИ НАВ ВА СТРАТЕГИЯҲОИ РУШД

Мақола муҳимтарин масъалаҳои марбут ба таҳлили бозори муосири маҳсулот ва хизматрасониҳои бонкӣ, ки дар пасманзари афзоиши рақобат байни бонкҳо ва рушди баҳши технологияҳои молиявӣ тағйироти ҷиддиро аз сар мегузаронад, фаро гирифтааст. Афзун бар ин, зарурати мутобиқ намудани бонкҳои тиҷоратӣ ба эҳтиёҷоти инфиродии муштарӣ, ба хусус, дар баҳши хизматрасонии корпоративӣ мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Муаллиф таъкид намудааст, ки бар ҳилофи баҳши савдои чакана, ки дар он хизматҳо стандартизатсия карда шудаанд, дар сегменти корпоративӣ ҳалли мувофиқе мавҷуд аст, ки тафовути ниёзҳои ширкатҳоро дар мадди назар дорад. Истифодаи босамари технологияҳои зеҳни сунӣ барои фардӣ кунонидани хизматҳо дар меҳвари андешаи илмиву амалии муаллиф зикр карда шудааст. Баррасии масъалаҳои пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ, маркетинги пастсифат, ноустувории хизматрасонии фосилавӣ ва саводнокии пасти молиявии муштарӣ ҷараён гирифта, ҷиҳати дарёфти роҳҳои ҳалли он пешниҳодоти муфид манзур гардидааст. Зимнан, аҳамияти системаҳои бонкии фосилавӣ ҳамчун воситаи оптимизатсияи кор бо мизоҷон таъкид гардида, омилҳои беҳтар гардидани сифати хизматрасонӣ ва амнияти низоми фосилавӣ нишон дода шудааст.

Калидвожаҳо: Баҳши бонкӣ, бозори хизматрасониҳои бонкӣ, хизматрасонӣ ва маҳсулоти бонкӣ, технологияи молиявӣ, зеҳни сунӣ, саводнокии молиявӣ, хизматрасонии фосилавӣ.

TRANSFORMATION OF BANKING SERVICES: NEW CHALLENGES AND DEVELOPMENT STRATEGIES

The article is devoted to the analysis of the modern market of banking products and services, which is experiencing significant changes against the background of increasing competition between banks and the development of the financial technology sector. The need for commercial banks to adapt to the individual needs of clients, especially in the corporate services segment, is discussed. The article emphasizes that, unlike the retail sector, where services are standardized, the corporate segment offers specialized solutions that take into account the differences in the needs of companies. The use of artificial intelligence technologies for personalization of services is mentioned. The problem of shortcomings in the product offer, poor marketing, instability of remote services and low financial literacy of clients is also introduced. The importance of remote banking systems as a tool for optimizing work with clients is emphasized, but the need to improve their quality and security is noted.

Key words: Key words: Banking sector, banking services market, banking services and products, financial technology, artificial intelligence, financial literacy, remote services.

Сведения об авторах: Курбонова Фируза Алижоновна - ГОУ «Худжандский государственный университет имени академика Б. Гафурова» к.э.н, доцент кафедры Банковского дело. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд, проезд Мавлонбекова 1, тел. (992) 92-701 -22 -65. E-mail: firuza.1978@inbox.ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Қурбонова Фирӯза Алиҷоновна – Муассисаи давлатии таълимии “Донишгоҳи давлатии Хуҷанд ба номи академик Б.Ғафуров”, дотсенти кафедраи кори бонкӣ Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, вилояти Суғд, ш.

Хучанд, Мавлонбеков гузаргоҳи 1, телефон. (992)92-701-22-65. Электрон: firuza.1978@inbox.ru

Information about the authors: Kurbonova Firuza Alijonovna - GOU "Khujand State University named after academician B. Gafurov", Candidate of Economic Sciences. Associate Professor of the Department of Banking. Address: 735700, Republic of Tajikistan, Sughd region, Khujand, Mavlonbekova passage 1, tel.(992)92-701 -22 -65.E-mail: firuza.1978@inbox.ru

УДК 336.221.26

Мавланова У.Б.

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ РЕФОРМ НА ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

В первые годы независимости Республики Узбекистан в условиях спада производства и роста инфляции основной задачей государства являлось обеспечение поступлений средств в Государственный бюджет. Поэтому основное внимание уделялось фискальной функции налогов. На изменение поступлений доходов в бюджет оказывают влияние такие факторы как рост экономики, налоговые реформы, внедрение новых инструментов налогового администрирования и т.д. Для стимулирования развития предпринимательской деятельности начали применяться новые механизмы, основанные на полном или частичном освобождении от уплаты налогов.

В Республике Узбекистан с 1 января 2008 года в новой редакции был принят Налоговый кодекс как основной законодательный акт, имеющий силу прямого действия, учитывающий международные принципы и подходы по вопросам налогообложения. На протяжении десяти лет определённых налоговых изменений не происходило, применялась прогрессивная шкала налогообложения и ежегодно росли страховые взносы. Высокий уровень налоговой нагрузки как для физических, так и для юридических лиц; несовершенство механизма обмена информацией между государственными органами и хозяйствующими субъектами; несовершенство электронного налогового администрирования и осуществления контроля – все эти проблемы препятствовали росту экономики, повышению инвестиционной активности и создания делового климата в стране, теневой сектор вырос. В 2018 году был подписан указ в сфере совершенствования налоговой политики, начавший свое действие с января 2019 года. Основными направлениями указа реализованы следующие реформы:

- снижены налоги на труд – прогрессивная шкала налогообложения была заменена единой ставкой налога с физических лиц в размере 12%;
- отменены страховые взносы, удерживаемые с заработных плат граждан во внебюджетный Пенсионный фонд (в 2018 году ставка была равна 8%);
- снижены ставки единого социального платежа для частных хозяйствующих предприятий (кроме бюджетных и государственных предприятий) с 25% до 12%;
- снижены ставки на прибыль юридических лиц для некоторых отраслей;
- снижение ставки налога на добавленную стоимость с 15% до 12%;
- устранен разрыв в налоговой нагрузке между общеустановленными и упрощенными режимами налогообложения;
- сокращена общая налоговая нагрузка на экономику;

Таким образом, за счет создания благоприятных условий для хозяйствующих субъектов была снижена налоговая и административная нагрузка на бизнес, упрощены процедуры экспортно-импортных операций; совершенствована работа банковского сектора; упрощены налоговые отчетности, реализована интеграция документооборота с автоматическим отражением в отчетности.

Структурный анализ налоговой системы за последние пять лет показывает стабильное увеличение доходов государственного бюджета за счет налоговых поступлений (прямых, косвенных, ресурсных налогов и прочих доходов). Увеличение косвенный налогов, а именно налога на добавленную стоимость (НДС) связано с введением системы электронных счет-фактур и соответствующего налогового администрирования. За счет малых предпринимателей существенно расширилась категория плательщиков НДС. Согласно данным Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан количество действующих субъектов малого предпринимательства с 2020 – 2023 год выросло на 56,4% (в 2023 году действовало 417,1 тыс.ед. по сравнению с 2020 годом 334,8 тыс.ед.).²⁶

В разрезе прямых налогов, в частности налога на прибыль и налога с оборота, можно сказать, что увеличение поступлений приходится на такие крупные предприятия, как АО «НГМК» и «АГМК», добывающие золото и медь. В связи с ростом мировых цен данные предприятия обеспечивают основной прирост налогов.

Таблица 1 -Доходы Государственного бюджета Республики Узбекистан за 2020-2024 годы²⁷

	9 месяцев 2020 год	9 месяцев 2021 год	9 месяцев 2022 год	9 месяцев 2023 год	9 месяцев 2024 год
прямые налоги	31 385,0	43 611,9	49 455,3	51 541,7	64 099,0
налог на прибыль	19 442,8	28 822,9	30 134,6	25 255,9	36 578,0
налог с оборота	981,4	1 272,2	1 899,3	1 732,5	2 106,0
налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	10 960,8	13 516,8	17 421,4	21 553,2	25 414,0
косвенные налоги	33 113,2	40 082,1	53 097,1	57 448,3	62 324,0
налог на добавленную стоимость (НДС)	22 318,8	27 080,2	39 134,2	39 854,4	41 847,0
акцизный налог	8 587,8	9 530,1	9 847,3	10 907,7	13 517,0
таможенные пошлины	2 206,6	3 471,7	4 115,6	6 686,2	6 960,0
ресурсные налоги	15 276,7	17 102,2	17 968,0	19 834,3	26 479,0
налог на имущество	1 412,0	1 909,6	2 907,4	3 683,8	5 153,0
земельный налог	1 640,1	2 825,6	3 880,9	4 674,7	6 016,0
налог на недропользование	11 974,2	11 911,2	10 699,3	10 960,2	14 687,0
налог за пользование водными ресурсами	250,5	455,7	480,4	515,7	623,0
прочие доходы	14 682,3	15 239,7	25 589,6	34 079,9	40 745,0
всего	94 457,2	116 035,9	147 110,0	162 904,1	193 647,0

Что касается налога на доходы физических лиц (НДФЛ), несмотря на снижение налоговых ставок до 12%, повысился минимальный размер заработной платы и применение в сфере трудовых отношений не минимального размера заработной платы (как было до 2019 года), а минимальный размер оплаты труда и базовую расчетную

²⁶ www.stat.uz – Официальный сайт Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан

²⁷ www.imv.uz – Официальный сайт Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан

величину. Тем самым минимальный размер оплаты труда (МРОТ) увеличился с 2019 года в 1,82 раза (в 2019 году – 634880,00 сум; в 2024 году – 1155000,00 сум).

Согласно прогнозам доходов Республиканского бюджета ожидаемые налоговые поступления на 2025 год составляют 164 487,40 млрд. сум, из них за счет прямых налогов – 65700,0 млрд. сум; за счет косвенных налогов – 98787,4 млрд.сум.

Республика Узбекистан продолжает проводить реформы для повышения предпринимательской деятельности в стране. Рассмотрим некоторые из них:

1. *Рейтинг устойчивости субъектов предпринимательства.*

В целях повышения предпринимательской активности по предложению Общественного совета по поддержке предпринимателей рекомендуются ко Дню предпринимателей награждения предпринимателей государственными наградами и нагрудным знаком «Фаол тадбиркори». С 2021 года Президент Республики Узбекистан Ш.Мирзиёев проводит открытый диалог с предпринимателями, на котором обсуждаются вопросы финансирования и кредитования, совершенствования налоговой системы и минимизации налоговой нагрузки на бизнес.

Для выявления и поощрения деятельности субъектов предпринимательства в соблюдении требований законодательства в 2024 году в Узбекистане был внедрен рейтинг устойчивости субъектов предпринимательства, в соответствии с которым все субъекты разделяются на 4 категории (табл. №1):

1. высокий рейтинг устойчивости – «AAA», «AA», «A»
2. средний рейтинг устойчивости – «BBB», «BB», «B»
3. удовлетворительный рейтинг устойчивости – «CCC», «CC», «C»
4. низкий рейтинг устойчивости – «D».

Таблица 2. -Критерии оценивания устойчивости субъектов предпринимательства

№	Критерий оценивания	Баллы
высокий рейтинг устойчивости		
	«AAA»	96-100 баллов
	«AA»	91-95 баллов
	«A»	86-90 баллов
средний рейтинг устойчивости		
	«BBB»	76-85 баллов
	«BB»	66-75 баллов
	«B»	56-65 баллов
удовлетворительный рейтинг устойчивости		
	«CCC»	51-55 баллов
	«CC»	36-50 баллов
	«C»	26-35 баллов
низкий рейтинг устойчивости		
	«D»	ниже 26 баллов
Общие критерии оценивания		
1	Длительность работы компании	за каждый год – 2 балла от 5 и выше лет – 10 баллов
2	Уровень рентабельности по EBITDA ²⁸	25-50% - 2 балла 50-70% - 5 баллов больше 70% - 10 баллов

²⁸ EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Deprecation and Amortization) – прибыль компании до вычета налогов, процентов по кредитам и амортизации, показатель «уравнивает» компании, позволяя сопоставить только эффективность их бизнес-процессов и способность генерировать прибыль.

3	Наличие объектов недвижимости и земельных участков	в аренде – 7 баллов в собственности – 20 баллов <i>*если объект недвижимости отсутствует или предприниматель действует не по указанному адресу, то минус 5 баллов</i>
3	Соотношение доли работника к фонду оплаты труда к среднему	меньше 25% - 2 балла 25-50% - 4 балла 50-75% - 6 баллов 75-99% - 8 баллов 100% - 10 баллов <i>*если заработная плата ниже минимального размера оплаты труда (МРОТ), то минус 5 баллов</i>
4	Своевременное предоставление налоговых отчетов	своевременно – 10 баллов с задержкой (или вообще не предоставляется) – 0 баллов
5	Своевременная уплата начисленных налогов	своевременно – 10 баллов с задержкой (или вообще не уплачивается) – 0 баллов
6	Уплата начисленных налогов на основе платежного или инкассового поручения	на основе платежного поручения – 10 баллов на основе инкассового поручения – минус 5 баллов
7	Оформление электронных счет-фактур (ЭСФ) в установленные сроки (соотношение суммы к обороту ЭСФ)	меньше 25% - 1 балл 25-50% - 2 балла 50-75% - 5 баллов 75-99% - 7 баллов 100% - 10 баллов
8	Реализация (экспорт) приобретенных по электронным счет-фактурам (ЭСФ) товаров или сырья (в т.ч. импортных) в тот же год; соотношение купли-продажи	50-70% - 5 баллов больше 70% - 10 баллов <i>*если более 70% куплено товаров и сырья сохраняется на остатке, то минус 5 баллов</i>
9	Устранение недостатков, которые выявлены в ходе предпроверочного анализа налоговых органов	добровольное устранение ошибок – 7 баллов без недостатков – 10 баллов <i>*не исправлены или нет обоснований об отсутствии недостатков, то минус 5 баллов</i>
	Понижающие критерии	
10	Смена места деятельности 3 и более раз за последние 12 месяцев	минус 5 баллов
11	Смена руководителя компании 3 и более раз за последние 12 месяцев	минус 5 баллов
12	Уголовная судимость или банкротство руководителя (или учредителя) за последние 3 года	минус 5 баллов

13	Внесение поправок в ранее предоставленную налоговую отчетность	минус 1 балл за исправление (максимум 5 баллов)
14	Приостановка либо отмена свидетельства плательщика НДС	минус 10 баллов
15	Взыскание налоговых задолженностей за счет имущества	минус 5 баллов
16	Привлечение к ответственности за нарушения, связанные с налогами	административная ответственность – минус 2 балла уголовная ответственность – минус 5 баллов
17	Неправильное использование идентификационного кода товара и услуги в едином национальном каталоге продукции (ИКПУ) (минимум 2 раза в месяц)	минус 5 баллов
18	Судебные производства по взысканию кредиторской задолженности (2 и более раза)	минус 10 баллов
	Поощрительные критерии	
19	Доля нуждающихся лиц (в Едином реестре социальной защиты, «железной», «женской», «молодежной» тетрадах), а также лиц с инвалидностью среди работников	10-20% - 5 баллов более 20% - 10 баллов
20	Годовой прирост числа работников, получающих заработную плату сверх установленного минимального размера оплаты труда (МРОТ); для новых организаций динамика рассчитывается со второго месяца по сравнению с предыдущим месяцем	1-10% - 2 балла 10-20% - 4 балла 20-30% - 6 баллов 30-40% - 8 баллов 40-50% - 10 баллов более 50% - 15 баллов
21	Превышение уплаченной суммы НДС выше среднего по отрасли в 1,1 раза или экспортные доходы составляют минимум 50% от общих доходов для плательщиков НДС – минимум 10 базовых расчетных величин (БРВ) в месяц)	10 баллов
22	Превышение уплаченной суммы налога с оборота выше среднего по отрасли в 1,1 раза или экспортные доходы составляют минимум 50% от общих доходов для плательщиков НДС – минимум 10 базовых расчетных величин (БРВ) в месяц)	10 баллов

Рейтинг формируется автоматически на электронной платформе Налогового комитета с помощью электронного обмена данными. Для субъектов с высоким рейтингом существуют определенные льготы:

- в категории «ААА» не проводятся налоговые проверки (за исключением проверок по уголовным делам);
- возмещение сумм НДС осуществляется в однодневный срок без проведения налоговых проверок; в категории «АА» возврат излишне уплаченных сумм по налогам (за исключением НДС) осуществляется в трехдневный срок;
- субсидии, льготы и преференции применяются к субъектам предпринимательства в зависимости от уровня их рейтинга;
- предпринимателям с рейтингом «АА» и выше предоставляются более выгодные условия при покупке государственного имущества и земель, продающихся в рассрочку.

Данный рейтинг поможет ликвидировать теневую экономику, являющейся большим препятствием для предпринимательского сектора.

2. Регистрация самозанятых. С 2020 года в стране действует система самозанятости лиц, которая позволила вовлечь трудоспособное население в предпринимательский сектор и создать дополнительные условия для законной трудовой деятельности и социальной защиты в будущем по достижению пенсионного возраста. Самозанятые лица вправе заниматься более 100 видами деятельности. Налоговый режим для самозанятых имеет множество преимуществ. До 2024 года самозанятые лица платили только социальный налог в размере 1 базовой расчетной величины (БРВ) в год, что является довольно незначительной суммой.²⁹ В 2024 году с учетом изменений в налогообложении доходы самозанятых лиц в размере до 100 миллионов сум также остаются льготными, а выше данной суммы будут облагаться налогом, установленным также как и для индивидуальных предпринимателей.

3. Предоставление предпринимательскому сектору субсидий, льгот и преференций. Будет создана республиканская комиссия по оптимизации и обеспечению эффективности субсидий, льгот и преференций. С 2025 года планируется внедрить отдельный реестр на платформе «subsidiya.mf.uz», который будет отражать вид, срок и порядок мер поддержки предпринимательского сектора.

На сегодняшний день реформы дают свои результаты. Глобальный рейтинг Doing Business показал, что за последние шесть лет наша страна поднялась с 141 на 69 место, что свидетельствует об огромных усилиях, проделанных в улучшении делового климата, развития предпринимательства, привлечения международных инвестиций. Налоговые реформы помогли сократить теневую экономику, упростить налоговое администрирование, обеспечить стабильность макроэкономической ситуации, устойчивости формирования государственного бюджета республики.

Оригинальность текста составляет 84%

Литература

1. Закон Республики Узбекистан «О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2025 год» №ЗРУ-1011 от 24.12.2024 года
2. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию процедур предоставления субсидий, льгот и преференций субъектам предпринимательства» №ПП-193 от 24.05.2024 года
3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по внедрению рейтинга устойчивости субъектов предпринимательства» №ПП-39 от 23.01.2024 года
4. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности и самозанятости» №ПП-4742 от 08.06.2020 года
5. Указ Президента Республики Узбекистан «О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан» №УП-5468 от 29.06.2018 года

²⁹ На 1 января 2023 году базовая расчетная величина составляла 372 000,00 сум; на 1 декабря 2024 года базовая расчетная величина составляет 375 000,00 сум.

6. www.lex.uz – Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан
7. www.stat.uz – Официальный сайт Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан
8. www.soliq.uz – Официальный сайт Налогового комитета Республики Узбекистан

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ РЕФОРМ НА ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

В статье рассмотрены изменения в налоговой сфере Республики Узбекистан и влияние на дальнейшее развитие предпринимательского сектора. Монополизация рынков, слабая судебная-правовая защита собственности и непрозрачность предпринимательского сектора стало предопределяющим сигналом проведения кардинальной налоговой реформы страны в 2018-2019 годах. Благодаря осуществлённым реформам стране удалось сократить теневую экономику, создать здоровую конкурентную среду, привлечь инвестиции и увеличить долю доходов государственного бюджета за счет налоговых поступлений.

Ключевые слова: налоговое администрирование, предпринимательский сектор, рейтинг устойчивости, косвенные и прямые налоги, льготы, субсидии, самозанятые лица.

ТАЪСИРИ ИСЛОХОТИ АНДОЗ БА ИНКИШОФИ МИНБАЪДАИ СОХТМОРИ ЧУМХУРИИ УЗБЕКИСТОН.

Дар мақола тағйирот дар соҳаи андози Чумхурии Ўзбекистон ва таъсири он ба рушди минбаъдаи баҳши соҳибкорӣ баррасӣ шудааст. Инҳисороти бозорҳо, ҳимояи заифи судиву ҳуқуқи моликият ва шаффофияти баҳши соҳибкорӣ сабаби ислоҳоти куллии андози кишвар дар солҳои 2018-2019 гардид. Ба шарофати ислоҳоти амалнамуда дар кишвар фазои солими рақобат фароҳам оварда шуда, ҷалби сармоя ва афзоиши ҳиссаи даромади буҷети давлатӣ аз ҳисоби даромадҳои андоз таъмин карда шуд.

Калидвожаҳо: маъмурикунонии андоз, баҳши соҳибкорӣ, рейтингҳои устуворӣ, андозҳои ғайримустақим ва мустақим, имтиёзҳо, субсидияҳо, шахсони худшугъл.

INFLUENCE OF TAX REFORM ON THE FURTHER DEVELOPMENT OF THE BUSINESS SECTOR OF THE REPUBLIC UZBEKISTAN

The article discusses changes in the tax sphere of the Republic of Uzbekistan and the impact on the further development of the business sector. Monopolization of markets, weak judicial and legal protection of property of the business sector became a predetermining signal for a radical tax reform of the country in 2018-2019. Thanks to the reforms implemented, the country managed to reduce the shadow, create a healthy competitive environment, attract investment and increase the share of state budget revenues through tax revenues.

Keywords: tax administration, business sector, sustainability rating, indirect and direct taxes, benefits, subsidies, self-employed persons.

Сведения об авторе: Мавланова Умида Баходировна – Национальный университет Узбекистана имени Мирзо Улугбека, старший преподаватель кафедры «Макроэкономика». Адрес: 100111, Республика Узбекистан, город Ташкент, Кора-Камыш ¼, дом 1, квартира 50. Телефон: 998-90-939-23-92. E-mail: umishka_12@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Мавланова Умида Баходировна – Донишгоҳи миллии Ўзбекистон ба номи Мирзо Улугбек, муаллими калони кафедраи «Макроэкономика». Суроға: 100111, Чумхурии Ўзбекистон, ш. Ташкент, кучаи Кора-Камыш ¼, хонаи 1, квартирайи 50. Телефон: 998-90-939-23-92. E-mail: umishka_12@mail.ru

Information about the author: Mavlanova Umida Bahodirovna – National University of Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek, senior lecturer at the Department of Macroeconomics. Address: 100111, Republic of Uzbekistan, Tashkent city, Kora-Kamysh ¼, building 1, apartment 50. Phone: 998-90-939-23-92. E-mail: umishka_12@mail.ru

Пўлотова У.С.

МУШКИЛОТИ ЧАМЪОВАРИИ АНДОЗ ДАР МАРҲИЛАИ МУОСИРИ РУШДИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар марҳилаи кунунии рушди давлат низоми устувори андозбандӣ воситаи муҳимми таъсиррасонӣ ба сатҳи умумии иқтисоди миллӣ маҳсуб меёбад. Аммо, низоми андоз ба шароити муосир ба пуррагӣ мутобикат наменамояд, ки дар мураккаб будани механизми ҳисобкунӣ ва пардохти андоз, инчунин низоми пешбурди баҳисобгирии андоз, ҳуҷҷатнигорӣ, таҳияи ҳисобот ва истифодаи технологияи иттилоотӣ чихати дуруст пур кардани эълומияи андоз зоҳир мегардад [1, с. 7].

Низоми андозбандӣ бояд нақши ҳавасмандгардониро иҷро намуда, ба ғаёлияти иқтисодии ташкилотҳо, рушди истеҳсолот дар мамлакат таъсири мусбат расонад. Самаранокии андозбандӣ бо таносуби воридоти андоз нисбат ба ҳаҷми умумии хароҷоти вобаста ба ҷорӣ намудани андоз дар миқёси давлат, аз ҷумла нисбат ба намуди мушаххаси андоз муайян кардан мумкин аст. Фароҳам овардани низоми устувори андоз ва рушди он масъалаи асосии давлати рушдкунанда мебошад.

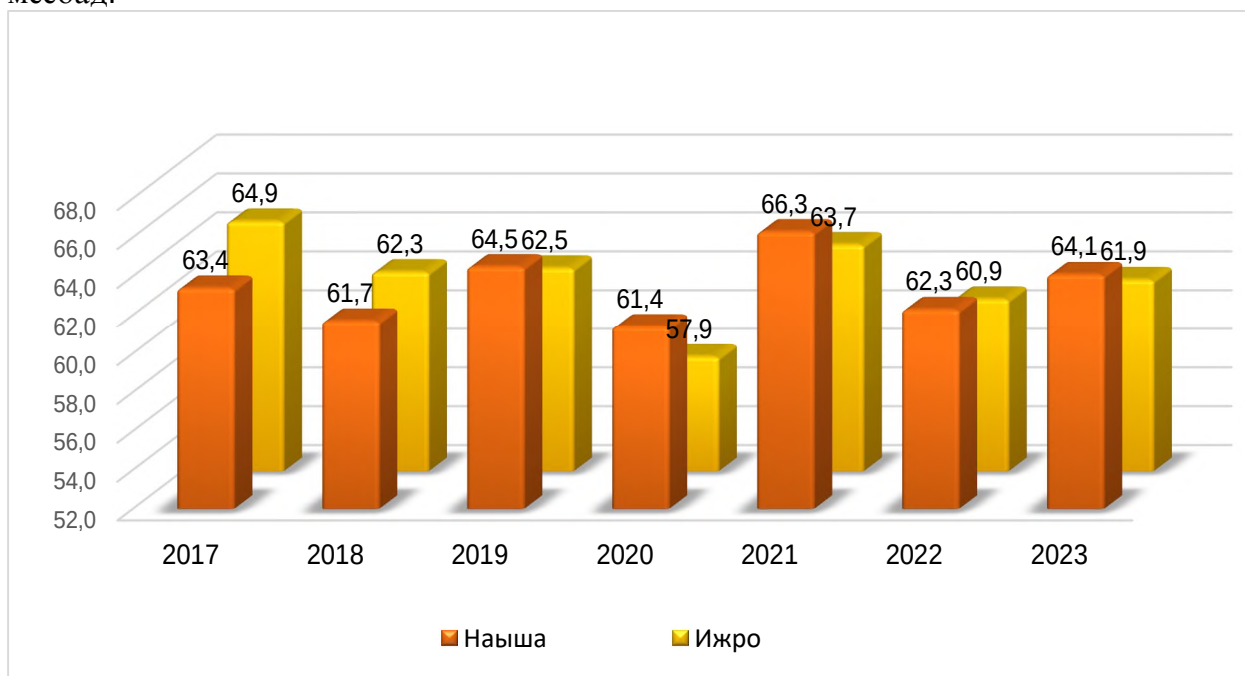
Андозбандии самаранокро тавассути омезиши мутаносиби механизми интиҳобгардидаи андоз бо ҳадаф ва афзалиятҳои, ки дар назди давлат дар самти идоракунии иқтисодидеги кишвар гузошта шудаанд, таъмин намудан мумкин аст. Ҳадафи таҳқиқоти мазкур таҳлили сатҳи ҷамъоварии андоз дар мисоли низоми андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ошкор намудани роҳҳои баланд бардоштани самарабахшии ҷамъоварии андоз дар мамлакат мебошад. Нақши давлат дар дигаргунии андозбандӣ, низоми андоз ва муносибатҳои андозии байни андозсупорандагон ва мақомоти андоз дар муқаррар намудани ҳуқуқҳои конституционӣ, аз лиҳози иҷтимоӣ адолатнок, уҳдадорӣ ва масъулияти шаҳрвандон ва мақомоти ҳокимияти давлатӣ дар назди ҷомеа ва давлат зоҳир мегардад.

Бо дарназардошти хусусиятҳои ҳолати кунунии иқтисодии мамлакат, таъмини афзоиши воридоти андоз, баланд бардоштани сатҳи ҷамъоварии он вазифаи афзалиятноки мақомоти андоз ва яке аз меъёрҳои сифатнокии молияи давлатӣ ба ҳисоб меравад [6, с. 107].

Маълум аст, ки аз 1-уми январи соли 2022 Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯи натиҷаҳои корҳои анҷомдодашудаи Гуруҳи кории байниидоравӣ ба мақсади таъмини суботи низоми андоз мавриди амал қарор дода шуд. Ҳадафи қабули Кодекси нави андоз мутобиккунонии қонунгузорию андози Ҷумҳурии Тоҷикистон ба шароити муосири иқтисодӣ, такмили минбаъдаи рақамикунунии расмиеи андозӣ, фароҳам овардани шароити созгору баробари пешбурди соҳибкорӣ ва коҳиш додани иқтисоди пинҳонӣ мебошад.

Аз расми 1 аён аст, ки воридоти андоз сарчашмаи асосии даромади буҷети давлатӣ мебошад, бинобар ин масъалаи зиёд намудани сатҳи ҷамъоварии андоз ҷузъи муҳимми ғаёлияти самарабахши давлат ба шумор меравад ва ин ҳолатро аксар вақт иқтисоди пинҳонӣ ҳалалдор месозад. Ин зухуроти номатлуб на танҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, балки дар аксари кишварҳои ҷаҳон мушкилоти асосӣ ба ҳисоб меравад. Иқтисоди пинҳонӣ, пеш аз ҳама, даромадҳои андозии низоми буҷетиро коҳиш дода, ҳамзамон, рақобати носолиро миёни андозсупорандагон ба вучуд меорад [5]. Дар ин асос, доираи саркашӣ аз пардохти андоз дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба амнияти иқтисодии давлат

тахдид менамояд. Вазнинии гаронии андоз яке аз омилҳои асосии тақвият ёфтани афзоиши равандҳои пинҳонӣ ва пурзӯршавии фаъолияти пинҳонӣ мебошад [4, с. 48]. Гаронии аз ҳад зиёди андоз натиҷаи фаъолияти давлатест, ки наметавонад ҷамъовариҳои воқеии андозро таъмин кунад ва коҳиши манбаи андозро аз ҳисоби баланд намудани меъёрҳои андоз ҷуброн менамояд, ки боиси зиёд шудани ҳуқуқвайронкуниҳои андоз мегардад. Напардохтани андоз, ки аз он ҷумла аст, боиси талафоти зиёди буҷет ва ихтисоркунии хароҷоти он мегардад ва аз ҳисоби андозсупорандагони бомасъулият ҷуброн карда мешавад. Дар ин росто, пешгирӣ намудани қонунвайронкунии андоз ва баланд бардоштани фарҳанги андоз аз афзалиятҳои сиёсати Ҳукумати кишвар махсуб меёбад.



Расми 1. - Ҳиссаи воридоти андоз дар ҳаҷми умумии даромади буҷет дар солҳои 2017 – 2023

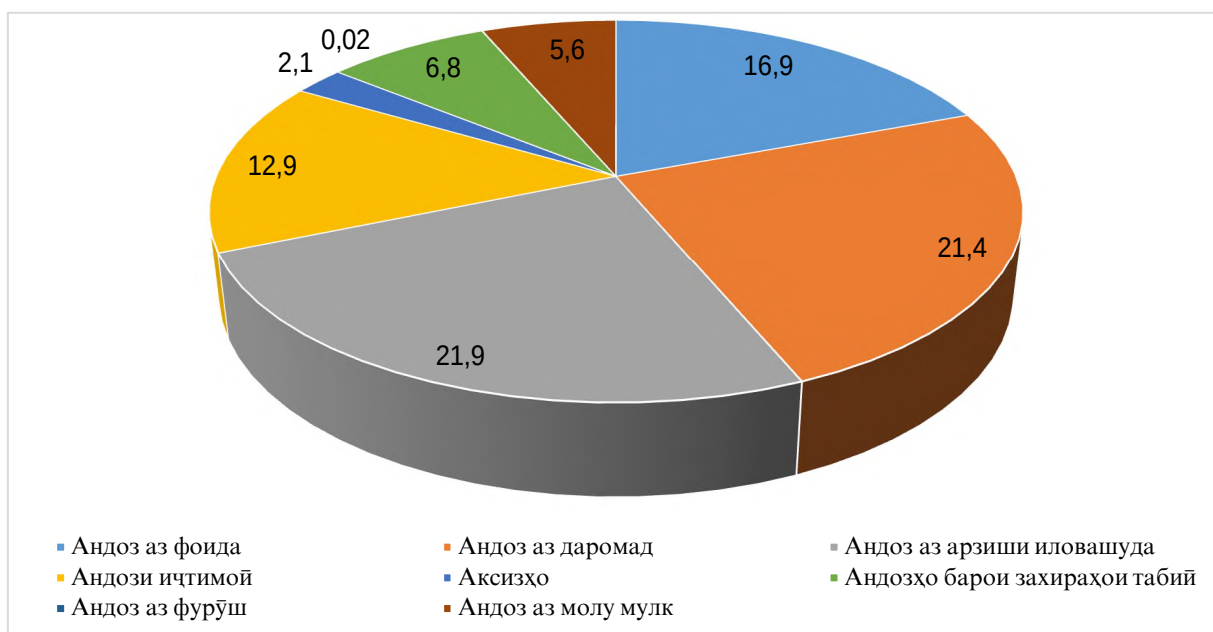
Дар соли 2023 дар натиҷаи татбиқи самараноки ислоҳоти иқтисодӣ ва дар ин замина мавриди истифода қарор гирифтани корхонаҳои нав доир ба истеҳсоли мол, иҷрои қор ва хизматрасонӣ, зиёд шудани ҷойҳои нави қорӣ, дуруст ба роҳ мондани сиёсати андозию буҷетӣ, инчунин тақвият додани рақамикунории мақомоти андоз нишондиҳандаҳои қисми даромади буҷети давлатӣ дар қисмати воридоти андоз ба андозаи 17 738,0 млн. сомонӣ иҷро гардид, ки нисбат ба нишондиҳандаҳои пешбинишуда 1 170,5 млн. сомонӣ зиёд аст.

Иҷрои сифатии нақшаҳои андоз гувоҳӣ медиҳад, ки дар соли 2023-ум нисбат ба солҳои қаблӣ беҳтарӣ ба назар расида, иҷрои нишондиҳандаҳои пешбинишуда аз рӯи ҳамагӣ як намуди андоз – андозҳо барои захираҳои табиӣ таъмин нагардидааст, ки асосан ба коҳишёбии рушди соҳаи саноати истихроҷ, нокифоягии манбаъҳои андозбандӣ аз ҳисоби субъектҳои соҳиби нави қорқарди захираҳои табиӣ ва паст шудани арзиши баъзе молу маҳсулоти бо рентаи содиротӣ андозбандишаванда, инчунин аз ҷониби қорхонаҳои қорқарди захираҳои табиӣ риоя нашудани тартиби нави ҳисоб ва пардохти бонуси обунавӣ, вобаста мебошад.

Тибқи маълумоти расмӣ, дар ин давра, арзиши 1 тонна пахта дар бозори ҷаҳонӣ ба маблағи 320 доллари ИМА, 1 тонна мис 92 доллар, 1 тонна руҳ 1040 доллар, 1 тонна сурб 30 доллар ва 1 тонна қалъагӣ 543 доллар коҳиш ёфтааст. Иҷрои нақшаи андозҳо барои захираҳои табиӣ дар сатҳи 82,7% таъмин шудааст, ки чун оқибат воридоти

умумии андоз ба буҷет 1 037,9 млрд. сомонӣ ва талафоти буҷет 217,0 млн. сомони ро ташкил медиҳад [5].

Дар соли 2023, барзиёд иҷро гардидани нақшаи тасдиқшудаи қисми даромади буҷети давлатӣ аз рӯи андозҳои дохилӣ, асосан аз ҳисоби дигар пардохтҳои ҳатмии буҷети ҷумҳуриявӣ ва корҳои назоратӣ – 465,0 млн. сомонӣ, шаҳри Душанбе – 327,0 млн. сомонӣ, вилоятҳои Суғд – 213,0 млн. сомонӣ ва Хатлон – 117,0 млн. сомонӣ таъмин карда шудааст. Инчунин, дар ин давра аз ҳисоби 40 адад корхонаҳои калонтарин ба буҷет 7 655,1 млн. сомонӣ маблағҳо ворид гардида, 43,2 фоизи ҳаҷми умумии маблағи андозҳои дохилии дар ин давра ба буҷет воридшударо ташкил медиҳанд.



Расми 2. - Ҳиссаи намудҳои андоз дар воридоти умумии андоз соли 2023

Сатҳи баланди воридотро чунин андозҳои асосӣ нишон медиҳанд:

- андоз аз арзиши иловашуда – 4082,1 млн. сомонӣ. Дар соли 2023, аз ҳисоби андоз аз арзиши иловашуда нисбат ба нишондиҳандаҳои муқарраргардида ба буҷет 191,0 млн. сомонӣ маблағҳо зиёдтар ворид карда шуда, иҷрои нақшаи тасдиқ ва аниқшуда дар маҷмӯъ (ба истиснои ширкатҳои мобилӣ) дар ҳаҷми охири аввалин маротиба пурра таъмин карда шуд. Дар ин давра, вазни қисми ин намуди андоз дар ҳаҷми умумии қисми даромади буҷети давлатӣ аз ҳисоби андозҳои дохилӣ 23,0 фоизро ташкил дод, ки нисбат ба соли 2022 – 1 банди фоизӣ афзоиш ёфта, асосан ба беҳтар гардидани маъмурикунонии ин андоз вобастагӣ дорад;

- андоз аз даромад – 6 861,2 млн. сомонӣ, аз ҷумла:
- андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ – 3 520,1 млн. сомонӣ
- андози иҷтимоӣ – 4 078, 5 млн. сомонӣ [8].

Таҳлили нишондиҳандаҳои эълумияи андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ дар фаъолияти соли молиявии 2022 бозгӯи онанд, ки дар маҷмӯъ даромаднокии шахсони ҳуқуқӣ – андозсупорандагон 19 фоизро ташкил медиҳад. Натиҷаи ниҳони маблағи ҳисобшудаи андоз ба 1,3 млрд. сомонӣ баробар гардид, ки нисбат ба соли 2021 – 650,0 млн. сомонӣ зиёд мебошад. Дар ин давра иҷрои нақшаи андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ ба андозаи 104,5 фоиз таъмин гардида, ба буҷет нисбат ба нишондиҳандаҳои нақшавӣ бештар аз 151,0 млн. сомонӣ маблағҳо ворид гардид. Иҷрои барзиёди нақшаи андози мазкур дар натиҷаи беҳтар намудани маъмурикунонии андоз аз суди саҳмияҳо, ки манбаи он ғойдаи софи субъектҳои хоҷагидор ба шумор меравад таъмин гардида, аз ин ҳисоб ба буҷет зиёда аз 984,0 млн. сомонӣ маблағҳо ворид карда шудааст.

Тибқи маълумоти Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз шумораи умумии 5023 адад супорандагони андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ дар маҷмӯъ 4410 адади онҳо аз рӯи натиҷаи фаъолияти соли молиявии 2023 эълومияи андозро ба мақомоти андози маҳалли қайд пешниҳод намуданд.

Дар соли 2023 даромади умумии субъектҳои хоҷагидор дар маҷмӯъ 91,2 млрд. сомонӣ, хароҷоти тарҳшаванда 80,5 млрд. сомонӣ ва фоидаи ба дастовардаи онҳо 10,5 млрд. сомони ро ташкил дода, 11,6 фоизи даромади умумии онҳо баробар мебошад. Таҳлили қабули эълумияҳои андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ дар соли 2023 нишон медиҳад, ки аз 4410 адад эълумияҳои андози қабулшуда 3636 адади онҳо (82,4 фоиз) субъектҳои хоҷагидор фаъолияти молиявии худро бо фоида ва 462 адад (10,5 фоиз) бо зарар ҷамъбаст намуда, дар 311 ҳолат андозсупорандагон эълумияҳои сифрӣ ба мақомоти андоз пешниҳод намудаанд. Аз рӯи нишондиҳандаҳои эълумияҳои андозсупорандагон аён аст, ки натиҷаи ниҳиҳои ҳисоби андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ аз руи ҷамъбасти фаъолияти соли молиявии 2023-ум беш аз 1 053,0 млн. сомонӣ мебошад [7].

Ба назар мерасад, ки баланд бардоштани сатҳи ҷамъоварии андоз тавассути боло бурдани фарҳанги андозсупорӣ ҳамаи иштирокдорони муносибатҳои андозӣ имконпазир мебошад. Зеро самаранокии воридоти андоз на танҳо аз ҳисоби татбиқи усулҳои муосири корҳои назоратии мақомоти андоз, татбиқ ва истифодаи хизматрасониҳои электронӣ ба андозсупорандагон ва шаҳрвандон, азнавсозии инфрасохтори иттилоотӣ, балки аз ҳисоби омилҳои инсонӣ низ таъмин карда мешавад [4].

Фарҳанги андоз аз дарки муҳимияти пардохти андоз барои давлат ва ҷомеа ва донишҳои ҳуқуқӣ уҳдадорӣҳои андозии андозсупорандагон бармеояд. Аз ин рӯ, мақомоти андоз на танҳо дар самти тақмил додани қонунгузории андоз тадбирҳои менамояд, балки корҳои тавзеҳотӣ ва фаҳмондадиҳиро миёни шаҳрвандон ва субъектҳои фаъолияти соҳибкорӣ бояд тақвият дода бошад. Ҳуқуқ ва уҳдадорӣҳои андозсупорандагон ба мақомоти андоз аз ҳисоби аниқ муқаррар кардани ҳуқуқҳои мақомоти андоз ҳангоми гузаронидани санҷишҳои сайёр, назорати камералӣ ва муоинаи хронометражӣ; манъ кардани барӯйхатгириҳо ва ҷенкунии молу мулк аз тарафи мақомоти андоз; хориҷ намудани истинодоварӣ ба санадҳои меъёрии ҳуқуқии соҳавӣ мутавозин карда шавад.

Ба мақсад мувофиқ мебуд, агар ҳангоми гузаронидани санҷишҳои сайёри андоз барилова андоз ҳисоб карда нашуда, баръакс аз тарафи мақомоти андоз ба андозсупорандагон дар самти бартараф намудани омилҳои эҳтимолии хавфҳои андоз кӯмаки машваратӣ ва мусоидат карда шавад.

Дар марҳилаи муосири рушди кишвар тақмили низоми андозбандӣ, ташаккул ва рушди фарҳанги андози шаҳрвандон ва андозсупорандагон масъалаи таъхирнопазир мебошад. Дар баробари ин, давлатро зарур аст, ки минбаъд ҳам ҷиҳати ташаккул ва тақмили механизмҳои таъсиррасонӣ ба ҳам иқтисодиёти расмӣ ва ҳам қисми пинҳонии он ба мақсади барориши он иқтисоди пинҳонӣ тадбирҳои зарурӣ андешида бошад. Ҳамзамон, рушди технологияи иттилоотӣ ва татбиқи онҳо дар раванди маъмурикунонии андоз имкон медиҳад, ки соҳибкорӣ боз ҳам шаффофтар карда шавад.

Дар интиҳо, қайд кардан зарур аст, ки беҳтар мебуд, агар тадриҷан захираҳои зиёд намудани даромадҳои ғайриандозии бучети давлатӣ, аз ҷумла аз ҳисоби рушди бозори қоғазҳои қиматнок, оқилона истифода бурдани моликияти давлатӣ ва дигар дарёфт карда шавад. Зеро афзоиши даромади ғайриандозӣ ба пастшавии фишори андоз ба фаъолияти соҳибкорӣ мусоидат хоҳад намуд.

Асолати матн 93,27 %-ро ташкил медиҳад

Адабиёт:

1. Боброва А.В. Проблемы собираемости налогов в современных экономических условиях // Управление в социальных системах. №3 (23). – 2019. – С.3 – 12.
2. Дадоматов Д. Н. Факторы, влияющие на рост инвестиционной привлекательности в экономике страны / Д. Н. Дадоматов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2014. – № 2/4(138). – С. 291-294.
3. Дадоматов Д. Н. Налоговые и иные льготы для субъектов свободной экономической зоны как фактор развития предпринимательства в Республики Таджикистан / Д. Н. Дадоматов, М. М. Абдуллоев // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2022. – № 3(42). – С. 54-62.
4. Салимова М.М. Сиёсати андозӣ давлат дар самти муқовимат бо иқтисодӣ пинҳонӣ // Ахбори ДДХБСТ. Баҳши илмҳои ҷамъиятӣ. - №1. – 2024. – С. 45 – 56.
5. Таджикистан: обзор государственных расходов // Стратегические вопросы среднесрочной повестки реформ. Группа Всемирного банка. – 2022. – 274 с.
6. Товченко Р.Б. Проблемы собираемости налогов на современном этапе развития Российской Федерации // Вестник Международного института рынка. – №2. 2019. – С. 107 – 112.
7. Ҳисобот оид ба натиҷаҳои ҷаъбулоти мақомоти андоз дар соли 2023 ва вазифаҳои барои давраи минбаъда. – Душанбе, 2024.
8. www.andoz.tj // Нишондиҳандаҳои асосии ҷаъбулоти Қумитаи андоз [Санаи мурочиат: 20.12.2023]

МУШКИЛОТИ ҶАМЪОВАРИИ АНДОЗ ДАР МАРҶИЛАИ МУОСИРИ РУШДИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақола мушкилоти асосии баланд бардоштани самарабахшии ҷамъоварии андоз дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Ҳолати иқтисодӣ пинҳонӣ дар мамлакат таҳлил гардида, омилҳои мусоидаткунандаи баланд бардоштани сатҳи ҷамъоварии андоз таҳқиқ карда шудааст. Пӯёи воридоти андоз дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соли 2023 таҳқиқ карда шуда, асоснок карда шудааст, ки коҳишёбии даромади андозии бучет аз ҳисоби маъмурикунонии андоз намебошад.

Калидвожаҳо: низоми андоз, бучет, андозбандӣ, ҷамъоварии андоз, маъмурикунонии андоз, мақомоти андоз

ПРОБЛЕМЫ СОБИРАЕМОСТИ НАЛОГОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

В статье рассматриваются актуальные проблемы повышения эффективности собираемости налогов в Республике Таджикистан.

Выявлены высокие издержки налоговых органов при уклонении плательщиков от уплаты налогов и законодательные пробелы налоговой системы в целом. Приведен анализ состояния теневой экономики в стране. Изучены варианты, способствующие повышению собираемости налогов. Исследована динамика налоговых поступлений за 2023 год. Обосновано, что уменьшение доходности бюджета связано с политикой государственного давления на бизнес. Предложены пути повышения собираемости налогов.

Ключевые слова: налоговая система, бюджет, налогообложение, собираемость налогов, налоговое администрирование, налоговые органы

PROBLEMS OF TAX COLLECTION AT THE PRESENT STAGE OF DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

The article considers the urgent problem of increasing the efficiency of tax collection in the Republic of Tajikistan. The authors analyzed the level of the shadow economy in Republic of Tajikistan. The article suggests the options that can increase the tax collection. Also the authors analyzed the dynamics of tax revenues for 2023 year. It is proved that the decrease in budget profitability is not a consequence of the decrease in the level of administration of tax authorities, but is associated with the policy of state pressure on business. Some ways of increasing tax collection are proposed.

Keywords: tax system, budget, taxation, tax collection, tax administration, tax authority

Маълумот дар бораи муаллиф: Пулотова Умри Сайдуллоевна – Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, и.в. дотсенти кафедраи андоз ва андозбандӣ (ҳамкори дохилӣ), сармуҳосиб. Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хучанд, мкр. 17-ум, 1. Телефон: 92 770 71 12. E-mail: u_pulatova71@mail.ru

Сведения об авторе: Пулотова Умри Сайдуллоевна – Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, кандидат экономических наук, и.о. доцента кафедры налоги и налогообложение, главный бухгалтер. Адрес: 735700, Республики Таджикистан, город Худжанд, 17 мкр., 1. Телефон: 92 770 71 12. E-mail: u_pulatova71@mail.ru

Information about the author: Pulotova Umri Saidulloevna – Tajik State University of Law, Business and Politics, candidate of economic sciences, docent of the department of taxes and taxation, chief accountant. Address: 735700, Republic of Tajikistan, Khujand city, 17 microdistrict. Phone: 92 770 71 12. E-mail: u_pulatova71@mail.ru

Сабуров Д.Ҷ.

РУШДИ НИЗОМИ АНДОЗБАНДИИ ТАШКИЛОТҲО: МУШКИЛОТ ВА ДУРНАМОИ ОН

Мусаллам аст, ки раванди ташаккули ҷомеаи аз лиҳози иқтисодӣ рушдёфта дар кишвар масъалаи бозтаксими даромади миллиро ба мадди аввал мегузорад. Унсuri муҳимми танзими давлатии иқтисодиёт низоми андоз буда, низоми мутавозини андозбандӣ ҳамоҳангии мустақилияти иқтисодии субъектҳои ҳоҷагидор ва имконияти идоракунии самараноки давлатиро дар назар дорад. Дар ин самт нақши андоз ҳамчун фишанги танзимгар муассир ба ҳисоб рафта, дар сурати ба инобат нагирифтани қонуниятҳои иқтисодии танзими он боиси вайрон гардидани мувозинати иқтисодӣ ва пайдоиши бухронҳои системавӣ, коҳиши рушди соҳибкорӣ, вобастагии иқтисодии кишвар аз воридоти молу маҳсулот мегардад.

Муҳимияти масъалаи идоракунии ҷараёнҳои пардохтҳои андозии давлат ва суботи онҳо бо масъалаи ғаёлгардонии ғаёлияти соҳибкорӣ ва таъмини ғаёлияти самарабахши субъектҳои ҳоҷагидор робитаи зич дорад. Яке аз самтҳои асосии рушди иқтисодӣ нигаронидани ҷараёнҳои молиявии давлатӣ ва ғайридавлатӣ ба бахши воқеии иқтисодиёт буда, дар баробари ин, зарур аст, ки истифодаи босамари захираҳои Озоди молиявӣ таъмин карда шавад, ки метавонад ба ҳадафҳои сармоягузорӣ равона карда шавад. Суботи вазъи иқтисодӣ ва таваҷҷуҳ ба таҳияи стратегияи иқтисодии корхона зарурати муайян намудани ҳадафу вазифаҳои рушди андозии ташкилот дар заминаи оқилона гардонидани пардохтҳои андозӣ ва имкони татбиқи ҳадафҳои асосии ғаёлияти ҳоҷагидорро пеш меорад.

Гуруҳи андозсупорандагон, ки қисми бештари даромади буҷетро таъмин менамоянд, шахсони ҳуқуқӣ мебошанд. Ғаёлияти ташкилотҳо зарурати пардохти андозҳои пешбининамудаи қонунгузориро пешбинӣ менамояд. Таҳқиқи мушкилоти вобаста ба амали андозҳое, ки субъектҳои ҳоҷагидор пардохт менамоянд, самтҳои тақмили низоми андозбандии онҳо таҳлили низоми андоз дар маҷмӯъ, таъсири он ба ғаёлгардонии субъектҳои ҳоҷагидорро дар назар дорад.

Дар шароити муосир дар чорчӯбаи татбиқи Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон, низоми иҷтимоию иқтисодии кишвар ба марҳилаи нави рушд ворид мегардад. Чунин иқдом водор месозад, ки ислоҳоти иқтисодие, ки боиси тақмили қонунгузори соҳаҳои дахлдор, аз ҷумла дар соҳаи андоз мегарданд, идома дода шаванд [2]. Аз ин лиҳоз, муносибатҳои дурусти андозӣ, дар раванди татбиқи сиёсати андоз нақши босазое гузошта, баҳри ба эътидол даровардани фазои молиявии давлат ба вучуд омадааст. Дар шароити имрӯза дар Ҷумҳурии Тоҷикистон қонунгузори андоз ба содагардонии низоми андоз нигаронида шудааст. Вале, ташкилотҳо уҳдадоранд, намудҳои зиёди андозро пардохт намоянд, ки механизми ҳисобкунӣ ва пардохти онҳо ба андозае мураккаб мебошад. Бинобар ин, ҷустуҷӯи самтҳои тақмили низоми андозбандии ташкилотҳо муҳим арзёбӣ мегардад, ки ба паст намудани гаронии андоз ва бад-ин васила баланд бардоштани рақобатпазирии онҳо дар марҳилаи муосири рушди иқтисодӣ мусоидат менамояд.

Шароити бозори хоҷагидорӣ масъалаи таъмини даромаднокии фаъолияти соҳибкориро дар мадди аввал мегузорад, ки дар ин раванд, аз нигоҳи мо, идоракунии пардохтҳои андозии ташкилот нақши бориз мебозад. Идоракунии пардохтҳои андозӣ бо раванди идоракунии уҳдадорҳои ташкилот дар назди бучет ва фондҳои мақсадноки давлатӣ ҳамчун ҷузъи гардиши пулии он алоқаманд буда, ба ташаккули сохтор ва сатҳи муносиби пардохтҳои андозӣ, таъмини пардохти саривақтии онҳо ба бучет тибқи талаботи қонунгузори андоз равона гардидааст.

Идоракунии пардохтҳои андозӣ амалҳои зеринро пешбинӣ менамояд:

1. Муайян намудани самтҳои хоҷагидорӣ ташкилот, ки имкон медиҳад, пардохтҳои андозӣ аз ҳисоби меъёрҳои гуногуни андоз коҳиш дода шавад. Меъёрҳои андоз барои намудҳои алоҳидаи фаъолияти иқтисодӣ, аз ҷумла фаъолияти истеҳсолӣ хизматрасонӣ, амалиётҳо бо коғазҳои қиматнок ва дигар аз ҷониби давлат тафриқанок муқаррар карда шудааст. Бо ташаккули ҳаҷми фаъолияти муайян, ташкилот дар ин марҳила аллакай метавонад пардохтҳои андозиро коҳиш дода бошад.
2. Ошкор намудани имконияти камкунии манбаи андозбандии корхона аз ҳисоби имтиёзҳои андоз. Бояд ба назар гирифт, ки имтиёзҳои андоз, асосан, дар шаклҳои зерин мавҷуданд:
 - а) кам намудани меъёрҳои андоз;
 - б) кам намудани манбаи андозбандӣ;
 - в) пурра озодкунӣ аз пардохти андозҳои муайян.

Ҳангоми аз ҷониби ташкилот истифода намудани имтиёзҳои андоз бояд ба назар дошт, ки имтиёзҳои мазкур хусусияти ҳадафманд буда, вобаста ба мақсади пешниҳод имтиёзҳо ба се гурӯҳ ҷудо мешаванд:

- имтиёзҳои ба гурӯҳҳои алоҳидаи ташкилотҳо пешниҳод мегарданд (мисол, соҳибкорӣ хурд, муассисаҳои бучетӣ, давлатӣ);
- имтиёзҳои ба намудҳои алоҳидаи амалиётҳои хоҷагӣ пешниҳод мегарданд (мисол, хизматрасониҳои молиявӣ);
- имтиёзҳои ба барои таҳвили намудҳои маҳсули молу маҳсулот пешниҳод мегарданд (мисол, имтиёзҳои андоз оид ба пардохти ААИ, андози аксизӣ, ки нисбат ба молҳои алоҳида муқаррар карда мешавад).

Шароити тағйирёбандаи хусусияти фаъолияти соҳибкориро ба назар гирифта, қонунгузор маъмулан ба баъзе соҳаҳои имтиёзи муайян пешниҳод менамояд. Вале, шартҳои имтиёзкунонӣ ба ҳамаи субъектҳои соҳаи бидуни тафриқанокӣ онҳо аз рӯи мавзӯҳои иқлимию ҷуғрофӣ ё дигар омилҳо пешниҳод карда мешавад. Бо чунин амал қонунгузор дар субъектҳои ин соҳаи фаъолият унсури рақобати носолимиро ба вучуд оварда, имтиёзҳои андоз дар ниҳоят ба номувозинатии иқтисодии субъектҳои иқтисодӣ оварда мерасонад.

Дар раванди пешбурди фаъолияти молиявӣ – хоҷагидорӣ ташкилот як қатор лаҳзаҳои мавҷуданд, ки дар самти идоракунии пардохтҳои андозӣ аҳамияти муҳим дорад.

1. Арзёбии арзиш ва дороиҳои фаъолияти соҳибкорӣ, даромаднокии он. Ҳангоми арзёбии арзиш ва дороиҳои соҳибкорӣ ду лаҳза ҷой дорад: низоми андозбандии ташкилот ва тағйироти имконпазир дар оянда.

2. Сармоягузорӣ ва таҳияи фаъолияти нави соҳибкорӣ. Банақшагирии фаъолияти нави соҳибкорӣ бояд бо банақшагирии мукаммали андоз ҳамраҳӣ карда шавад, пеш аз ҳама, хавфи роҳ надодан ба хатогиҳои андозӣ бояд пешгирӣ карда шавад.
3. Омода намудани аҳдҳои калон. Аҳдҳои калон бо ҳароҷоти зиёд ва ҳамзамон манфиати калон дошта, манбаи ҳароҷоти зиёд ҳам ғоида, ва ҳам арзиши аслии маҳсулот буда метавонад, дар ин ҳолат, фарқият дар андозбандии ғоидаи ташкилот ба миён меояд. Муайян намудани тартиби дороиҳои нав ва тарзи барориши ғоида муҳим аст. Оқибатҳои андозии вариантҳои гуногуни аҳдҳои зерин фарқияти назаррас дорад.
4. Банақшагирии фаъолият барои давраи минбаъда бо дарназардошти тағйирот дар қонунгузорию андоз дар соли минбаъда.

Мушоҳидаҳо нишон медиҳанд, ки ба қонунгузорию андоз мунтазам тағйирот ворид гардида, дар раванди он тағйирёбии меъёрҳои андоз дар ду шакл – ё баланд, ё сифрӣ амалӣ мегардад. Ин ҳолат ба ҳамоҳангсозии муносибатҳои субъектҳои хоҷагидор ва давлат мутобиқат наменамояд, ё ташкилотҳо дар шароити номуайяни хоҷагидорӣ фаъолият мекоранд. Равиши мантиқии чунин пешниҳод дар гузариш аз меъёри ягонаи андоз ба сатҳи якхелаи гаронии андози ташкилотҳо мебошад. Ба ҳамин тартиб, масъалаи таъмини мувозинати ҷолибияти сармоягузорию ҳамаи соҳаҳои иқтисодиёт ҳаллу фасл хоҳад гардид.

Такмили доимии низоми андоз, ки ҳамакнун дар кишвар ҷараён дорад ба таъмини афзоиши самаранокии фаъолияти мақомоти андоз дар масоили андозбандӣ, коҳиш додани сатҳи гаронии андоз нисбат ба фаъолияти субъектҳои хоҷагидор равона гардидааст. Дар ҳолати дуруст ба роҳ мондани сиёсати андоз нишондиҳандаҳои иқтисодӣ мунтазам афзоиш меёбанд. Дар ин сурат, бучет ба қадри зарурӣ пур мешавад ва корхонаҳо тавсеаи истехсолот ва ҷалб намудани сармоягузорию диққат медиҳанд [3]. Аммо, дар ҷараёни татбиқи ин стратегия метавонад баъзе монеаҳо, масалан, гаронии андоз пайдо шаванд.

Тадқиқотҳо нишон медиҳанд, ки пастшавии меъёри андозҳои муайян гаронии андози корхонаҳо тағйир медиҳад. Дар ин асос, гурӯҳи андозҳои «фаълро» ҷудо намудан мумкин аст, ки тағйирёбии меъёри онҳо ба ҳаҷми умумии пардохтҳои андозӣ таъсири муҳим мерасонад. Чунин андозҳо ба сифати объекти аввалиндараҷаи танзими андоз тавсия карда мешаванд (андоз аз даромад, андоз аз арзиши иловашуда). Зиёда аз ин, қайд кардан зарур аст, ки таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки маҳз чунин ислоҳоти воситаҳои андозӣ ба рушди вазъи иқтисодӣ таъсир мерасонад.

Гаронии андоз дар сатҳи субъектҳои иқтисодӣ, ҳамчун нишондиҳандаи нисбии тавсифдиҳандаи ҳиссаи андозҳои ҳисобшуда ва пардохтшуда дар даромади умумӣ, ки бо дарназардошти талаботи қонунгузорию андоз ҳисоб карда мешавад, фаҳмида мешавад. Гаронии андоз нишон медиҳад, ки кадом қисми даромади андозсупорандагон ба бучети давлат дар шакли пардохтҳои андозӣ ворид мегардад ва кадом қисми даромад дар ихтиёри андозсупорандагон ҳамчун даромади холис боқӣ мемонад.

Рушди муҳити бозорӣ доимо бо ҷустуҷӯи чунин сатҳи гаронии андоз алоқаманд аст, ки дар он манфиатҳои ҳам давлат ва ҳам ташкилотҳо ба инобат гирифта мешавад. Ба ақидаи мо, гаронии андозро то ҳадде паст кардан мумкин аст, агар ислоҳоти низоми андоз гузаронида шавад, ки он албатта бояд ба фароҳам овардани шароити муқаррарӣ, барои бахши воқеии иқтисодиёт оварда расонад.

Аммо, ноустувории шароити хоҷагидорӣ, кӯшиши ғанӣ гардонидани бучет, риоя накардани принципҳои асосноккунии иқтисодии ислоҳоти андоз ва адолати иҷтимоии андозбандӣ боиси гаронии аз ҳад баланди андоз ба истехсолкунандагон гардидааст. Андозбандии баланд падидаи манфӣ буда, на танҳо ба коҳиши истехсолот дар маҷмӯъ, балки майли пинҳонкунии даромад аз тарафи ташкилотҳо оварда мерасонад, ки дар натиҷаи худ, боиси риоя накардани ягонагии низоми андозбандӣ мегардад, ки қасри бучети давлат воридоти иловагии маблағҳои пулӣро аз ҳисоби андоз тақозо менамояд [4]. Чун оқибат, корхонаҳои ватанӣ наметавонанд даромаде ба даст оваранд, ки рушди устувори истехсолот, инчунин сатҳи зарурии рақобатпазирӣро таъмин намояд ва дар натиҷа сатҳи пасти рақобатпазирӣ кишвар имкон наmedиҳад, ки Ҷумҳурии Тоҷикистон дар радифи кишварҳои пешрафтаи Аврупо ва ҷаҳон гардад.

Таҳлилҳо собит месозад, ки андоз ба нишондиҳандаҳои фаъолияти иқтисодии корхонаҳо таъсир мерасонад. Аз ин рӯ, баҳисоб нагирифтани омили андозӣ ҳангоми муайян намудани

нуқтаи безарарӣ дар раванди интихоби оқилона ба қабули қарорҳои идоракунии вобастагӣ дорад. Бо ин мақсад мутобикгардонии ҳаҷми истехсолот, ғоида ва хароҷот дар асоси муайян намудани даромади маржиналӣ бо дарназардошти омили андозӣ бояд амалӣ карда шавад.

Ба мақсади ноил гардидан ба самарабахшии танзими андоз ва ҳавасмандгардонии иқтисодиёт зарур аст, ки доимо низоми андозбандӣ бо назардошти вазъи мушаххаси иқтисодӣ дар кишвар такмил дода шавад. Гаронии андозро тамоми субъектҳои хоҷагидорӣ дар саросари ҷаҳон ба дӯш мегиранд. Зеро бе пардохти андоз мавҷудияти он соҳаҳое, ки аз буҷет маблағгузорӣ мешаванд, ғайриимкон аст.

Омили муҳим ҳангоми муқаррар намудани меъёри андоз ва қоидаҳои пардохти андоз, ин мувозинати байни гаронии андоз ва имконияти мавҷудаи ташкилотҳои тиҷоратӣ ба ҳисоб меравад. Яке аз воситаҳои сиёсати андози давлат, ин танзими гаронии андоз мебошад.

Танзими гаронии андоз дар рушди устувори иқтисодиёт муҳим аст, зеро созиши байни андозсупоранда ва давлатро тавассути нигоҳдории ҳавасмандгардонии фаъолияти субъектҳои хоҷагидор ва бо захираҳои молиявӣ таъмин намудани давлат ба вуҷуд меорад.

Таҳқиқи таъсири нишондиҳандаҳои рушди иқтисодӣ ва пардохтҳои андози корхонаҳои калон нишон дод, ки камкунии хароҷоти истехсолот ва пардохтҳои андозӣ мақсади асосӣ набуда, такмили идоракунии корхона маҳз дар оптимизатсияи ҳаҷми истехсолот, ғоида ва хароҷот дар алоқамандӣ зоҳир мегардад. Барои таъмини рушди иқтисодии корхона роҳ надодан ба гирифтани зарар аз ҳисоби гаронии баланди андоз аҳамияти калон дорад, чунки имкон намедиҳад, ки дар оянда раванди тақрористехсоли васеъ аз ҳисоби маблағҳои худӣ амалӣ карда шавад.

Бояд тазаккур дод, ки вазифаи ҳавасмандгардонии андозро оқилона истифода бурдан лозим аст. Баҳри ба эътидол даровардани сатҳи гаронии андоз бояд паҳлӯҳои қонунгузории андоз таҷдиди назар гардад.

Бо мақсади мусоидат ба рушди баъзе намудҳои фаъолият, аз ҷумла фаъолияти суғуртавӣ ва лизингӣ зарур аст, ки ҳавасмандгардонии андозӣ тавассути додани имтиёзҳо ва паст намудани меъёри андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ ба инобат гирифта шавад ва ҷунин меҳисобем, ки дар қисми 4-уми моддаи 183 Кодекси андоз илова ворид карда шавад, ки тибқи он меъёри андоз нисбати ҷунин намудҳои фаъолият то андозаи 12% паст карда шавад. Ҳамзамон, дар моддаи 332 Кодекси андоз, ки меъёри андози иҷтимоӣ ба танзим дароварда мешавад, як объекти андозбандӣ дукарата дар манбаи пардохт андозбандӣ мегардад, яъне суғуртакунанда ва суғурташаванда аз як музди меҳнати ҳисобшаванда андоз месупоранд. Хуб мебуд, ки ин намуди андоз аз рӯи як меъёр амал намуда, ҳадди ақал аз рӯи меъёри 15% дар маҷмӯъ андозбандӣ гардад. Дар қисми 1 моддаи 183 Кодекси андоз дарҷ гардидааст, ки даромади андозбандишавандаи шахси воқеии резидент аз ҷойи қори асосӣ зиёда аз тарҳи шахсӣ бо меъёри 12% андозбандӣ карда шавад. Вобаста ба ин, пешниҳод дорем, ки ҷиҳати қоҳиш додани сатҳи гаронии андоз ба ҷойи тарҳи шахсӣ, ки андозаи ду нишондиҳанда барои ҳисобҳо мебошад, ба ҳадди ақали музди меҳнат дар кишвар баробар карда шавад [5,54].

Ҳамзамон, бо истифода аз таҷрибаи давлатҳои хориҷӣ, ҷиҳати қоҳиш додани сатҳи гаронии андоз дар фаъолияти хоҷагиҳои деҳқонӣ, ки тибқи низоми содакардашудаи андозбандӣ фаъолият менамоянд, тадбирҳои ҳавасмандгардонӣ татбиқ карда шавад. Аз ҷумла, бо дарназардошти сатҳи баҳодихии кадастри замин, бояд меъёри андози ягона дар баъзе ноҳияҳо кам ва баръакс меъёри андози замини чарогоҳҳо зиёд карда шавад.

Инчунин, ҷиҳати қоркарди минбаъдаи маҳсулоте, ки дар хоҷагиҳои деҳқонӣ кишт менамоянд, бунёди корхонаҳо дар ҳамон қитъаи замин, бо ҷалби саҳомони хоҷагӣ пешниҳоди имтиёзҳо бунёд карда шавад.

Боиси тазаккур аст, ки маъмулан, тағйирот дар сиёсати андоз бидуни таҳлили амиқ иқтисодӣ ва молиявӣ хароҷот ва манфиат ворид карда мешавад. Зарур аст, ки консепсияи роҳбарӣ ба ислоҳоти сиёсати андоз таҳия карда шавад, ки барои расидан ба ҳадафҳои стратегии рушди мамлакат муҳим арзёбӣ мегардад. Арзиши риояи уҳдадорҳои андоз ба андозсупорандагон баланд мебошад, зеро барои риояи он вақти зиёди андозсупоранда сарф карда мешавад. Имтиёзҳои андоз аз ҳад зиёд буда, ба ҳадафҳои пешбинишудаи ҷалби сармояҳо ва таъсис додани ҷойҳои қорӣ мутобикат намекунад. Хуб мешуд, тартиби истифодаи имтиёзи андоз ҳамчун яке аз воситаҳои асосии ҷалби сармояҳо бознигарӣ карда шавад, аз ҷумла ба муқаррароти қисми 2 моддаи 189 Кодекси андоз калимаи **«тиҷоратӣ»** илова карда шавад: *«даромади шахсони*

ҳуқуқӣ аз ҳисоби маблағгузарониҳои ройгон, молу мулки ройгон ва грантҳое, ки ташиклоти гайритиҷоратӣ ва **тиҷоратӣ** мегиранд ва барои фаъолияти гайритиҷоратӣ истифода мебаранд» [1, 193].

Ҳамин тариқ, тақмили сиёсати андози давлат дар муқаррар намудани интиҳоби меъёри мушаххаси андоз дар соҳаи муайяни фаъолият мутобик ба даромаднокии иқтисодии он ба назар мерасад. Шакли пастравандаи андозбандӣ, баробари зиёд шудани манбаи андоз меъёри андозро паст намуда, шаффоф гардидани манбаи андозро пешбинӣ менамояд. Дар ин ҳолат аён аст, ки ҳама гуна хароҷот, аз ҷумла пардохти суди саҳмия ба саҳмдорон пас аз пардохти андоз имконпазир мегардад.

Ҷиҳати қоркарди механизми тақмили сиёсати андоз ва таъсири мусбати ба фаъолияти ташиклотҳо амалигардонии тадбирҳои зеринро ба мақсад мувофиқ мешуморем:

1. Бо назардошти вазъи иқтисодиёти кишвар ва ҳассосияти баланди он нисбат ба тағйироти омилҳои беруна ва дохила номгӯи имтиёзҳои андоз доимо мавриди таҳлил қарор дода шавад.

2. Санадҳои қонунӣ, ки тибқи онҳо озодкунии андозӣ амал менамоянд, меъёрҳои арзёбии самарабахшии иқтисодии имтиёз ба ташиклотҳоро бояд фарогир бошанд.

3. Сода гардонидани механизми андозбандии ташиклотҳо.

4. Маҳрум накардани ташиклотҳои тибқи низоми содакардашудаи андозбандӣ фаъолияткунанда аз ҳуқуқи истифодаи (идома додани) низоми содакардашуда дар соли минбаъда, дар сурати аз ҳадди даромади умумӣ дар давоми соли тақвими танҳо як маротиба (як моҳ) зиёд гардидани даромади андозсупоранда ба мақсад мувофиқ аст. Дар ин ҳолат дар соли ҷорӣ бозҳисобии андозҳо тибқи талаботи низоми умумии андозбандӣ амалӣ карда мешавад. Дар сурати такроран вайрон кардани шартҳои андозбандӣ дар давоми ду сол андозсупоранда ба низоми умумии андозбандӣ гузаронида мешавад.

Амалӣ гардонидани тадбирҳои мазкур ҷиҳати тақмили андозбандии ташиклотҳо имкон медиҳад, ки афзолияти вазифаи танзимотӣ назар ба вазифаи фискалӣ таъмин гардида, дар натиҷа рушди соҳаҳои гуногуни иқтисодиёти миллий халқ вусъат дода шавад.

Асосат матн 83,27 %-ро ташикл медиҳад

Адабиёти истифодашуда:

1. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе, 2022. – 407 с.
2. Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030. – Душанбе, 2019.
3. Баранова Д.А. Современные проблемы налогообложения юридических лиц и перспективные возможности налогового регулирования // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2021. – Т.10. - №1(34).
4. Белхороев Т.Т. Проблемы налогообложения организаций // Международный студенческий научный журнал. – Москва.–2020. - №3.
5. Салимова М.М. Тақмили механизми андозбандии ғоидаи ташиклотҳо // Ахбори ДДХБСТ. Баҳши илмҳои ҷамъиятӣ. Илмҳои иқтисодӣ. - №1 (82). – 2020. – С.42 – 55.

РУШДИ НИЗОМИ АНДОЗБАНДИИ ТАШКИЛОТҲО: МУШКИЛОТ ВА ДУРНАМОИ ОН

Мақола ба мушкилоти асосии андозбандии ташиклотҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, инчунин тавсияҳо ҷиҳати тақмили қонунгузории андоз бахшида шудааст. Дар мақола мушкилоти мавҷуда ва дурнамои рушди андозбандии субъектҳои хоҷагидор таҳқиқ карда шудааст.

Рушди низоми андоз ноғузир муҳим буда, бо дарназардошти нақши қалидии андоз, дар ғанӣ гардидани буҷети давлатӣ, давлатро зарур аст, ки тадбирҳои андешида бошад, ки барои расидан ба сатҳи ҳадди ақсари молияи давлатӣ ва дастгирии субъектҳои хоҷагидор равона

мегарданд. Бо ин мақсад давлат сиёсати андозро пеш мебарад, ки яке аз воситаҳои таъмини маъмурикунонии андоз махсуб меёбад. Чораҳои вобаста ба такмили минбаъдаи сиёсати андоз ва низоми андозбандии субъектҳои хоҷагидор пешниҳод шудаанд.

Калидвожаҳо: андозбандӣ, ташкилотҳо, мушкilotи андозбандӣ, даромад, гаронии андоз, имтиёзҳои андоз, муносибгардонии андозӣ, мақомоти андоз, низоми андоз

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Статья посвящена основным проблемам налогообложения организаций в Республике Таджикистан, а также рекомендациям по совершенствованию налогового законодательства. В статье рассматриваются современные проблемы и перспективы развития налогообложения предприятий.

Важность развития налоговой системы бесспорна. Учитывая особую роль налогов, уплачиваемых предприятиями, для пополнения бюджета, государство обязано осуществлять комплекс многосторонних мер, которые должны быть направлены на достижение максимального уровня государственных финансов и поддержания хозяйствующих субъектов. С этой целью в государстве используется налоговая политика, которая, является одним из инструментов, и подлежит исполнению по средствам налогового администрирования. Предлагаются мероприятия, связанные с дальнейшим совершенствованием налоговой политики и системы налогообложения субъектов хозяйствования.

Ключевые слова: налогообложения, организации, проблемы налогообложения, доходы, налоговая нагрузка, налоговые льготы, налоговая оптимизация, налоговые органы, налоговая система

DEVELOPMENT OF THE TAXATION SYSTEM FOR ORGANIZATIONS: PROBLEMS AND PROSPECTS

The article is devoted to the basic problems of taxation organizations of in Republic of Tajikistan, as well as recommendations for improving tax legislation. The article deals with the current problems and prospects of taxation organizations development in the Republic of Tajikistan.

The importance of the tax system development is indisputable. Considering the special role of taxes paid by enterprises to replenish the budget, the state is obliged to implement a set of multilateral measures that should be aimed at achieving the maximum level of public finances and supporting business entities. For this purpose, the state uses the tax policy, which is one of the tools and is subjected to execution by means of tax administration. The problems and the characteristics of main types of offenses in this area, as well as consideration of the tax system as a whole. Some measures related to the further improvement of tax policy and tax system business entities.

Keywords: taxation, taxes, taxpayers, income, tax burden, tax benefits, tax optimization, tax authorities, tax system.

Маълумот дар бораи муаллиф: Сабуров Дустмуҳаммад Ҷумъаевич – Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, муаллими калони кафедраи андоз ва андозбандӣ. Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хучанд, мкр. 17, бинои асосӣ 1. Телефон: 92 813 41 14.

Сведения об авторе: Сабуров Дустмуҳаммад Ҷумъаевич – Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, старший преподаватель кафедры налоги и налогообложение. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, город Худжанд, 17 мкр., главный корпус 1. Телефон: 92 813 41 14.

Information about the author: Saburov Dustmuhammad Chumayevich – Tajik State University of Law, Business and Politics, candidate of economic sciences, docent of the department of taxes and taxation. Address: 735700, Republic of Tajikistan, Khujand city, 17 microdistrict. Phone: 92 813 41 14.

МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ АЗ АРЗИШИ ИЛОВАШУДА ДАР ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ

Дар шароити муосири тавсеаи чараёнҳои иттилоотӣ, болоравии суръати қабули қарорҳо дар тамоми соҳаҳои фаъолият, чандирӣ ва қобилияти зуд мутобиқ шудан ба шароити тағйирёбанда омили асосии муваффақият мегарданд. Ин махсусан, ба бахшҳои соҳибқорие дахл дорад, ки зарурати азнавсозии фаъолияти мақомоти андозро ба миён меорад. Вобаста ба ин, технологияи рақамӣ на танҳо ба бизнес–равандҳо, балки ба ҳамкории миёни андозсупорандагон ва мақомоти андоз таъсиргузор мебошад. Ба мисли дигар кишварҳо, дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барномаи татбиқи рақамикунонии чараёнҳои андозӣ амалӣ гардида истодааст. Дар шароити имрӯза низомҳои электронии маъмурикунонӣ ва хизматрасонӣ ба андозсупорандагон васеъ истифода гардида истодааст. Тибқи нақшаҳои Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон «дар оянда маъмурикунонии андоз бояд ба платформаи мутобиқшудаи рақамӣ табдил ёбад, ки танҳо бо андозсупорандагонӣ электронӣ ва маълумоти рақамӣ сару кор мегирад». Бо мурури замон, ин сохтор ба хизматрасонии рақамии иттилоотӣ табдил дода мешавад, ки дар речаи вақти воқеӣ бо равандҳои рақамии дохили ташкилотҳо – андозсупорандагон, аз ҷумла ба мақсадҳои санҷиши дурустии ҳисобкунӣ ва пардохти андоз ҳамкорӣ менамояд.

Аз соли 2015 Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон технологияи рақамиро дар низомии маъмурикунонии андоз ба таври фаъол татбиқ менамояд, ки имкон медиҳад, ҳисоботи андоз тавассути шабакаи виртуалии алоқа ба ҷойи расмиёти анъанавии почтавӣ барои интиқоли минбаъда ба маҳзани маълумоти мақомоти андоз ирсол карда шавад, ва шакли муайян кардани объектҳои андозбандӣ тағйир дода шавад, яъне ташаккули онҳо бидуни иштироки андозсупоранда дар ин раванд, тариқи фосилавӣ амалӣ гардонидани қорҳои назоратӣ.

Ҳадафи асосии қорӣ намудани технологияҳои нави рақамӣ таъмини сатҳи сифатан нави идоракунии низомии андоз мебошад, ки имкон медиҳад пурра автоматикунонии равандҳои баҳисобгирии андозсупорандагон ва маблағҳои андоз ва дигар пардохтҳо ба бучет, қабули қарори асоснок дар раванди банақшагирии воридоти андоз, коҳиши хароҷоти иловагӣ аз ҳисоби боло бурдани сатҳи амнияти иттилоотӣ таъмин карда шавад.

Имрӯзҳо дар низомии рақамии иттилоотии мақомоти андоз як қатор унсурҳои асосии онро ҷудо менамоянд. Истифода ва татбиқи фаъолонаи технологияҳои рақамӣ боис гардид, ки дар натиҷаи гузариш аз шакли қоғазӣ ба низомии ҳуҷҷатгузории электронӣ, имконияти техникӣ, маҳзани маълумот ва номгӯии хизматрасониҳои электронӣ ба андозсупорандагон тавсеа ёфта, дар Системаи муттаҳидаи иттилоотии идоракунии андоз 50 адад модулҳои электронӣ муттаҳид ва ҳамгирой карда шуд.

Истифодаи фаъоли технологияҳои рақамӣ дар раванди андозбандӣ бевосита ба масъалаи тақмили маъмурикунонии яке аз андозҳои муҳим дар низомии пардохтҳои фискалии давлат – андоз аз арзиши иловашуда таъсир мерасонад. Ҳамчун андози ғайримустақим, андоз аз арзиши иловашуда пурра ба бучети ҷумҳуриявӣ таъмин гардида, даромади назарраси бучетро ташкил менамояд [1, с. 254].

Андозҳои ғайримустақим (ААИ, андози аксизӣ) дорои иқтидори зиёди фискалӣ буда, қисми асосии даромади бучетро ташаккул медиҳанд. Аз ин ҷост, ки тақмили минбаъдаи маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси рақамикунонии равандҳои иҷтимоиву иқтисодӣ самти афзалиятноки рушди мамлакат ба ҳисоб меравад.

Андоз аз арзиши иловашуда дар низомии андози Ҷумҳурии Тоҷикистон на танҳо андози аз лиҳози фискалӣ муҳим, балки аз лиҳози маъмурикунонӣ мураккаб буда,

самтҳои имконпазири такмили маъмурикунонии он доимо дар меҳвари таваҷҷуҳи олимон ва мутахассисон қарор дорад.

Андоз аз арзиши иловашуда мутобиқи қонунгузори амалкунандаи андоз андози ғайримустақим ба ҳисоб рафта, вобаста ба тартиби ҳисоб ва пардохт намудан, маъмурикунонии нисбатан мураккаб дорад. Ҳамзамон, дар низоми андозҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон андоз аз арзиши иловашуда яке аз андозҳои асосии ташаккулдиҳандаи буҷет буда, бо вазни қиёсии худ нисбат ба дигар манбаъҳои даромади буҷети давлатӣ, мавқеи назаррасро ишғол менамояд. Аз ин нуқтаи назар, дар раванди умумии рақамикунонии низоми андозбандӣ, ҳамчун як ҷузъи таркибии иқтисоди рақамӣ, аз ҷониби мақомоти андоз ба масъалаи рақамикунонии маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда таваҷҷуҳи аввалиндараҷа зоҳир карда шудааст [4, с. 1188].

Мусаллам аст, ки иқтисоди рақамӣ натиҷаи рушди технологияҳои иттилоотӣ ва коммуникатсионӣ буда, ба равандҳои тиҷоратӣ тағйироти муҳим ворид намуда, дар фаъолияти тамоми соҳаҳои иқтисодӣ густариши инноватсияро фароҳам овардааст. Масалан, фурушандагон ба муштариён имкон медиҳанд, ки фармоиши худро дар речаи онлайн тавассути Интернет ҷойгир кунанд, реклама тариқи шабакаҳои иҷтимоӣ ба роҳ монда шавад, пардохтҳои электронӣ истифода гардад, ба тариқи автоматӣ ҷамъоварӣ ва таҳлил гардидани маълумот ташкил карда шавад.

Дар мақомоти андоzi кишвар низ бо мақсади баланд бардоштани сифати хизматрасонӣ ба андозсупорандагон, сарфаи вақт ва хароҷоти онҳо ҷиҳати иҷрои уҳдадорӣ андоз, инчунин, таъмини риояи саривақтии талаботи Кодекси андоз модулҳои электронии барномаи компютерӣ таҳия ва мавриди истифода қарор дода шудаанд. Дар ин раванд, вобаста ба маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда як қатор модулҳои алоҳидаи электронӣ таҳия гардида, мавриди истифода қарор дода шудааст, ки ба нишондиҳандаҳои маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда таъсири мусбат мерасонад.

Ҳадафи асосии тадбирҳои зикргардида дар доираи амалигардонии назорати андоз имконияти тариқи автоматӣ пайгирӣ намудани тамоми занҷираи молтаъминкунандагон ва харидорон, муайян намудани маблағи ҳисобшуда ва баҳисобгирифташавандаи андоз аз арзиши илова мебошад.

Мавриди зикр аст, ки маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда дар самти автоматикунонии равандҳои санҷиши супорандагони ААИ ба туфайли мунтазам андешидани тадбирҳо дар самти рақамикунонии ҳамкорихои «мақомоти андоз–андозсупоранда» куллан тағйир ёфтааст:

- ҷорӣ гардидани гардиши электронии ҳуҷҷатҳо оид ба андоз аз арзиши иловашуда ва истифодаи шакли ягонаи электронии ҳуҷҷатҳое, ки номгӯи онҳо торафт меафзояд;

- пешниҳоди маълумот оид ба андоз аз арзиши иловашуда танҳо дар шакли электронӣ;

- ташаккули низоми назорати рақамии андоз ва такмили низоми таҳияи ҳисобнома – фактураҳои андоз бо мақсади иттилоотонии мақомоти андоз;

- истифодаи Big Data ҳамчун воситаи рақамикунонӣ ва автоматикунонии низоми андоз (расми 1).

Ин аст, ки ҷиҳати дар сатҳи дахлдор ба роҳ мондани маъмурикунонии андоз, маблағҳои ҳисобшуда ва баҳисобгирифташавандаи андоз дар эълонияи андоз, баҳисобгирии пурраи манбаъҳои андоzi супорандагони андоз аз арзиши иловашуда, назорати шаффофияти кори нозирони андоз, ташаккули маҳзани маълумот оид ба амалиётҳои андозбандишаванда, пешгирии ҳолатҳои иштибоҳан ва ё дидаву дониста нодуруст истифода бурдани ҳисобнома-фактураҳо оид ба андоз аз арзиши иловашуда ва аксизҳо ҳамчун варақаҳои ҳисоботашон қатъӣ, гузаронидани таҳлили васеи нишондиҳандаҳои фаъолият ва назорати раванди андозсупорӣ андозсупорандагон, ҳаддалимкон сода намудани иҷрои уҳдадорӣ андоzi андозсупорандагон шурӯъ аз

моҳи июли соли 2015 дар асоси фармоиши Раиси Кумитаи андоз “Оид ба истифодаи шакли электронии ҳисобнома – фактураҳои ААИ ва аксизҳо” модули компютери “ААИ ва пайгирии ҳисобнома-фактураҳо” мавриди истифода қарор дода шудааст.

Бояд қайд намуд, ки тавассути модули мазкур дар шакли электронӣ пешниҳод гардидани ҳисобнома – фактураи андоз аз арзиши иловашуда на танҳо вақти андозсупорандаро барои анҷом додани ин амал сарфа, балки хароҷоти ӯро коҳиш медиҳад. Тибқи маълумоти барномаи компютери СМИИА ва нишондодҳои таҳияи ҳисобнома-фактураҳои андоз аз арзиши иловашуда ба ҳолати 01.03.2024 андозсупорандагони дар низоми умумӣ ғаъолияткунанда аз анбори электронӣ истифода намуда, дар 2 моҳи соли 2024 дар маҷмӯъ ба миқдори 197,3 ҳазор адад (ба маблағи 5,6 млрд. сомонӣ) ҳисобнома-фактураҳои андозро ба қабулкунандагони молҳои (ичроӣ кор ва хизматрасонии) худ пешниҳод намудаанд, ки аз он зиёда аз 175,0 ҳазор ададро (ба маблағи 5,5 млрд. сомонӣ) ҳисобнома-фактураҳои ҳисоботашон қатъӣ ва 22,0 ҳазор ададашро (ба маблағи 62,0 млн. сомонӣ) ҳисобнома-фактураҳои шаклашон содашудаи андоз ташкил медиҳад [5].

Ин нишондиҳанда нисбат ба нишондиҳандаҳои соли 2023 дар маҷмӯъ ба миқдори 34,6 ҳазор адад ё ба маблағи 1,1 млрд. сомонӣ зиёд мебошад.

Барои қиёс, дар соли 2023 супорандагони андоз аз арзиши иловашуда дар маҷмӯъ ба миқдори 1,1 млн. адад (ба маблағи 36,3 млрд. сомонӣ) ҳисобнома-фактураҳои андозро ба қабулкунандагони молҳои (ичроӣ кор ва хизматрасониҳои) худ пешниҳод намудаанд, ки аз он зиёда аз 930,0 ҳазор ададро ҳисобнома-фактураҳои шаклашон қатъӣ ва 136,0 ҳазор ададашро ҳисобнома-фактураҳои шаклашон содашудаи андоз аз арзиши иловашуда ташкил медиҳад. Нишондиҳандаи мазкур нисбат ба нишондиҳандаҳои соли 2022 дар маҷмӯъ ба миқдори беш аз 197,0 ҳазор адад ва ё ба маблағи умумии 2,5 млрд. сомонӣ зиёд мебошад [5].

Тибқи муқаррароти банди 18 Дастурамал “Оид ба тартиби истифодаи ҳисобнома-фактураҳои ААИ ва аксизҳо” ҳисобнома-фактураи андоз танҳо дар ҳолатҳое аз маҳзани барномаи компютери системаи ҳамгироии иттилоотии андоз хориҷ карда мешавад, ки агар ҳангоми таҳияи он андозсупоранда ба хатоҳо роҳ дода бошад. Чунин ҳисобнома-фактураҳо бо пешниҳоди аризаи электронии фурӯшанда, бо тасдиқи харидор ва баъд аз омӯзиши асоснокии он, аз ҷониби мақомоти андоз бекор карда мешавад. Фурӯшанда бо мақсади дуруст ба расмият даровардани амалиёти андозбандишаванда, бар ивази ҳисобномаи бекоршуда, аз нав ҳисобномаи андозро таҳия ва пешниҳод менамояд.

Ҷиҳати қулай намудани риояи муқаррароти номбурда, тартиби бекор кардани ҳисобнома-фактураҳо оид ба ААИ ва аксизҳо бидуни ташрифи андозсупорандагон ба мақомоти андози маҳалли қайд, дар шакли электронӣ ба роҳ монда шудааст, ки дар натиҷа вақти андозсупорандагон сарфа ва хароҷоти онҳо коҳиш меёбад.

Бо мақсади боз ҳам баланд бардоштани сатҳи сифати хизматрасонӣ ба андозсупорандагон, таъмини риояи дурусти муқаррароти моддаи 245 ва қисми 2 моддаи 375 Кодекси андоз фармоиши Раиси Кумитаи андоз аз 03.08.2023, №370 «Дар бораи ба таври автоматӣ бақайдгирӣ ва бекор намудани бақайдгирии андозсупорандагон ба сифати супорандаи андоз аз арзиши иловашуда дар мақомоти андоз» ба тасвиб расида, шурӯъ аз 1-уми августи соли 2023 бақайдгирии андозсупорандагон дар Феҳристи супорандагони андоз аз арзиши иловашуда ба сифати супорандаи андоз аз арзиши иловашуда ва аз Феҳрист хориҷ намудани онҳо ба таври автоматӣ амалӣ гардида истодааст. Модули мазкур имкон фароҳам меоварад, ки субъектҳои хоҷагидор бидуни ташриф овардан ба мақомоти андоз, бе пешниҳоди дархост дар ҳомили қоғазӣ ва сарфа намудани хароҷот, аз ҷониби мақомоти андоз тариқи автоматӣ ба сифати супорандаи андоз аз арзиши иловашуда ба қайд гирифта мешаванд ё баръакс, дар ҳолатҳои дахлдор аз Феҳрист хориҷ карда мешаванд. Тибқи муқаррароти фармоиши мазкур ба санаи 01.03.2024 дар миқёси ҷумҳурӣ тариқи автоматӣ 757 адад субъектҳои хоҷагидор ба сифати супорандаи андоз аз арзиши иловашуда ба қайд гирифта шудаанд [5].



Расми 1. - Маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда

Мақсад аз мавриди истифода қарор додани модули мазкур ин пеш аз ҳама, дар сатҳи замонавӣ ташкил намудани бақайдгирии субъектҳои хоҷагидор ба сифати супорандаи андоз аз арзиши иловашуда буда, дар навбати худ, ҷиҳати дуруст ба роҳ мондани маъмурикунонии андоз, аз ҷумла аз ҷониби супорандагони воқеии андоз аз арзиши иловашуда дар эълomiaҳои андоз дуруст нишон додани маблағҳои ҳисобшуда ва баҳисобгирифташавандаи андоз, баҳисобгирии пурраи манбаъҳои андози ин гурӯҳи андозсупорандагон ва дар маҷмӯъ ҳадалимкон сода намудани иҷрои уҳдадории супорандагони андоз аз арзиши иловашуда мебошад.

Истифодаи модули мазкур ҷиҳати аз байн бурдани таъсири омилҳои инсонӣ, пешгирии баҳсҳои беасос миёни андозсупорандагон ва мақомоти андоз, сарфаи вақт ва коҳиш додани хароҷоти андозсупорандагон шароити созгор фароҳам меоварад. Бо мақсади пурра татбиқ намудани муқаррароти Кодекси андоз ва дигар санадҳои меъёрии ҳукукии марбут ба андоз аз арзиши иловашуда, тавассути модули алоҳидаи компютерӣ анбори электронии андозсупоранда ташкил шудааст, ки ҷиҳати пешгирии ҳуқуқвайронкунонии андоз мусоидат менамояд. Тавассути анбори мазкур бо пешниҳоди борхати воридотӣ ва хароҷотӣ ба роҳ мондани таҳвили мол (иҷрои кор, хизматрасонӣ) аз ҷониби андозсупорандагон дар назар дошта шудааст. Тартиби мазкур имконият медиҳад, ки ҳолатҳои беасос баҳисобгирии маблағи андоз аз арзиши иловашуда ва дар эълomiaҳои андоз нишон надодани манбаъҳои андозбандӣ пешгирӣ карда шавад.

Дар доираи раванди андозбандӣ назорати андоз амалӣ мегардад, ки ба мақомоти андоз имкон медиҳад, ки ҳуқуқвайронкунонии эҳтимолии андоз ва саркашӣ аз пардохти андоз аз арзиши иловашударо зуд ошкор созанд. Ин масъулияти субъектҳои соҳибкорино ҷиҳати риояи талаботи қонунгузории андоз меафзояд, зеро дарк менамоянд, ки амалҳои онҳо мавриди таҳлили амиқ қарор гирифта, ҳуқуқвайронкунонии андоз бошад, амалан аллакай ошкор гардидаанд.

Ҳамзамон бо ин, рақамикунонии маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда бо шумораи торафт афзояндаи супорандагони андоз аз арзиши иловашуда (ААИ) ва амалиётҳои хоҷагидории онҳо, инчунин дараҷаи автоматикунонии дигар равандҳои баҳисобгирӣ, ки ба андоз аз арзиши иловашуда робитаи мустақим надоранд, муайян карда мешавад.

Дар таҷрибаи ватанӣ маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда бо маъмурикунонии ҳазинаҳои виртуалӣ алоқаманд мебошад. Ҳазинаҳои виртуалӣ дар ҷараёни ҷамъоварӣ ва бақайдгирии маълумот оид ба амалиётҳои молиявии ташкилотҳо – супорандагони ААИ нақши калидӣ бозида, баҳамтаъсиррасонии байни низомҳои маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда ва ҳазинаи виртуалӣ имкон медиҳад, ки гардиш ва ҷараёнҳои молиявии ташкилотҳо пурра ва дақиқтар пайгирӣ карда шавад, ки дар навбати худ, шаффофият ва дақиқии баҳисобгирии андозро боло мебарад [3, с. 493].

Дар давраи рушди иқтисоди рақамӣ дигар манбаи даромади давлатӣ андозбандии хизматрасониҳои электронӣ ба ҳисоб меравад.

Дар ин ҷода танҳо метавон ишора намуд, ки мушкилоти ҷамъоварии маблағи андоз аз арзиши иловашуда ва андоз аз даромади ширкатҳои рақамӣ дар доираи Нақшаи муқовимат бар зидди қанораҷӯӣ аз пардохти андоз аз Ҷоида ва интиқоли манбаи андоз (BEPS), дар асоси таҳлилҳо ва пешниҳоди қоршиносони Ташкилоти Ҳамқорихои Иқтисодӣ ва Рушд (ОЭСР) дар ҷаласаи Сарони Давлатҳои бистгона (G-20), ки соли 2013 дар шаҳри Санкт-Петербурги Федератсияи Россия доир гардида буд, мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Дар ин асос, имрӯз бештар аз 100 кишвари дунё, аз ҷумла Ҷумҳурии Тоҷикистон механизми ҷамъоварии андоз аз арзиши иловашударо аз ширкатҳои иттилоотии рақамӣ истифода намуда, ба мақсади ҷамъоварии андоз аз хизматрасониҳои электронӣ дар маҳалли хариди он тадбириандешӣ намуда истодаанд.

Омили мазкур тақозо дорад, ки масъалаи беҳсозии маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда дар заминаи тавсеаи истифодаи технологияи иттилоотию коммуникатсионӣ пайваста дар мадди назари мақомоти андоз бошад. Амри тасодуф

нест, ки баррасии масъалаи мазкур дар шакли “Модернизатсияи компонентҳои системаи мавҷудаи иттилоотӣ, созмон додани платформаи таҳлилӣ ва воситаҳои таҳлилӣ чӣхати коркарди маълумоти ҳисобнома-фактураҳо чӣхати тақмили маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда” дар доираи “Созишнома байни Вазорати молияи Федератсияи Россия ва Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи аз ҷониби Федератсияи Россия расонидани кумаки беподоши техникӣ ба Ҷумҳурии Тоҷикистон бо мақсади рушд ва тақмили низоми маъмурикунонии андоз” аз 3 март соли 2023, пешбинӣ карда шуда, аз ҷониби Федератсияи Россия дар ин мавзӯ ду маводи таҳлилӣ пешниҳод гардидааст. Маводи таҳлилӣ мавриди омӯзиши кормандони Кумитаи андоз қарор дошта, дар назар мерасад, ки тақлифҳои мутахассисони Федератсияи Россия дар раванди корҳо оид ба беҳсозии маъмурикунонии андоз ва рақамикунонии он ба инобат гирифта мешаванд [6, с. 119].

Дар раванди рақамикунонии андоз аз арзиши иловашуда гузариш ба қарорҳои ояндадор ҷустуҷӯи усулҳои ҳамгирошуда ва инноватсионии баҳисобгирӣ ва назоратро дар бар мегирад.

Дар назар аст, ки дар дурнамои миёнамуҳлат афзоиши иловагии воридоти андоз аз ҳисоби беҳсозии маъмурикунонии се андозҳои калидӣ, аз ҷумла андоз аз арзиши иловашуда таъмин хоҳад гардид. Воридоти иловагиро ба буҷет аз ҳисоби коҳиш додани хавфҳои баргардонидани андоз аз арзиши иловашуда таъмин намудан мумкин аст. Ба ҳисоби миёна, шумораи чунин андозсупорандагон ҳамагӣ 2 фоизро ташкил медиҳанд, аммо, аз мавқеи талафоти буҷет маблағи мазкур ба таври кофӣ зиёд аст.

Дар шароити имрӯза дигаргунии чараёнҳои рақамӣ дар самти маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда баланд бардоштани самарабахшии тадбирҳои назорати андоз ва ҷораҳои пешгирикунандаи ҳамкорӣ бо андозсупорандагон бо роҳи татбиқ намудани технологияи инноватсиониро дар назар дорад.

Барои ҳалли самарабахши мушкilotи вобаста ба баҳисобгирии андоз аз арзиши иловашуда шароитро фароҳам овардан лозим аст, ки дар он аслан танҳо ҳаҷми андозе талаб карда шавад, ки дар асл дар ҳамаи марҳилаҳои ташаккули арзиши иловашудаи маҳсулот ба буҷет пардохта шудааст ё пардохти он кафолат дода мешавад. Барои ҳалли ин масъала ба қоидаҳои амали андоз аз арзиши иловашуда тасҳеҳ даровардан лозим аст, то аз як тараф, мақомоти андоз ва мақомоти назоратӣ маъмурикунонии андозро таъмин намоянд [4, с. 37].

Дар фаъолияти мақомоти андоз то ҳанӯз механизми зехни сунъӣ, ки дурнамои амалигардонии қарорҳои нави инноватсионӣ ва мавҷудияти нерӯи технологияҳои пешқадамро чӣхати муносибгардонии чараёнҳои андозӣ тавсиф медиҳад, татбиқ карда нашудааст [3, с. 494].

Ҳамин тариқ, дигаргунии рақамии маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда дар шароити рушди технологияҳои иттилоотӣ марҳилаи ояндадор дар идоракунии муосири андоз ба ҳисоб меравад. Марҳилаи кунунии рушд барои муносибгардонии фаъолияти мақомоти андоз, коҳиш додани хавфҳои андоз ва беҳсозии шаффофият ва самарабахшии маъмурикунонии андоз имкониятҳои мусоид фароҳам хоҳад овард.

Асолати матн 85,91 %-ро ташкил медиҳад

Адабиёт:

1. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе, 2022. – 407 с.
2. Голик Е.Н. Цифровизация администрирования НДС в системе обеспечения экономической безопасности // Ученые записки. – 2021. - №2. – С.103– 109. [Дата обращения: 12.12.2024]
3. Дзагоева М.Р. Администрирование НДС в условиях цифровой экономики // Вестник Академии знаний. Всероссийский журнал. Социально экономические науки. – 2024. – №2 (61). – С.491 – 494.

4. Марков С., Топпинг Г. Республика Таджикистан. Реформа налогового администрирования для подкрепления Среднесрочной стратегии в области доходов // Технический доклад. – 2023. – 75 с.

5. Маълумоти ҳисоботи Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе, 2022 – 2024.

6. Таджикистан: обзор государственных расходов // Стратегические вопросы среднесрочной повестки реформ. Группа Всемирного банка. – 2022. – 274 с.

7. Харитонова Ю.Н., Горбунова К.В. Цифровизация налогового администрирования НДС в современных условиях // Экономика и предпринимательство. Научный журнал. №3. 2022. – С.1187 – 1189.

МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ АЗ АРЗИШИ ИЛОВАШУДА ДАР ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ

Дар мақола натиҷаи таҳқиқи масъалаи вобаста ба рақамикунонии маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда, инчунин рақамикунонии мақомоти андози Ҷумҳурии Тоҷикистон инъикос гардидааст. Дигаргунии маъмурикунонии андоз, аз ҷумла азнавсозии раванди назорати андоз дар шароити иқтисоди рақамӣ мавриди баррасӣ қарор дода шудааст.

Дар қонунгузори амалкунандаи андоз хусусиятҳои муайяни тартиби ҳисобкунӣ ва пардохти андоз аз арзиши иловашуда пешбинӣ карда шуда, солҳои охир яке аз мушкилоти асосӣ дар ин самт аз ҷониби супорандагон андоз аз арзиши иловашуда истифодаи нақшаҳои гуногуни саркашӣ аз пардохти андоз, баҳисобгирии беасос ва баргардонидани ғайриқонунии андоз аз буҷет ба шумор меравад. Аз рӯи натиҷаи таҳқиқот ҳулосагӯзорӣ карда шуд, ки имрӯзҳо аз давлат муқовимати ҷиддиро бар зидди чунин зухурот тақозо менамояд. Дигаргунии рақамии мақомоти андоз ҳамчун ниҳоди асосии мақомоти давлатӣ, ки дар заминаи татбиқи технологияҳои иттилоотӣ вусъат мегирад, амалигардонии босамари раванди баҳисобгирӣ ва назоратро дар низоми маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда, ҳамзамон, вориҳои босуботи онро ба буҷет таъмин менамояд.

Калидвожаҳо: маъмурикунонии андоз, андоз аз арзиши иловашуда, андозсупорандагон, рақамикунонӣ, механизми маъмурикунонии андоз аз арзиши иловашуда, саркашӣ аз андозбандӣ,

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

В статье представлены результаты изучения вопросов, связанных с цифровизации администрирования налога на добавленную стоимость, а также цифровизации налоговых органов Республики Таджикистан в целом. Рассмотрена трансформация налогового администрирования, а также модернизации налогового контроля. В действующем налоговом законодательстве при введении налог на добавленную стоимость (НДС) предусматривались определенные особенности в системе его исчисления и взимания. Одним из главных вызовов в области налогового администрирования стало применение налогоплательщиками различных схем уклонения от уплаты налогов, незаконное возмещение НДС из бюджета. По результатам исследования сделан вывод о том, что реалии сегодняшней жизни требуют от государства более жесткой борьбы с такими явлениями.

Цифровая трансформация налоговых органов как основной вектор развития государственного органа, который реализуется путем внедрения информационных технологий обеспечивает эффективное осуществление процессов учета и контроля в системе налогового администрирования НДС, а вместе с этим стабильное и качественное поступление налоговых поступлений в бюджет по данному налогу.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налог на добавленную стоимость, цифровизация, цифровая экономика, механизм администрирования налога на добавленную стоимость

ADMINISTRATION OF VALUE ADDED TAX IN THE DIGITAL ECONOMY

The article presents the results of studying issues related to the digitalization of VAT administration, as well as the digitalization of the Republic of Tajikistan economy as a whole. The transformation of the tax system, as well as the modernization of tax control, is analyzed. When introducing VAT, legislation provided for certain features in the system of its calculation and collection. One of the main challenges in the field of tax administration in the last decade has been the use by taxpayers of various tax evasion schemes, illegal reimbursement of value added tax from the budget. According to the results of the study, it was concluded that the realities of today's life require the state to fight more harshly against such phenomena. Digitalization of tax authorities, as the main vector of development of the state body, which is implemented through the introduction of information technologies ensures the effective implementation of accounting and control processes in the VAT tax administration system, and at the same time a stable and high -quality receipt of tax revenues to the budget for this tax.

Keywords: tax administration, tax revenues, VAT, tax administration, digital economy, digitalization, mechanism of administration tax

Маълумот дар бораи муаллиф: Салимова Мухайё Музафаровна – Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи андоз ва андозбандӣ. Суроға: 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хучанд, мкр. 17, бинои асосӣ 1. Телефон: 92 891 91 48. E-mail: smuhoye – 79@mail.ru

Сведения об авторе: Салимова Мухайё Музафаровна – Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, кандидат экономических наук, доцент кафедры налоги и налогообложение. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, город Худжанд, 17 мкрн., главный корпус 1. Телефон: 92 891 91 48. E-mail: smuhoye – 79@mail.ru

Information about the author: Salimova Muhaye Muzafarovna – Tajik State University of Law, Business and Politics, candidate of economic sciences, docent of the department of taxes and taxation. Address: 735700, Republic of Tajikistan, Khujand city, 17 microdistrict. Phone: 92 891 91 48. E-mail: smuhoye – 79@mail.ru

УДК 336.2

Санталова М.С.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В МОСКВЕ

В рамках исследования предлагается повысить эффективность налоговой политики и улучшить защиту от экономических угроз города Москвы за счет совершенствования механизма администрирования торгового сбора.

Предполагается, что данная рекомендация позволит достичь эффекта сразу по нескольким направлениям:

1. Увеличение доходов федерального бюджета и бюджета города Москвы.
2. Оптимизация использования человеческих ресурсов.
3. Снижение административных барьеров для бизнеса.

Для достижения указанного эффекта предлагается синхронизировать администрирование контрольно-кассовой техники и торгового сбора.

В настоящее время постановка на учет по торговому сбору регулируется статьями 416, 418 НК РФ и осуществляется путем подачи уведомления по форме №ТС-1 в налоговый орган [1]:

- по месту нахождения объекта недвижимого имущества - если в своей предпринимательской деятельности вы используете такой объект;
- по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя - в иных случаях;
- по месту нахождения объекта, сведения о котором вы передали в налоговые органы ранее, чем о других объектах, - если объектов торговли несколько.

Уведомление нужно представить в налоговые органы не позднее пяти дней с даты начала ведения торговли.

Постановка на учет и регистрация контрольно-кассовой техники происходит в порядке, установленном Федеральным законом "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" от 22.05.2003 N 54-ФЗ [2; 3].

Сразу оговоримся, что для целей исследования здесь и далее речь пойдет только об объектах, на которых осуществляется деятельность, подлежащая обложению торговым сбором, объекты, осуществляющие иные виды деятельности, на которых также возникает обязанность по применению кассовой техники, в исследовании не участвуют.

Основная идея рекомендации состоит в том, чтобы синхронизировать постановку на учет кассовой техники и постановку на учет по торговому сбору для тех организация и предприятий, которые занимаются торговой деятельностью, модель которого будет построена по итогам анализа.

В настоящее время возможна ситуация, при которой деятельность осуществляется без постановки на учет по торговому сбору [4].

Предприниматель начинает свою деятельность, регистрирует ККТ в установленном порядке, при этом не осуществляет постановку на учет по торговому сбору. То есть, мы имеем два множества предпринимателей – те, кто имеет зарегистрированную ККТ и те, кто осуществил постановку на учет по торговому сбору. Эти два множества также пересекаются (рис. 1).



Рисунок 1. - Налогоплательщики и постановка на учет

На первом этапе внедрения предлагается провести анализ данных множеств и их пересечений, чтобы выявить тех, кто имеет контрольно-кассовую технику, но не осуществил постановку на учет по торговому сбору. Для повышения эффективности анализа возможно использовать инструменты искусственного интеллекта.

Указанные данные представляют ценность с учетом развития цифровизации. Настроив алгоритмы, можно в автоматическом режиме выявлять целевые группы

плательщиков для дальнейшего взаимодействия с ними в целях налаживания налоговой дисциплины [5-7].

Схематично алгоритм данного процесса можно представить следующим образом (рис. 2).

В настоящее время может возникать временной лаг между началом осуществления торговли и постановкой на учет по торговому сбору [8]. Например, если объект начал свою деятельность 01.01.2023, а сбор информации о нем был осуществлен 20.12.2023, то поставлен на учет он будет с даты выявления, то есть с 4 квартала 2023 года.

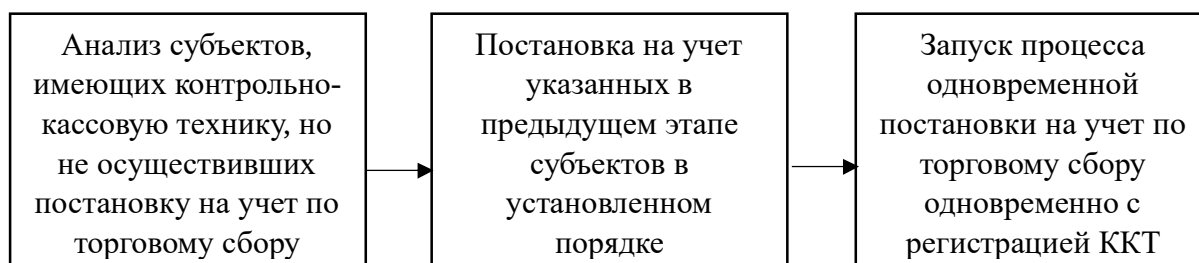


Рисунок 2. - Алгоритм выявления целевых субъектов

Для наглядности продемонстрируем это на рисунке 3.



Рисунок 3. - Временной лаг постановки на учет

Как видно из графика, в случае недобросовестного поведения и не постановки на учет по торговому сбору возможны потери для бюджета Москвы за счет неуплаты торгового сбора с момента начала осуществления деятельности и до постановки на учет, например, по результатам сбора информации.

В случае если постановка на учет по торговому сбору будет осуществляться одновременно с регистрацией контрольно-кассовой техники, данный лаг будет устранен.



Рисунок 4. - Сокращение лага постановки на учет

Данное предложение по совершенствованию механизма администрирования торгового сбора позволяет устранить временной лаг и сократить потери бюджета города Москвы, а значит снизить вероятность возникновения экономических угроз.

Как было рассмотрено ранее, в настоящее время основным способом сбора информации об объектах торговли являются обходы, осуществляемые ГИН. Для дальнейших расчетов, оценим экспертным путем эффективность данного способа сбора информации на уровне порядка 25%, то есть именно такая доля от обходов позволяет выявить объекты, подлежащие постановке на учет и не исполнившие обязательства по торговому сбору. Отметим, что такой процент выявления стал возможным благодаря применению инструментов искусственного интеллекта, позволяющим одновременно обрабатывать большие массивы информации и сопоставлять информацию из различных источников.

Также в данном контексте представляет особый интерес разработка и внедрение моделей, в основе которых являются нейросети. Такие модели могут самостоятельно анализировать данные и отбирать целевые категории объектов для дальнейшей проверки.

Таким образом, применение технологий искусственного интеллекта может способствовать автоматизации и повышению эффективности процессов администрирования торгового сбора, обработки данных, в том числе в целях противодействия экономическим угрозам.

Разумеется, обходами не покрываются абсолютно все торговые объекты города Москвы, так как для этого потребовались бы колоссальные трудовые ресурсы и это было бы исключительно затратно, поэтому применяется оптимальная стратегия выборочного мониторинга, наглядно это можно рассмотреть на диаграмме 1.

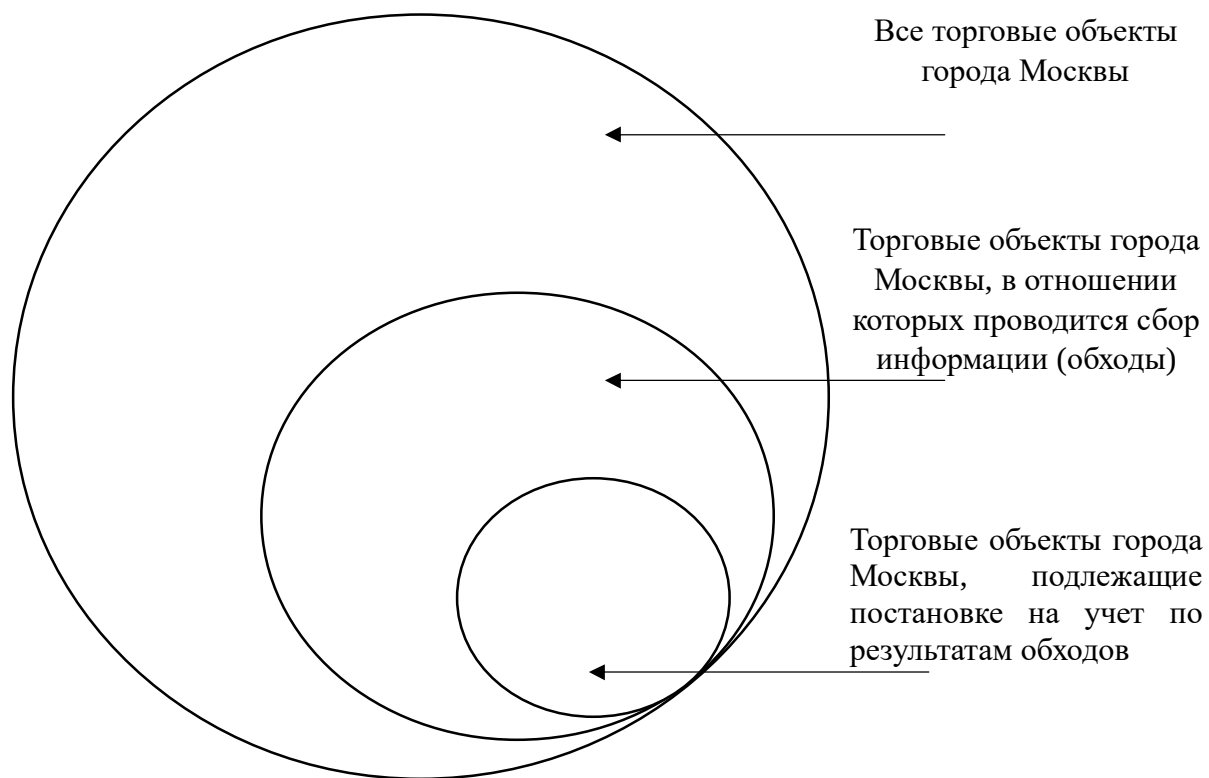


Рисунок 5. - Детализация торгового сбора

Следовательно, можно сделать вывод, что данное предложение позволит поставить на учет по торговому сбору значительную часть субъектов, в настоящее время находящихся «в тени» и не попадающих в поле зрения при проведении стандартными методами сбора информации.

Эффектом от данного предложения будет получение дополнительных доходов в бюджет г. Москвы, легализация теневого сектора экономики и повышение экономической безопасности города Москвы.

Изучая ретроспективу поступлений в бюджет по торговому сбору, можно заметить, что они исторически находятся на уровне 8 млрд руб. ежегодно.

Выделяется лишь 2015 год, поступления в котором снижены за счет того, что сбор был введен с середины года и происходил запуск проекта, проводилась стартовая информационная кампания и т.д.

По данным «Открытого бюджета» города Москвы поступления по торговому сбору составляют [21] (табл. 1).

Рассчитаем эффект от предлагаемой меры по синхронизации администрирования торгового сбора и контрольно-кассовой техники. Для этого для расчетов возьмем средний размер поступлений в год (значение рассчитывается исходя из последних 3 лет как наиболее актуальных):

$$(8,7 + 8,4 + 8,1) / 3 = 8,4 \text{ млрд. руб.}$$

Так, в первый год дополнительные поступления в бюджет составят порядка 25% в год, то есть:

$$8,4 * 25\% = 2,8 \text{ млрд. руб.}$$

Таблица 1. - Динамика поступлений торгового сбора по годам

Год	Поступления, млрд. руб
2015	2,3
2016	8,0
2017	7,9
2018	7,7
2019	8,0
2020	7,2
2021	8,7
2022	8,4
2023	8,1

Стоит отметить, что приведенный максимальный эффект будет достигаться в первый период после внедрения нового механизма, так как в рамках него будут легализованы все, у кого не было постановки на учет на момент проведения мероприятий, но была зарегистрирована контрольно-кассовая техника, то есть все накопленное за все года множество таких предпринимателей.

В дальнейшие периоды легализовываться, соответственно, будут те предприниматели, кто вновь будет регистрировать контрольно-кассовую технику.

Кроме того, ожидается эффект в виде повышения кассовой дисциплины среди предпринимателей, так как с введением нового механизма администрирования торгового сбора контроль за постановкой на учет будет происходить одновременно как по контрольно-кассовой технике налоговыми органами, так и по торговому сбору Правительством Москвы, как бы двойной мониторинг, избежать которого становится затруднительно.

Одним из общепринятых постулатов, применяемых при разработке законопроектов, является условие, что условия для субъектов не должны ухудшаться. Так вот в нашем случае для добросовестных налогоплательщиков данное нововведение никоим образом не ухудшит положение, а наоборот приведет к выравниванию конкуренции на рынке (если один из предпринимателей уплачивает все налоги, в том числе торговый сбор, а другой их не платит – создается ситуация неравных конкурентных условий).

Кроме того, в качестве дополнительного эффекта стоит ожидать, что кассовых аппаратов будет регистрироваться больше, в связи с тем, что возникнет дополнительное внимание со стороны Правительства Москвы. Таким образом есть основания полагать,

что и пробиваемая с их помощью выручка будет увеличиваться, а значит будут увеличиваться отчисления в бюджет.

Оценить количественно с использованием общедоступной информации данный эффект затруднительно, так как оценки теневого сектора разнятся по оценкам разных специалистов, а официальные данные в открытых источниках отсутствуют, однако определенно свой вклад в легализацию бизнеса по данному направлению рассматриваемое предложение также сделает.

Предлагается оценивать данный эффект качественно – положительным.

Следующим следствием рекомендации будет являться оптимизация человеческих ресурсов – в настоящее время в процессе сбора информации задействовано 30 сотрудников.

Так, в случае перехода на новый механизм администрирования с учетом автоматической постановки на учет по торговому сбору половина данных человеческих ресурсов может быть оптимизирована и перенаправлена на другие направления работы.

Вторую половину предлагается задействовать в существующем процессе как минимум в первый год после внедрения для мониторинга ситуации.

Рассчитаем количественное выражение данного эффекта.

$15 \text{ человек} * 8 \text{ часов рабочего времени} * 22 \text{ дня в среднем в месяц} * 12 \text{ месяцев} = 31\,680 \text{ человеко-часов ежегодно.}$

Данный ресурс может быть использован более оптимальным способом, например, для анализа информации о плательщиках торгового сбора и выявления новых схем по уходу от постановки на учет.

Помимо улучшений, которые полезны непосредственно для государства, также данное предложение позволит снизить административные барьеры для бизнеса. Так, например, при необходимости снять с учета контрольно-кассовую технику и одновременно объект с учета по торговому сбору в настоящее время необходимо делать это раздельно, совершая два действия.

После внедрения предложения для этого предпринимателю необходимо будет выполнить лишь одно действие вместо двух, как это функционирует в настоящее время.

Таким образом, модель предлагаемого улучшения, будет выглядеть следующим образом (рис. 6).



Рисунок 6 - Целевая модель процесса постановки на учет

Таким образом, рассмотрев действующий процесс администрирования торгового сбора, мы с одной стороны установили, что он является логичным, последовательным, охватывает целевые группы объектов и вносит вклад в формирование доходной части бюджета Москвы.

С другой стороны, также выявлен потенциал для повышения эффективности и, в результате, разработаны соответствующие рекомендации.

Кроме того, стоит отметить, что данные, получаемые в рамках рассматриваемого процесса, представляют ценность, с точки зрения цифровизации, так как открывают

широкие возможности для анализа и дальнейшей оптимизации и цифровизации как искомого, так и смежных бизнес-процессов, в том числе с использованием технологий искусственного интеллекта.

Оригинальность текста составляет 86,51 %

Список литературы:

1. Налоговый Кодекс РФ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант плюс (дата обращения 20.11.2024).
2. Закон г. Москвы от 17 декабря 2014 г. N 62 "О торговом сборе". – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант плюс (дата обращения 24.11.2024).
3. Постановление Правительства Москвы от 30.06.2015 № 401-ПП «О Порядке сбора, обработки и передачи налоговым органам сведений об объектах обложения торговым сбором в городе Москве» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант плюс (дата обращения 24.11.2024).
4. Еремеева С.С. Финансовая безопасность предприятия как основной критерий его экономической безопасности //Финансы и учетная политика. 2021. № 5 (9). С. 17-21.
5. Каранина Е.В. Диагностика индикаторов финансовой безопасности региона // Инновационное развитие экономики. – 2021. – № 5-2(53).
6. Лев М.Ю., Болонин А.И., Лещенко Ю.Г. Налоговое администрирование как механизм укрепления экономической безопасности налоговой системы государства // Экономическая безопасность. – 2022. – № 2.
7. Официальный сайт ФНС России. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/shopcoll/> (дата обращения 24.03.2024).
8. Портал Открытый бюджет города Москвы. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://budget.mos.ru/> (дата обращения 24.03.2024).

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В МОСКВЕ

Аннотация. Цель исследования – разработать рекомендации, способствующие повышению эффективности налоговой политики города. Предполагается, что данная рекомендация позволит достичь эффекта сразу по нескольким направлениям: увеличение доходов федерального бюджета и бюджета города Москвы, оптимизация использования человеческих ресурсов, снижение административных барьеров для бизнеса. Для достижения указанного эффекта предлагается синхронизировать администрирование контрольно-кассовой техники и торгового сбора. Эффектом от данного предложения будет получение дополнительных доходов в бюджет г. Москвы, легализация теневого сектора экономики и повышение экономической безопасности города Москвы.

Ключевые слова: налоговая политика, налоговое администрирование, торговый сбор, бюджет, экономические угрозы

ХУСУСИЯТҲОИ МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ ДАР МОСКВА

Аннотасия. Мақсади тадқиқот таҳияи тавсияҳо барои баланд бардоштани самаранокии сиёсати андозӣ шаҳр мебошад. Интизор меравад, ки ин тавсия якбора дар як чанд самт натиҷа хоҳад дод: афзоиши даромади буҷети федералӣ ва буҷети шаҳри Маскав, оптимизатсияи истифодаи захираҳои инсонӣ ва қоҳиш додани монеаҳои маъмурӣ барои тиҷорат. Барои ноил шудан самаранокӣ пешниҳод карда мешавад, ки маъмурикунонии дастгоҳҳои ҳазинавӣ-назоратӣ ва боҷи савдо Ҳамоҳанг карда шавад. Самарайи ин пешниҳод даромади изофӣ ба буҷети шаҳри Маскав, қонунӣ кардани бахши иқтисоди пинҳонӣ ва афзоиши амнияти иқтисодии шаҳри Маскав хоҳад буд.

Калидвожаҳо: сиёсати андоз, маъмурикунонии андоз, боҷи савдо, буҷет, таҳдидҳои иқтисодӣ

FEATURES OF TAX ADMINISTRATION IN MOSCOW

Abstract. The purpose of the study is to develop recommendations that will help improve the efficiency of the city's tax policy. It is assumed that this recommendation will allow achieving an effect in several directions at once: increasing federal and Moscow budget revenues, optimizing the use of human resources, and reducing administrative barriers for business. To achieve this effect, it is proposed to synchronize the administration of cash register equipment and trade tax. The effect of this proposal will be the receipt of additional revenues for the Moscow budget, the legalization of the shadow economy, and the improvement of the economic security of Moscow.

Key words: tax policy, tax administration, trade tax, budget, economic threats

Сведение об авторе: Санталова Марианна Сергеевна, д.э.н., профессор кафедры финансового менеджмента и финансового права Московского городского университета управления Правительства Москвы, адрес: Московская обл., ГО Красногорск, рп. Нахабино, ул. Белобородова 10-72. Телефон: 89191899502, E-mail: santalova-m@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Санталова Марианна Сергеевна, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи менеҷменти молиявӣ ва ҳуқуқи молиявӣ Донишгоҳи идоракунии шаҳри Москваи Ҳукумати Москва, Суроға: Вилояти Москва, Красногорск, Ғр. Нахабино, к. Белобородова 10-72. Телефон: 89191899502, E-mail: santalova-m@mail.ru

About the author: Santalova Marianna Sergeevna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Financial Management and Financial Law of the Moscow City University of Management of the Government of Moscow, address: Moscow Region, Krasnogorsk Urban District, Nakhabino settlement, Beloborodova Street 10-72. Phone: 89191899502, E-mail: santalova-m@mail.ru

Саякбаева А.А., Джоробекова Г.А., Ниязалиев У.С., Султаналиева Б.

АНАЛИЗ НЕКОТОРЫХ АСПЕКТОВ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСТАНА: ВЫЗОВЫ И РИСКИ

1. Демографические и социально-экономические вызовы

Старение населения — глобальная социально-демографическая трансформация общества [10,14], который постепенно затрагивает и Кыргызскую Республику (далее – КР).

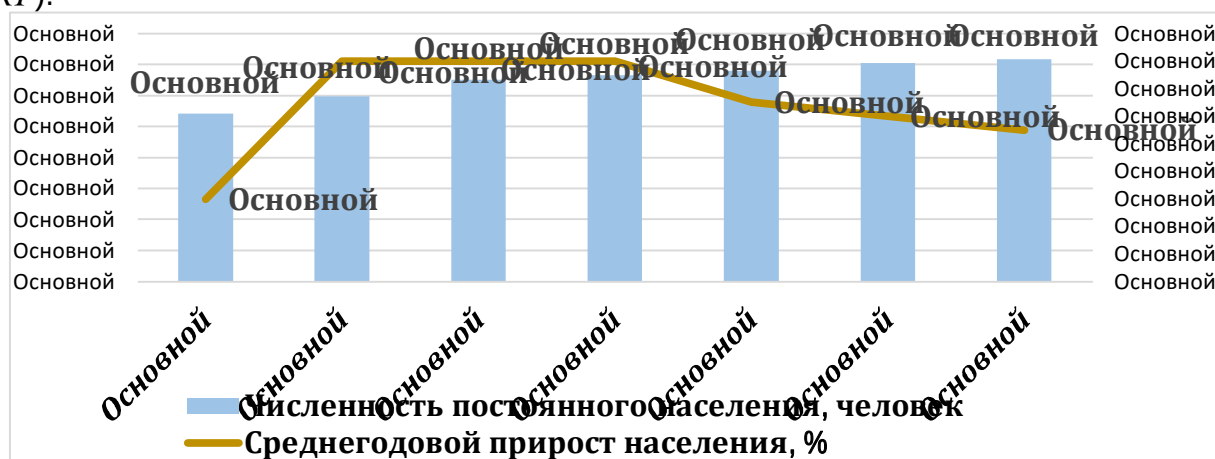


Рисунок 1. - Численность и среднегодовой прирост постоянного населения КР, человек

Источник: составлен по данным [1,12,17]

Так, например, в КР несмотря на устойчивый вектор роста населения, среднегодовой его прирост с 2021 года имеет тенденцию снижения (см. рис. 1). Далее идет тенденция роста ожидаемой продолжительности жизни населения КР, особенно женщин,

ключевого индикатора социально-демографического и экономического развития той или иной страны [12,17], как и во всем мире: в КР рост за 1939 -2023 годы с 43,5 лет до 72,0 лет, или в 1,6 раз (см. рис. 2).

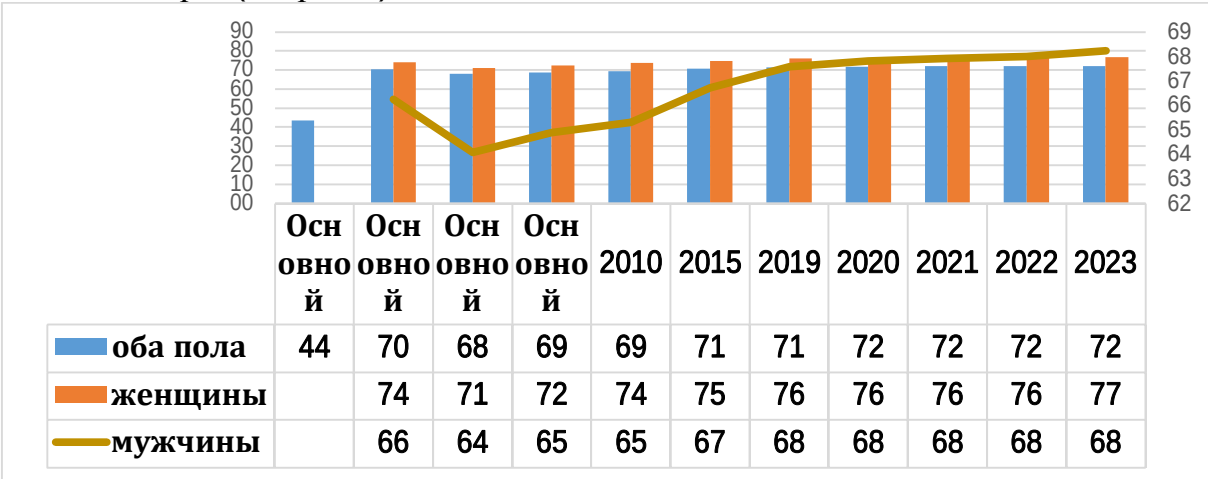


Рисунок 2. Ожидаемая продолжительность жизни населения КР по полу, лет
Источник: составлен по данным [1,12,13,17]

Однако отмечается относительно низкая ожидаемая продолжительность жизни населения КР, обусловленная многими факторами, в том числе и бедностью населения страны (2023г. – 29,8%), особенно после глобальной пандемии, как и во всех странах мира, хотя проводимые мероприятия по повышению качества жизни населения государством до COVID-19 бедность резко сократилась (20,1% в 2019г. против 51,9% в 1996г., когда был проведен впервые в стране ее мониторинг НСК) [1,12,15,17,18,19,20].

Таблица 1. Топ 10 стран мира с самой высокой продолжительностью жизни на 2024
год, лет

1		Монако	85.9
2		Гонконг (САР}	85.5
3		Макао (САР}	85.4
4		Япония	84.8
5		Австралия	84.5
6		Швейцария	84
7		Мальта	83.8
8		Республика Корея	83.7
9		Лихтенштейн	83.3
10		Норвегия	83.2

Источник: данные [4]

Рейтинг продолжительности жизни по 10 странам на 2024 год визуально показан в таблице 1.

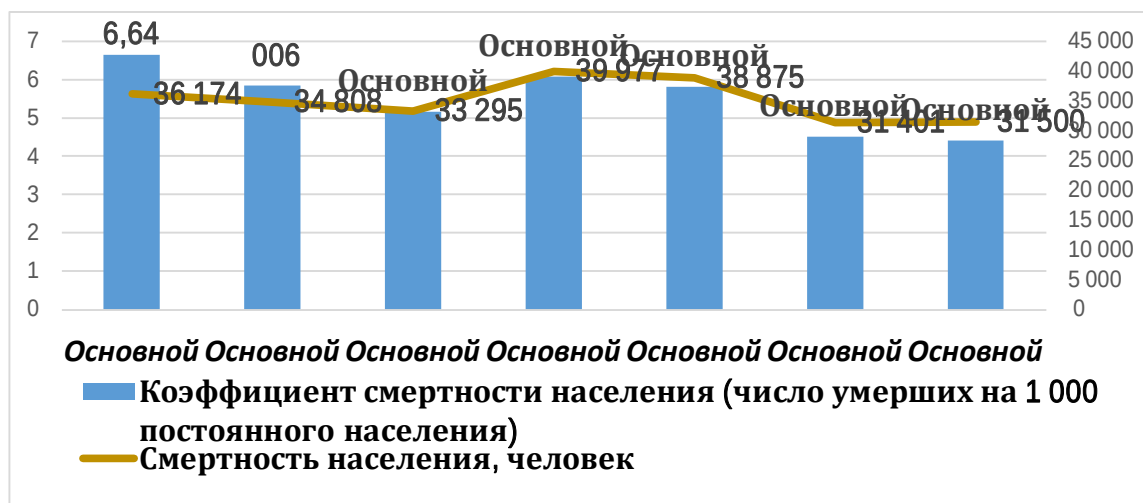


Рисунок 3. Смертность населения в КР

Источник: составлен по данным [1,13,14,17]

Снижается смертность населения (рис. 3), и, как итог, тенденция роста населения старше трудоспособного возраста (см. таблицу 2).

Таблица 2. Динамика изменения половозрастного состава населения КР по полу, человек

Мужчины	2010	2024	Темп роста, %	Женщины	2010	2024	Темп роста, %
моложе трудоспособного возраста	892 185	1 258 484	141,1	моложе трудоспособного возраста	857 957	1 190 922	138,8
в трудоспособном возрасте	1 638 490	2 070 186	126,3	в трудоспособном возрасте	1 585 310	1 976 856	124,7
старше трудоспособного возраста	144 098	214 205	148,7	старше трудоспособного возраста	300 259	451 257	150,3

Источник: составлена по данным [1,12,17]

Так, по данным Национального статистического комитета КР (12) в 2023 году доля населения старше трудоспособного возраста составляла около 10% населения. За 2010 - 2023 годы средняя продолжительность жизни увеличилась в среднем по КР с 69,3 до 72,0 лет, в том числе с 65,3 до 68,2 лет у мужчин и с 73,5 до 76,5 лет у женщин [1,12,14,17] (см. рис. 2). Это усиливает нагрузку на Пенсионный фонд КР, поскольку число пенсионеров растёт быстрее, чем численность работающего населения [16].

1.2 Миграция и её влияние на пенсионную систему

Трудовая миграция оказывает двойственное влияние на экономику страны.

С одной стороны, денежные переводы мигрантов в КР только в 2023 году составили 2,7 млрд долл. США.

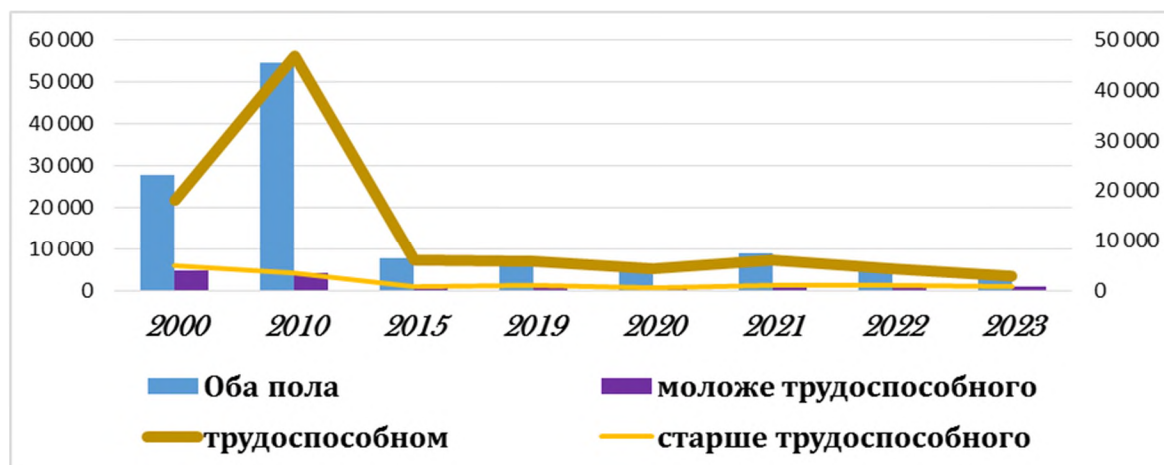


Рисунок 4. Миграция по социально-демографическим группам населения КР, человек

Источник: составлен по данным [1,17]

С другой стороны, отток трудоспособного населения (рис. 4) сокращает базу плательщиков Пенсионного фонда КР.

Так, например, по данным последней Национальной переписи населения КР (2022г.) из общего числа постоянного населения 1,1 млн человек, или порядка 16%, временно отсутствовали в месте своего постоянного жительства в связи с трудовой миграцией [5], большинство из которых не отчисляли страховые взносы в Социальный фонд КР.

Интересен такой демофакт как некоторая феминизация мигрантов в мире, что затронула и Кыргызстан, обуславливая рост разводимости. Последний в той или иной степени влияет на снижение рождаемости (см. рис. 5). А это для КР как малочисленной страны демориск уже в обозримой перспективе, а в дальнейшем это вызовет и риск национальной безопасности.

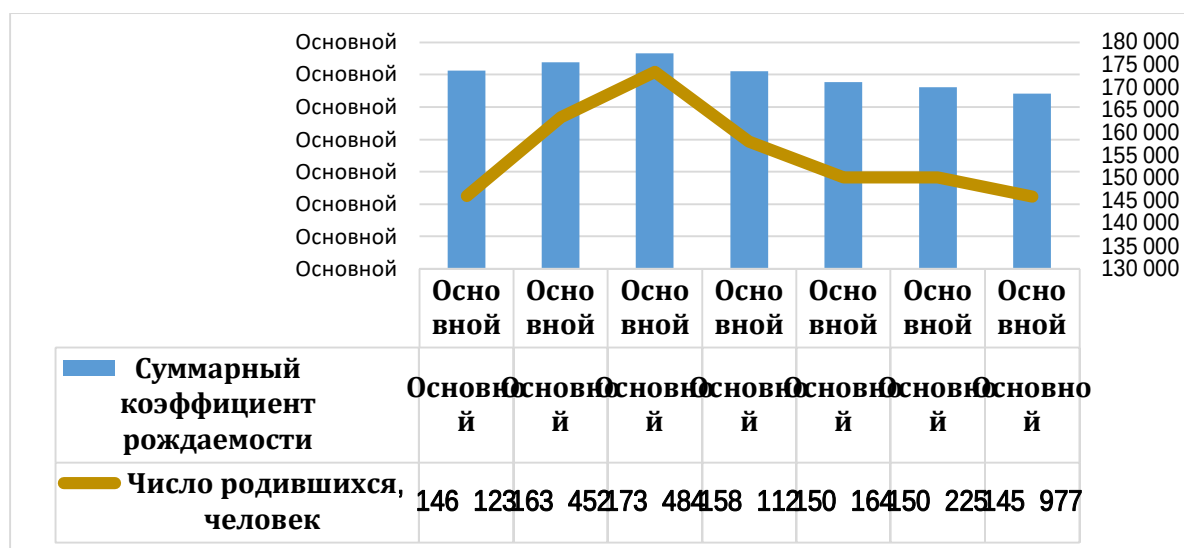


Рисунок 5. Статистические показатели рождаемости в КР

Источник: составлен по данным [1,12,17]

Следует констатировать, что большая часть населения КР занята в неформальном секторе экономики, что ограничивает их участие в системе пенсионного страхования. Согласно статистике, доля неформальной занятости составляет в настоящее время порядка 70% [1]. С относительно невысокими заработками и нестабильными доходами их вклад в Пенсионный фонд КР остаётся низким, что, естественно, приводит и к низким размерам пенсий [19], несмотря на ежегодный рост среднемесячной пенсии.

2. Состояние пенсионной системы Кыргызской Республики

Структура пенсионной системы

Пенсионная система КР основана на смешанном подходе, состоящая из условно-накопительной и накопительной части, функционирующая в ограниченном объёме.

Основными компонентами системы государственного пенсионного страхования являются пенсии по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца, получателями которых являются порядка 10% населения [2].

Социальный фонд КР (СФ) выполняет ключевую роль в эффективном управлении пенсионными выплатами и финансовая устойчивость фонда остаётся одной из главных задач СФ. По данным 2023 года расходы фонда превысили доходы на 19,7%, что связано ежегодным ростом числа пенсионеров, относительно низким уровнем страховых взносов и др. [2].

Размеры пенсионных выплат

Средний размер пенсий в 2023 году: в КР—9 379 сомов (порядка 108 долл.США); в Казахстане - 175 долл.США, в Узбекистане — 96 долл. США [1,2] и т.д. (рис 3).

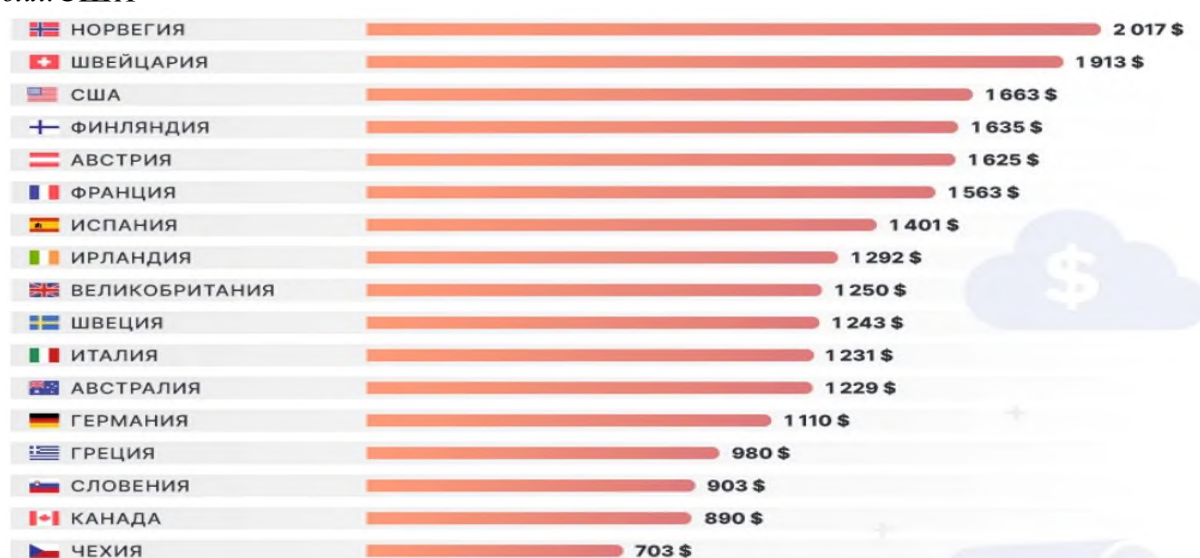


Рисунок 6. Размеры пенсионных выплат в отдельных странах ЦА, сом.

Источник: данные [9]

Пенсионные выплаты в экономически развитых зарубежных странах отражены в таблице 3.

Таблица 3. Размеры пенсионных выплат в экономически развитых странах мира, долл.США



Источник: данные [6]

Это свидетельствует о необходимости реформ в области политики доходов и заработной платы для повышения благосостояния пожилой когорты, как и населения КР в целом [14,18,19]. Хотя «Согласно Докладу об устойчивом развитии за 2023 год (Sustainable Development Report 2023) КР по показателям Целей устойчивого развития заняла 45-е место (74,4 балла) из 166 изучаемых стран. Из стран-участниц ЕАЭС в рейтинге за Кыргызской Республикой расположились Российская Федерация (49-е место), Республика Армения (56-е место) и Республика Казахстан (66-е место). Только Республика Беларусь имеет выше уровень, заняв 34-е место в рейтинге» [7].

3. Влияние глобализации на пенсионное обеспечение

Трансграничная миграция

Глобализация усилила миграционные потоки, что создало новые вызовы для национальной пенсионной системы. Большинство трудовых мигрантов не перечисляют страховые взносы в Пенсионный фонд КР, что приводит к дефициту его финансовых средств. Однако заключение соглашений с принимающими странами мира может способствовать решению этой проблемы. Так, например, заключенные соглашения с Россией и Казахстаном о зачёте пенсионных отчислений мигрантов могут повысить их участие в системе.

Международный опыт

Опыт развитых стран показывает, что интеграция накопительных моделей и стимулирование частных пенсионных фондов могут повысить устойчивость системы. Например, шведская система NDC (Notional Defined Contributions), основанная на условно-накопительных счетах, позволяет учитывать трудовой стаж и индивидуальные взносы [10]. Кыргызстан мог бы адаптировать элементы этой модели для укрепления пенсионной системы.

Цифровизация и её роль

Глобализация стимулирует внедрение информационных технологий в управление пенсионными системами. Например, автоматизация учёта и использование цифровых платформ могут сократить административные издержки и повысить прозрачность. Переход на электронные системы учёта улучшает контроль за уплатой страховых взносов и ее администрирование.

4. Отдельные рекомендации по модернизации пенсионной системы

Развитие накопительных пенсионных схем

Создание и популяризация накопительных пенсионных фондов позволит гражданам самостоятельно формировать часть своей пенсии. Для этого необходимо стимулировать добровольные пенсионные накопления через налоговые льготы.

Борьба с теневой экономикой

Увеличение формальной занятости и контроль за уплатой страховых взносов в Социальный фонд КР являются важными мерами для увеличения поступлений в Пенсионный фонд КР.

Поддержка трудовых мигрантов

Создание соглашений с принимающими странами о признании пенсионных страховых взносов мигрантов и их переводе в Пенсионный фонд КР.

Увеличение пенсионного возраста

С учётом роста продолжительности жизни постепенное увеличение пенсионного возраста может снизить нагрузку на Пенсионный фонд КР, особенно в отдельных территориях КР с учетом тех или иных национальных, региональных, финансовых и др. условий страны.

Внедрение цифровых технологий

Использование технологий для учёта, контроля и планирования пенсионных выплат обеспечит прозрачность системы и минимизирует риски коррупции.

Укрепление доверия к пенсионной системе

Информирование граждан о преимуществах пенсионных накоплений и повышение прозрачности использования средств Пенсионного фонда КР будут способствовать росту доверия к системе.

Заключение

Пенсионное обеспечение в КР сталкивается с определенными вызовами и рисками в условиях глобализации и трансформации социально-демографических процессов. Для обеспечения финансовой устойчивости и снижения социально-демографических рисков и угроз необходимо внедрять комплексные преобразования в систему социального обеспечения для адекватной социальной защиты населения страны, ориентированные на позитивную международную практику с их адаптацией к национальным интересам, а также с учетом финансовой состоятельности КР и др.

Пенсионная система КР должна быть гибкой, инклюзивной и устойчивой, что позволит защитить социальные права населения, особенно социально-уязвимой когорты, обеспечивая повышение качество их жизни. По информации аналитического портала Numbeo рейтинга 88 стран мира по качеству жизни «В июне 2024 года самые высокие индексы отмечены у Люксембурга (219,3 балла), Нидерландов (207,5), Дании (205,6), Омана (204,3) и Швейцарии (204). Россия заняла 65-е место в рейтинге (111,2 балла), Азербайджан — 63-е (112,5), Беларусь — 52-е (125), Украина — 66-е (110,7). Из государств Центральной Азии (ЦА) в рейтинге представлен только Казахстан — 72-е место и 102 балла». И, к сожалению, КР и другие ЦА страны не попали в данный список [8].

Оригинальность составляет 97,22 %

Литература

1. <https://www.stat.gov.kg/ru/> - официальный сайт Национального статистического комитета КР.
2. <https://sf.gov.kg/ru/> - официальный сайт Социального фонда КР.
3. <https://www.un.org/ru/global-issues/ageing#:~:text=%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%B0%D0%B4%D1%83%20...%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83>
4. Рейтинг продолжительности жизни по странам на 2024 год/ <https://global-relocate.com/ru/rankings/life-expectancy>
5. <https://economist.kg/exclusive/2024/12/18/v-kr-naschityvaietsia-bolieie-1-1-mln-migrantov-kak-ikh-potentsial-vliiaiet-na-ekonomiku-strany/> Более 1.1 млн кыргызстанцев в миграции – как они формируют экономику страны?
6. <https://kapital.kz/economic/104555/analitiki-sravnili-pensionnyye-vyplaty-v-44-stranakh-mira.html>
7. <https://stat.gov.kg/ru/news/kyrgyzskaya-respublika-zanyala-45-e-mesto-po-pokazatelyam-celej-ustojchivogo-razvitiya-za-2023-god-i-lidiruet-sredi-stran-centralnoj-azii/#:~:text=%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%20%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D1%83%20%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D1%83>
8. kg/obschestvo/301287_opublikovan_novyiy_reyting_stran_pokachestvu_jizni_k_yirgyizstan_vnego_nepopal/
9. https://oper.kaktus.media/doc/514350_gde_bolshe_vsego_polychaut_pensionery_v_centralnoj_azii_sravnivaem.html
10. Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение: учебное пособие для вузов / В. Д. Роик. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2024. — 479 с.
11. Международный опыт пенсионных реформ (Швеция, Германия, Казахстан).
12. Саякбаева А.А., Аттокурова А.Т.// Некоторые аспекты гендерных диспропорций как демориск развития экономики стран ЕАЭС (на примере Кыргызстана)// Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2024. № 1 (44). С. 90-97.
13. Саякбаева А.А., Ержанов М.С. Гендерные особенности здоровья населения Кыргызской Республики//Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2019. № 2 (25). С. 178-184.

14. Ержанов М.С., Саякбаева А.А. Особенности анализа качества жизни пожилых людей в Кыргызской Республике// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2019. № 1 (24). С. 245-251.
15. Саякбаева А.А. Некоторые аспекты развития стран ЕАЭС после глобальной пандемии (на примере КР) //Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2024. № 2 (45). С. 213-218.
16. Таалайбек Т. Финансовые аспекты пенсионных фондов Кыргызстана// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2019. № 2 (25). С. 207-214.
17. Саякбаева А.А. Социально-демографическая ситуация в Кыргызской Республике// Сборник статей - VIII Уральский демографический форум «Демографический потенциал стран ЕАЭС». – Екатеринбург, Институт экономики УрО РАН, 2017. –С. 522-528.
18. Саякбаева А.А., Омурова С.К., Джакыпова М.А. Отдельные аспекты обеспечения экономической безопасности Кыргызской Республики//Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2021. № 2 (33). С. 319-325.
19. Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И., Таалайбек Т. Доходы населения как фактор экономического роста//Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2020. № 2 (29). С. 82-89.
20. Орузбаева А.О. и др. Бедность: масштабы, основные причины в современном Кыргызстане// <https://dergipark.org.tr/tr/download/article-file/575271>

АНАЛИЗ НЕКОТОРЫХ АСПЕКТОВ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСТАНА: ВЫЗОВЫ И РИСКИ

Пенсионное обеспечение является одной из ключевых составляющих социальной политики любого государства, включая Кыргызскую Республику. В условиях глобализации, цифровизации и трансформации социально-демографических процессов, таких как старение населения, миграция, рост ожидаемой продолжительности жизни, а также снижение рождаемости и смертности, модернизация пенсионной системы Кыргызстана в контексте мировых тенденций приобретает архиважность.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, старение населения, мужчины, женщины, продолжительности жизни, смертность, рождаемость, миграция, размер пенсии, цифровизация.

ТАҲЛИЛИ БАЪЗЕ ҶАНБҲОИ ТАЪМИНОТИ НАҶАҚАИ АҶОЛИИ ҚИРҒИЗИСТОН: ТАҲДИДҲО ВА ХАВҲО

Таъмини нафақа яке аз ҷузъҳои асосии сиёсати иҷтимоии ҳар як давлат, аз ҷумла Ҷумҳурии Қирғизистон мебошад. Дар шароити ҷаҳонишавӣ, рақамикунонӣ ва тағйирёбии равандҳои иҷтимоӣ-демографӣ, аз қабилӣ пиршавии аҳоли, муҳоҷират, зиёдшавии давомнокии умр, инчунин коҳиши таваллуд ва фавт, дигаргуншавии низоми нафақаи Қирғизистон дар заминаи тамоюлҳои ҷаҳонӣ ниҳоят муҳим мебошад.

Вожаҳои калидӣ: таъминоти нафақа, пиршавии аҳоли, мардон, занон, давомнокии умр, фавт, сатҳи таваллуд, муҳоҷират, андозаи нафақа, рақамикунонӣ.

ANALYSIS OF SOME ASPECTS OF PENSION PROVISION FOR THE POPULATION OF KYRGYZSTAN: CHALLENGES AND RISKS

Pension provision is one of the key components of the social policy of any state, including the Kyrgyz Republic. In the context of globalization and transformation of demographic processes, such as population aging, migration and a reduction in the birth rate and mortality rate, the modernization of the pension system of Kyrgyzstan in the context of global trends is becoming extremely important.

Key words: pension provision, population aging, men, women, life expectancy, mortality, birth rate, migration, pension size, digitalization.

Сведения об авторах: Саякбаева Айганыш Апышевна - Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансы. Адрес: 720010, Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. М.Фрунзе, 454. Телефон: 0550 895 279. E-mail: aas51@mail.ru; Джоробекова Гулбарчын Абдуматовна – Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковское дело и налогообложение. Адрес: 734061, Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Жибек Жолу 394. Телефон: 0706 27-94-57. E-mail: djororbekova.76@mail.ru; Ниязалиев Уран Суеркулович - Кыргызский государственный технический университет им. И.Раззакова, кандидат экономических наук, докторант кафедры менеджмент. Адрес: 720025, Кыргызская Республика, город Бишкек, 4 мкр-н, д. 49/1, кв. 44. Телефон: 0770 770 555. E-mail: sunshine-2023@yandex.ru; Султаналиева Б.А. – Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансы. Адрес: 720010, Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. М.Фрунзе, 454. Телефон: 0703 122 117. E-mail: begaim_02@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллифон: Саякбаева Айганиш Апышевна - Донишгоҳи миллии Қирғизистон ба номи Ҷ. Баласагин, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, профессори кафедраи молия. Суроға: 720010, Ҷумҳурии Қирғизистон, ш. Бишкек, к. М.Фрунзе, 454. Телефон: 0550 895 279. E-mail: aas51@mail.ru; Ҷоробекова Гулбарчин Абдуматовна – Донишгоҳи миллии Қирғизистон ба номи Ҷ. Баласагин, номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи фаъолияти бонкӣ ва андозбандӣ. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Қирғизистон, ш. Бишкек, к. Жибек Жолу 394. Телефон: 0706 27-94-57. E-mail: djororbekova.76@mail.ru; Ниязалиев Уран Суеркулович - Донишгоҳи давлатии техникии Қирғизистон ба номи И. Раззоқов, номзоди илмҳои иқтисодӣ, докторанти кафедраи менеҷмент. Суроға: 720025, Ҷумҳурии Қирғизистон, ш. Бишкек, микрорайони 4, 49/1, к. 44. Телефон: 0770 770 555. E-mail: sunshine-2023@yandex.ru; Султаналиева Бегайым Абдыбековна – Донишгоҳи миллии Қирғизистон ба номи Ҷ.Баласагин, номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи молия. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Қирғизистон, ш. Бишкек, к. Жибек Жолу 394. Телефон: 0703 12-21-17. E-mail: begaim_02@mail.ru;

Information about the authors: Saiakbaeva Aiganysh Apyshevna - Kyrgyz National University named after J. Balasagyn, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Finance. Address: 720010, Kyrgyz Republic, Bishkek city, st. M.Frunze, 454. Phone: 0550 895 279. E-mail: aas51@mail.ru; Jorobekova Gulbarchyn Abdumatovna – Kyrgyz National University named after J. Balasagyn, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Taxation. Address: 734061, Kyrgyz Republic, Bishkek city, st. Zhibek Zholu 394. Phone: 0706 27-94-57. E-mail: djororbekova.76@mail.ru; Niyazaliev Uran Suerkulovich - Kyrgyz State Technical University named after. I. Razzakova, Candidate of Economic Sciences, doctoral student of the Department of Management. Address: 720025, Kyrgyz Republic, Bishkek city, 4 microdistrict, 49/1, apt. 44. Phone: 0770 770 555. E-mail: sunshine-2023@yandex.ru; Sultanalieva Begayim Abdybekovna – Kyrgyz National University named after J. Balasagyn, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance. Address: 734061, Kyrgyz Republic, Bishkek city, st. Zhibek Zholu 394. Phone: 0703 12-21-17. E-mail: begaim_02@mail.ru

Утибаева Г.Б., Утибаев Б.С., Жунусова Р.М., Ахметова Д.Т.

ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ В РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Разработка различных сценариев развития экономики нашей страны предполагает рассмотрение тенденций доходов и расходов республиканского бюджета в предстоящем трехлетнем периоде. При этом возникает необходимость сохранения преемственности в реализации экономической и налогово-бюджетной политики. Исходя из этого, в данной статье на основе комплексного подхода к анализу и оценке формирования доходов бюджета Казахстана на среднесрочный период, мы рассмотрели сравнительное изменение прогнозных параметров бюджета, уровня формирования его доходов, соответствие данного уровня основным направлениям экономической и налогово-бюджетной политики государства.

Утвержденный Законом республиканский бюджет на предстоящие три года сформирован на основе пятилетнего Прогноза социально-экономического развития, ежегодно разрабатываемого Правительством. Данный Прогноз, представляющий собой макроэкономическое развитие страны, составляется с учетом тенденций мировой экономики, ситуации на мировых товарных рынках, а также тенденций развития отраслей казахстанской экономики.

Вместе с тем, при разработке прогнозных показателей доходов и расходов республиканского бюджета возникает проблема использования результатов изменений ситуаций, возникающих в современной мировой экономике с точки зрения обеспечения экономического роста отечественной экономики. Решение данной проблемы осуществляется посредством разработки и рассмотрения различных сценариев развития экономики государства и возможных последствий изменения цен на мировых товарных рынках и, прежде всего, мировых цен на нефть, которая является главным фактором роста экономики Казахстана.

С этой целью с использованием методов динамики и сравнения мы проанализировали исходные данные параметров республиканского бюджета на 2025-2027 гг.

За основу формирования Прогноза социально-экономического развития страны до 2029 года взят базовый сценарий при цене на нефть в \$75 за баррель и курсе доллара 470 тенге. Ожидается, что реальный рост ВВП в 2025 году составит 5,6%. При этом положительная динамика прогнозируется во всех отраслях экономики Казахстана: в промышленности-4,1%, в сельском хозяйстве - 5,3%, в строительстве-9,3%, на транспорте-8,2%, в торговле-7,1%.

Кроме того, прогнозируется рост экспорта казахстанских товаров до \$90 млрд в 2029 году и увеличение доходов бюджета в 2027 году до 18,2 трлн тенге за счет темпов развития экономики, улучшения налогового администрирования.

По Прогнозу социально-экономического развития страны на 2025-2029 годы ежегодный рост ВВП, в среднем, запланирован на уровне 5,4%. При достижении такого показателя ВВП страны увеличится с \$321 млрд в 2025 году до \$498 млрд в 2029 году [1]. Для того, чтобы достичь таких показателей, необходима диверсификация экономики, повышение ее сложности, организация запусков производства продукции высокого передела в стране, отход от сырьевой зависимости.

На основе Прогноза разработаны параметры республиканского бюджета на 2025-2027 годы год в разрезе следующих показателей: доходы республиканского бюджета в 2025 году оцениваются в объеме 21392 млрд. тенге, затраты - в объеме 25193 млрд. тенге, дефицит бюджета увеличивается до 4100 млрд. тенге (это-2,7% к ВВП) [2].

Основные параметры республиканского бюджета на 2025 год

- 1) доходы – 21 392 054 673 тысяч тенге, в том числе по:
 - налоговым поступлениям – 15 193 343 932 тысяч тенге;
 - неналоговым поступлениям – 435 325 855 тысяч тенге;
 - поступлениям от продажи основного капитала – 5 200 000 тысяч тенге;
 - поступлениям трансфертов – 5 758 184 886 тысяч тенге;
- 2) затраты – 25 193 022 392 тысяч тенге;
- 3) чистое бюджетное кредитование – 252 140 981 тысячи тенге, в том числе:
 - бюджетные кредиты – 510 480 002 тысяч тенге;
 - погашение бюджетных кредитов – 258 339 021 тысячи тенге;
- 4) сальдо по операциям с финансовыми активами – 46 891 300 тысяч тенге, в том числе:

-приобретение финансовых активов – 46 891 300 тысяч тенге;

- 5) дефицит бюджета - –4 100 000 000 тысяч тенге, или 2,7 процента к ВВП страны.

Для оценки сохранения преемственности в формировании налоговых поступлениях в республиканский бюджет рассмотрим их прогнозные уровни в динамике (рис.1).

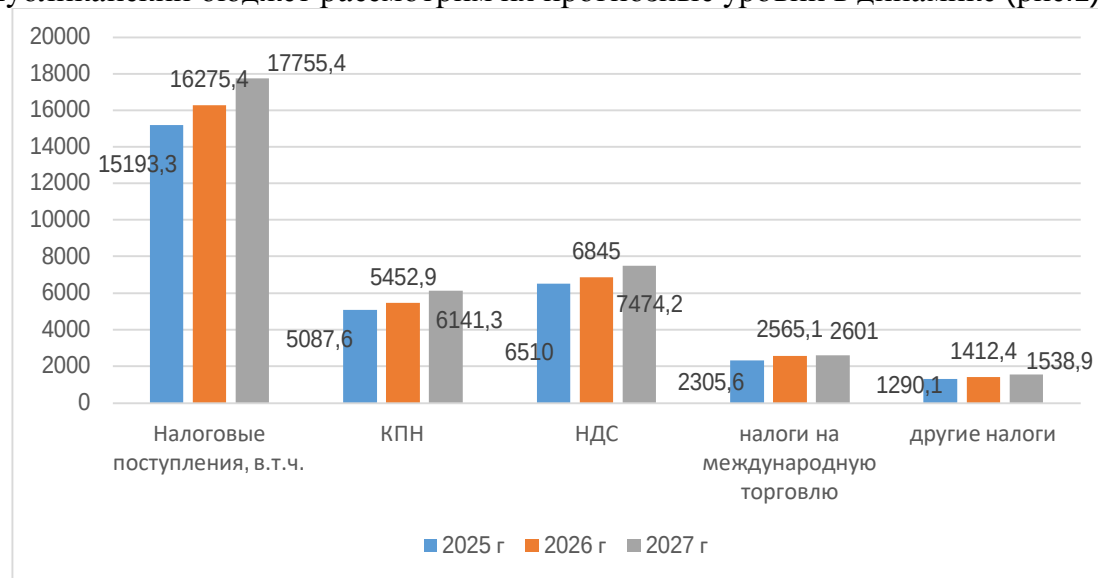


Рисунок 1- Налоговые поступления, млрд тенге

По данным рисунка 1 видно, что налоговые поступления возрастают с 15193 млрд. тенге до 17755 млрд. тенге соответственно по годам. Факторами роста являются положительные изменения макроэкономических показателей, увеличение прогноза мировых цен на нефть и добычи нефти [3].

Структура налоговых поступлений в республиканский бюджет представлена на рисунке 2.

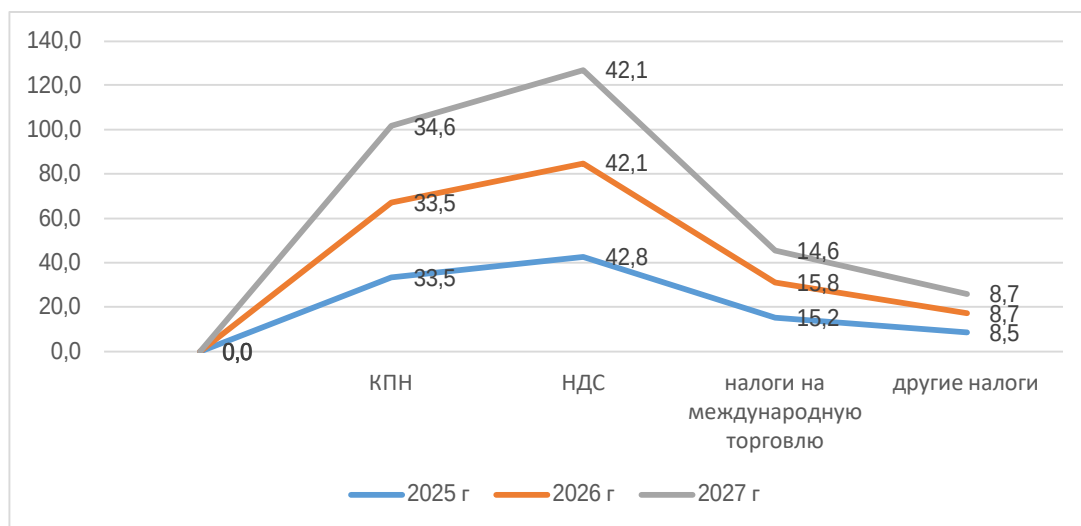


Рисунок 2- Структура налоговых поступлений, %

Самыми значимыми в налоговых поступлениях, как видно, являются поступления НДС и КПН, удельный вес которых составляет в среднем 33-34% и 42 % соответственно по годам. Важны таможенные платежи- в среднем 14-15% и поступления за использование ресурсов - 7,5%.

Что касается НДС, то большой его удельный вес и рост его объема в налоговых поступлениях на 2025-2027 годы (с 6510 млрд. тенге до 7474 млрд. тенге), предполагается достигнуть посредством роста объема ВВП в среднесрочном периоде.

Увеличение объемов прогнозируемых налоговых поступлений можно объяснить за счет того, что в основными направлениями будущей налоговой политики являются: сокращение налоговых платежей (вместо 12 налогов будет 11); оптимизация налоговых льгот; дифференциация ставки КПН (будет повышена ставка КПН в размере 25% для банков и игорного бизнеса); стимулирование инвестиций; налогообложение недропользователей; налогообложение физических лиц (предусмотрена норма по освобождению от индивидуального подоходного налога пенсионных выплат из ЕНПФ и вводится повышенное налогообложение предметов «роскоши».

Что касается сокращения налоговых платежей, то это исключения тех платежей, где нет значимой фискальной отдачи. Их количество сокращено более чем на 20%. Также вместо 12 налогов будет 11. Например, единый земельный налог (ЕЗН) переносится в индивидуальный подоходный налог. Из имеющихся 10 плат две платы предложено исключить – это платы за размещение рекламы и за пользование лицензиями. Кроме того, вместо трех плат – за пользование водными ресурсами, за лесные пользования и за пользование животным миром, будет объединенная плата за использование природных ресурсов с сокращением количества ставок в этих платах. Также предложено сокращение шести видов сборов с исключением 34 видов ставок, пяти видов госпошлин, ставки по которым будут сокращены на 51 единиц.

Значительно оптимизируются налоговые льготы, которых в налоговом кодексе насчитывается 729 пункта. В результате предлагается оставить 453 нормы, имеющие признаки льгот, на сумму 3,4 трлн тенге. Оставшиеся 276 позиций были признаны не льготами. Однако возникает вопрос, почему не льготы? Например, нулевая ставка НДС на экспорт. Или, например, перенос убытков по КПН, что является результатом хозяйственной деятельности, и если был убыток, то он перекрывается прибылью. Если подсчитать, то все это в сумме составляет 6,1 трлн тенге. Кроме того, предлагается ограничение сроков действия по 29 льготам на 400 млрд тенге. Предусматривается регламентирование процедуры предоставления, анализа и мониторинга налоговых льгот и обязательное их отражение в налоговой отчетности.

В рамках нового бюджетного кодекса предусматривается проведение анализа налоговых расходов, где также будет дана оценка эффективности предоставляемых

льгот, поскольку отменяется налоговая тайна на налоговую льготу. Это означает, если налогоплательщик применяет льготу, налоговая тайна на него не распространяется. В этой связи предлагается определять порог по сумме льгот в размере 10% от ВВП, с тем, что в случае его превышения не будут предоставляться льготы. Например, в 2023 году ВВП составил 119 трлн тенге и 10% - это 11,9 трлн тенге, который и представляет собой потолок.

Предусматривается также дифференциация ставки КПН. Предлагается повышенная ставка КПН в размере 25% для банков и игорного бизнеса. При этом, если банки кредитуют реальный сектор, то по таким доходам будет применяться ставка в 20%. Ставка КПН в 10% предлагается для отечественных товаропроизводителей, а также для финансового лизинга и социальной сферы. Для сельхозтоваропроизводителей ставка на уровне 3% сохранена.

Предлагается сокращение специальных налоговых режимов (до трех) и введение нового льготного режима для самозанятых, где ставка ИПН обнулена. При этом предельный доход не должен превышать 15 млн тенге в год, тогда в месяц сумма должна составлять 1 250,0 тыс. тенге.

Значительно меняются требования к индивидуальным налогоплательщикам. Так, регистрация в качестве ИП не требуется, ставка 4% от оборота, из них 2% - это обязательные пенсионные взносы, 1% - обязательное медицинское страхование и 1% - это государственный фонд социального страхования.

Вносятся изменения в порядок налогообложения на основе упрощенной декларации. Предусматривается предельная сумма по обороту в размере 2,2 млрд тенге в год. Причем по отдельным видам деятельности составляется запретительный список видов деятельности для применения данного положения. При этом количество работников не будет ограничиваться и налогоплательщики, применяющие данный режим, не будут являться плательщиками НДС.

Как и прежде, льготный режим налогообложения сохраняется для крестьянских и фермерских хозяйств. Однако вместо единого земельного налога будет уплачиваться ИПН. Для данного режима дополнительно предлагается ввести земельный налог по неэффективно используемым землям, величина которого возрастает с 20-кратного до 40-кратного размера от базовой ставки.

Изменения вносятся также по вопросам стимулирования инвестиций. Предлагаются инвестиционные налоговые преференции (единовременный вычет) при приобретении или строительстве зданий, сооружений, машин, оборудования, программного обеспечения. Аналогичный вычет предлагается по расходам на реконструкцию, модернизацию, капитальный и текущий ремонты.

Надо отметить, что предусматриваются значительные изменения в стимулирование инвестиций в науку. Для этих целей предлагаются «супервычеты» в размере 300% по расходам на финансирование науки.

Налогообложение недропользователей также претерпевает изменения. Так, например, для добычи полезных ископаемых из состава техногенных минеральных образований (ТМО) предлагается установление пониженных ставок налога на добычу полезных ископаемых НДПИ (понижающий коэффициент 0,1). Для нивелирования рисков в случае неуспешной геологоразведки, предлагается разрешить применение вычетов по расходам на разведку в рамках других действующих контрактов или по внеконтрактной деятельности.

Что касается нефтяной отрасли, то для истощающихся или зрелых месторождений предлагается предоставление права уплаты альтернативного налога на недропользование в режиме вместо ряда других налогов, включая НДПИ. В этом случае, экономия должна идти не недропользователям, а должна быть направлена только на инвестиции для сохранения и увеличения нефтедобычи и на социально-экономическое развитие нефтяных регионов.

В новом Налоговом кодексе предусмотрены изменения по налогообложению физических лиц. Так, вводится норма по освобождению от индивидуального

подходного налога пенсионных выплат из ЕНПФ. Также предусматривается снижение суммы налога для автомобилей старше 10 лет на 30%, старше 20 лет — на 50%. Предлагается увеличить ставки налога по дорогостоящему имуществу и автомобилям, по алкогольной и табачной продукции, по летательным аппаратам. Например, вводится коэффициент роскоши при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, причем предоставляется право маслихатам увеличивать стоимость для налогообложения до 50%.

Теперь, после подробного анализа и оценки налоговых поступлений, рассмотрим прогнозные параметры доходов и затрат республиканского бюджета (таблицы 1 и 2).

Таблица 1-Состав и структура доходов республиканского бюджета

Показатели	2025 г		2026 г		2027 г		Изменений, %	
	млрд тенге	уд. вес, %	млрд тенге	уд. вес, %	млрд тенге	уд. вес, %	2026 г	2027г
Доходы всего	21392	100	19208,9	100	20708,2	100	89,8	107,8
в том числе								
налоговые поступления	15193,3	71,02	16275,4	84,7	17755,4	85,7	107,1	109,1
другие налоговые поступления	440,5	2,06	426,6	2,2	448,6	2,2	96,8	105,2
поступления трансфертов	5758,2	26,92	2506,9	13,1	2504,2	12,1	43,5	99,9

Видно, что доходы по прогнозу являются нестабильными. К 2026 году снижаются на 10,2%, а к 2027 году возрастают на 7,8%. Самыми значимыми в доходах являются налоговые поступления [4]. Если в 2025 году в структуре доходов они занимают 71,02 %, то в 2026 году возрастают до 84,7% и в 2027 году - до 85,7. Такие изменения величин доходов бюджета прогнозируются на предстоящее трехлетие с учетом всех тех нововведений, которые предусматриваются в налогово-бюджетной политике.

Таблица 2-Состав и структура затрат республиканского бюджета

Показатели	2025 г.		2026 г.		2027 г.		Изменения, %	
	млрд тенге	уд. вес, %	млрд тенге	уд. вес, %	млрд тенге	уд. вес, %	2026 г.	2027г.
Затраты, всего	25193	100	22991	100	24389	100	91,3	106,1
том числе								
госуслуги общего характера	1018	4,0	913	4,0	807	3,3	89,7	88,4
оборона	1214	4,8	1139	4,9	1118	4,6	93,8	98,2
общественный порядок и безопасность	1317	5,2	1438	6,3	1409	5,8	109,2	98,0
образование	1440	5,7	1144	5,0	1182	4,8	79,4	103,3
здравоохранение	2591	10,3	2646	11,5	2649	10,9	102,1	100,1
соцпомощь и соцобеспечение	6108	24,2	6765	29,4	7386	30,3	110,8	109,2
транспорт	1221	4,8	458	2,0	452	1,8	37,5	98,7

обслуживание долга	2520	10,0	2294	10,0	2432	10,0	91,0	106,0
трансферты	5774	22,9	4761	20,7	5605	23,0	82,5	117,7
др. отрасли и хозяйства	1990	7,9	1433	6,2	1349	5,5	72,0	94,1

Приведенные в таблице 2 прогнозные параметры затрат республиканского бюджета также свидетельствуют о необходимости реализации вносимых изменений и дополнений в налоговый и бюджетный Кодексы [5]. Так, стабильный рост предусматривается по функциональным группам, характеризующим социальный блок. Причем значительное увеличение намечается на социальную помощь и социальное обеспечение – на 2026 год темп роста составляет 110,8% и на 2027 год – на 109,2%, при этом эта функциональная группа затрат занимает самый высокий удельный вес, соответственно по годам 24,2%, 29,4% и 30,3%.

В целом, затраты на социальный блок в общей сумме расходов бюджета занимают более 40%, что свидетельствует о социально ориентированном характере экономической политики государства, несмотря на переход на новую экономическую модель формирования республиканского бюджета [6].

В рамках перехода на новую экономическую модель предстоит повысить уровень бюджетной самостоятельности регионов. Решение о передаче в регионы части поступлений по корпоративному подоходному налогу (КПН) и иным видам платежей дало положительные результаты. В прошлом году рост доходов регионов превысил 30%. Поэтому следующим этапом реформы будет распространение этой нормы на другие налоги, включая НДС. Причем надо отметить, что оба налога (КПН и НДС), является самыми значимыми поступлениями в республиканский бюджет.

В рамках нового Бюджетного кодекса, который повысит открытость, ответственность и самостоятельность участников бюджетного процесса, реформирование бюджетной системы, будет осуществляться путем перехода от «управления бюджетом» к «управлению результатами». Вместе с тем для дальнейшего повышения эффективности бюджетной политики необходимо постоянно искать новые инструменты и возможности [7]. Речь идет о внедрении в рамках нескольких министерств и регионов в пилотном режиме проекта полноценного блочного бюджета.

Объединяются два отдельных документа – бюджетная программа и бюджетная заявка. Бюджетная программа не будет согласовываться и утверждаться, а лишь подписываться руководителем программы, в том числе в электронном формате.

Вводится норма, запрещающая открывать вторую или третью бюджетную программу на одну цель. Параллельно с этим увеличится объем перераспределения средств между бюджетными программами с 10% до 15% путем корректировки.

В качестве заключения заметим, что в целом, с учетом предполагаемых изменений налогово-бюджетной политики, можно констатировать, что прогнозируемые объемы доходов, в том числе налоговых поступлений имеют тенденцию роста, что будет способствовать стимулированию развития не сырьевого сектора экономики, созданию благоприятного климата в сфере инвестиций и бизнеса, поддержанию конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей.

Вместе с тем сравнительный анализ показателей доходов республиканского бюджета позволил дать оценку уровню их формирования, которая свидетельствует о сохранении преемственности в реализации основных направлений экономической и налогово-бюджетной политики государства.

Оригинальность текста составляет 95,94 %

Литература

1. Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2025-2029 годы. Одобрено на заседании Правительства Республики Казахстан (протокол № 28

от 28 августа 2024 года) [Электронный ресурс]. www.gov.kz/memleket/714587 (дата обращения: 05.12.2024)

2. Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2024 года № 141-VIII «О республиканском бюджете на 2025 – 2027 годы». [Электронный ресурс]. URL: adilet.zan.kz/Z2400000141 (дата обращения: 05.12.2024)

3. Utibayeva G.B., Zhussupova A.K., Utibayev B.S. New edition of the Budget Code and concerns of improving budget policy // Economic Series of the Bulletin of the L.N. Gumilyov ENU. 2024.No.1. P. 326-341

4. Жунусова Р.М. Современная ситуация в экономике и изменение доходов республиканского бюджета /Жунусова Р.М. // Сборник статей международной научно-практической конференции. Пенза. 15 мая 2020. - С.41-43.

5. Ахметова Д.Т. Прогноз показателей бюджета и направления реализации бюджетной политики / Д.Т.Ахметова // Сборник научных статей по итогам международной научно-практической конференции - Санкт-Петербург. –СПб.:Изд-во СПбГЭУ. - 2021.- С.145-147.

6. Жусупова А.К. Взаимосвязь макроэкономических показателей и параметров трехлетнего республиканского бюджета /А.К.Жусупова, Б.С. Утибаев, Г.Б.Утибаева, Д.Т.Ахметова //Вестник НАН РК. - 2021.- №5. - С.39-47.

7. Исаков У. М. Проблемы бюджетной политики Казахстана и пути их решения / Исаков У. М. //CentralAsian Economic Review. – 2018. - No3. - С.52-60.

ПРЕЕМСТВЕННОСТЬ В РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрены показатели республиканского бюджета по прогнозу на 2025-2027 годы с точки зрения реализации налоговой и бюджетной политики государства. Особое внимание уделено формированию доходов и расходов бюджета. Предлагается внести ряд нововведений в систему налогообложения

Ключевые слова: бюджет, доходы, налоговые поступления, трансферты, затраты, макроэкономические показатели.

ИДОМАИ АМАЛИНАМОИИ СИЁСАТИ НАДОЗУ БУЧЕТИИ ЧУМҲУРИИ ҚАЗОКИСТОН.

Дар мақола нишондиҳандаҳои буҷети ҷумҳуриявӣ аз рӯи дурнамо барои солҳои 2025-2027 аз нуқтаи назари татбиқи сиёсати андоз ва буҷети давлат баррасӣ карда мешаванд. Ба ташаккули даромад ва хароҷоти бюджет диққати махсус дода мешавад. Пешниҳод шудааст, ки дар низоми андоз як қатор навоарӣ ҷорӣ карда шавад

Калидвожаҳо: буҷет, даромадҳо, даромадҳои андоз, интиқолҳо, хароҷот, нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ

CONTINUITY IN THE IMPLEMENTATION OF THE FISCAL AND BUDGETARY POLICY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

The article examines the indicators of the republican budget according to the forecast for 2025-2027 from the point of view of the implementation of the tax and budget policy of the state. Particular attention is paid to the formation of budget revenues and expenditures. It is proposed to introduce a number of innovations into the taxation system

Keywords: budget, revenues, tax revenues, transfers, costs, macroeconomic indicators.

Сведения об авторах: Утибаева Гульжан Бегендыковна – Казахский агротехнический исследовательский университет имени С. Сейфуллина, кандидат экономических наук, ассоциированный профессор кафедры учета и финансов. Адрес: 010010, Республика Казахстан, город Астана, пр. Женис 62. Телефон: 87765256407. e-mail: gulzhan_79@mail.ru; Утибаев Бегендык Саутович – Казахский агротехнический исследовательский университет имени С. Сейфуллина, кандидат экономических наук,

профессор кафедры учета и финансов. Адрес: 010010, Республика Казахстан, город Астана, пр. Женис 62. Телефон: 87013794545. e-mail: ubs_51@mail.ru; Жунусова Раушан Мустафиевна – Казахский агротехнический исследовательский университет имени С. Сейфуллина, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и финансов. Адрес: 010010, Республика Казахстан, город Астана, пр. Женис 62. Телефон: 87772176846. e-mail: ubs_51@mail.ru; Ахметова Динара Толеухановна – Казахский агротехнический исследовательский университет имени С. Сейфуллина, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и финансов. Адрес: 010010, Республика Казахстан, город Астана, пр. Женис 62. Телефон: 87075189750. e-mail: dinra09@mail.ru.

Маълумот дар бораи муаллифон: Утибоева Гулжан Бегендиковна – Донишгоҳи таҳқиқотии агротехникии Ҷазоқистон ба номи С.Сейфуллин, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ ва молия. Суроға: 010010, Ҷумҳурии Ҷазоқистон, ш. Остона, хиёбони Женис, 62. Телефон: 87765256407. E-mail: gulzhan_79@mail.ru; Утибоев Бегендик Саутович — Донишгоҳи таҳқиқотии агротехникии Ҷазоқистон ба номи С.Сейфуллин, номзади илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ ва молия. Суроға: 010010, Ҷумҳурии Ҷазоқистон, ш. Остона, хиёбони Женис, 62. Телефон: 87013794545. E-mail: ubs_51@mail.ru; Жунусова Раушан Мустафиевна — Донишгоҳи таҳқиқотии агротехникии Ҷазоқистон ба номи С.Сейфуллин. Суроға: 010010, Ҷумҳурии Ҷазоқистон, ш. Остона, хиёбони Женис, 62. Телефон: 87772176846. E-mail: ubs_51@mail.ru; Ахметова Динара Толеухановна — Донишгоҳи таҳқиқотии агротехникии Ҷазоқистон ба номи С.Сейфуллин. Суроға: 010010, Ҷумҳурии Ҷазоқистон, ш. Остона, хиёбони Женис, 62. Телефон: 87075189750. E-mail: dinra09@mail.ru.

Information about the authors: Utibaeva Gulzhan Begendykovna – S. Seyfullin Kazakh Agro-Technical Research University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Accounting and Finance Department. Address: 010010, Republic of Kazakhstan, Astana, Zhenis Ave. 62. Phone: 87765256407. e-mail: gulzhan_79@mail.ru; Utibayev Begendyk Sautovich – S. Seyfullin Kazakh Agro-Technical Research University, Candidate of Economic Sciences, Professor of the Accounting and Finance Department. Address: 010010, Republic of Kazakhstan, Astana, Zhenis Ave. 62. Phone: 87013794545. e-mail: ubs_51@mail.ru; Zhunusova Raushan Mustafievna – S. Seyfullin Kazakh Agro-Technical Research University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Accounting and Finance Department. Address: 010010, Republic of Kazakhstan, Astana city, 62 Zhenis Ave. Phone: 87772176846. e-mail: ubs_51@mail.ru; Akhmetova Dinara Toleukhanovna – Kazakh Agrotechnical Research University named after S. Seifullin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Finance. Address: 010010, Republic of Kazakhstan, Astana city, 62 Zhenis Ave. Phone: 87075189750. e-mail: dinra09@mail.ru.



Аскарова С.С., Мухсинова П.А.

ВОПРОСЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО КЛАСТЕРА ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ЭКОНОМИКИ

Для повышения эффективности регионального кластера легкой промышленности необходимо, с одной стороны, опираться на основные положения теории конкурентоспособности, а, с другой, на количественные методы установления связей между конкурентоспособностью кластера и развитием экономики региона.

Установление количественных связей между результативностью регионального кластера легкой промышленности и экономикой территории и региона в целом позволяет разработать приоритетные направления кластерной политики развития региона и территорий, в частности. Это требует определения ключевых участников кластера, конкурирующих между собой и одновременно сотрудничающих между собой поддерживающих и обслуживающих предприятий[1]. В экономической модели регионального кластера легкой промышленности должно быть учтено также воздействие финансового рынка, государственных органов власти, регулирующих деятельность отраслей легкой промышленности.

Для оценки степени влияния результативности регионального кластера легкой промышленности на экономику региона предлагаем концептуальный подход, который позволит:

- рассчитать социально-экономические показатели функционирования регионального кластера легкой промышленности;
- предложить критерии эффективности, по которым определяют роль регионального кластера легкой промышленности в социально-экономическом развитии региона.

Используя статистические и экспертные данные, позволяющие адаптировать информацию к требованиям кластерного образования в ретроспективе, можно получить данные об эффективности функционирования регионального кластера легкой промышленности в динамике:

- уровень конкурентоспособности регионального кластера легкой промышленности - объемы и динамика, производство и поставки продукции кластера на местный и мировой рынки;
- результативность деятельности производителей сырья и переработчиков - динамика и эффективность производства сырья и степень их использования перерабатывающими предприятиями отрасли;
- эффективность замены поставщиков извне, импорта готовой продукции и экспорта сырья;
- увеличение экспорта готовой продукции.

В потенциальном кластере можно включить следующие элементы: предприятия ядра кластера, они как торгующие организации отражают уровень конкурентоспособности продукции на местном и мировом рынках товаров; поставщиков сырья, комплектующих изделий, фурнитуры, красителей, техники и технологии, часть из которых являются отечественными предприятиями; потребителей продукции кластера, как отечественных так и

зарубежных, а также инфраструктуру, ее адаптированность к потребностям отрасли, от которой зависит эффективность кластера.

Ядро регионального кластера легкой промышленности включает в себя хозяйствующие субъекты отрасли, расположенные на территории или имеющие обособленные подразделения на указанной территории[2]. Эти субъекты можно структурировать по видам выпускаемой продукции: хлопок-волокно, семена хлопчатника, линт хлопковый, улюк, пух, вата хлопчатобумажная, пряжа хлопчатобумажная, нити шелка-сырца, ткани хлопчатобумажные, нетканые материалы, шелковые ткани, чулочно-носочные изделия, ковры и ковровые изделия, трикотажное полотно, переработка кожи, кожтовары и резиновая обувь. Оценка результативности «ядра кластера» (торгующей организации) предоставляет возможность провести оценку вклада, осуществляемого основными участниками кластера в экономику территории. Здесь учитываются: рост количества предприятий легкой промышленности в регионе и на отдельных территориях, количество занятых на предприятиях отрасли, налоговые поступления в бюджет региона, выплачиваемые предприятиями отрасли.

Поставщиков регионального кластера легкой промышленности можно группировать на внутренние (производящие сырье и комплектующие изделия на территории Согдийской области) и внешние предприятия (за территориями области или страны). Эта классификация делается с целью определения уровня развития предприятий отрасли в плане их превращения в «обрабатывающий центр», где техника, технология, красители, фурнитура и сырье импортируются, а готовая конкурентоспособная продукция поставляется на мировой рынок. Что касается внутренних поставщиков сырья, то они тоже подразделяются на поставщиков возобновляемых и не возобновляемых ресурсов.

Количественный анализ позволяет оценить возможности и предпосылки расширения сети и возможности развития местных поставщиков с целью увеличения доли переработки отечественного сырья на перерабатывающих предприятиях отрасли.

Потребители основной продукции, производимой участниками регионального кластера легкой промышленности Согдийской области, отнесены к третьему элементу модели кластера. Учитывая характер потребителей готовой продукции кластера, мы выделили следующие виды потребителей продукции кластера[3]:

- потребители продукции кластера внутри Согдийской области;
- межрегиональное перемещение продукции кластера, поставка продукции кластера в другие регионы страны;
- экспорт продукции кластера и динамика его развития.

Доминантным критерием эффективности функционирования регионального кластера легкой промышленности является устойчивый рост объемов поставки продукции кластера в другие регионы и в другие страны. Исходя из этих потребностей следует усиливать влияния государства на деятельность кластера посредством финансирования отдельных его направлений и предоставления налоговых и иных льгот, чтобы обеспечить рост экспортного потенциала кластера. Четвертый элемент модели регионального кластера легкой промышленности представляет собой инфраструктуру:

- транспортные и логистические организации, консалтинговые услуги;
- финансовый рынок;
- ассоциации производителей и экспортеров продукции легкой промышленности;
- научно-исследовательские институты, разрабатывающие новую продукцию;
- маркетинговые организации, организации оказывающие финансовую консультацию, аудиторские услуги, государственная власть в лице центральных и региональных органов.

Для оценки эффективности формирования регионального кластера легкой промышленности в Согдийской области предлагаем:

- выделить систему показателей эффективности деятельности для каждого участника кластера. Показатели оцениваются на уровне кластера (по результатам деятельности ядра кластера) и остальных участников. Это позволяет принять решение о создании или привлечении новых участников в цепочке добавленной стоимости, создаваемой кластером;

- оценить возможности влияния регионального кластера легкой промышленности на экономическое развитие территории с позиции прямого и косвенного мультипликативного эффекта (увеличение доли продукции кластера в общем объеме всего муниципального продукта, количество занятых в кластерном образовании - всех участников, от общего количество занятых в муниципальном образовании, налоговые поступления в бюджеты), привлечение отечественных и зарубежных инвестиций в кластер, удельный вес продукции кластера ориентированный на межрегиональный и внешний рынки и тенденции его изменения.

Все это представляет характеристику некоего синергетического эффекта, который проявляется у кластера, и заключается в росте эффективности предприятий-участников, поддерживающих и обслуживающих учреждений, по сравнению с автономным функционированием каждого из участников и ядра кластера, в особенности.

Синергетический эффект регионального кластера легкой промышленности определяется как разность совокупного эффекта от деятельности кластера как потребителя ресурсной базы и суммой отдельных частных эффектов от использования этой базы отдельными субъектами[2].

Из табл.1 можно видеть, что взаимосвязь доноров и реципиентов, иными словами производителей и потребителей внешнего эффекта, создаваемого кластерами и потребленного субъектами хозяйствования на конкретной территории, в других регионах и мировым рынком товаров, необходимо количественно увязать, чтобы оценить роль кластера в развитии экономики.

Таблица 1. -Социально-экономический эффект регионального кластера легкой промышленности

Виды возникающих эффектов	Эффект в краткосрочном периоде	Эффект в среднесрочном периоде	Эффект в долгосрочном периоде
Территориальный эффект	- эффект наполняемости бюджета; - увеличение занятости; - наполняемость рынка отечественными товарами; - импортозамещение	- эффективность социальной сферы; - рост занятости в других сферах в результате наполняемости бюджета; - повышение уровня зарплаты в кластере; - возможность экспортировать продукцию и повышать рост импортозамещения.	- совершенствование процесса управления кластером и деятельностью всех участников кластера; - увеличение доли отрасли в валовом муниципальном продукте; - повышение экспортоориентированности продукции территории.
Экономический эффект	- эффект накопления, позволяющего кластеру как субъекту хозяйствования инвестировать в инновационное развитие	- мультипликативный эффект заключается в том, что кластер приобретает способность финансировать услуги консалтинговых, научных, маркетинговых и посреднических предприятий, создающих предпосылки обеспечения экспортоориентированности производства	- оптимизации ресурсного обеспечения, в том числе использование импортного сырья на его базе производства конкурентоспособной на мировом рынке товаров

Следует отметить, что стратегический характер деятельности кластера будет зависеть от степени проявления эффектов, указанных в таблице.

Таким образом, долговременный социально-экономический эффект от функционирования регионального кластера легкой промышленности в Согдийской области должен выражаться в:

- росте производительности труда и повышение конкурентоспособности продукции отрасли не только на внутреннем, но и на внешнем рынке;
- наполнении бюджетов разного уровня;
- формировании точек экономического роста, производящих «внешний эффект», потребляя который, организации и предприятия территорий адаптируют свою деятельность к условиям глобализации, и стратегическим целям экономики страны;
- улучшении инвестиционного климата и росте инвестиционной активности в регионе.

Синергетический эффект регионального кластера легкой промышленности формируется поэтапно. На первом этапе, на уровне кластера, синергетический эффект проявляется в повышение производительности труда в кластере, через повышение производительности труда участников кластера, оптимального использования ресурсов, в результате внедрения научной организации труда, прогрессивных методов управления и достижения взаимообусловленности и взаимосвязанности участников кластера, обслуживающих и обеспечивающих компаний.

Кластерообразование создает предпосылки возникновения ситуационного эффекта - высокая конкурентоспособность, устойчивость и устойчивый рост, которые служат основой возникновения стратегической эффективности кластера, выражающейся в социальной эффективности (в том числе притоке людских ресурсов на территорию) и инвестиционной привлекательности (увеличение объемов отечественных и зарубежных инвестиций) в кластер и другие институты и организации, связанные с кластером прямо или косвенно. Повышение уровня социальной привлекательности территории в результате деятельности кластера выражает синергетический эффект кластеризации в целом и регионального кластера легкой промышленности, в частности[2].

Эффект влияния деятельности регионального кластера легкой промышленности можно определить, как прирост валового регионального продукта, рассчитываемого как удельный вес продукции кластера в общем объеме ВРП, в росте консолидированного бюджета и социальной привлекательности региона, а также сокращение внешней трудовой миграции населения из региона.

Интегральный показатель эффективности функционирования кластера на уровне социально-экономической системы - населения, оценивается из учета увеличения уровня защиты, уровня доходов населения - оцениваемое по результатам выборочного обследования, которое ежегодно проводят статистические органы на уровне регионов, изменения средней заработной платы на одного работающего в отрасли.

Создание регионального кластера легкой промышленности с учетом специфики отрасли - высокой трудоемкости, может сыграть важную роль в обеспечении роста занятости населения, среднегодовых доходов населения региона и послужить важным фактором сокращения бедности в стране. Создание условий привлечения трудовых ресурсов на предприятиях отрасли путем создания новых рабочих мест позволит увеличить объемы производства продукции, направленного на импортозамещение и экспортоориентированность, что приводит к сокращению оттока валюты из страны, с одной стороны, и притока валюты в страну, с другой стороны, в результате роста экспорта продукции на мировой рынок.

Обеспечение на начальных стадиях развития кластера, увеличение объемов отечественной продукции в общем объеме реализуемой продукции легкой промышленности на внутреннем рынке создает предпосылки постепенного укрепления позиции отечественных производителей на внутреннем рынке, с вытекающими отсюда последствиями - увеличение объема производства в отрасли, количество занятых и фонда заработной платы на предприятиях отрасли.

Создание регионального кластера легкой промышленности формирует предпосылки повышения эффективности связей между «производителями и потребителями» продукции отрасли, что приводит к завоеванию новых и укреплению имеющихся сегментов мировых товаров и услуг кластера, что оказывает позитивное влияние на поступление иностранной

валюты в страну, постепенно увеличивая долю готовой высокотехнологической продукции отрасли в структуре экспорта.

Стимулирование развития науки и техники, содействие в повышении потенциала научно-исследовательских организаций и других организаций, занимающихся научно-исследовательской и опытно-конструкторской деятельностью, особенно фундаментальными исследованиями в передовых областях науки, являются одними из главных задач государства. Актуальность участия государства в плане интенсивного развития науки и техники особенно возрастает в среде переходной экономики. В условиях переходной экономики промышленные предприятия, созданные в советский период, в своей структуре имели лаборатории научной организации труда (НОТ), исследовательские лаборатории, главной задачей которых было создание новой продукции, или организация производства на уровне экспериментального производства новой продукции (для данного предприятия). Эти лаборатории, главным образом, финансировались за счет государственного бюджета, выделяемого отраслевыми министерствами и ведомствами, в отраслевые институты и лаборатории, а также в экспериментальное производство. Они в силу объективных и субъективных причин потеряли традиционные рынки сбыта продукции, традиционных поставщиков техники, технологии и источников сырья, в результате чего они сократили, либо прекратили производство продукции и расформировали работоспособную структуру, что привело к потере научного обслуживания - начиная от сокращения лабораторий до отраслевых институтов, и потери связей с научно-исследовательскими институтами и вузами, не только в плане подготовки специалистов, но и ведения научных исследований[5].

Малые и средние предприятия, созданные в период экономики переходного периода, не обладают достаточными средствами, чтобы создавать лаборатории и вести теоретические и прикладные исследования, в результате чего они, главным образом, занимаются организацией производства продукции широко известных фирм на базе производственной договоренности, либо создавая совместные предприятия, либо на основе франчайзинговых договоренностей. В первом варианте сотрудничество, право реализации продукции предприятия остается за иностранным участником, что снижает уровень маневренности отечественного производителя в плане определения цены на продукцию.

Создание регионального кластера легкой промышленности позитивно влияет на формирование бизнес-климата в регионе. Будучи традиционно-развитой с достаточной традицией организации производства совместно с зарубежными участниками, опытом поставки продукции на мировой рынок, опытом эффективного использования иностранных и отечественных инвестиций, ведущие предприятия кластера становятся главным фактором поступления зарубежных и отечественных предпринимательских структур не только в кластер и к его участникам, но и фирмам-посредникам, что постепенно приводит к высокой активности экономически активного населения региона.

Высокая активность экономически активной части населения достигается потому, что легкая промышленность области имеет некоторые особенности по отношению к развитию этой отрасли в других странах, особенно индустриально-развитых. Легкая промышленность в области создана как единая цепь участников добавленной стоимости, которая начинается с производства сырья (хлопка, шерсти, шкур) и заканчивается готовой продукцией. Именно эта полноточичность производств в отрасли позволяет участвовать в производстве ее продукции огромное количество производителей, консалтинговых, финансовых, предприятий агропромышленного сектора, вузов ведущих научно-исследовательскую работу и ведущих подготовку высококвалифицированных специалистов, инфраструктурных и логистических организаций, местных и региональных органов государственной власти.

Производимые малыми фирмами, семейными фирмами с индивидуальными производителями в национальном стиле одежда, при нахождении рынков сбыта которых принимают активное участие ассоциация экспортеров продукции легкой промышленности, консалтинговые и финансовые учреждения, местная и региональная власть, создаются предпосылки, во-первых, к расширению круга потребителей в продукции кластера, во-вторых,

к сотрудничеству с организациями кластера, в-третьих, к распространению внешнего эффекта создаваемого ядром кластера - новая продукция, инновации, патенты, сегменты на внутреннем и внешнем рынках. Это многосторонняя и многосложная связь становится главным фактором повышения активности населения, которое, наряду с повышением производительности труда в кластере, создает предпосылки расширения и углубления многоотраслевых связей, мотивируя новых участников процесса расширяемого воспроизводства продукции отрасли к здоровой конкуренции и сотрудничеству. Для расширения взаимообусловленности и взаимосвязанности сотрудничества и увеличения объемов производства продукции отрасли имеются благоприятные условия - основного сырья хлопка-волокна, достаточно, чтобы более чем в десять раз увеличить объемы обрабатываемого сырья.

Оригинальность текста составляет 99,9 %

Список литературы

1. Мирсаидов А. Б. Кластер как рыночный институт развития пространственной экономики//Экономика Таджикистана. - Душанбе, 2016. - №1, - С.120-128.
2. Мухсинова П.А. Развитие легкой промышленности региона на основе кластерного подхода (на материалах Согдийской области Республики Таджикистан) //Автореф. дисс. на соис. уч. степ. канд. экон. наук: 08.00.05. - Душанбе, 2020. - 27 с.
3. Низомова Т. Д., Мухсинова П.А. Стратегия развития легкой промышленности региона на основе кластерного подхода - Монография ТТНУ., -Душанбе: 2021. 176с.
4. Низомова Т. Д., Салимова З. И. Микроэкономические и институциональные проблемы развития промышленного кластера в Согдийской области//Вестник Таджикского университета. Серия экономических и общественных наук. - Душанбе, 2017. - № 215. Часть 2. - С.6-9.
5. Низомова Т.Д. Роль кластеризации в развитии промышленности Таджикистана// Вестник ТНУ. 2016, №2/11 (220) с. 90-91.

ВОПРОСЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО КЛАСТЕРА ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ЭКОНОМИКИ.

Аннотация: В статье приведены определение кластеров с точки зрения мировых ученых. Синтезированный анализ различных вариантов определения понятия «кластер» показал, что в современной научной литературе нет единого мнения по определению понятия «кластер». Продолжающиеся попытки предложения авторских вариантов определения «кластер» свидетельствует о том, что, во-первых, кластер как пространственная форма организации промышленного производства при прочих равных условиях, являющихся наиболее эффективной, и, во-вторых, в силу специфики формализованной проблемы, особенности объекта исследования и предмета научной работы, авторы предлагают те варианты определения понятия «кластер», которые органично соответствуют цели исследования.

Ключевые слова: Кластер, кластеризация, кластерный подход, промышленность, регион, предприятия, производство.

МАСЪАЛАХОИ РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КЛАСТЕРИ САНОАТИИ ИКТИСОДИЁТИ САНОАТИ САБУК.

Аннотатсия: Дар мақола таърифи кластерҳо аз нуқтаи назари олимони ҷаҳон оварда шудааст. Таҳлили синтези вариантҳои гуногуни таърифи мафҳуми «кластер» нишон дод, ки дар адабиёти илмӣ муосир оид ба таърифи мафҳуми «кластер» яқдилона мавҷуд нест. Қӯшишҳои идомаи пешниҳоди вариантҳои муаллифии мафҳуми «кластер» нишон медиҳанд, ки, аввалан, кластер ҳамчун шакли фазоии ташкили истеҳсолоти саноатӣ, аз ҳама самараноктар аст ва, дуюм, бо назардошти хусусиятҳои ба расмият даровардашуда. масъала, хусусияти объекти тадқиқот ва предмети кори илмӣ,

муаллиф он вариантҳои муайян кардани мафҳуми «кластер»-ро пешкаш мекунад, ки ба мақсади таҳқиқ ба таври органикӣ мувофиқат мекунад.

Калидвожаҳо: кластер, кластер, равиши кластер, саноат, минтақа, корхонаҳо, истеҳсолот.

ISSUES OF INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE INDUSTRIAL CLUSTER OF THE LIGHT INDUSTRY ECONOMY.

Abstract: The article provides a definition of clusters from the point of view of world scientists. A synthesized analysis of various options for defining the concept of “cluster” showed that in modern scientific literature there is no consensus on the definition of the concept of “cluster”. Continuing attempts to propose the author’s variants of the definition of “cluster” indicate that, firstly, a cluster as a spatial form of organizing industrial production, ceteris paribus, is the most effective, and, secondly, due to the specifics of the formalized problem, features of the object of research and the subject of scientific work, the authors offer those options for defining the concept of “cluster” that organically correspond to the purpose of the study.

Key words: Cluster, clustering, cluster approach, industry, region, enterprises, production.

Сведения об авторах: *Аскарова Санавбархон Султонходжаевна, к.э.н. дотсент кафедры мировой экономики Государственное образовательное учреждение «Худжандский государственный университет имени академика Б.Гафурова», Республике Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд Телефон: +992 926165557. E-mail: sanam85@mail.ru; Мухсинова Парвина Абдулқосимовна, к.э.н. дотсент кафедры мировой экономики Государственное образовательное учреждение «Худжандский государственный университет имени академика Б.Гафурова», Республике Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд Телефон: +992 929990313. E-mail: abulkosim-m@mail.ru*

Маълумот дар бораи муаллифон: Аскарова Санавбархон Султонхоҷаевна муаллимаи кафедраи иқтисодиёти ҷаҳонӣ МДТ “Донишгоҳи давлатии Хуҷанд ба номи академик Б.Гафуров”, ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Телефон: +992 926165557 e-mail: sanam85@mail.ru; Мухсинова Парвина Абдулқосимовна, н.и.и., дотсенти кафедраи иқтисодиёти ҷаҳонӣ МДТ “Донишгоҳи давлатии Хуҷанд ба номи академик Б.Гафуров”, ш. Хуҷанд, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Телефон: +992 929990313. E-mail: abulkosim-m@mail.ru

Askarova Sanavbarkhon Sultonkhodzhaevna, Ph.D. Senior Lecturer, Department of World Economy, State Educational Institution “Khujand State University named after Academician B. Gafurov”, Republic of Tajikistan, Sughd region, Khujand. Phone: +992 926165557. E-mail: sanam85@mail.ru; Mukhsinova Parvina Abdulkosimovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of World Economics, State Educational Institution “Khujand State University named after Academician B. Gafurov”, Republic of Tajikistan, Sughd region, Khujand Phone: +992 929990313. E-mail: abulkosim-m@mail.ru

Бобоев Ф.Ҷ.

ҶАРАЁНҲОИ ҲАМГИРОИИ МАМЛАКАТҲОИ ОСИЁИ МАРКАЗӢ ДАР СОҲАИ ЭНЕРГЕТИКА

Захираҳои энергетикӣ ба омили муҳимтарини нигоҳдорӣ ва рушди рақобатпазирии иқтисоди миллӣ ҳам дар сатҳи ҷаҳонӣ ва ҳам дар сатҳи минтақавӣ таъсир меорад. Кишварҳои ягон минтақа бе таъминоти мусоиди энергия ба рушди устувори иқтисодӣ умед баста наметавонанд. Зеро рушди устувори хоҷагии халқ ва ноил шудан ба ҳадафҳои стратегии онро ҳам дараҷаи мавҷудияти захираҳои энергетикӣ ва ҳам истифодаи самараноки онҳо муайян мекунад. Моҳиятан, соҳаи энергетика ҳамчун катализатори истеҳсолоти ҷамъиятӣ баромад мекунад, ки пешрафт ва суръати рушди он

суръати афзоиши иқтисоди миллӣ, сатҳи амнияти иқтисодӣ, иқтидори рақобат дар бозорҳои дохилӣ ва хориҷӣ, инчунин имкониятҳои азхуд кардан ва самаранок истифода бурдани захираҳои табиӣ мамлакатро муайян месозад.

Бо назардошти он, ки таъмин будан бо захираҳои энергетикӣ яке аз омилҳои асосии рушди саноати хар як давлат махсуб меёбад, ҳамгироии энергетикӣ чузби ҷудонашавандаи ҳамгироии иқтисодӣ мебошад.

Ҳамгирӣ дар бахши энергетика самараҳои зеринро ба бор меорад: а) кам шудани эҳтиёҷ ба иқтидорҳои истеҳсолии насбшуда аз ҳисоби вақтҳои гуногуни авҷи сарборӣ (ҳам рӯзона ва ҳам солана) дар кишварҳо ва минтақаҳои гуногун; б) кам кардани сарфаи сузишворӣ ва хароҷоти сузишворӣ бо роҳи мусоид гардондани боркунии таҷҳизоти энергетикӣ дар тамоми иттиҳодияҳои энергетикӣ; в) баланд бардоштани эътимоднокии системаҳои энергетикӣ муттаҳидшуда бо роҳи беҳтар кардани шароити изофияти ҳамдигар; г) васеъ намудани имкониятҳои ҷалби манбаҳои барқароршавандаи энергия (гидравликӣ, шамолӣ, офтобӣ) дар тавозунҳои энергетикӣ кишварҳои гуногун; г) тавсеаи бозорҳои нерӯи барқ ва пурзӯр намудани савдои нерӯи барқ миёни кишварҳо ва ба даст овардани даромад аз тиҷорати нерӯи барқ; д) имконияти сохтани нерӯгоҳҳои пуриқтидортари барқӣ бо агрегатҳои (блокҳои) калонтар, ки сарфи назар аз тамоюли паҳншудаи рушди тавлиди тақсимшуда аҳамияти худро нигоҳ медорад; ж) самараҳои экологӣ, иқтимоӣ ва ғ.ра.

Кишварҳои минтақаи Осиёи Марказӣ, ки дорои иқтидори бузурги захираҳои энергетикӣ ва комплекси пешрафтаи сӯзишворӣ энергетикӣ мебошанд, барои ҳамгироии иқтисодӣ шароити мусоид доранд. Ҳамаи ин омилҳо, ки стратегияҳои рушди комплекси энергетикӣ минтақаро муайян мекунанд, ҳамзамон равишҳои муттаҳидро барои татбиқи сиёсати ҳамохангшудаи энергетикӣ дар бозорҳои энергетикӣ дохилӣ ва хориҷӣ тақозо мекунанд.

Дар кишварҳои, ки захираҳои бузурги нафту газ ва ангишт доранд (Қазоқистон, Туркманистон ва Ўзбекистон) қисми асосии нерӯи барқ дар нерӯгоҳҳои ҳароратӣ истеҳсол мешавад. Дар Қирғизистон ва Тоҷикистон – кишварҳои кӯҳистони дорои иқтидори баланди гидроэнергетикӣ – қисми зиёди нерӯи барқи тавлидшуда аз ҳисоби нерӯгоҳҳои барқи обӣ (беш аз 90 фоиз) дода мешавад. Осиёи Марказӣ дорои захираҳои бузурги уран мебошад, ки ба Қазоқистон ва Ўзбекистон имкон медиҳад, ки аз рӯи ҳаҷми истихроҷи худ дар ҷаҳон мавқеи пешсафро ишғол кунанд. Ҳоло дар минтақа ягон нерӯгоҳи барқи атомӣ кор намекунад. Ўзбекистон лоиҳаи нахустин нерӯгоҳи ҳастай дар минтақаро амалӣ мекунанд, ки ба истифода додани он то соли 2028 пешбинӣ шудааст.

Бо назардошти суръат бахшидани рушди иқтисодӣ иқтидори тавлиди нерӯи барқ дар минтақаи Осиёи Марказӣ хеле афзоиш ёфт. Дар натиҷа, ҳаҷми иқтидорҳои истеҳсолӣ дар охири соли 2020 нисбат ба соли 1992 - 27,7 фоиз (ё 11,7 ГВт) афзуда, 53,8 ГВт-ро ташкил дод [1].

Аз рӯи афзоиши иқтидорҳои тавлидӣ Қазоқистон, Тоҷикистон ва Ўзбекистон дар минтақа пешсаф шудаанд. Бо тӯфайли фаъолияти баланди сармоягузори дар бахши энергетика, афзоиши иқтидор дар давраи солҳои 1992-2020 дар ин кишварҳо мутаносибан 4,5 ГВт, 3,3 ГВт ва 2,3 ГВт-ро ташкил дод. Дар Туркманистон афзоиши иқтидор 1,3 ГВт-ро ташкил дод. Қирғизистон камтарин афзоиши иқтидорро дар давраи пасошӯравӣ сабт кардааст - ҳамагӣ 0,3 МВт аз соли 1992 то соли 2020.

Таъмини самаранок ва боэътимоди энергияи кишварҳои Осиёи Марказӣ бо татбиқи равандҳои ҳамгирӣ алоқаманд аст. Дар ин минтақа барои ташаккули бозори энергетикӣ заминаҳои воқеӣ фароҳам оварда шудаанд. Дар тафовут бо Иттиҳоди Аврупо, Амрикои Шимолӣ ва Ҷанубӣ, Осиёи Ҷанубу Шарқӣ ва дигар макроминтақас, ки барои таъсиси бозорҳои умумии нерӯи барқ талош мекунанд, системаи ягонаи дар муносибатҳои маъмурӣ сохташуда танҳо дар ИЧШС вучуд дошт. Дар замони пошхӯрии ИЧШС системаи ягонаи энергетикӣ Осиёи Миёна амал мекард, ки ба он системаҳои

энергетикии Тоҷикистон, Узбекистон, Туркменистон, Қирғизистон ва қисми ҷанубии Қазокистон дохил мешуданд.

Фурӯпошии низоми ягонаи энергетикии Осиёи Марказӣ ба омили коҳиши ҳамкориҳо дар баҳши обу энергетикӣ табдил шуда, дар баҳши энергетикии тақрибан ҳамаи кишварҳои минтақа мушкилот ба бор овардааст. Интиқоли миёнаи солонаи нерӯи барқ миёни кишварҳои Осиёи Марказӣ дар соли 2018 - 18 %-и соли 1992 ташкил намуд. Ҳаҷми мубодилаи байнидавлатӣ миёни кишварҳои Осиёи Марказӣ - ҳам аз рӯи қабул (ворид) ва ҳам аз рӯи интиқоли (содироти) нерӯи барқ тақрибан ба ҳисоби миёна аз 35,9 фоиз ва 29,1 фоиз ба 2,4 фоиз ва 6,7 фоизи ҳаҷми истеҳсоли нерӯи барқ дар минтақа коҳиш ёфт.

Чунин вазъияти ба миёномада дар шароити афзоиши сарборӣ ба маҷмааи энергетикии як минтақаи босуръат рушдбанда, амнияти таъмини нерӯи барқро, бахусус дар кишварҳои вобаста ба гидроэнергетика – Қирғизистон ва Тоҷикистон зери хатар гузошт. Дар соли 1992 ин кишварҳо мутаносибан 50,8% ва 29,7% ҳаҷми истеҳсоли софи қувваи барқро ворид карданд. Аҳамияти содирот барои онҳо боз ҳам муҳимтар буд: 63,2 фоиз ва 33,7 фоиз. Инчунин, бо дарназардошти умуман хусусияти “барзиёдии барқи”-и системаҳои энергетикии ин кишварҳо, аз байн рафтани Системаи ягонаи энергетикии Осиёи Марказӣ мушкили камбуди мавсимии нерӯи барқ дар фасли зимистон ва барзиёдии нерӯи барқро дар фасли тобистон башиддат афзоиш додааст.

Айни замон, бо назардошти мушкилиҳои дар боло ишорагардида, кишварҳои Осиёи Марказӣ барои таъсиси бозори ягонаи нерӯи барқ талошдоранд. Моҳи июни соли 2019 вазирҳои энергетика Ш.Ҳоҷаев эълон кард, ки Узбекистон омода аст дар Тошканд биржаи яклукхати тижорати қувваи барқро таъсис диҳад. Ба андешаи ӯ, таъсиси чунин ниҳод ба давлатҳо имкон медиҳад, ки нерӯи барқи изофиро ба таври муассир харидорӣ ва фурӯшанд. Моҳи июли соли 2019 дар Истамбул Конфронси дуҷуми Осиёи Марказӣ оид ба ислоҳоти энергетикӣ баргузор гардид, ки дар он намоёндагони Афғонистон ва дигар кишварҳои минтақа ширкат доштанд. Дар ҷамъбасти чорабинӣ Ёлмоғияи муштарак оид ба ташкили бозори ягонаи энергетикӣ ва ҳамкорӣ дар татбиқи ислоҳот ба имзо расид. Бонки Осиёи Рушд омодагии худро барои кумак ба иҷрои ин тарҳ эълон намуда буд. Инчунин бояд гуфт, ки Конфронси якуми Осиёи Марказӣ соли 2018 бо ибтикори раҳбарияти Узбекистон дар шаҳри Тошканд баргузор шуда буд.

Ин далелҳо гувоҳӣ медиҳанд, ки Узбекистон нисбат ба дигар кишварҳои минтақа ба татбиқи ин нақша ва ба дурнамои нуфуз дар бозори энергетикӣ ва системаи энергетикӣ манфиатдортар аст. Аллақай дар моҳи апрели соли 2018 Тоҷикистон содироти нерӯи барқро ба бархе аз манотиқи вилояти Сурхондарё дар речаи “қазиравӣ” (мухтори) барқарор намуд, яъне ноҳияҳои наздисарҳадии Ўзбекистон, ки нерӯи барқи Тоҷикистонро мегиранд, бо ҳадафҳои амниятӣ аз системаи энергетикии ин кишвар ҷудо шудаанд, яъне системаҳои ягонаи минтақавӣ.

Ҳамин тариқ, азнавсозии Шабакаи ягонаи барқӣ дар минтақаи Осиёи Марказӣ имкон медиҳад, ки бисёр масъалаҳои таъмини қувваи барқ ба таври эътимодноқ ва ритми пурраи солона, тавассути бо ҳам пайвастании режимҳои ҷараёни об ва истеъмоли онҳо, ҳалли худро ёбанд. Муҳим аст, ки ба ин иттиҳодияи ҳамгирой Афғонистон низ шомил гардад, ки яке аз таъминкунандагони асосии об ба дарёи Ому мебошад, ки дар минтақаи Осиёи Марказӣ истеъмолкунандаи об ҳисоб намешуд ва барои истифодаи он квота надошт. Ҳоло дар Афғонистон лоиҳаи сохтмони канали Кош-теппа амалӣ мешавад, ки он ҳадди ақал 30% маҷрои дарёи Амударёро аз байн мебарад ва ин мушкили об дар минтақаи Осиёи Марказӣ, бахусус Туркменистон ва Ўзбекистонро боз ҳам шадидтар хоҳад кард. Ҳадафи ин тарҳ қонеъ кардани эҳтиёҷоти манотиқи хушки Афғонистон ба об, тавлиди маводи ғизоӣ ва таъмини аҳолии ин кишвар аст. Анҷоми ин лоиҳа то соли 2028 пешбинӣ шудааст [2].

Асолати матн 82,3-ро ташкил медиҳад.

АДАБИЁТ

1. Винокуров, Е., Ахунбаев, А., Усманов, Н., Цукарев, Т., Сарсембеков, Т. Инвестиции в водно-энергетический комплекс Центральной Азии. Доклады и рабочие документы 21/3. Алматы, Москва: Евразийский банк развития, 2021 г.

2. Валаматзаде Т.Г. Предпосылки и возможности углубления экономической интеграции стран Центрально азиатского региона // Экономика Таджикистана. – Душанбе: «Таджик Печать» 2024. - № 1.- С.169-176.

3. Бобоев Ф.Дж. Формирование и развитие регионального рынка электроэнергии в Центральной Азии // Ф.Дж.Бобоев. / Вестник Таджикского национального университета. №7/1 – Душанбе, 2024. – С. 133-139. ISSN 2413-5151.

ҶАРАЁНҲОИ ҲАМГИРОИИ МАМЛАКАТҲОИ ОСИЁИ МАРКАЗӢ ДАР СОҲАИ ЭНЕРГЕТИКА

Дар мақолаи мазкур масоили ҷараёнҳои ҳамгироӣ дар соҳаи энергетика мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Қайд карда шудааст, ки кишварҳои минтақаи Осӣи Марказӣ, дорои иқтисодӣ бузурги захираҳои энергетикӣ буда, барои ҳамгироии иқтисодӣ шароити мусоид доранд. Муайян карда шудааст, ки таъмини самаранок ва боэътимоди энергияи кишварҳои Осӣи Марказӣ бо татбиқи равандҳои ҳамгироӣ алоқаманд аст. Дар ин минтақа барои ташаккули бозори энергетикӣ заминаҳои воқеӣ ҳанӯз дар даврони ИҶШС созмон ёфта буд, яъне системаи ягонаи энергетикӣ Осӣи Миёна. Пешниҳод карда шудааст, ки азнавсозии системаи ягонаи энергетикӣ дар минтақаи Осӣи Марказӣ имкон медиҳад, ки бисёр масъалаҳои таъмини қувваи барқ ба таври эътимоднок ва ритми пурраи солона, ҳалли худро меёбанд.

Калидвожаҳо: қувваи барқ, бозори қувваи барқ, иттиҳодияҳои барқӣ, иқтисодӣ содиротӣ, ҳамгироии низомҳои минтақавӣ энергетикӣ, диверсификасияи бозори фурӯши қувваи барқ, низоми муттаҳидгардидаи барқӣ.

ИНТЕГРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ В ЭНЕРГЕТИЧЕСКОМ СЕКТОРЕ

В статье рассмотрены вопросы интеграционных процессов в сфере энергетики. Отмечается, что страны Центральноазиатского региона обладают большим потенциалом энергоресурсов и имеют благоприятные условия для экономической интеграции. Определено, что эффективное и надежное энергоснабжение стран Центральной Азии связано с реализацией интеграционных процессов. В этом регионе уже при Советском Союзе была создана реальная основа формирования энергетического рынка, то есть единая энергетическая система Центральной Азии. Предложено, что воссоздание единой энергосистемы в Центральноазиатском регионе позволит решить многие проблемы обеспечения электроэнергией в надежном и полном годовом ритме.

Ключевые слова: электроэнергия, электроэнергетический рынок, энергообъединений, экспортный потенциал, интеграция региональных энергетических систем, диверсификация рынков сбыта электроэнергии, объединённая энергосистема.

INTEGRATION PROCESSES OF CENTRAL ASIA COUNTRIES IN THE ENERGY SECTOR

The article considers the issues of integration processes in the field of energy. It is noted that the countries of the Central Asian region have a large potential of energy resources and have favorable conditions for economic integration. It is determined that effective and reliable energy supply of the Central Asian countries is associated with the realization of integration processes. A real basis for the formation of the energy market, i.e. a unified energy system of Central Asia, was created in this region already under the Soviet Union. It is proposed that the

reestablishment of a unified energy system in the Central Asian region will allow solving many problems of electricity supply in a reliable and full annual rhythm.

Key words: electricity, electricity market, energy associations, export potential, integration of regional energy systems, diversification of electricity markets, united energy system.

Маълумот дар бораи муаллиф: Бобоев Фузайл Чумъабоевич - номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи молия ва суғурта, ДМТ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. Тел.: 934-51-45-45. E-mail: fuzail-1991@mail.ru

Сведения об авторе: Бобоев Фузайл Джумабоевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры финансы и страхования, ТНУ. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. Тел.: 934-51-45-45. E-mail: fuzail-1991@mail.ru

Information about the authors: Boboev Fuzail Jumaboevich - Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Finance and Insurance, TNU. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 17. Phone: 934-51-45-45. E-mail: fuzail-1991@mail.ru

Гулаков У.М.

ҲАМГИРОИ ИҚТИСОДИИ МИНТАҚАВӢ ДАР ШАРОИТИ МУОССИР

Ҳамгирои иқтисодии минтақаӣ ин раванди муттаҳид сохтани якҷанд кишварҳо барои ташкили фазои ягонаи иқтисодӣ бо мақсади баланд бардоштани самаранокии савдо, рушди иқтисодӣ ва дар маҷмӯъ баланд бардоштани некуаҳволии аҳоли мебошад. Бояд зикр кард, ки дар даҳсолаҳои охир, ҷаҳон ба давраи ҷаҳонишавӣ ворид шудааст ва равандҳои иқтисодие, ки дар як кишвар ба амал меоянд, ба дигар кишварҳо низ таъсири мустақим мерасонад. Дар ин шароит кишварҳо сабӣ мекунад, ки нақши иқтисодӣ ва рақобатпазирии худро дар бозорҳои ҷаҳонӣ тақвим бахшанд. Яке аз воситаҳои самарабахши расидан ба ин мақсад ҳамгироӣ иқтисодии минтақаӣ мебошад, ки ба мустаҳкам шудани алоқаҳои иқтисодии байни мамлакатҳои як минтақа кумак мерасонад. Дар баробари ин созмонҳои минтақаӣ ба кишварҳо дар таҳияи стратегияи ягонаи иқтисодӣ, ки ба беҳбуди тиҷорат, ҳавасмандгардонии рушд, рушди инфрасохтор ва истифодаи самараноки захираҳо нигаронида шудаанд, кӯмак мерасонанд.

Дар ин ҳошия бояд зикр кард, ки иқтисодиёти муосир ба шарофати ҷаҳонишавӣ, ки муносибатҳои мураккаби байни кишварҳоро ба вучуд меорад, торафт бештар муттаҳид мешавад. Дар ин воқеияти нав давлатҳои алоҳида бо мушкилоте рӯ ба рӯ мешаванд, ки онҳоро танҳо дар сатҳи миллӣ ҳал кардан ғайриимкон аст. Вобастагии мутақобилаи иқтисодӣ аз кишварҳо тақозо мекунад, ки созмонҳоеро таъсис диҳанд, ки ба онҳо имкон диҳанд, ки ба ҷолишҳои иқтисодии беруна посух диҳанд.

Ҳамзамон мушкилоти глобалии муосир, аз қабili бӯҳронҳои иқтисодӣ, тағирёбии иқлим ва ҷараёни муҳоҷират аз кишварҳо тақозо мекунад, ки ҷамоҳангӣ ва амалиёти дастаҷамъиро тақвият бахшанд. Дар замони ноустувории ҷаҳонӣ, кишварҳо аксар вақт роҳҳои ҳалли муштараки мушкилот, аз қабili бӯҳронҳои молиявӣ, таҳримҳо ё таҳдидҳои экологиро меҷӯянд. Дар ин замина ҳамгироии минтақаӣ як воситаи муҳими кам кардани хатарҳо ва баланд бардоштани устуворӣ ба зарбаҳои беруна мегардад.

Ҳамгироӣ иқтисодии минтақаӣ метавонад шаклҳои гуногун дошта бошад, аз созишномаҳои ҳадди ақали тиҷоратӣ то ҳамгироии амиқи сиёсӣ ва иқтисодӣ. Вобаста ба дараҷаи ҳамкорӣ кишварҳо метавонанд минтақаҳои савдои озод (масалан, НАФТА байни ИМА, Канада ва Мексика), иттиҳодияҳои гумрукӣ (масалан, Иқтисодии АвруОсиё) ё иттиҳодияҳои иқтисодӣ (масалан, ИА), таъсис диҳанд. Ҳар яке аз ин шаклҳо хусусиятҳои худро доранд, ки метавонанд вобаста ба хусусиятҳои минтақа ва ҳадафҳои

кишварҳои ширкаткунанда мутобиқ карда шаванд. Масалан, Иттиҳоди Аврупо модели бозори ягонаро бо қонунҳо ва қоидаҳои ҳамоҳангшуда фаъолона истифода мебарад, дар ҳоле ки Ассотсиатсияи давлатҳои Осиёи Ҷанубу Шарқӣ (АСЕАН) шаклҳои нисбатан тағйирпазири ҳамкориро инкишоф медиҳад. Ё ин, ки минтақаҳои савдои озод молҳои дар дохили минтақа истеҳсолшударо аз тарифҳо ва квотаҳо озод мекунанд, аммо барои тарафҳои беруна ҷой мегузорад. Дар ҳоле, ки иттиҳодияҳои гумрукӣ дар баробари аз байн бурдани монеаҳои тарифӣ байни кишварҳои узв, барои шарикони тижорати беруни тарифи ягона ҷорӣ мекунанд.

Дар маҷмӯъ бояд қайд кард, ки аз солҳои 90-ум инҷониб шумораи созишномаҳои тижорати минтақавӣ афзоиш ёфтанд, ки ин бо сушт шудани мавқеи Созмони Ҷаҳонии Тижорат (СҶТ) алоқаманд аст. Ҳамгирӣ минтақавӣ ба суръат бахшидан ба раванди рафӣи монеаҳои тижоратӣ, беҳтар кардани шароити тижорат ва мусоидат ба тижорат мусоидат мекунад. Ҳамгирӣ иқтисодии минтақавӣ як посухи муҳим ба бисёр ҷолишҳои ҷаҳонӣ, аз қабилӣ бӯҳронҳои иқтисодӣ, тағйирёбии иқлим, равандҳои муҳочират ва таҳримҳои байналмилалӣ мегардад. Мамлакатҳое, ки дар блокҳои минтақавӣ муттаҳид шудаанд, чидду ҷаҳди худро барои ҳалли ин душвориҳо беҳтар мутобиқ карда метавонанд. Масалан, дар замони бӯҳрони иқтисодӣ давлатҳо метавонанд захираҳои молиявиро тақсим кунанд, ислоҳоти муштарак гузаронанд ё механизмҳои дастгирии бахшҳои осебпазирӣ иқтисодро эҷод кунанд.

Вобаста ба ин аҳамияти рузафзуни созишномаҳои тижорати минтақавӣ низ ба тағирот дар савдои ҷаҳонӣ алоқаманд аст. Солҳои охир тамоюли бештари созишномаҳои минтақавӣ мушоҳида мешавад. Дар ин вазъият аҳамияти иттиҳодияҳои иқтисодии минтақавӣ меафзояд, зеро онҳо ба осон шудани савдо, барҳам додани монеаҳои савдо ва зиёд кардани ҳаҷми ба ҳамдигар фирисодани мол ва хизмат ёрӣ мерасонанд.

Сарфи назар аз ҳама бартариҳо, ҳамгирӣ минтақавӣ бо як қатор мушкилот рӯ ба рӯ аст. Ба инҳо рушди нобаробари иқтисодӣ дар байни кишварҳои узв, тафовут дар системаҳо ва фарҳангҳои сиёсӣ ва хатарҳои марбут ба таҳдидҳои иқтисодии беруна ва сиёсӣ дохил мешаванд. Самаранокии ҳамгирӣ аз он вобаста аст, ки кишварҳо то чӣ андоза метавонанд бо ин мушкилот мубориза баранд ва инчунин аз қобилияти онҳо дар таҳияи стратегияҳои умумии рушди дарозмуддат вобастаанд.

Дар баробари ин ҳамгирӣ иқтисодии минтақавӣ метавонад ба кишварҳои рӯ ба тараққӣ манфиатҳои зиёд расонад, аз ҷумла:

- ҳамгирӣ иқтисодии минтақавӣ ба коҳиш додани монеаҳои тижоратӣ (ба монанди тарифҳо ва квотаҳо) мусоидат мекунад, ки ҳаҷми савдои байни кишварҳои минтақаро афзоиш медиҳад;

- барои ҳарчи бештари ҷалби сармоягузориҳо, ки ба баланд бардоштани суботи иқтисодӣ оварда мерасонанд, мусоидат менамояд;

- интегратсияи иқтисодӣ ба кишварҳои рӯ ба тараққӣ имкон медиҳад, ки иқтисодҳои худро диверсификатсия намуда, барои рушди соҳаҳои гуногун имкониятҳои нав фароҳам оранд;

- кӯшишҳои муштарак дар доираи блокҳои ҳамгирӣ метавонанд инфрасохтор, стандартҳои истеҳсолот ва идоракуниро беҳтар созанд, ки ин хароҷотро коҳиш медиҳад ва самаранокии иқтисодиро зиёд мекунад.

Ҳамин тариқ, ҳамгирӣ иқтисодии минтақавӣ як раванди бисёрҷанба мебошад, ки барои кишварҳое, ки меҳонанд рақобатпазирӣ худро дар бозори ҷаҳонӣ баланд бардоранд ва суботи сиёсӣ иқтисодиро таъмин кунанд, аҳамияти бузург дорад.

РУЙХАТИ АДАБИЁТ

1. Одинаев Х.А., Намоз Д. Развитие торгово-экономической интеграции: региональные и глобальные аспекты//Вестник Таджикского национального

университета. Серия социально экономических наук. - Душанбе: «СИНО», 2014. - № 2/2 (131). - С.3-8.

2. Мирбобоев Р.М. Развитие экономической интеграции и становление субъектов внешнеэкономической деятельности // Вестник Таджикского национального университета Серия гуманитарных наук. - Душанбе, «СИНО», 2003. - С.109-118.

3. Гулаков У.М. Международная экономическая интеграция: основные этапы развития// Вестник Таджикского национального университета. Серия социально- экономических наук. - Душанбе: «СИНО», 2024. - №7/1. – С.116-124.

4. Гурова И.П. Измерение глобальной и региональной торговой интеграции// Евразийская экономическая интеграция. - М., 2009. - № 3 (4). - С.60-73.

5. Долгов С.И. Общее экономическое пространство - новый интеграционный формат в условиях глобализации//Российский внешнеэкономический вестник. - М., 2010. - № 9. - С.3-13.

ҲАМГИРОИ ИҚТИСОДИИ МИНТАҚАВӢ ДАР ШАРОИТИ МУОССИР

Дар мақола масъалаҳои ҳамгирои иқтисодии минтақаи дар шароити муосир дида шуда қайд мегардад, ки дар даҳсолаҳои охир, ҷаҳон ба давраи ҷаҳонишавӣ ворид шудааст ва раванди иқтисодӣ, ки дар як кишвар ба амал меоянд, ба дигар кишварҳо низ таъсири мустақим мерасонад. Муайян гардид, ки дар ин шароит кишварҳо сабъи мекунанд, ки нақши иқтисодӣ ва рақобатпазирии худро дар бозорҳои ҷаҳонӣ таҳким бахшанд. Ибтот гардид, ки яке аз воситаҳои самарабахши расидан ба ин мақсад ҳамгирои иқтисодии минтақаи мебошад, ки ба мустақкам шудани алоқаҳои иқтисодии байни мамлакатҳои як минтақа кумак мерасонад.

Калидвожаҳо: ҳамгирои иқтисодии минтақаи, тичорат, ҷаҳонишавӣ, минтақашавӣ, созмонҳои минтақаи, инқисодиёти минтақаи, рушди устувор.

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНТЕГРАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В статье рассматриваются вопросы региональной экономической интеграции в современных условиях и отмечается, что в последние десятилетия мир вступил в эпоху глобализации, и экономические процессы, происходящие в одной стране, напрямую влияют на другие страны. Выявлено, что в этих условиях страны стремятся усилить свою экономическую роль и конкурентоспособность на мировых рынках. Доказано, что одним из наиболее эффективных средств достижения этой цели является региональная экономическая интеграция, которая способствует укреплению экономических связей между странами одного региона.

Ключевые слова: региональная экономическая интеграция, торговля, глобализация, регионализация, региональные организации, региональная экономика, устойчивое развитие.

REGIONAL ECONOMIC INTEGRATION IN MODERN CONDITIONS

The article considers the issues of regional economic integration in modern conditions and notes that in recent decades the world has entered the era of globalization, and economic processes occurring in one country directly affect other countries. It is revealed that in these conditions countries seek to strengthen their economic role and competitiveness in world markets. It is proved that one of the most effective means of achieving this goal is regional economic integration, which contributes to the strengthening of economic ties between countries of the same region.

Key words: regional economic integration, trade, globalization, regionalization, regional organizations, regional economy, sustainable development.

Маълумот дар бораи муаллиф: - Гулаков Умедҷон Маҳмадович - номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи молия ва сугурта, Донишгоҳи Милли Тоҷикистон.

Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиебони Рӯдакӣ, 17. **Тел.:** 980-70-55-55, **E-mail:** umedsho_1991@mail.ru

Сведение об авторе: Гулаков Умеджон Махмадович - кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансы и страхования, Таджикский национальный университет. **Адрес:** 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. **Тел.:** 980 -70- 55 -55. **E-mail:** umedsho_1991@mail.ru.

Information about the author: Gulakov Umedjon Mahmadoovich - Candidate of Economic Sciences, Lecturer of the Department of Finance and Insurance, Tajik National University. **Address:** 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 17. **Phone:** 980 - 70 – 55 - 55, **E-mail:** umedsho_1991@mail.ru

Зардова З.С.

ЗАХИРАӢОИ ОБ ВА АӢАМИЯТИ ИҚТИСОДИИ ОНӢО

Об қисмати муҳимтарини сармояи табиӣ ва сарчашмаи ивазнашавандаи ҳаёт аст. Зарурияти ҳифзу истифодбарии оқилонаи манбаъҳои он торафт бештар аҳами-яти ҳоса пайдо намуда, асоси таъмину беҳдошти саломатию тансиҳати мардум ва ободу сарсабз гардидани ҳаргуна кишвар, аз он ҷумла, Тоҷикистон гардидаанд.

Моҳият ва аҳамияти истифодбарии оқилонаи захираҳои об дар микёси ҷаҳонӣ ба таври муфассал ва равшану возеҳ дар ташаббуси глобалии Асосгузори Сулҳу Ваҳда-ти миллӣ, Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон оид ба эълони Даҳсолаи байналмилалӣ амалҳои «Об барои рушди устувор», соҳиби 2018-2028», ки аз ҷониби Маҷмааи умумии СММ яқдилона қабул ва тасдиқ карда шуд, баён ёфтаанд. Ташаббуси мазкур ба нигориши кушишҳои ҷомеаи ҷаҳонӣ ба ҳалли мушкилоти соҳавӣ, минтақавӣ ва глобалии об аз лиҳози экологӣ, иқтисодӣ ва амниятӣ рағбона карда шудааст.

Захираҳои об дар сайёра нисбат ба бузург буда, ҳаҷми умумии онҳо ба 1,5 млрд. км³ мерасад, вале 96 ҷузъи онро оби шӯри баҳру уқёнусҳо ташкил медиҳад. Ба ҳиссаи обҳои нушқӣ ҳамагӣ 2,5 %-и ҳаҷми умумии гидросфера рост меояд. Аз тарафи дигар, ин нишондиҳанда хеле бузург аст ва метавонад талаботи мардуми сайёра то 10 ҳаз. маротиба бо оби нушқӣ таъмин наояд. Вале қисми зиёди ин захираҳои бузург дар қабати барфу пирахҳои Антарктида, Гренландия, Арктика ва кӯҳу қатор-кӯҳҳои калонтарини дунё ниҳон мебошанд.

Захираи об дар Ҷумҳурии Тоҷикистон низ хеле калон мебошад. Зеро ғайр аз қулу дарё, обанборҳо ва захбурҳо пирахҳои бузурги Помиру Зарафшон низ ба манбаи захираҳои обӣ дохил мешаванд. Тоҷикистон аз ҷиҳати захираи об дар ҷаҳон яке аз ҷойҳои намоёнро ишғол мекунад. Ҳамаи дарёҳои Тоҷикистон дарёҳои қуҳӣ буда, аз қуллаҳои осмонбӯси Помиру Олой ва Дарвозу Зарафшон сарчашма мегиранд. Дарёҳои Тоҷикистон дар иқтисоди миллӣ аҳамияти калони иқтисодӣ доранд. Дар раванди истеҳсоли неруи барқ, бо об таъмин кардани корхонаҳои саноатӣ ва аҳоли, обҳои заминҳои кишт ва ғайра нақши онҳо хеле бузург аст.

Яке аз нишондиҳандаҳои дуруст ва самаранок истифода бурдани захираҳои об баҳодиҳии иқтисодии онҳо мебошад. Оби уқёнус, баҳр, қул, дарё беарзиш аст, аммо ҳангоми дар соҳаҳои иқтисод истифода бурдани он барои сохтани обанборҳо, иншооти соф кардани об, қубурҳои обгузаронӣ, дар ҳолати ҳуби санитарӣ нигоҳ доштани об, тоза нигоҳ доштани сарчашмаҳо ва ғайра маблағи зиёде сарф мешавад. Аз ин рӯ баҳодиҳии иқтисодии захираҳои об арзиши ҳарҷест, ки аз манбаи об то ба истеъмолкунанда расидани он сарф мешавад. Ҷӣ тавре, ки маълум аст Тоҷикистон аз ҷумлаи мамалике мебошад, ки бо оби тозаи худ, бо ҷашмасорон, бо дарёҷаҳои шуҳу тезоб ва обҳои зеризаминӣ тозааш дар олам машҳур аст. Ҳаҷми обе, ки аз манбаъҳои обӣ барои соҳаҳои иқтисоди миллӣ гирифта мешавад, қариб ба 13 км³ ба-аробар аст. Ин захираи об ҷунин тақсим мешавад; 9,0 км³ - барои обҳои, 1,5 км³ - барои дигар мақ-садҳои

гайриирригатсионӣ ва боқимонда - хангоми аз як чой ба ҷои дигар кучондани об бехуда сарф мешавад. Дар хонаҳои истиқоматӣ ҳисобкунакҳои обӣ истифода бурда намешаванд, ки сабаби сарфи бехудаи об мегардад. Аз тарафи дигар, аз сабаби но-мукамал будан ва дар сатҳи пасти хизматрасонӣ дар кӯчаҳо ва хонаҳо то 30% ҷоришавии бехудаи об ба назар мерасад. Аксарияти хатҳои об дар шаҳрҳои ҷумҳурӣ дар ҳолати корношоями қарор доранд, ки муҳлати истифодабариашон қайҳо гузаштааст. Дар ҳавзу обанборҳои Тоҷикистон 46,3 км³ захираи об мавҷуд аст. Захираи оби ошомидани кишвар ба 19,3 км³ ва манбаъҳои обҳои зеризаминӣ 16,2 км³ баробар аст.

Шароитҳои табиӣ барои раванки соҳаи гидроэнергетика ба ҷумҳурии мо имконияти бузурге фароҳам овардааст. Вобаста ба шароити табиӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон дорои захираҳои бепоеи манбаъҳои гидроэнергетикӣ буда, аз рӯи бузургии ҳаҷми умумии онҳо дар ҷаҳон ҷои 8-умро ишғол мекунад. Захираи умумии солонаи потенциалии энергияи барқӣ обӣ дар ҷумҳурӣ зиёда аз 527 млрд. кВт/соатро ташкил медиҳад. Вучуд доштани захираҳои бузурги энергияи обӣ дурнамои рушди энергетикаи ҷумҳуриро тавассуи бунёди нерӯгоҳҳои барқии обӣ муайян намуд. Ин, дар навбати худ, имкон медиҳад, ки дар Тоҷикистон истехсолоти бо қувваи барқ амалкунанда рушд дода шавад.

Бисёр давлатҳои ҷаҳон чандин сол боз ба хариду фурӯши оби нӯшокӣ сару кор доранд. Масалан, ИМА аз Канада, Олмон аз Шветсия, Норвегия аз Нидерландия ва Арабистони Саудӣ аз Малайзия оби нушокиро меҳаранд. Ҳоло дар як қатор давлатҳо нақшаҳои фантастикии чун нафту газ бо воситаи қубурҳои фароукӯнусӣ аз Гренландия ва Антарктида ба Европа ва аз дарёи Амазонка ба қитъаи Африка гирифтани об тарҳрезӣ шудаанд.

Қайд бояд кард, ки Тоҷикистон аз чунин проблемаи мушкили замон дар канор аст. Сайёҳи Чин Чжан Сян хангоми сафари худ ба кишвари мо (асри II то милод) пеш аз ҳама ба манбаъҳои оби он баҳои хело баланд додааст. Ханӯз дар асари географию таърихӣ «Худуд-ул-олам» (асри X) оид ба манбаъҳои обҳои равони ҳар мавзеи ин сарзамин ишораи махсус рафтааст.

Бо вучуди он, ки аз ҳудуди ҷумҳурӣ маҷрои бузурги оби дарёҳо мегузарад, вале ханӯз бо қарори Вазорати мелиоратсия ва хоҷагии оби Иттиҳоди Шӯравӣ (соли 1987) барои Тоҷикистон дар ҳаҷми 14,3 км³ об ҷудо шуда буд (ҳоло ҳам ин қарор аҳамияти худро гум накардааст). Бо ин меъёри муайяншуда дар мавриди сарфаи об ва истифодаи технологияи пешқадам ҷумҳурӣ қодир аст, ки майдони замини обёришавандро танҳо ба 840 ҳаз.га расонад. Ханӯз дар соли 2012 ба ҳар сари аҳоли ҳамагӣ 0,1 га замини обёришаванда рост меояд, ки нисбати дигар давлатҳои ҳавзаи баҳри Арал бештар аз ду баробар кам мебошад.

Бо сабаби вазъияти мураккаби демографӣ проблемаи бо маҳсулоти хӯрокаи таъминкунии аҳоли сол аз сол вазнин шуда истодааст. Зиёд намудани ҳаҷми маҳсулоти кишоварзӣ танҳо дар сурати васеъ намудани майдони замини кишт ва баланд бардоштани ҳосилнокӣ ба даст меояд, ки ин, дар навбати худ, гарави таъмин намудани амнияти озукавории мамлакат мегардад.

Суръати баланди афзоиши аҳоли ва дар ин асос зиёд намудани ҳаҷми истех-соли маҳсулоти кишоварзӣ дар ҷумҳурӣ талаб менамояд, ки меъёри истифодаи об ва умуман стратегияи тақсмоти он дар байни давлатҳои Осиёи Марказӣ аз нав дида баромада шавад. Ин маънои онро дорад, ки дар ин бобат ҳамаи қонуну меъёрҳои ҳуқуқӣ дар асоси талаботҳои байналхалқӣ риоя карда шаванд.

Дар арсаи ҷаҳонӣ нисбати тақсмоти об мо шохиди бисёр кашмакашу тезу-тундшавии муносибатҳои тарафайн шудаем. Мувофиқи маълумоти мавҷуда дар 50-соли охир дар сайёраи мо 37 ҳодисаи задухӯрди сарҳадӣ байни давлатҳои мухталиф оид ба тақсмоти об ба амал омадааст. Масалан, истифодаи оби дарёи Иордан чандин маротиба сабаби тезу тундшавии муносибатҳои Ливан бо Иордания ва Сурия бо Исроил гардид. Истифодабарии якҷояи дарёи Евфрат байни Туркия ва Сурия чанд сол қабл боиси дар ҳолати қариб саршавии задухӯрд овардани онҳо шуд. Аз соли 1975 инҷониб байни Ҳиндустон ва Бангладеш оиди тақсмоти оби дарёи Ганг аз обанбори Фарақк баҳсу

мунозираҳо идома доранд. Дар замони Иттиҳоди Шӯравӣ низ байни Қирғизистону Тоҷикистон ва Ўзбекистону Тоҷикистон нисбати истифодабарии об дар баъзе ноҳияҳо ихтилофҳо вучуд доштанд.

Ҳоло бо иштироки доираи васеи мутахассисону олимон, ташкилотҳои гуногун дар асоси ғирдоварӣ ва таҳлили маълумотҳои марказҳои санитарии эпидемиологӣ, хадамоти обхавосанҷӣ, идораҳои омор ва ғайраҳо аз ҷониби бахши Тоҷикистони Кумитаи иҷроияи Ҳазинаи байналмилалӣ наҷоти Арал дар ҳамешагӣ бояд нисбати тозагии обҳои кӯлу дарёҳои кишвар ҷораҳои фаврӣ андешида шаванд.

Ҳамин тариқ, ҷанбаҳои иқтисодии истифодабарии захираҳои об дар Тоҷикистон ва дигар кишварҳои ҷаҳон торафт бештар аҳамият пайдо намуда, татбиқи доираи васеи ҷорабиниҳо оид ба ҳифз ва истифодабарии самаранок оқилонаи онҳоро дар ҳамаи сатҳҳо ва соҳаҳои иқтисоди миллӣ тақозо менамояд.

АДАБИЁТ

1. Барномаи ислоҳоти соҳаи оби Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2016-2025 // Бо Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 30.12.2015, №791 тасдиқ шудааст. - ш. Душанбе, Маркази миллии қонунгузории назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2016.

2. Гелдыева Г.В., Будникова, Т.И. Ландшафтное обеспечение схемы борьбы с опустыниванием долины реки Сырдарья. - Алматы, 2004.

3. Обидов Ф.С., Одинаев Х.А. Национальная водная стратегия и интегрированное управление водными ресурсами в регионе // Вестник Таджикского национального университета. Серия экономических наук. - Душанбе: "Сино", 2014. - № 2/1(127). - С.82-87.

1. Муҳаббатова Х.М. Инсон ва сарватҳои табиат. - Душанбе: «Адиб», 2012.

ЗАХИРАҲОИ ОБ ВА АҲАМИЯТИ ИҚТИСОДИИ ОНҲО

Дар мақолаи мазкур масъалаҳои мубрами истифодабарии захираҳои оби Тоҷикистон ва аҳамияти иқтисодии онҳо таҳлил карда шудаанд. Зарурияти оқилона ғардонидани раванди обёрии заминҳои кишт, истеҳсоли неруи барқ, бо об таъмин кардани корхонаҳои саноатӣ ва аҳоли ва умуман дурусту самаранок истифода бурдани захираҳои об таъкид карда шудааст.

Калидвожаҳо: об, захираҳои об, сармояи табиӣ, об барои рушди устувор, энергетикаи обӣ, ҳифзи захираҳои об, ҳавзаи Арал, аҳамияти иқтисодии захираҳои об, обистифодабарии оқилона

ВОДНЫЕ РЕСУРСЫ И ИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ

В статье рассмотрены актуальные вопросы использования водных ресурсов и их возрастающее экономическое значение. Отмечается необходимость оптимизации процесса орошения земель, выработки электрической энергии, водообеспечения отраслей промышленности и население и в целом рациональное и эффективное использование водных ресурсов.

Ключевые слова: вода, водные ресурсы, природный капитал, вода для устойчивого развития, гидроэнергетика, охрана водных ресурсов, Аральский бассейн, экономическое значение водных ресурсов, оптимальное водопользование

WATER RESOURCES AND THEIR ECONOMIC IMPORTANCE

The article considers actual issues of water resources use and their increasing economic importance. The necessity to optimize the process of land irrigation, electricity generation, water supply to industries and population and, in general, rational and efficient use of water resources is noted.

Key words: water, water resources, natural capital, water for sustainable development, hydropower, water resources protection, Aral Sea basin, economic importance of water resources, optimal water use.

Маълумот дар бораи муаллиф: Зардова Заррина Самадовна - ассистенти кафедраи иқтисоди миллӣ ва бехатарии иқтисодӣ, ДМТ. Суроға: 73 40 25, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, х. Рудаки 17. **Тел.:** 93 425 25 88, **E-mail:** Zardova.zarina@mail.ru

Information about the author: Zardova Zarrina Samadovna - assistant of the chair of national economy and economic security of TNU. **Address:** 73 40 25, Republic of Tajikistan, Dushanbe, 17 Rudaki Ave. **Tel:** 934 25 25 88, **E-mail:** Zardova.zarina@mail.ru

Сведения об авторе: Зардова Заррина Самадовна - ассистент кафедры национальной экономики и экономической безопасности ТНУ. **Адрес:** 73 40 25, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. **Тел.:** 934 25 25 88, **E-mail:** Zardova.zarina@mail.ru

УДК-7А6.1 (575)

Кадыров А.Л., Абдуллаева Г.А.

МОДЕЛИ АНАЛИЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

Цифровизация системы высшего образования создаёт новые возможности для повышения качества образовательного процесса за счёт анализа больших данных. В этом отношении модели анализа образовательных данных с использованием технологий искусственного интеллекта (ИИ) представляет большой интерес. Рассмотрим основные подходы и методы их применения и оценки эффективности таких моделей для прогнозирования успеваемости, персонализации обучения и поддержки принятия решений.

Современные образовательные системы генерируют огромные объёмы данных, включая информацию об успеваемости студентов, их активности в онлайн-курсах, прохождении тестов и обратной связи. Эти данные представляют собой ценный ресурс для повышения качества образования. Однако их анализ затруднён без применения современных технологий, таких как искусственный интеллект.

Рассматриваемые в статье модели анализа образовательных данных с использованием искусственного интеллекта, и их количественная оценка отражает их потенциал в цифровизации образовательной системы. Образовательные данные включают как структурированную (оценки, посещаемость) так и неструктурированную информацию (тексты эссе, аудио и видео записи). Эти данные могут быть использованы для выявления паттернов, влияющих на академическую успеваемость, и для принятия решений, направленных на улучшение качества образования.

Искусственный интеллект позволяет автоматизировать процесс анализа данных, выявлять скрытые закономерности и адаптировать образовательные стратегии. Основные технологии включают машинное обучение, обработку естественного языка (NLP) и анализ больших данных.

Основными преимуществами являются:

- персонализация образовательного процесса;
- автоматизация административных задач;
- улучшение систем оценки знаний;
- прогнозирование рисков отсева студентов.

Модели машинного обучения (регрессия, деревья решений, нейронные сети) используются для прогнозирования успеваемости студентов. Например, алгоритмы классификации могут предсказать, какие студенты с высокой вероятностью не сдадут экзамен, что позволяет вовремя принять меры поддержки. Машинное обучение — это одна из наиболее быстро развивающихся областей искусственного интеллекта. Основой машинного обучения являются модели, которые обучаются на данных и позволяют делать прогнозы, классифицировать объекты или находить скрытые закономерности. Модель машинного обучения — это алгоритм, который на основе входных данных строит математическую зависимость между входами и выходами. После обучения модель

может быть использована для работы с новыми данными, решая задачи предсказания, классификации, кластеризации и другие.

Модели машинного обучения делятся на три основных типа в зависимости от подхода к обучению:

1. **Модели с учителем (Supervised Learning):**

- о Используются, когда имеются размеченные данные.

- о Примеры задач: классификация (разделение данных на категории), регрессия (предсказание числовых значений).

- о Популярные алгоритмы: линейная регрессия, логистическая регрессия, деревья решений, случайные леса, нейронные сети.

2. **Модели без учителя (Unsupervised Learning):**

- о Применяются для анализа данных без заранее известной разметки.

- о Примеры задач: кластеризация (группировка данных), снижение размерности (уменьшение числа признаков).

- о Популярные алгоритмы: алгоритм k-средних, метод главных компонент (PCA), DBSCAN.

3. **Обучение с подкреплением (Reinforcement Learning):**

- о Модель обучается взаимодействовать с окружающей средой для достижения определённой цели.

- о Используется, например, в робототехнике, играх и оптимизации.

- о Примеры алгоритмов: Q-Learning, Deep Q-Networks (DQN).

Ключевые алгоритмы и их особенности

Линейные модели

Линейные регрессии и классификаторы являются простыми и интерпретируемыми моделями. Они хорошо подходят для задач, где данные имеют линейную зависимость.

Деревья решений и ансамблевые методы

Деревья решений легко визуализируются и объяснимы. Ансамблевые методы, такие как случайные леса и градиентный бустинг, улучшают производительность за счёт объединения нескольких моделей.

Нейронные сети

Глубокие нейронные сети (Deep Learning) используются для обработки сложных данных, таких как изображения, текст и звук. Они способны выявлять сложные паттерны и обеспечивать высокую точность.

Выбор подходящей модели зависит от:

- Типа данных (структурированные или неструктурированные);
- Объёма данных;
- Целей задачи (классификация, регрессия, кластеризация и т.д.);
- Необходимой интерпретируемости модели.

Модели машинного обучения становятся важным инструментом для решения сложных задач в различных отраслях. Постоянное развитие алгоритмов и вычислительных возможностей открывает новые горизонты для их применения. Ключом к успешному использованию является понимание особенностей каждой модели и грамотная работа с данными.

Адаптивные модели анализируют поведение студентов в образовательных платформах и предлагают индивидуальные рекомендации. Примеры таких подходов включают рекомендательные системы, использующие коллаборативную фильтрацию и контентный анализ. Методы обработки естественного языка (NLP) применяются для анализа текстов, таких как студенческие работы или отзывы. Например, модели на основе трансформеров, такие как BERT, могут оценивать качество аргументации или идентифицировать проблемы в понимании материала.

Использование алгоритмов машинного обучения позволяет предсказать, какие студенты находятся в зоне риска отсева. Например, анализ посещаемости, сроков сдачи заданий и активности в системе помогает разработать эффективные меры поддержки.

ИИ используется для создания автоматических проверок, включая тестирование и анализ эссе. Такие системы, как Grammarly, могут оценивать грамматику и стиль, а специализированные системы проверки знаний — корректность ответов на открытые вопросы.

Системы управления образовательными данными на основе ИИ помогают анализировать эффективность учебных программ и вносить изменения, чтобы они соответствовали текущим требованиям рынка труда. Несмотря на значительный потенциал, внедрение ИИ сталкивается с рядом проблем:

- **Этика и конфиденциальность:** обработка данных студентов требует обеспечения их безопасности.

- **Интеграция с существующими системами:** многие образовательные учреждения используют устаревшие платформы, которые трудно модернизировать.

- **Дефицит компетенций:** необходимы специалисты, обладающие навыками работы с ИИ.

Решение этих проблем требует координации между разработчиками технологий, образовательными учреждениями и государственными органами.

Применение искусственного интеллекта для анализа образовательных данных открывает новые возможности для повышения эффективности образовательных систем. Модели ИИ позволяют автоматизировать анализ данных, улучшить прогнозирование академической успеваемости и персонализировать обучение. Однако для их успешного внедрения необходимо преодолеть существующие вызовы, включая обеспечение этики и конфиденциальности данных, а также развитие соответствующих компетенций у специалистов.

Оригинальность текста составляет 75,96 %

Список литературы

1. Лысачев, Михаил Николаевич. Искусственный интеллект. Анализ, тренды, мировой опыт / М. Н. Лысачев, А. Н. Прохоров; научный редактор Д. А. Ларионов. – Корпоративное издание. – Москва; Белгород: КОНСТАНТА-принт, 2023. – 460 с.
2. Остроух, А.В. Введение в искусственный интеллект: монография / А.В. Остроух. – Красноярск: Научно-инновационный центр, 2020. – 250 с.
3. Ясницкий Л.Н. Введение в искусственный интеллект: учеб. пособие /Л.Н.Ясницкий. 2-изд., М.: Издательский центр «Академия», 2008. – 176 с.

МОДЕЛИ АНАЛИЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

В настоящей статье рассматриваются модели анализа образовательных данных с использованием технологий искусственного интеллекта (ИИ). Приводятся основные подходы, методы и примеры их применения. Оценивается эффективность таких моделей для прогнозирования успеваемости, персонализации обучения и поддержки принятия решений. Классифицированы основные модели анализа образовательных данных, использующих искусственного интеллекта и оценена их потенциал в цифровизации образовательной системы. Предлагается внедрения ИИ в образовательные системы, включая вопросы этики, конфиденциальности и интеграции.

Ключевые слова: образовательные системы, искусственный интеллект, качества образования, прогнозирования успеваемости, модели машинного обучения, персонализация, автоматизация, кластеризация, естественный язык, рекомендательные системы, адаптивное обучение, этика данных.

МОДЕЛҲОИ ТАҲЛИЛИ МАЪЛУМОТҲОИ ТАЪЛИМӢ БО ИСТИФОДА АЗ ЗЕҲНИ СУНӢ

Дар ин мақола моделҳои таҳлили маълумотҳои таълимӣ бо истифода аз технологияҳои зеҳни сунӣ (ЗС) баррасӣ карда мешаванд. Равишҳо, усулҳо ва намунаҳои

истифодаи онҳо оварда шудаанд. Самаранокии чунин моделҳо барои пешгӯии пешрафт, фардикунонии омӯзиш ва дастгирии қабули қарорҳо арзёбӣ карда мешавад. Моделҳои асосии таҳлили маълумотҳои таълимӣ, ки зехни сунъиро истифода мебаранд, тасниф карда шудаанд ва иқтидори онҳо дар рақамикунонии системаи таълимӣ арзёбӣ карда шудааст. Татбиқи ЗС дар системаҳои таълимӣ, аз ҷумла масъалаҳои ахлоқӣ, махфият ва ҳамгирӣ пешниҳод карда мешавад.

Калимаҳои калидӣ: системаҳои таълимӣ, зехни сунъӣ, сифатҳои таълим, пешгӯии пешрафт, моделҳои омӯзиши мошинӣ, фардикунонӣ, автоматизатсия, кластеризатсия, забони табиӣ, системаҳои тавсиявӣ, омӯзиши мутобиқшавӣ, этикаи маълумот.

MODELS OF EDUCATIONAL DATA ANALYSIS USING ARTIFICIAL INTELLIGENCE

This article discusses models for analyzing educational data using artificial intelligence (AI) technologies. The main approaches, methods and examples of their application are given. The effectiveness of such models for predicting academic performance, personalizing learning, and supporting decision-making is evaluated. The main models of educational data analysis using artificial intelligence are classified and their potential in the digitalization of the educational system is assessed. It is proposed to introduce AI into educational systems, including issues of ethics, confidentiality and integration.

Keywords: educational systems, artificial intelligence, educational quality, academic performance forecasting, machine learning models, personalization, automation, clustering, natural language, recommendation systems, adaptive learning, data ethics.

Информация об авторах: Кадыров Абдурахмон Лакимович – доктор экономических наук, профессор, директор Научно исследовательского института развития естественных и точных наук Государственного образовательного учреждения «Худжандский государственный университет имени академика Бободжона Гафурова». 735700, Республика Таджикистан, г. Худжанд проспект Мавлонбекова 1, Тел: (83422) 6 52 73; 6 47 39; Факс:(83422) 6 75 18; Тел: (+992) 92777 40 63, E-mail: kadir55@mail.ru; Абдуллаева Гульноза Абдуджаборовна-старший преподаватель кафедры информационных технологий и цифровой экономики Международного университета туризма и предпринимательства Таджикистана, адрес: г. Душанбе. Душанбе, проспект Борбад-48/5, телефон: +992 372 34-88-02, сайт: dsx.tj, E-mail: gulijona@gmail.com, тел.: 009923838

Маълумот дар бораи муаллифон: Қодиров Абдурахмон Лакимович – доктори илмҳои иқтисод, профессор, директори Институтуи илми тадқиқоти рушди илмҳои табиатшиносӣ ва дақиқи Муассисаи давлатии таълимии “Донишгоҳи давлатии Хуҷанд ба номи академик Бобоҷон Ғафуров”, 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хуҷанд, хиёбони Мавлонбеков, 1, Тел: (83422) 6 52 73; 6 47 39; Факс:(83422) 6 75 18; Тел: (+992) 92777 40 63, E-mail: kadir55@mail.ru; Абдуллоева Гулноза Абдучаборовна – муаллими калони кафедраи технологияҳои иттилоотӣ ва иқтисодиёти рақамии Донишгоҳи байналмилалӣ сайёҳӣ ва соҳибкорӣ Тоҷикистон, суроға: ш. Душанбе, хиёбони Борбад – 48/5, телефон: +992 372 34-88-02, сомона: dsx.tj, e-mail: gulijona@gmail.com, тел: 009923838

Information about the authors: Kadyrov Abdurakhmon Lakimovich - doctor of economics, professor, Director of the Scientific Research Institute for the Development of Natural and Exact Sciences of the State Educational Institution "Khujand State University named after academician Bobojon Gafurov". 735700, Republic of Tajikistan, Khujand, Mavlonbekov Avenue 1, Tel: (83422) 6 52 73; 6 47 39; Fax:(83422) 6 75 18; Tel: (+992) 92777 40 63, E-mail: kadir55@mail.ru; Gulnoza Abdullayeva, Senior Lecturer at the Department of Information Technology and Digital Economics at the International University of Tourism and Entrepreneurship of Tajikistan, address: Monday. Dushanbe, Borbad Avenue-48/5, phone: +992 372 34-88-02, website: dsx.tj, e-mail: gulijona@gmail.com , phone: 009923838

ҲУКУМАТИ ЭЛЕКТРОНӢ ВА РУШДИ ҚОМЕАИ ИТТИЛООТӢ

Қори намудани технологияҳои иттилоотии муосир барои таъмини манфиатҳои аҳоли хизмат мекунад. Самаранокии ислохотро баланд намуда ба равандаҳои дар қомеа қойдошта таъсири мусбат мерасонад, ба монанди кушодани дарҳо барои имкониятҳои нав мебошад. Мафҳуми "ҳукумати электронӣ" дар ин ҷода муҳим буда, дар ҳаёти ҳаррӯзаи мо қойғои муаян дорад. Мафҳумҳои ҳукумати анъанавӣ ва ҳукумати электрониро набояд омехта кард. Бо гузашти вақт, таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки рақамикунони ҳамаи ҷанбаҳои ҳаёти қомеаро фаро мегирад. Аз ин сокинони ҷумҳурии мо ҳам огоҳанд ва ба хуби дарк мекунанд.

Ҳукумати электронӣ самаранокии идоракунии давлатиро баланд бардошта барои кам кардани хароҷоти хизматрасонии идораҳои давлати ва истифодабарандагон замина фароҳам меорад. Ҳукумати электронӣ расмиети маъмуриро дар сатҳи милли автоматӣ мекунонад. Васеъ намудани имконият-ҳадафи асосии фаъолияти ҳукумати электронӣ мебошад. Ин дар се самт зоҳир мегардад: дар хатҳои "давлат — давлат", "давлат — бизнес" ва "давлат — шаҳрванд".

Ҳукумати электронӣ барои баланд бардоштани сифати банақшагирӣ ва идоракунии маҳаллӣ, самаранокии мубодилаи иттилоот байни муассисаҳои давлатӣ дар сатҳи байни идоравӣ нақши муҳим мебозад. Мониторинги мунтазами афкори ҷамъиятӣ низ ба он таъсир мерасонад. Дар ин ҳолат расмиёти маъмурӣ, муносибатҳои давлатӣ ва тиҷоратӣ пурра автоматӣ карда мешаванд.

Дар натиҷа, вақт ва маблағҳои соҳибкорон ҳангоми пешниҳоди ҳуҷҷатҳо барои бақайдгирии тиҷорат, ҳисоботи андоз ва омор, эълонҳои гумрукӣ сарфа карда мешаванд. Ҳукумати электронӣ ба ташкили механизмҳои иловагии муошират бо аҳоли, таъмини самаранокӣ, суръат ва шаффофияти фаъолияти мақомоти давлатӣ, таҳкими минбаъдаи интизоми иҷро нигаронида шудааст.

Бояд гуфт, ки қорӣ намудани принципи "равзанаи ягона" ба низоми идоракунии давлатӣ низ яке аз самтҳои афзалиятнок ба ҳисоб меравад. Дар портали ягонаи ҳадамоти интерактивии давлатӣ Ҷумҳурии Ўзбекистон дар даҳ соли охир 308 хизмати электронӣ қорӣ карда шуд. Хизматҳо дар намудҳои гуногун, ба монанди автоматикунонидашуда намоишҳои иттилоотӣ ва интерактивӣ пешниҳод карда мешаванд.

Ҳоло оид ба ҳамгироии системаи ягонаи иттилоотии муайянкунӣ ва системаи иттилоотии равзанаи ягона идома доранд. Афзоиши минбаъдаи шумораи хизматҳои интерактивии давлатӣ дар портал боиси афзоиши шумораи муроҷиатҳо мегардид. Шумораи ба портали ягонаи хизматрасониҳои интерактивии давлатӣ воридгашта муроҷиатҳо рӯз аз рӯз зиёд мешавад.

Дар ҳама мақомоти давлатӣ ва хоҷагидорӣ, аз ҷумла сохторҳои назди шӯъбаҳо, тавассути портали ягонаи интерактивии хизматрасониҳои давлатӣ хизматҳои электронӣ пешниҳод кунанд. Имрӯзҳо системаи ҳукумати электронӣ дар Британияи Кабир, Кореяи Ҷанубӣ, ИМА, Зеландияи Нав, Австралия, Сингапур, Канада, Норвегия, Нидерландия, Олмон ва Дания самаранок дар истифода мебошад.

Дар байни онҳо ҷавобҳо ба дархостҳо ба мақомоти давлатӣ, пардохтҳои гуногун, интиҳоби ҳуҷҷатҳои расмӣ, пур кардани онҳо, фиристодани онҳо бо имзои электронӣ, таҳсили фосилавӣ дар муассисаҳои таҳсилоти олий, муроҷиат ба мақомоти қорҳои дохилӣ ва ғайра мебошанд. Шумораи зиёди хизматрасониҳои давлатиро шаҳрвардон ба таври онлайн, аз хона ва бароҳат метавонанд истифода баранд.

Дар Кореяи Чанубӣ шикоятӣ шахрвандон дар кадом марҳила баррасӣ мешавад, тавассути вебсайти расмӣ пайгирӣ мешавад. Чанбаҳои асосии фаъолияти ҳукумати электронӣ дар ҳама кишварҳо, дар доираи фаъолияти ҳукумат, пойгоҳи додаҳои миллий ва инчунин феҳристҳои электронӣ мебошанд. Маълумот дар бораи шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ, нақлиети автомобилӣ, амволи ғайриманқул, хидматҳои давлатӣ дар ин ба низом дароварда мешавад. Дар Ҷумҳурии Ўзбекистон лозим шумориданд шаш пойгоҳи иттилоотӣ ва 12 маҷмӯи системаи иттилоотӣ дар доираи рушди системаҳои иттилоотии миллий таъсис дода шаванд.

Кумитаи давлатии андозро дар натиҷаи оғози ин хадамот рақамгардони имконпазир мегардад. Дар маҷмӯи системаҳои иттилоотӣ ба монанди "Гумрук", "Иқозадиҳӣ" "Клиринг", "Харид", "Бюджет", ва "Адлия", ҷамъоварӣ ва коркарди маълумот дар соҳаи муайян ва таъмини электронии хидматҳо таъмин мебошад. Зиеда аз он системаҳои "Маориф", "Тандурустӣ", "Ҳоҷагии Коммунали" низ бояд амалӣ карда шаванд. Корҳо оид ба ташаккули пойгоҳи додаҳои дахлдор ва зарур бояд оғоз карда шаванд. Бояд рушди низоми идоракунии давлатӣ, низоми нафақа ва низоми "Адлия" ба нақша гирифта шудааст. Ҳоло системаҳои миллии геоинженерӣ, кадастр ва бақайдгирии амволи ғайриманқул низ коркард нашудаанд.

Ҳамаи намудҳои ҳисоботи андоз ва омории субъектҳои хоҷагидор имрӯз дар Қазоқистон дар шакли электронӣ пешниҳод карда мешаванд. Бақайдгирии шартномаҳои содиротӣ-импортӣ ва эълонияи молҳо низ ба шакли электронӣ гузаронида шудаанд. Портالي маълумоти дар ба кор даромад. Дар он 80 намуди иттилоот аз 8 ташкилот дар марҳилаи ибтидоӣ ҷойгир карда шуд. Имрӯз ин портал аз 2216 ташкилоти гуногун аз 120 ташкилот маълумот дорад. Маълумотҳо ба тандурустӣ, иқтисодиёт, нақлиёт, маориф, ва дигар соҳаҳои дахлдор дахл дорад. Барномаи комплекси рушди системаи Миллии иттилоотию коммуникатсионии коркардшуда шуда дар он рушди марҳилавии инфрасохтори баландсуръати телекоммуникатсионӣ барои фаъолияти самараноки ҳукумати электронӣ пешбинӣ шудааст. Татбиқи 17 лоиҳаи дигар оид ба тавсеаи минбаъдаи қобилияти гузариши каналҳои интернетӣ, рушди шабакаҳои фарохмаҷро ба нақша гирифта шудааст. Рушди прогрессивии ҳукумати электронии барои тиҷорат дар ин кишвар афзоиш меёбад. Дар рейтингӣ бонки Ҷаҳонӣ "Doing business" дар солҳои охир рейтингӣ умумии ин кишвар дар пешбурди тиҷорат боло рафт.

Қобили қайт аст, ки шикоят дар бораи вайрон кардани расмиёти муқарраршуда дар портали ягонаи хизматрасониҳои интерактивии давлатӣ пешниҳод карда мешаванд. Ба ин дохил мешавад хизматрасониҳо ба монанди дархост барои пайваستшавӣ ба технологияҳои муҳандисӣ ва коммуникатсионӣ, пешниҳоди бақайдгирии соҳибкор барои муайян кардани рақами телефони мобилии аризадиҳанда, бақайдгирии ариза барои бақайдгирии ҳуқуқи амволи ғайриманқули амволи ғайриманқул ва пешниҳоди ариза ба субъектҳои хоҷагидорӣ барои хариди воситаҳои нақлиети истеҳсоли худ.

Эълонияҳои электронии гумрукии боркаш дар сомонии кумитаи давлатии гумрук қабул карда шудааст. Барои хариди давлатӣ портали махсуси иттилоотӣ оғоз ёфта ва шакли тиҷорати электронӣ дар амал татбиқ карда шудааст. Дар натиҷаи ҷорӣ шудани бонкдорӣ фосилавӣ дар миллионҳо муштариён барои гирифтани қарз дархости электронӣ пешниҳод карданд.

Департаменти СММ оид ба масъалаҳои иқтисодӣ ва иҷтимоӣ гузориши навбатии худро дар бораи рушди ҳукумати электронӣ дар кишварҳои гуногуни ҷаҳон дар нашр кард. Мувофиқи методологияи СММ, рейтингӣ кишварҳо дар асоси Индекси рушди ҳукумати электронӣ ташкил карда мешавад. Ин индекс аз се омил иборат аст, яъне рушди инфрасохтори технологияҳои иттилоотӣ ва коммуникатсионӣ, сармояи инсонӣ ва хидматҳои электронӣ.

Ба нишондиҳандаи дигари хеле муҳим - афзоиши индекси иштироки электронӣ аҳамияти калон дода мешавад. Тибқи ин индекс, арзёбии самаранокии истифодаи

технологияҳои иттилоотӣ ва коммуникатсионӣ аз ҷониби ҳукумат бо мақсади мусоидат ба муколама байни шаҳрвандон, субъектҳои тиҷорат ва мақомоти давлатӣ гузаронида шуда, натиҷаҳои бадастомада омӯхта мешаванд.

Самтҳои афзалиятнок барои ба сатҳи нав баровардани фаъолияти ҳукумати электронӣ тавсеаи истифодаи системаи ҳамкориҳои байниидоравии электронӣ мебошанд. Бояд дар хотир дошт, ки дар фаъолияти ҳукумати электронӣ иттилоот аз доираи муассисаи мушаххаси давлатӣ берун меравад. Ин такмили системаи амнияти иттилооти ба рӯзнома мегузорад. Гузариш ба ҳамкориҳои электронӣ байни системаҳои иттилоотии идораҳои гуногун маҳз раванди ташаккули ҳукумати электронӣ мебошад. Дар маркази ин раванд бояд на мақомоти давлатӣ, балки истифодабаранда бошад.

Хулоса, татбиқи бомуваффақияти ин ва дигар вазифаҳои таъхирнопазир миқдор ва сифати хизматрасониҳои давлатиро афзоиш медиҳад ва инчунин имкон медиҳад, ки муколама бо аҳоли ба сатҳи нав ва баландтар бардошта шавад.

Аслияти матн 89,92 % -ро ташкил медиҳад

Адабиёт

1. Абдуджабборов М. Электронное правительство в Таджикистане: миф или реальность. sabar.asia»Ru
2. Архирейская Т.Ю., Торопчина Т.Ю. Электронное правительство в Российской Федерации: эволюция развития/ / Тр. Оренбург. Институт (филиал) Московской государственной юридической академии. 2020. № 4. - да. 5–9.
3. Дармилов А.Ф. - Электронное правительство и цифровое государство // Вести научных достижений. Экономика и право. – 2020. - №3. – С. 82-85.
4. Емельянов А.С., Ефремов А.А., Калмыкова А.В. и др. Цифровая трансформация и государственное управление: научно-практическое пособие. - "Инфотропик Медиа", 2022 г.
5. Кадыров А.Л. Цифровой университет.//Ученые записки. Серия естественные и экономические науки ГОУ "Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова". № 4 (43), 2022. ISSN 2077-4974.
6. Кадыров А.Л. Выбор скоринг метода кредитования.//Ученые записки. Серия естественные и экономические науки ГОУ "Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова" .№ 4 (43), 2022. ISSN 2077-4974.
7. Мукимова Н.Р., Бердиева Н.Х. Ҳукумати электронӣ ҳамчун омили рушди ҷомеаи иттилоотӣ // Иқтисоди Тоҷикистон. 2020. № 1. С. 97–103.
8. Рзаев Н. К. Электронное правительство в современной России: состояние и перспективы развития /Материалы Всероссийского (с международным участием) научно-методического семинара (Екатеринбург, 17–19 марта 2021 г.). — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2021. — С. 432-439.
9. Қосимов Т.С. Ҷанбаҳои назариявӣ ва ҳуқуқи давлати рақамӣ ва Ҳукумати электронӣ // Волоияти қонун: назария ва амалия. 2020.

ЭЛЕКТРОННОЕ ПРАВИТЕЛЬСТВО И РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЩЕСТВА

В статье обосновано необходимость все большего внедрения современных информационных технологий, электронного правительства для обеспечения интересов населения, предоставления услуг. Электронное правительство обеспечивает основу для снижения затрат на услуги государственных органов и пользователей, повышает эффективность государственного управления. В этом направлении представлен опыт ближних и дальних зарубежных стран.

Ключевые слова: традиционное правительство, электронное правительство, цифровизация, эффективность государственного управления, единый портал услуг, государственное управление, интерактивные услуги.

ҲУКУМАТИ ЭЛЕКТРОНӢ ВА РУШДӢ ҶОМЕАИ ИТТИЛОӢӢ

Дар мақола зарурияти ҳарчи бештар ҷори намудани технологияҳои иттилоотии муосир, ҳукумати электронӣ барои таъмини манфиатҳои аҳоли, хизматрасони асоснок гардидааст. Ҳукумати электронӣ барои кам кардани хароҷоти хизматрасонии идораҳои давлати ва истифодабарандагон замина фароҳам оварда самаранокии идоракунии давлатиро баланд мебардорад. Таҷрибаи мамлакатҳои хориҷии дуру наздик дар ин ҷода оварда шудааст.

Вожаҳои калидӣ: ҳукумати анъанавӣ, ҳукумати электронӣ, рақамикунонӣ, самаранокии идоракунии давлатӣ, портали ягонаи хизматрасониҳо, идоракунии давлатӣ, хизматҳои интерактиви.

E-GOVERNMENT AND THE DEVELOPMENT OF AN INFORMATION SOCIETY

The article substantiates the need for the increasing introduction of modern information technologies, e-government to ensure the interests of the population, and the provision of services. E-government provides a basis for reducing the cost of services provided by government agencies and users, and increases the efficiency of public administration. The experience of near and far foreign countries is presented in this direction.

Keywords: traditional government, e-government, digitalization, efficiency of public administration, unified portal of services, public administration, interactive services.

Сведения об авторе: Кадыров Абдурахмон Лакимович – доктор экономических наук, профессор, директор Научно исследовательского института развития естественных и точных наук Государственного образовательного учреждения «Худжандский государственный университет имени академика Бободжона Гафурова». 735700, Республика Таджикистан, г. Худжанд проспект Мавлонбекова 1, Тел: (83422) 6 52 73; 6 47 39; Факс:(83422) 6 75 18; Тел: (+992) 92777 40 63, E-mail: kadir55@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Қодиров Абдурахмон Лакимович – доктори илмҳои иқтисод, профессор, директори Институтуи илми тадқиқоти рушди илмҳои табиатшиносӣ ва дақиқи Муассисаи давлатии таълимии “Донишгоҳи давлатии Хуҷанд ба номи академик Бобоҷон Ғафуров”, 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Хуҷанд, хиёбони Мавлонбеков, 1, Тел: (83422) 6 52 73; 6 47 39; Факс:(83422) 6 75 18; Тел: (+992) 92777 40 63, E-mail: kadir55@mail.ru

Information about the author: Kadyrov Abdurakhmon Lakimovich - doctor of economics, professor, Director of the Scientific Research Institute for the Development of Natural and Exact Sciences of the State Educational Institution "Khujand State University named after academician Bobojon Gafurov". 735700, Republic of Tajikistan, Khujand, Mavlonbekov Avenue 1, Tel: (83422) 6 52 73; 6 47 39; Fax:(83422) 6 75 18; Tel: (+992) 92777 40 63, E-mail: kadir55@mail.ru.

Комилзода А. К.

ТЕНДЕНЦИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ МИРА

В последние годы из-за происходящих изменения в политическом и экономическом пространстве мира также происходят изменения в демографических процессах. Эти изменения касаются миграционных процессов в том числе. Происходящее изменения в демографических аспектах можно оценивать как угрозы для безопасности демографического характера. Особенно это заметно в постсоветских странах мира где трудоспособное населения активно включено в миграционные процессы. Однако, процессы миграции населения мира также изменяется. Населения России, Украины и Белоруссии стремятся в Европу. Такая же

тенденция наблюдается и среды населения других стран СНГ за последние 5-лет. Эти процессы могут изменит структуру населения некоторых стран мира.

Численность постоянного населения по регионам РТ за 1979-2023 гг. (тыс.чел.) и пирамида населения в 2023 года (в %)

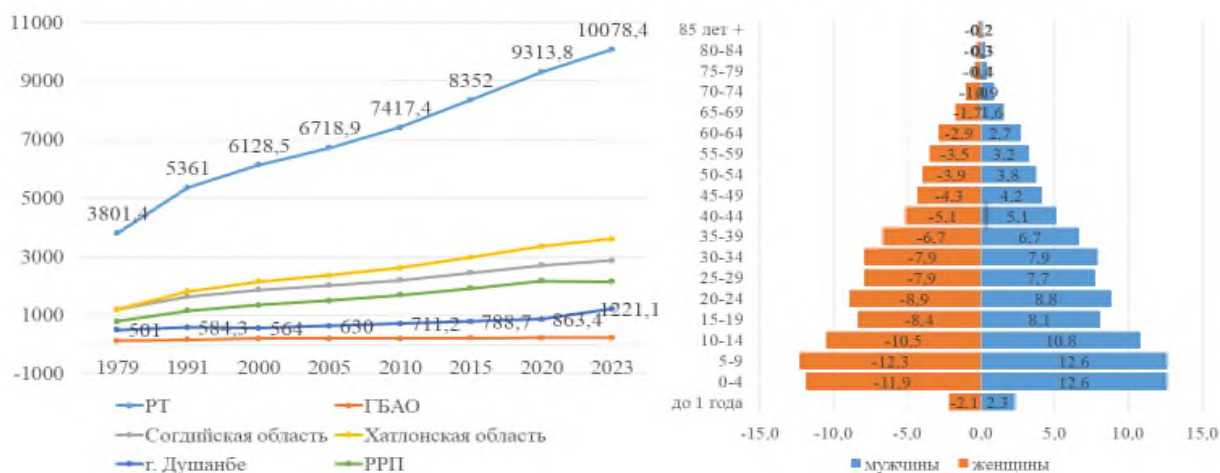


Диаграмма 1. Численность постоянного населения по регионам Республики Таджикистан за 1979- 2023гг. (тыс.чел.) и пирамида населения в 2023года(в %).

Источник: Демографический ежегодник Республики Таджикистан, 2024г. Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

Населения Республики Таджикистан в 2023 году составляло 10078,4 тыс. человек, что на 6277,0 тыс. человек больше чем в 1979году. Населения страны за данный период увеличился 2,5 раза. Даная тенденция происходило за счет молодой половозрастной структуры населения. Населения страны имеет тенденции роста и увеличивается ежегодно. Темп прироста населения страны в среднем составляет 2,5% в год. Однако, наблюдается некоторые изменения в естественном приросте населения страны за 1980 годы до 2023гг. В 1980 годах прошлого столетия темп прироста населения страны составляло 2,6 процентов по всей стране. В городской местности данный показатель составляло 1,8%, в сельских местностях 3,1%. В 2000-них годах наблюдается выравнивание показателей прироста населения села к общереспубликанскому 2,1 процентов[4].

Темпы прироста населения, в %

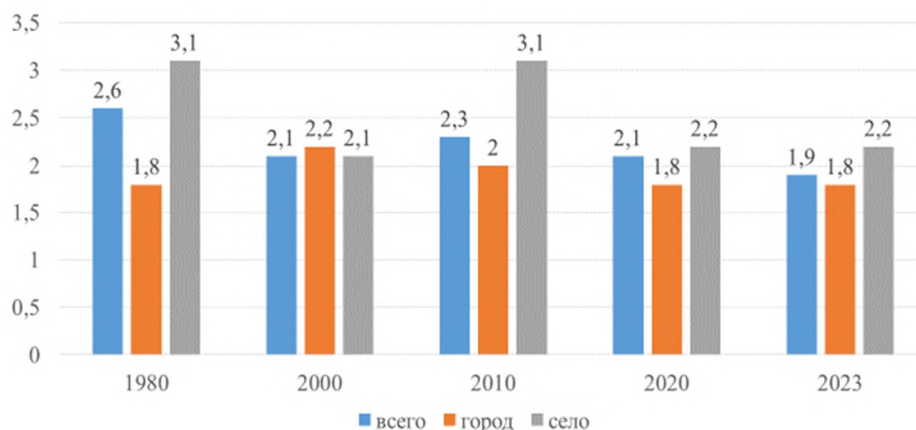


Диаграмма 2. Темп прироста населения Таджикистана за 1980-2023 годы (в %)

Источник: Демографический ежегодник Республики Таджикистан, 2023г. Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан

Из данных диаграммы 2 можно сделать вывод, что демографическая политика страны, которая изначально было направленно на снижения общего коэффициента рождаемости стало эффективным. Программа реализации Концепции Государственной демографической политики Республики Таджикистан на 2003-2015 годы, утвержден постановлением Правительства от 31 декабря 2002 года № 501, оправдало ожидания разработчиков. Данная программа стало одним из основных документов регулирования демографических процессов в стране. Поставленные цели и задачи в данной программе достигнуты на начальном этапе демографического развития страны. Теперь необходимо разработать новый план касательно государственного демографического регулирования. Населения страны по разным оценкам к 2050 году может достигнут более 15 млн. человека, что может негативно отразится на макроэкономические параметры как: безработица, занятость населения, истощение ресурсов для обеспечения достойной жизни населения страны[1]. Другим немаловажным документом регулирования демографических процессов является Постановление Правительства Республики Таджикистан от 22 июня 2019 года, №326 «О Государственной программе репродуктивного здоровья на 2019-2022 годы», в котором отмечено курс к снижению рождаемости в стране. Согласно поставленным задачам в данном документе за счет финансирования и улучшения доступа к медицинским услугам уровень рождаемости должна

было сократится до стабильного уровня[2].

Структура населения РТ за 1991-2023 гг. (в %)

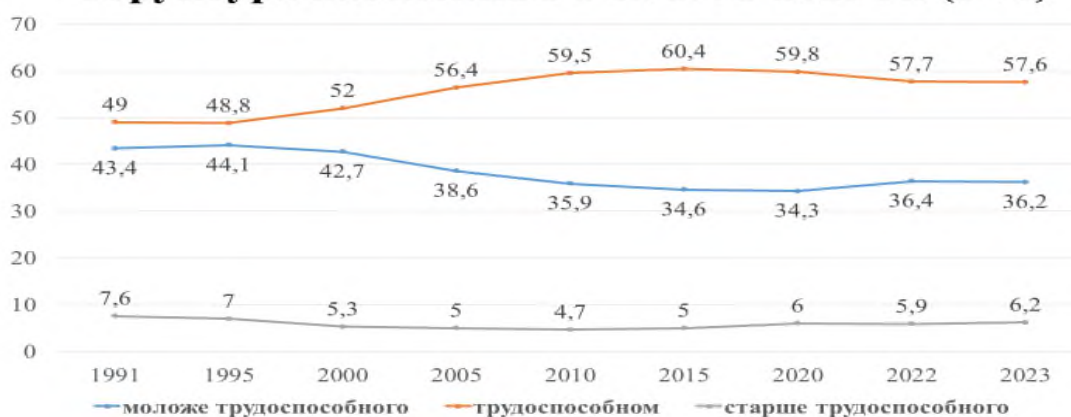


Диаграмма 3. Структура населения Таджикистана за 1991-2023гг (в%).

Источник: Демографический ежегодник Республики Таджикистан, 2024г. Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

За исследуемый период прослеживается изменения в структуре населения страны. Так если в 1991 году населения в трудоспособном возрасте составляло 49,0%, то в 2015 году она достигла 60,4%, а за последние 7-лет 2023году она составила 57,6%. Касательно населения моложе трудоспособного возраста можно проследить отрицательную динамику. В 1991 году она составляло 43,4 процентов от общего численности населения. На начало 2023 года населения моложе трудоспособного возраста составило 36,2 процента, что на 7,2% ниже чем сопоставимого года. Населения старше трудоспособного возраста также снизилось до 2010 года (4,7%), а после увеличилось до 6,2 процента к 2023 году. Такие изменения в структуре населения происходило по разным причинам. Во первых на изменения в структуре населения отразился массовая миграция населения в изменение постоянного место жительства. Во вторых снижение общего коэффициента рождаемости, что стало основным причиной изменения в половозрастной структуры населения страны за последние годы[4].

Показатели СКР



Диаграмма 4. Изменения Суммарного коэффициента рождаемости населения.

Источник: Демографический ежегодник Республики Таджикистан, 2024г. Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан.

Также нами в целях выявления причин изменения в половозрастной структуре населения анализированы показатели суммарного коэффициента рождаемости разрезе города и село и в целом по стране. Анализ диаграммы показывает, что суммарный коэффициент рождаемости в стране заметно сократился за исследуемый период. Если в 1989 году в селе составила 6,1 на одного женщины репродуктивного возраста, то в 2023 году она составила 2,9 на одного женщины репродуктивного возраста. По республике данный показатель в 1989 году составляло 5,1 на одного женщины репродуктивного возраста[5]. Стоит отметить, что данный коэффициент имеет огромное значения для демографического развития страны. Если данный коэффициент будет снижаться и приблизится к единице то возникает угроза для депопуляции населения. Этого можно заметить в странах Европы и некоторых развитых странах мира.

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РОЖДАЕМОСТИ ПО ВОЗРАСТУ МАТЕРИ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН – 1989-2022 ГГ.**

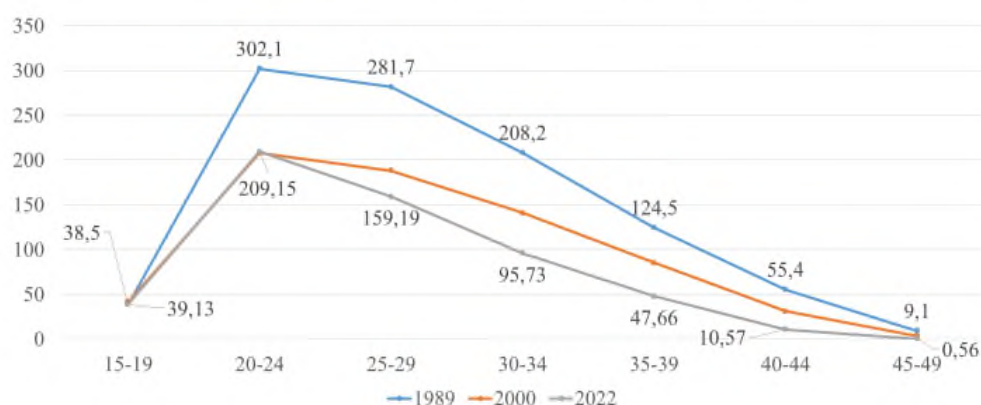


Диаграмма 5. Коэффициенты рождаемости по возрасту матери в Республике Таджикистан – 1989-2022 гг.

Другой немаловажный показатель влияющие на численность населения и ее половозрастной структуры это коэффициент рождаемости по возрасту матери. Из статистических данных можно проследить его динамику. Касательно данного показателя в Таджикистане самый высокий уровень рождаемости можно наблюдать в возрастных категориях 20-24. Этому возрастному категории приходится самая высокая доля рождаемости в стране. Второе место в возрастной структуре рождаемости занимает возрастная категория матерей 25-29 лет. Далее число рождений в возрастных категориях выше 30-и лет сокращается. В возрастной категории 15-19 самая низкая рождаемость. Это связано с повышением возраста вступления в первый брак с 17 до 18 лет.

Таким образом можно сделать вывод, что в перспективе населения Республики Таджикистан будет увеличиваться медленными темпами. Это связано с тем, что Суммарный коэффициент и общий коэффициент рождаемости населения постепенно сокращается и данный показатель является одним из основных факторов изменения рождаемости в стране.

Оригинальность текста составляет 89,9 %

Литература:

1. Комилов А.К. Анализ демографического состояния в странах СНГ / А.К. Комилов, Кодирзода Д.Б. // Вестник ТНУ. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2020. -№9. -С.27-33.
2. Комилов А.К. Исследование демографических процессов: теоретико-методологические подходы / А.К. Комилов // Экономика Таджикистана. – 2021. -№3. -С.151-157.

3. Комилов А.К. О некоторых вопросах совершенствования демографической политики в современных условиях // Вестник университета. 2021. №1 (73) С. 54-61.
4. Раджабова И.Р. Эволюция демографических процессов Республики Таджикистан (сущность, состояние, причины смертности населения) / И.Р. Раджабова, А.З. Халикова // Экономика Таджикистана. – 2019. -№2. - С.101-107.
5. Рязанцев С.В. Брачное поведения женщин- мигранток из стран Центральной Азии / С.В. Рязанцев, С.Ю. Сивоплясова // Женщина в российском обществе. - 2021. -№5. -С.136-149.
6. Статистический анализ динамики численности населения и факторы ее роста / С.С. Мирзоев, М.А. Одинаев, А.И. Субхонов, Ш.Р. Кабиров // Экономика Таджикистана №3 2018, С.101-107.
7. Статистический ежегодник Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан. - 2023. -С.53.

ТЕНДЕНЦИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ МИРА

В статье рассмотрены возможности изменения в демографических процессах в условиях трансформации экономики мира. Это связано с тем, что существует теория о том, что экономическое развитие страны может воздействовать на изменения репродуктивного поведения населения страны. Также в данной статье на основе статистического анализа показаны тенденция изменения в демографических процессах.

Ключевые слова: демография, тенденция, населения, общий коэффициент рождаемости, суммарный коэффициент рождаемости, демографические процессы.

ТАМОҶОЛИ РУШДИ ДЕМОГРАФИҶ ДАР ШАРОИТИ ТРАНСФОРМАТСИЯИ ИҚТИСОДИ ҶАҶОН

Дар мақола эҳтимоли тағйирёбии равандҳои демографӣ дар шароити трансформатсияи иқтисодӣ ҷаҳонӣ баррасӣ шудааст. Ин пеш аз ҳама бо он алоқаманд аст, ки назарияе мавҷуд аст, ки тарақиёти иқтисодии кишвар ба тағйирёбии рафтори репродуктивии аҳоли таъсир мерасонад. Инчунин, дар мақолаи мазкур дар асоси таҳлили омори тамоҷоли тағйирёбии равандҳои демографӣ нишон дода шудааст.

Калидвожаҳо: демография, тамоҷол, аҳоли, коэффитсиенти умумии таваллуд, коэффитсиенти мҷмуии таваллуд, равандҳои демографӣ.

TREND OF DEMOGRAPHIC DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF TRANSFORMATION OF THE WORLD ECONOMY

The article considers the possibilities of change in demographic processes in the conditions of transformation of the world economy. This is due to the fact that there is a theory that the economic development of the country can affect changes in the reproductive behavior of the population of the country. Also in this article, based on statistical analysis, the trend of change in demographic processes is shown.

Key words: demography, trend, population, crude birth rate, total fertility rate, demographic processes.

Сведение об авторе: Комилзода Абубакр Косим - Таджикский национальный университет, профессор кафедры экономической теории. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, Рудаки 17. Телефон: 935-27-07-70

Маълумот дар бораи муаллиф: Комилзода Абубакр Қосим - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, профессори кафедраи назарияи иқтисодӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, Рӯдакӣ 17. Телефон: 935- 27-07-70

Information about the author: Komilzoda Abubakr Kosim - Tajik National University, Associate Professor of the Department of Economic Theory. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki 17. Phone: 935-27-07-70

СЦЕНАРНЫЕ ВАРИАНТЫ ОПТИМИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ВОДОХОЗЯЙСТВЕННЫМ КОМПЛЕКСОМ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

Одной из ключевых задач государства в области управления водными ресурсами является повышение устойчивости и экономической эффективности использования этих ресурсов при соблюдении экологических требований. Мы считаем, что достижение устойчивого регионального водопользования, которое соответствует следующим требованиям, является ключевым результатом этой задачи:

- баланс между удовлетворением потребностей национальной экономики в воде и поддержанием необходимого уровня водовоспроизводства в природе;
- оптимизация использования водных ресурсов для обеспечения прав настоящих и будущих поколений на достаточные объемы воды и экологически безопасные условия;
- эффективное использование экономического механизма водопользования с учетом инвестиционного обеспечения поддержания водной инфраструктуры.

Однако, при ограниченности финансовых возможностей организаций водопользователей и государства, реализация этих целей требует оптимального выбора направлений развития водного хозяйства и внедрения рыночных отношений с учетом принципа минимизации расходов в сфере ВХК и использования экологически эффективных решений, которые имеют также экономический эффект [5]. Анализ существующей литературы [7; 1; 4], а также исследование реальной практики управления ВХК показал, что на уровне страны и регионов существуют следующие основные экономические проблемы в сфере управления водопользованием:

- нет четкой координации между ресурсными блоками, что приводит к использованию разных подходов при оценке стоимости воды и нормативов платы за нее;
- не разработаны, адаптивные к рыночным отношениям, механизмы для системы управления водопользованием, ввиду чего занижается нормативная стоимость воды и возникают проблемы для полноценного использования экономических инструментов в водном хозяйстве;
- не разработаны механизмы для определения приоритетности и комплексного подхода к решению задач в водопользовании и охране водных ресурсов;
- назрела острая необходимость в «экологизации» налоговой системы страны;
- до настоящего времени механизм нормирования и распределения лимитов на водопользование носит в основном неэкономический характер.

Комплексное решение всех острых вышеуказанных задач в водопользовании и охране водных ресурсов на данный момент развития является весьма проблематичным ввиду финансовых ресурсов, но при этом оперативное решение ряда задач, может существенно сгладить противоречия и оптимизировать развития ВХК в регионах страны. Важно отметить, что на уровне Правительства страны идет активная работа по решению проблем в этом секторе экономики и приняты ряд государственных программ по водопользованию, охране и восстановлению водных ресурсов.

Для иллюстрации вышеуказанных проблем можно привести разработанную и утвержденную в 2015 году Хукуматом (мэрией) г. Душанбе «Программы социально-экономического развития города Душанбе на 2016-2025 годы», в рамках которой запланирована реализация 25 крупных проектов в сфере водоснабжения и водоотведения в столице для обеспечения растущего населения города бесперебойным доступом к достаточным объемам безопасной питьевой воды. В рамках этих проектов запланировано проведение полномасштабной реконструкции строительства современной водной инфраструктуры столицы с финансированием в объеме более 760 млн. долларов США. В тоже время в 2020 году была завершено реализация республиканской «Программа улучшения снабжения питьевой водой на 2008–2020 годы»

и в 2021 начались работы по реализации новой программы до 2030 года в масштабах национальной экономики. При этом, следует указать, что нет четкой синхронизации между республиканской и столичной программами развития сектора водоснабжения.

В современную эпоху, наряду с быстрым ростом технических достижений, которые привели к увеличению несущей способности земли, урбанизация также растет в поисках экономических возможностей. Быстрая урбанизация происходит во всем мире, но она растет быстрее в странах с формирующейся рыночной экономикой и развивающихся странах. Среди развивающихся стран мира быстрее всего росли города в ЦА, с 28 из 39 мегаполисов (город или городской район с населением более 10 миллионов человек). Количество мегаполисов продолжает увеличиваться. И в 2030 году его цифра достигнет почти 100 городов [6]. В развивающихся странах нехватка воды является очень распространенной проблемой.

Для реализации стратегической цели по обеспечению продовольственной безопасности и питания, а также индустриализации экономики, необходимо освоение новых орошаемых земель и дополнительных объемов воды. Однако, в условиях дефицита водных ресурсов, осуществление данных задач может столкнуться с серьезными препятствиями. Чтобы избежать этого, целесообразно создать институт водных отношений на региональном уровне, который позволит сбалансировать интересы собственников водных объектов и их пользователей в вопросах восстановления, охраны и воспроизводства водных ресурсов. Это также позволит осуществить свободный экономический выбор хозяйствующих субъектов в размещении объектов в регионе в соответствии с их потребностями в водных ресурсах, и обеспечит права государства на получение рентного дохода от использования водных объектов. Для реализации данного институциональной задачи необходимо создать соответствующую институциональную и организационную структуру [3].

Намеченная в Национальной стратегии развития Республики Таджикистана на период до 2030 третья стратегическая цель «...обеспечение продовольственной безопасности и питания», а также претворения базового принципа развития индустриализации экономики потребует освоения новых орошаемых земель и использования дополнительных объемов воды для развития промышленного относительно водоемкого сектора экономики страны.

Необходимо учитывать наличие воды и ее забор при планировании проектов, связанных с использованием водных ресурсов. Для этого требуется определить оптимальное использование воды, учитывая различные сценарии развития национальной экономики и ее водоемких отраслей с учетом выделенного для страны лимита водопользования в объеме 13,2 км³. С этой точки зрения мы провели прогнозные расчеты по следующим нижеприведенным трем сценариям развития.

По первом сценарию развития, условно названным пессимистичным, за основу развития была принято условия сохранения до 2035 года имевшейся динамики развития водного сектора за период с 2014 по 2024 год. Для расчета прогнозных значений и определения трендов мы нами была использована функции «тенденция» в программе Excel для прогнозирования данных. При этом варианте развития совокупное потребление водных ресурсов отраслями экономики в 2035 году составит 12037 млн. м³ и укладывается в рамки выделенного лимита (13,2 км³). Но возникают проблемы с решением задачи по индустриализации экономики, так как доля промышленности по этому сценарию развития в 2035 году всего 6,2% от общего водопотребления. Для индустриально развитых стран, расположенных в аридных зонах этот показатель в среднем, составляет порядка 15- 20 %. То есть в нашем случае водопотребление в промышленном секторе должно быть в перспективе не менее 2 км³. Этот сценарий развития также не позволит решить и проблемы продовольственной безопасности, так как площади орошаемых площадей к 2035 году составят 770 тыс. га [2], прирост к показателю 2020 года составит всего 25 тыс. га и удельный показатель орошаемых земель снизится до 0,06 га на жителя страны, что крайне недостаточно для обеспечения продовольственной безопасности страны. Также и показатели потерь воды снижаются за

10 лет всего на 2,5% и остаются к 2035 году высокими, более 19%. Это говорит о сохранении негативной тенденции в проведении реконструкции водной инфраструктуры.

Для прогнозных расчетов по второму «амбициозному» сценарию развития, нами были приняты изначально, как заложено в ряде отраслевых программ по развитию мелиорации и сельскому хозяйству) освоение новых орошаемых земель в размере 100 тыс. га к 2035 году (общая площадь - 850 тыс. га) и промышленное потребление в объеме 2 км³ к этому сроку. При этом варианте при сохранении темпов снижения оросительных норм, общее водопотребление составит 14,6 км³, что превышает лимит почти на 1,5 км³. Кроме того в этом варианте предполагается ежегодно вводить в агарном секторе не менее 10 тыс. га новых поливных земель, что на наш взгляд по финансовым причинам сложно выполнимым, так как за последнее десятилетие ежегодное освоение не превышало 3,5 тыс. га.

Третий, реалистичный сценарий развития предполагает рост орошаемых земель на 50 тыс. га в 2035 году и как в предыдущем варианте промышленное потребление водных ресурсов к этому сроку должно составить не менее 2 км³, что обозначает индустриальный характер развития экономики. Ежегодное освоение новых орошаемых земель в среднем составляет 5 тыс. га, что является реальным и выполнимым в существующих финансово-технических условиях страны. В этом варианте общее потребление не превысит лимит и составит чуть более 13 км³. При этом варианте можно будет за счет проведения реконструкции снизить потери воды при транспортировке более чем на 8%. То есть этот вариант является наиболее выполнимым и позволяет решать, в рамках выделенного для страны лимита водопотребления, национальные задачи по росту продовольственной безопасности и индустриального направления развития национальной экономики.

В целом, проведенное исследование, позволяет нам утверждать, что «устойчивое региональное водопользование» определяется решением задач по достижению сбалансированности объемов водопользования для роста экономики и воспроизводства водных ресурсов, а также оптимального подхода для обеспечения прав настоящих и будущих поколений на достаточные по объемам и экологически безопасные водные ресурсы. Достижение этих целей будет во многом определяться эффективным регулированием экономических отношений в водном секторе на уровне регионов с использованием эффективных организационных, технических, экономических и нормативно-правовых мер. Основным, на наш взгляд, подходом для роста эффективности госуправления в рациональном водопользовании и достижения национальных стратегических задач и их целевых показателей должен стать программно-целевой подход и индикативное планирование развития регионального водохозяйственного комплекса.

Оригинальность текста составляет 85,45 %

ЛИТЕРАТУРА

1. Алимардонов, Б. М. Таъсири захираҳои обӣ-энергетикӣ ба рушди иқтисодиёти Тоҷикистон // Идоракунии давлатӣ. – 2020. – №. 3(47). – Р. 15-20.
2. Джоналов, М. Развитие форм и инструментов эколого-экономического регулирования землепользования в Республике Таджикистан // Известия Академии наук Республики Таджикистан. Отделение общественных наук. – 2022. – № 1(266). – С. 144-149.
3. Исайнов, Х. Р. Улучшение механизма использования устойчивости водных ресурсов региона на примере юго-восточного Таджикистана. – Куляб: Кулябский государственный университет им. А. Рудаки, 2022. – 180 с.
4. Муҳаббатова, Х. М. Истифодаи оқилонаи захираҳои обӣ ва энергетикӣ - асоси рушди “иқтисоди сабз” дар Тоҷикистон // Паёми Донишгоҳи давлатии тибқорати Тоҷикистон. – Душанбе, 2021. – №. 2(36). – Р. 196-201.
5. Одинаев, Х. А. Водные ресурсы в системе факторов устойчивого развития региональной экономики // Ускоренная индустриализация и вопросы ее реализации в

Таджикистане: Материалы международной научно-практической конференции, Душанбе, 17 февраля 2023 года. – Душанбе: Таджикский национальный университет, 2023. – С. 77-81.

6. Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: Материалы XIII Всероссийской научно-практической конференции аспирантов и студентов с международным участием, Санкт-Петербург, 30 мая 2024 года. – Санкт-Петербург: Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина, 2024. – 195 с.

7. Турсунов, И. Б. Энергетический сектор - как фактор, способствующий интеграции водно-энергетических ресурсов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2021. – № 3-2. – С. 139-146.

СЦЕНАРНЫЕ ВАРИАНТЫ ОПТИМИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ВОДОХОЗЯЙСТВЕННЫМ КОМПЛЕКСОМ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

В статье рассматриваются проблемы оптимизации управления водохозяйственным комплексом Республики Таджикистан. Обоснованы основные проблемы в системе управления водохозяйственным комплексом республики с учетом оптимизации баланса распределения водных ресурсов между отдельными отраслями национальной экономики, улучшении механизма охраны водных ресурсов, модернизации ирригационных объектов и др. На базе выделения приоритетных направлений оптимизации управления водохозяйственным комплексом представлены сценарные варианты оптимального использования воды на период до 2035 г.

Ключевые слова: водные ресурсы, экология, охрана, баланс водных ресурсов, устойчивое развитие, экономический механизм.

СЕНАРИЯҲОИ МУНОСИБИ ИДОРАКУНИИ КОМПЛЕКСИ ХОҶАГИИ ОБИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақола масъалаҳои тақмили идоракунии комплекси хоҷагии оби Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ шудааст. Мушкилоти асосии низоми комплекси хоҷагии оби ҷумҳурӣ бо назардошти тақмили тавозуни тақсимои захираҳои об дар байни соҳаҳои алоҳидаи хоҷагии халқ, тақмили механизми ҳифзи захираҳои об, навсозии иншоотҳои ирригатсионӣ ва ғайра асоснок карда шудаанд. Дар асоси муайян намудани самтҳои афзалиятноки тақмили идоракунии об вариантҳои сенариявии истифодаи оқилонаи об барои давраи то соли 2035 пешниҳод шудааст.

Калидвожаҳо: захираҳои об, экология, ҳифз, тавозуни захираҳои об, рушди устувор, механизми иқтисодӣ.

SCENARIO VARIANTS FOR OPTIMIZING THE MANAGEMENT OF THE WATER MANAGEMENT COMPLEX OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

The article considers the problems of optimization of water management in the Republic of Tajikistan. The main problems in the system of water management in the republic are substantiated taking into account the optimization of the balance of water resources distribution between individual sectors of the national economy, improvement of the mechanism of water resources protection, modernization of irrigation facilities, etc. Based on the identification of priority areas for optimization of water management, scenario variants of optimal water use for the period up to 2035 are presented.

Keywords: water resources, ecology, protection, balance of water resources, sustainable development, economic mechanism.

Сведения об авторе: **Норов Хуриед Гиёсиддинович** - Таджикский национальный университет, кандидат экономических, доцент кафедры Информационные системы в

экономике **Адрес:** 734025, Республика Таджикистан, город Душанбе, проспект Рудаки, 17. **Телефон:** (+992) 888-44-74-43. **E-mail:** khurshed_tnu@mail. Ru.

Information about the author: Norov Khurshed Giyosiddinovich - Tajik National University, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Information System in Economics **Address:** 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Rudaki Avenue, 17. **Phone:** (+992) 888-44-74-43. **E-mail:** khurshed_tnu@mail. Ru.

Маълумот дар бораи муаллиф: Норов Хуршед Гиёсиддинович - Донишгохи миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёт **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. **Телефон:** (+992) 888-44-74-43. **E-mail:** khurshed_tnu@mail. Ru.

Одинаев Х.А.

ВОДНЫЕ ФОРУМЫ И ПРОБЛЕМЫ ВОДНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Надвигающиеся водный кризис и водная безопасность все более усиливают необходимость перехода модели устойчивого водопользования. Несмотря на предпринятые мировым сообществом меры, растет озабоченность относительно масштабов деградации водных экосистем и режимов управления трансграничными бассейнами. Проблемы водных ресурсов и водной безопасности стали привлекать внимание все большего количества межгосударственных, глобальных и неправительственных организаций. Перспективы и возможности укрепления и расширения схем сотрудничества по управлению устойчивому водопользованию привели к активизации международного сотрудничества в водной сфере.

Проводимые в этой связи всемирные конференции и другие мероприятия (Стокгольмская конференция ООН, 1972 г., Дублинская конференция, январь, 1992 г., Конференция ООН по окружающей среде и развитию, Рио-де-Жанейро, июнь, 1992 г. и др.) внесли существенный вклад в решении глобальных проблем в сфере водных ресурсов. Была выявлена важная корреляция между наличием водных ресурсов и обеспечением устойчивого развития. Между тем, нарастала необходимость создания новой и самостоятельной глобальной организации по регулированию водных вопросов и преодолению водного кризиса.

В связи с этим важным считается основание в 1996 г. Всемирного Совета по водным ресурсам (штаб-квартира - г. Марсель, Франция). Именно под эгидой этого Совета каждые три года стали проводиться Всемирные Водные Форумы. Именно актуальность водных проблем и круг обсуждаемых вопросов определили важность и роль этих форумов с позиции неотлагательного решения водных проблем, обеспечения водной безопасности и перехода к модели устойчивого водопользования.

Следует отметить, что всемирные водные форум проводятся каждые три года. Последнее часто связано с остротой и скоростью происходящих в мире за последние десятилетия важнейших изменений финансово-экономического и геополитического характера. Эти изменения привели к формированию новых трансграничных речных бассейнов, оказывающих огромное влияние на параметры региональной и мировой экономики и, соответственно, к трансформации подходов, связанных с оптимизацией схем управления водными ресурсами на глобальном уровне с целью достижения безопасного использования водных ресурсов для, прежде всего, водоснабжения населения, развития ирригации и гидроэнергетики.

Всемирные водные форумы превратились в крупнейшие международные мероприятия, связанных с решением накопившихся водных проблем. Важнейшим моментом их деятельности является объединение сил и средств неправительственных организаций, частного сектора, правительства и международных организаций. Всемирные водные форумы проводятся принимающими странами и Всемирным Советом по водным ресурсам.

Всемирный форум по водным ресурсам является крупнейшим международным мероприятием, посвященным водным ресурсам и объединяющим неправительственные организации, частный сектор, правительства и международные организации. Форум проводится соответствующей принимающей страной и Всемирным советом по водным ресурсам.

С момента создания Всемирного Водного Совета было проведено 10 глобальных водных форумов (1997, Марракеш, 2000, Гага, 2003, Киото, 2006, Мексика, 2009, Истанбул, 2012, Марсель, 2015, Тэгу-Кенбук, 2018, Бразилиа, 2021, Дакар, 2024, Бали). Следующий глобальный водный форум состоится в Эр-Рияде в 2027. В этих форумах были обсуждены вопросы осознания важности и дефицитности водных ресурсов, указано на возрастающую роль водных ресурсов с позиции максимального учета параметров устойчивого развития, акцентировалось внимание правительств и международных организаций к поиску путей решения проблем деградации водных экосистем и загрязнения водных ресурсов, отмечено важность институционализации и реализации конкретных мер по улучшению инфраструктурной поддержки водной сферы и водных инициатив, отмечено организация и проведение серьезных и масштабных комплексных национальных, региональных и глобальных мероприятий и встреч, направленных на обеспечение наличия и доступности водных ресурсов, прежде всего, питьевой воды, всемерного сохранения водных экосистем, повышение эффективности и оптимизации использования водных ресурсов на отраслевом и территориальном уровнях и др.

Проводимые водные форумы позволили значительно повысить роль и вклад Всемирного водного совета с позиции повышения осведомленности о водных проблемах на региональном и глобальном уровнях и консолидации политических сил отдельных стран и мира в целом вокруг водной проблематики. Водные форумы создали определенные предпосылки (условия) для формирования и углубления схем глобального водного сотрудничества. Более того, Водные форумы стали уникальной площадкой, где происходит интеграция водного сообщества и других сил, способные совместно обсуждать проблемы, выработать оптимальную водную политику и принимать решения, способствующие достижению параметров водной безопасности на региональном и глобальном уровнях.

Не менее важной тенденцией в рамках обсуждаемых в форумах вопросов является нарастающая важность оценки и обсуждение комплекса факторов, оказывающих серьезное влияние на состояние водных ресурсов и их использование. Интеграция политических, природно-климатических, экономических, социальных и других факторов с учетом остроты глобального финансово-экономического кризиса. оказывает существенное влияние на уровень и эффективности водопользования, достижение параметров устойчивого развития, прежде всего, водной безопасности. Последнее также тесно связано с решением проблем энергетической и продовольственной безопасности в мире.

Будучи самым крупным международным мероприятием в водной сфере, водные форумы направлены на достижение четырех главных целей:

- повышение значимости роли воды на политической повестке дня;
- содействие углублению дискуссий по решению международных водных проблем в XXI веке;
- формулирование конкретных предложений и обращение всеобщего внимания на их важность;
- создание политических обязательств.

Все эти цели, в той или иной степени тесно связаны с достижением более общих целей устойчивого развития, прежде всего, водной безопасности.

Между тем, с учетом дальнейшего роста потребностей в продуктах питания и энерго-ресурсах и, соответственно, роста общего объема водопотребления и обострения ситуации с водообеспечением в мире, особенно в развивающихся странах, важно уделить особое внимание вопросам увеличения объема инвестиций в водной сфере и оптимизации схем управления водными ресурсами. Последние могут спровоцировать резкое снижение

продовольственной, энергетической и экологической, а также санитарной безопасности в регионах и в мире в целом. Приобретая все более широкие масштабы и став повсеместным ограничением для достижения параметров безопасности и устойчивого развития, решение водных проблем требует реализации современных, более технологичных, экологичных и эффективных мер и форм водопользования. При этом вопросы рационализации водопользования, водо - и энергоснабжения должны быть возведены в ранг приоритетных направлений развития национальных и региональной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ // Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон (ш. Душанбе, 28 декабри 2023). - Душанбе: «Шарқи Озод», 2023. - 64 с.
2. Абдурахмонов Ф.А. Совершенствование управления водными ресурсами в регионе: бассейновый подход // Вестник ТНУ. Серия экономических наук. - Душанбе: «СИНО», 2015. - № 2/2(161). - С.3-8.
3. Бобылев С.Н., Кирюшин П.А. и др. Зелёная экономика и цели устойчивого развития для России // Коллективная монография. - М., Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, 2019. - 284 с.
4. Будущее, которого мы хотим. Итоговый документ Конференции ООН по устойчивому развитию. - Рио-де-Жанейро, Бразилия, 20-22 июня 2012 г. - ООН, 2012.
5. Одинаев Х.А. Концепция устойчивого водопользования: от Стокгольма до Душанбе // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - Душанбе, ТНУ, 2022. - № 1. - С. 5-11.
6. Преобразование нашего мира. Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года. - Нью-Йорк, ООН, сентябрь, 2015 г.

ВОДНЫЕ ФОРУМЫ И ПРОБЛЕМЫ ВОДНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В тезисах анализируются роль и значение всемирных водных форумов с позиции обсуждения и решения глобальных водных проблем, обеспечения водной безопасности и перехода к модели устойчивого водопользования, отмечается необходимость роста притока водных инвестиций и широкой реализации современных, более технологичных, экологичных и эффективных мер и форм водопользования, необходимых для достижения параметров водной безопасности.

Ключевые слова: устойчивое развитие, водные ресурсы, водная безопасность, водные форумы, водный кризис, дефицит водных ресурсов, устойчивое водопользование, водные инвестиции, цели водных форумов, Всемирный водный совет, всемирные конференции, управление водными ресурсами

ҲАМОИШҶОИ ОБ ВА МУШИЛОТИ АМНИЯТИ ОБӢ

Дар фишурдаҳои мазкур нақш ва аҳмияти ҳамоишҳои умумиҷаҳонӣ дӯр баҳши об аз лиҳози муҳокима ва ҳалли мушкилоти глобалии баҳши об, таъмини амнияти обӣ ва гузариш ба модели обистифодабарии устувор таҳлил шудаанд, зарурияти афзоиши ҳаҷми сармоя-гузориҳо дар баҳши об ва татбиқи васеи ҷораҳо ва шаклҳои муосир, бештар технологӣ, экологӣ ва самараноки обистифодабарӣ, ки барои ноил шудн ба талаботҳои амнияти обӣ зару-ранд, қайд карда шудааст.

Калидвожаҳо: рушди устувор, захираҳои об, амнияти обӣ, ҳамоишҳои обӣ, бухрони обӣ, норасоии захираҳои об, обистифодабарии устувор, сармоягузориҳо дар баҳши об, ҳа-дафҳои ҳамоишҳои обӣ, Шӯрои умумиҷаҳонии об, конференсияҳои ҷа-ҳонӣ, идоракунии захираҳои об

WATER FORUMS AND WATER SECURITY PROBLEMS

The theses analyze the role and significance of the World Water Forums in terms of discussing and solving global water problems, ensuring water security and transition to a model of sustainable water use, and emphasize the need to increase the inflow of water investments and broad implementation of modern, more technological, environmentally friendly and efficient measures and forms of water use necessary to achieve water security parameters.

Key words: sustainable development, water resources, water security, water forums, water crisis, water scarcity, sustainable water use, water investments, objectives of water forums, World Water Council, world conferences, water resources management.

Сведения об авторе: Одинаев **Хаёт Абдулхакович** - д.э.н., профессор, профессор кафедры экономики и управления АПК, ТНУ. *Адрес:* Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. Тел.: 918 63 53 23, Email: okhaet66@mail.ru

Information about the author: Odinaev Hayot Abdulkhakovich - Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Economics and Management of Agroindustrial Complex, TNU. **Address:** Republic of Tajikistan, Dushanbe, 17 Rudaki Ave. **Tel:** 918 63 53 23, Email: okhaet66@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Одинаев **Хаёт Абдулхакович** - д.и.и., профессор, профессори кафедраи иқтисод ва идоракунии КАС, ТНУ. *Суроға:* Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ, 17. Тел.: 918 63 53 23, Email: okhaet66@mail.ru

УДК 336.512

Савич Ю.А., Чернышева Г.Н.

УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

В условиях экономической нестабильности предприятия сталкиваются с растущими затратами, что приводит к снижению спроса на их продукцию. Среди основных факторов, оказывающих влияние на рост затрат можно выделить быстрое устаревание технологий и влияние цифровизации, требуют постоянного обновления и модернизацию инфраструктуры, что не может не сказываться на росте цены на предоставляемые услуги. Исследование проблем управления затратами находится в центре внимания современной экономической науки и финансового менеджмента, что обусловлено главными целями предприятия – увеличение прибыли, а также снижением издержек на производство продукцию и функционирование предприятия, тем самым повышая эффективность деятельности предприятий.

Нормативная база управления затратами раскрывается в гражданском, налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе о «О Бухгалтерском учете», ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Теоретические аспекты управления затратами раскрываются в исследованиях К.Д. Друри, Дж. Стаубуса, Р.С.Каплана и У. Барнса, В. К. Складенко, А. В. Юсупова, Л. И. Хоружий, О. С. Савченко, Г. И. Пашигорева, Р.Н.Дубровина, Н. Д. Врублевского, Покропивно С. Ф., Козаченко А.В., Е.А. Розумовской, И.П. Денисова и многих других авторов.

Так же рассмотрены вопросы организации контроля затрат на предприятиях Э.А. Гомонко, С.Г. Фалько, А.А Раздорожного, Э.А. Уткина, Э. Майер, Х.Фольмута, Е.В. Ананькиной, Ю. Вебера, А. Дайле, П. Прайсслера, Т. Райхман.

Управление затратами является важным аспектом деятельности любого бизнеса, включая производственные предприятия, предприятия сферы услуг, не зависимо от вида деятельности, сферы деятельности и размера бизнеса, по нескольким причинам, поскольку помогает в планировании бюджета и финансового прогнозирования, помогает предприятиям понять, какие продукты или услуги приносят прибыль, а какие нет, учет затрат важен для принятия обоснованных бизнес-решений [1, 2].

Телекоммуникационные компании в управлении затратами сталкиваются с уникальными вызовами, которые связаны со спецификой оказываемых ими работ и услуг, что сильно отличает их от других предприятий [3]. Сюда можно отнести сложную инфраструктуру, которая требует огромных инвестиций и постоянного обновления, создание собственной экосистемы, высокой конкуренции в отрасли

телекоммуникационных услуг и т.д. В таблице 1 рассмотрим подробнее основные факторы влияния на управление затратами телекоммуникационных компаний.

Рассмотрим факторы, влияющие на управление затратами телекоммуникационных компаний в таблице 1.

Таблица 1. - Факторы, влияющие на управление затратами телекоммуникационных компаний

Факторы	Характеристика
Изменение ресурсной составляющей производств	доступ к ресурсам и логистика; быстрое устаревание технологий и необходимость обновления рост стоимости ресурсов
Трудовой потенциал	особенности рынка труда, которые определяют конъюнктуру и стоимость труда в отрасли, регионе.
Уровень технологического развития	инновационные технологии могут требовать высоких инвестиций на начальных этапах применение высоких технологий позволяет снизить затраты на производственно-хозяйственную деятельность устаревшие технологии ведут к повышению себестоимости предприятия переход на новые технологии, например, 5G , требуют больших затрат
Денежно-кредитная политика	Курсы валют влияют на стоимость импортно-экспортных операций Рост ключевой ставки влияет на доступность финансов, необходимых для реализации проектов Отток инвесторов
Регуляторная политика	Исполнение законодательства, налоговое законодательство могут вести к повышению издержек. Создание благоприятных налоговых условий позволяет снизить издержки
Управление цепями поставок и логистика	Затраты в звеньях цепей поставок, определение совокупных издержек, управление поставщиками, покупателями, все это позволяет снизить издержки , определение оптимальных размеров партий поставок и т.п.
Увеличение затрат на техническое обслуживание и сервис	Производственные затраты чувствительны к изменениям объема производства, при этом общие производственные затраты увеличиваются по мере увеличения объема оказываемых услуг
Создание экосистемы	Создание собственных экосистем и мультисервисных предложений, а также необходимость обеспечивать собственную экосистему, связывающую производство, услуги, банкинг, сервис, трафик, чтобы удержать клиента
Сложные модели тарифов	Соблюдение интересов компании, пользователей и соответствие требований регуляторов.
Импортозамещение	Необходимость разработки и реализации собственной высокотехнологичной продукции, взамен ушедшим с отечественного рынка

Необходимо отметить, что компании испытывают давление со стороны конкурентов, что заставляет повышать затраты на разные услуги, инновации, с целью удержания клиентов, что заставляет их искать разумный баланс между доступными тарифами, качеством услуг и инновационностью [4]

Если рассматривать структуру деятельности российский телекоммуникационный компаний за 2023 год, можно видеть, что лидирующие позиции занимают компании Мегафон, Билайн, Т2-Мобайл, МТС.

По данным Росстата за 2023 год оборот телекоммуникационных компаний России вырос в первую очередь за счет роста тарифов. Также, увеличились расходы создание собственных экосистем, а также внедрение цифровых технологий.[5]



Рисунок 1. – Динамика телекоммуникационного рынка

Предоставление услуг мобильной связи — основной сегмент телекоммуникационной отрасли, который формирует более половины доходов рынка и характеризуется относительно стабильными объемами. Для рынка характерна высокая степень насыщения — совокупная выручка практически не меняется от года к году, несмотря на постепенное увеличение числа абонентов.

Стабильность выручки поддерживается ростом доходов от мобильной передачи данных, позволяющим компенсировать снижение денежного потока от предоставления услуг голосовой связи. Дальнейший рост рынка может во многом обеспечить развитие сегментов новых услуг с высокой добавленной стоимостью, в том числе с использованием технологии межмашинного взаимодействия (Machine-to-Machine, M2M), лежащей в основе концепции «Интернет вещей» (Internet of Things, IoT).

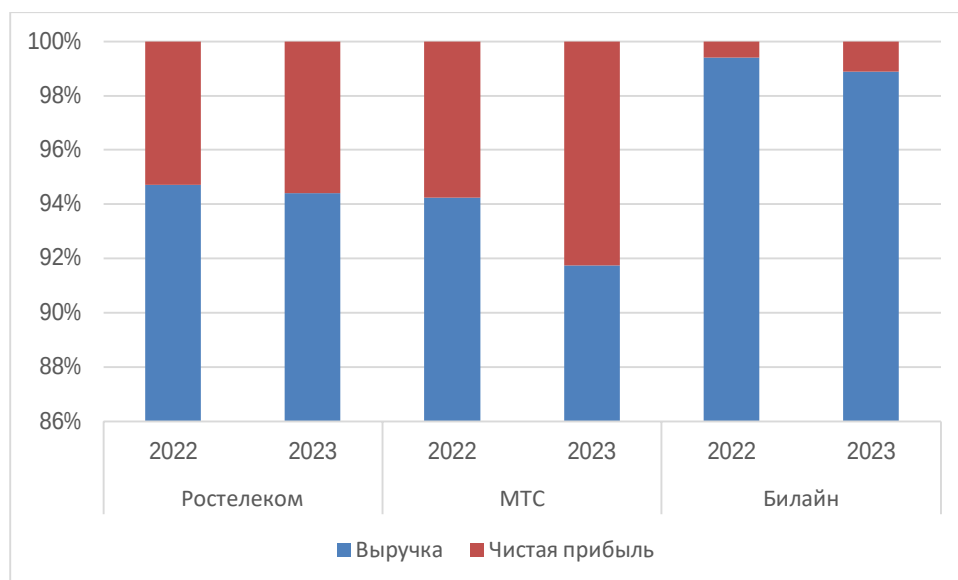
Телекоммуникационная отрасль характеризуется очень низким уровнем риска. Новые игроки, планирующие выйти на федеральный уровень, вынуждены преодолевать серьезные барьеры, учитывая, что выстраивание собственной телекоммуникационной инфраструктуры требует существенных инвестиций. Отрасль характеризуется невысоким уровнем цикличности, поскольку расходы населения на телекоммуникационные услуги относительно стабильны. Кроме того, участники рынка отличаются низким уровнем просроченной задолженности в среднем по банковской системе. [6,7]

По данным, представленном в сети интернет имеется информация по результатам финансовой деятельности (табл. 2)

Таблица 2. - Показатели финансовой прибыли за 2022, 2023 г., млрд. руб.

Показатели	Ростелеком		МТС		Билайн	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Выручка	627	708	534,1	606	275,4	303,5
Чистая прибыль	35	42	32,6	54,6	1,62	3,4

Рассмотрим финансовые результаты крупных телекоммуникационных компаний (рис.2)



Из диаграммы видно, что по итогам 2023 года максимальные результаты по выручке и чистой прибыли показали «Ростелеком» и МТС.

Основные критерии затрат, позволяющие их дифференцировать для эффективного управления в телекоммуникационных компаниях – это деление их на эффективные и неэффективные.

Эффективные и неэффективные затраты играют важную роль в финансовом управлении предприятиями.

Эффективные затраты — это те, которые способствуют достижению целей бизнеса и обеспечивают хорошую отдачу от инвестиций. Это могут быть затраты на качественное сырье, обучение персонала, инновации и т.п.

С другой стороны, неэффективные затраты — это те, которые не приносят значимой отдачи или не способствуют достижению целей бизнеса. Это могут быть затраты на ненужные или избыточные ресурсы, нерациональное использование средств, плохо спланированные маркетинговые кампании, и т.д. Неэффективные затраты могут уменьшить прибыльность и ослабить конкурентоспособность компании.

Важно отметить, что эффективность затрат может меняться со временем в зависимости от изменения бизнес-стратегии, рыночных условий или технологических инноваций. Поэтому компаниям необходимо регулярно пересматривать и анализировать свои затраты, чтобы обеспечить их эффективность.

Центры затрат представляют собой группировку затрат по отдельным видам продукции, операциям или функциям внутри одного производственного подразделения. Управление построено на разработке системы управленческого учета, который позволяет осуществлять контролировать затраты в процессе их возникновения как по подразделениям, так и по отдельным объектам. На основании этого и появляется возможность справедливого распределения постоянные затраты согласно установленной базе распределения. [8]

Использование центров затрат позволяет осуществлять наиболее детальный точно контролировать затраты внутри каждого центра и принимать обоснованные решения о распределении постоянных затрат между различными объектами калькулирования.

Важное место в управлении затратами имеет применение системного подхода, который основывается на принципах системы, включая , целостность системы, среди которой нужно отметить подсистемы бюджетирования бюджетировании, стоимостного анализа, адаптивности, сюда войдет подсистема анализа, например: анализ затрат по стадиям жизненным циклом продукта, логистический анализ затрат, стратегический анализ и др.

Рассматривая основные задачи управления затратами следует описать систему

управления затратами и описать предпосылки формирования системы управления затратами (рисунок 1).



Рисунок 3– Предпосылки формирования системы управления затратами

Так из рисунка видно, что в основу управления затратами заложено соответствии генеральной стратегии предприятия, которая связана с производственной стратегией, она направлена на создание продукта как результата производственно-хозяйственной деятельности, а для достижение целей необходимо минимизировать затраты за счет представленных на рисунке функций.

Основываясь на вышеизложенном система управления затратами позволяет предприятию осуществлять систематические задачи по анализу затрат по элементам и подсистемам, выявляя и идентифицируя узкие места, резервы возможного снижения издержек и повышения отдачи от использования современных технологий. Применение системного подхода направлено не только на сокращение издержек, но и на уменьшение потерь и избыточных затрат, в этом активно должно помочь применение элементов философии кайдзен и бережливого производства.

Управление затратами телекоммуникационных компаний, по мнению авторов, представляет собой сложный, охватывающий большое количество данных процесс, приводящий к необходимости быстрой обработки информации и предоставления своевременных и достоверных сведений, включающий важные аспекты финансового менеджмента. правления затратами должен обеспечивать достижение следующих главных целей предприятия:

- рациональность организации планирования оптимального уровня затрат на предприятии.
- непрерывность и планомерность производства.
- выявление и мобилизация внутрипроизводственных резервов.
- экономия всех видов материальных ресурсов.
- обеспечение наиболее эффективного распределения и использования финансовых ресурсов предприятия.
- обеспечение ритмичной и устойчивой работы предприятия.
- повышение прибыльности за счет экономии ресурсов и снижения тем самым себестоимости продукции.
- достижение финансовой устойчивости и ликвидности предприятия.

Оригинальность текста составляет 81,5 %

Литература

1. Финансовый менеджмент: Учебно-методическое пособие. Электронный ресурс / А. В. Красникова, О. М. Фокина, О. В. Дударева [и др.]. – Воронеж : Воронежский государственный технический университет, 2022. – 99 с. – ISBN 978-5-7731-1031-6. – EDN KНQSRУ.
2. Лавренова, Г. А. Рост инновационной активности как фактор стратегического управления финансовым потенциалом предприятия / Г. А. Лавренова, Е. В. Лавренова, И. Ф. Елфимова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. – № 9(141). – С. 118-129. – DOI 10.17308/meps.2021.9/2676. – EDN XVCKAS.
3. Пересыпкин, Р. А. Влияние цифровизации на развитие хозяйственного учета в организационно-управленческой деятельности / Р. А. Пересыпкин, В. Ю. Пестов, Ю. А. Савич // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения : сборник научных статей 13-ой Международной научнопрактической конференции, Курск, 23–24 июня 2023 года / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал; Торгово-промышленная палата; Совет молодых депутатов Курской области; Курская региональная общественная организация Вольного экономического общества России. Том 2. – Курск: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал, 2023. – С. 160-163. – EDN ALVSIW
7. Оскинова, Е. В. Совершенствование учета и анализа прямых и косвенных затрат в составе себестоимости продукции / Е. В. Оскинова // Студенческая наука и XXI век. – 2017. – № 14. – С. 412-414. – EDN ZSJQUB4.
4. <https://www.interfax.ru/business/9450505>. Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли.- URL: <https://uncitral.un.org/ru>
5. Игнатов, С. А. Управленческий учет прямых и косвенных затрат формирования себестоимости швейных изделий по центрам ответственности / С. А. Игнатов // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. – № 2(241). – С. 46-52. – EDN OWWKZL.
6. Минина, Е. А. Принципиальные основы построения моделей управления затратами в составе системы стратегического управления затратами (ССУЗ) предприятия / Е. А. Минина, Д. В. Нехайчук, Ю. С. Нехайчук // Фундаментальные исследования. – 2019. – № 3. – С. 56-63. – EDN ZDIJID. 14 84 1
7. Лавренова, Г. А. Рост инновационной активности как фактор стратегического управления финансовым потенциалом предприятия / Г. А. Лавренова, Е. В. Лавренова, И. Ф. Елфимова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. – № 9(141). – С. 118-129. – DOI 10.17308/meps.2021.9/2676. – EDN XVCKAS.
8. Алексеева, Е. А. Организационно-экономический механизм управления затратами на персонал в условиях цифровизации / Е. А. Алексеева // Современные исследования проблем управления кадровыми ресурсами : Сборник научных статей VI Международной научно-практической конференции, Москва, 06–08 апреля 2021 года. Том Часть 1. – Москва: ООО "Эдельвейс", 2021. – С. 32-37. – EDN DVFATW.

УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

В статье рассматриваются актуальные проблемы управления затратами в условиях экономической нестабильности, с которыми сталкиваются телекоммуникационные компании. Увеличение затрат, вызванное быстрым устареванием технологий и влияние цифровизации, приводит к необходимости постоянного обновления инфраструктуры и повышению цен на услуги. Основное внимание уделяется различению затрат на эффективные и неэффективные, что является ключевым аспектом для повышения прибыльности и конкурентоспособности компаний. Авторы исследуют уникальные вызовы, присущие телекоммуникационному сектору, такие как сложная инфраструктура, высокая конкуренция и необходимость создания экосистемы. Результаты исследования подчеркивают важность разработки стратегий оптимизации затрат для повышения общей эффективности деятельности телекоммуникационных предприятий.

Ключевые слова: управление затратами, прибыль, планирование затрат, центры ответственности.

ИДОРАКУНИИ ХАРОҶОТИ ШИРКАТҶОИ ТЕЛЕКОММУНИКАТСИОНӢ ДАР ШАРОИТИ НОУСТУВИИ ИҚТИСОДӢ

Дар мақола мушкilotи ҷории идоракунии хароҷот дар шароити ноустувории иқтисодӣ, ки ширкатҳои телекоммуникатсионӣ дучор мешаванд, баррасӣ шудаанд. Афзоиши хароҷот дар натиҷаи фарсудаҷавии босуръати технологияҳо ва таъсири рақамӣ боиси зарурати азнавсозии доимии инфрасохтор ва болоравии нархҳои хизматрасонӣ мегардад. Диққати асосӣ ба маҳдудсозии хароҷоти самаранок ва бесамар, ки ҷанбаи асосии баланд бардоштани даромаднокии рақобатпазирии ширкатҳо равона шудааст. Муаллифон мушкilotи беназири ба бахши телекоммуникатсионӣ хос бударо, ба монанди инфрасохтори мураккаб, рақобати шадид ва зарурати ташаккули экосистема таҳқиқ намудаанд. Натиҷаҳои тадқиқот аҳамияти таҳияи стратегияҳои оптимизатсияи хароҷотро барои баланд бардоштани самаранокии умумии фаъолияти корхонаҳои телекоммуникатсионӣ нишон медиҳанд.

Калидвожаҳо: идоракунии хароҷот, ғоида, банақшагирии хароҷот, марказҳои масъулият.

COMPLIANCE CONTROL IN THE SYSTEM OF PROCUREMENT OF PRODUCTS FOR NATIONAL DEFENCE NEEDS

The article examines the current cost management issues faced by telecommunications companies in the context of economic instability. Increased costs caused by rapid obsolescence of technologies and the impact of digitalization lead to the need for constant infrastructure upgrades and higher prices for services. The main focus is on distinguishing between effective and ineffective costs, which is a key aspect for increasing the profitability and competitiveness of companies. The authors examine the unique challenges inherent in the telecommunications sector, such as complex infrastructure, high competition, and the need to create an ecosystem. The results of the study highlight the importance of developing cost optimization strategies to improve the overall performance of telecommunications enterprises.

Key words: cost management, profit, cost planning, responsibility centers.

Сведения об авторах: Савич Юлия Анатольевна - Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный технический университет» старший преподаватель кафедры экономической безопасности. Адрес: 394006, г. Воронеж, ул. 20-летия Октября, 84. Телефон :+7 903 856 56 65 E-mail: vilsavia@mail.ru; Чернышева Галина Николаевна –

Военный учебно-научный центр Военно-воздушных сил «Военно-Воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина», кандидат экономических наук, доцент кафедры восстановления авиационной техники. Адрес: 394064, Россия, город Воронеж, ул. Старых большевиков, 54а. Телефон: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru;

Маълумот дар бораи муаллифон: Чернышева Галина Николаевна – Маркази ҳарбии таълимӣ ва илмӣ Қувваҳои Ҳавоии «Академияи Қувваҳои ҳавоии ба номи профессор Н.Е. Жуковский ва Ю. Гагарин», номзади илмҳои иқтисодӣ, доценти кафедраи барқароркунии техникаи ҳавоӣ. Суроға: 394064, Русия, Воронеж, к. Болшевикони кӯҳна, 54а. Телефон: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru; Савич Юлия Анатолевна - Муассисаи федералии давлатии таълимии буҷетии таҳсилоти олии "Донишгоҳи давлатии техникии Воронеж", муаллимаи калони кафедраи амнияти иқтисодӣ. Суроға: 394006, Воронеж, кучаи 20-солагии Октябр, 84. Телефон: +7 903 856 56 65 E-mail: vilsavia@mail.ru.

Information about the authors: Savich Yulia Anatolievna - Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education 'Voronezh State Technical University' Senior Lecturer, Department of Economic Security. Address: 84, 20-letiya Oktyabrya St., Voronezh, 394006. Phone :+7 903 856 56 65 E-mail: vilsavia@mail.ru; Chernysheva Galina Nikolaevna - Military Training and Research Centre of the Air Force 'Air Force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Y.A. Gagarin', Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Aircraft Restoration. Address: 54a, Starykh Bolshevikov St., Voronezh, 394064, Russia. Phone: +7950778288. E-mail: sgs206@mail.ru.

Табарзода О.С., Муллоҷонов И.

УНСУРҲОИ ИҚТИСОДӢ РАҚАМӢ ДАР РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КИШВАР

Раванди ҷаҳонишавӣ, бархурди тамаддунҳо, муноқишаю задухӯрдҳои мусаллаҳонаи байни кишварҳои ҷаҳон аз як ҷониб ва аз ҷониби дигар рушду инкишофи бесобиқаи баъзе кишварҳои аз ҷиҳати инноватсионӣ пешрафта, кишварҳои рӯ ба инкишофро водор месозад, ки дар чунин шароити зудтағйирёбанда самти инкишофи иқтисодӣ-иқтимоӣ ва баланд бардоштани сатҳу сифати зиндагии аҳолиро мустақилона муайян карда, барои расидан ба он чораҳои муассир андешанд.

Ҷумҳурии Тоҷикистон низ яке аз кишварҳои осебпазир буда, мавқеи ҷойгиршавиаш барои тавсеаи муносибатҳо бо ҷаҳони беруна аз омилҳои зиёди геосиёсӣ вобаста аст. Ин ба он маъност, ки роҳи баромад ба тичорати ҷаҳонӣ тавассути нақлиёти обӣ дар кишвар мавҷуд нест. Аз ин лиҳоз давлату ҳукумати кишвар самти рушди иқтисодро дар татбиқи дастовардҳои илму инноватсия мебинанд.

Барои дастрасӣ ба рушди инноватсионии кишвар гузариш ба иқтисоди рақамӣ шартӣ муҳим буда, аксарияти кишварҳои мутараққӣ бо татбиқи васеи технологияҳои рақамӣ дар тамоми соҳаҳои хоҷагӣ ба дастовардҳои назаррас ноил гардидаанд.

Дар шароити кунунӣ, ки ҷаҳонишавӣ ва рақобатпазирӣ хусусиятҳои асосии рушди кишварҳои пешрафтаре ташкил медиҳанд, гузариш ба иқтисоди рақамӣ яке аз самтҳои стратегии рушду инкишофи кишварҳои рӯ ба тараққӣ таъдиль ёфтааст. Ҷумҳурии Тоҷикистон низ бо мақсади ноил гардидан ба рушди устувори иқтисодӣ ва баланд бардоштани сатҳи зиндагии аҳоли барномаҳои стратегӣ зиёдеро дар ин самт роҳандозӣ намудааст.

Дар Паёми имсолаи Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси олии ҳамчун санади муҳими стратегӣ, ба масоили рушди иқтисоди рақамӣ ва инноватсия диққати махсус равона шуда, муҳимияти гузариш ба ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ, ташкили инфрасохтори рақамӣ, тақмили заминаҳои ҳуқуқӣ, рушди зеҳни сунъӣ ва омодакунии кадрҳо дар ин самт ҳамчун воситаҳои афзалиятноки рушди иқтисодӣ таъкид шудааст.

Ҳамзамон вобаста ба таъмини рушди иқтисодӣ-иҷтимоӣ, баланд бардоштани сатҳи зиндагии аҳоли ва таъмини зиндагии шоистаи аҳоли барномаҳои давлатӣ, қарорҳои Ҳукумати кишвар ва Стратегияи миллии рушд барои солҳои 2020-2030 таҳия ва қабул гардидаанд, ки дар онҳо самтҳои асосии расидан ба ҳадафҳои давлату Ҳукумати кишвар роҳҳо ва чораҳои муассир нишон дода шудаанд. Вобаста ба ин қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 30 декабри соли 2019, № 642 Консепсия Иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ карда шуд, ки он се марҳиларо дар бар гирифта иҷроиши онҳо то соли 2040 –ро фарогир аст. Бо мақсади амалигардонии марҳилаҳои ин консепсия дар Паёмҳои солони Президенти кишвар ба Маҷлиси олии дастуру супоришҳои мушаххас дода шуда, амру фармонҳои Президенти кишвар доир ба ҳарчи зудтар гузаштан ба иқтисоди рақамӣ ва тақвияти инфрасохтори он ба тасвиб расидаанд. Ҳамаи ин равандҳо аз он гувоҳӣ медиҳанд, ки гузариш ба иқтисоди рақамӣ дар кишвар ҳамчун омилҳои муҳими рушди иқтисодӣ-иҷтимоӣ эътироф шудааст.

Дар Паёми имсолаи Президенти кишвар масъалаҳои рушди иқтисодӣ-иҷтимоӣ, бучету андоз, баланд бардоштани музди меҳнати муассисаҳои таълимӣ, тандурустӣ, мақомоти қудратӣ ва нафақа дар меҳвари асосӣ қарор доштанд. Агар иброз дорем, ки аз нисф зиёди масъалаҳои дар Паём ироашуда ба масъалаҳои иқтисодӣ бахшида шудаанд, хато намекунем.

Азҷумла дар Паём иброз дошта шуд: «Қиҳати вусъат бахшидан ба равандҳои инноватсионӣ ва истифодаи ҳамаҷонибаи имкониятҳои технологияҳои рақамӣ дар иқтисодиёт пешниҳод менамоям, ки солҳои 2025 – 2030 «Солҳои рушди иқтисоди рақамӣ ва инноватсия» эълон карда шаванд. [6]

Бояд қайд намуд, ки вобаста ба дастури дар Паём зикргардида санаи 8-уми январи соли 2025 таҳти рақами №911 фармони президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи “Солҳои рушди иқтисоди рақамӣ ва инноватсия” эълон намудани солҳои 2025-2030 ба тасвиб расид. [7]

Ин ҷо саволе ба миён меояд, ки иқтисоди рақамӣ чист ва аз иқтисоди анъанавӣ чӣ тафовут дорад?

Ба андешаи мо: Иқтисодӣ рақамӣ - ин татбиқи дастовардҳои охири техника ва технологияи рақамӣ дар тамоми соҳаҳои хоҷагӣҳои халқи мамлакат ба ҳисоб рафта, бо муқоиса аз иқтисоди анъанавӣ бояд самарائي бештари иқтисодӣ ба бор орад. Ин ба он маъност, ки тамоми соҳаҳои иқтисодӣ-иҷтимоии кишвар, низоми пулию қарзӣ, муассисаҳои таълимию тандурустӣ, мақомоти қудратӣ, мақомотҳои Ҳокимияти давлатӣ ва маҳаллӣ бо платформаҳои рақамӣ мучаххаз гардида, мубодилаи иттилоот, хариду фуруши молу хизматҳо, пардохти бочи давлатӣ, андозсупорӣ ва маълумотдиҳӣ ба омили расмӣ дар тамоми шаклҳои хоҷагидорӣ тавассути шабакаи интернет ба роҳ монда мешавад. Бо ибораи дигар иқтисоди рақамӣ дар асоси инноватсия тушаккул меёбад, ки онро иқтисоди инноватсионӣ ҳам номидан мумкин аст.

Барои дар амал татбиқ кардани иқтисодӣ рақамӣ муҳайё кардани инфрасохтори рақамӣ шарти асосӣ буда, самтҳои асосии он дар Паёми Президенти кишвар дарҷ гардидаанд:

1. Такмили фаврии заминаҳои ҳуқуқӣ ва қабули санадҳои дахлдор дар самти гузариш ба иқтисоди рақамӣ.

2. То шабакаҳои панҷ – чӣ (5G) инкишоф додани инфрасохтори рақамӣ, рушди марказҳои коркарди маълумот, таъсиси маҳзани мукаммали миллии маълумот.

3. Рақамикунонии пурраи хизматрасониҳои давлатӣ ва ташкили маҳзани ягонаи хизматрасониҳои давлатӣ.

4. Рушди сармояи инсонӣ бо роҳи омӯзиш ва бозомӯзии кадрҳо доир ба технологияҳои иттилоотӣ дар дохил ва хориҷи кишвар ва баланд бардоштани маърифати истифодаи технологияҳои рақамӣ.

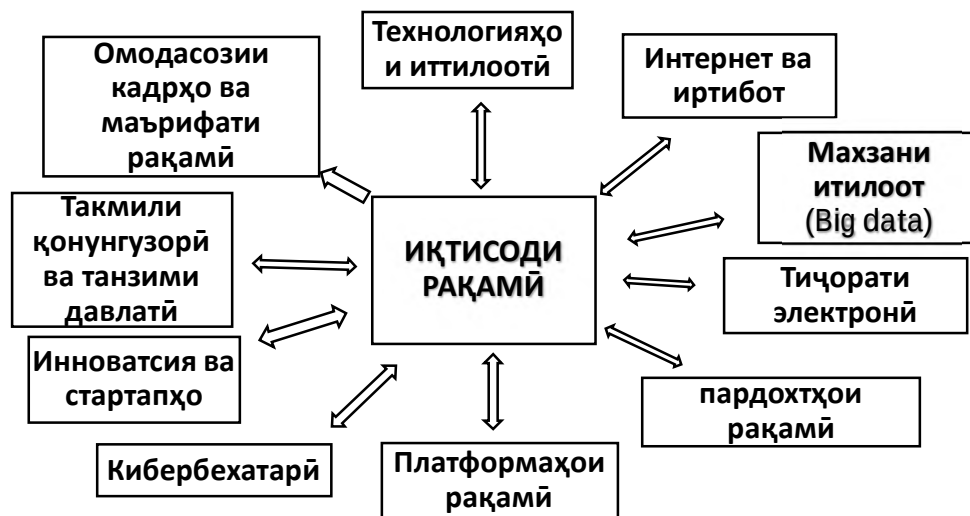
5. Истифодаи васеи зехни сунъӣ дар пешниҳоди хизматрасониҳо ва низоми бақайдгирии давлатӣ.

6. Андешидани чораҳо дар самти таъмин намудани амнияти киберии маҳзанҳои маълумот.

7. Ташаккул додани соҳибкории рақамӣ ва рушди савдои электронӣ». [6]

Андешидани чораҳои муассир аз ҷониби вазорату идораҳои дахлдор ба самтҳои номбаршуда ва тақвияти онҳо имкон медиҳад, ки Ҷумҳурии Тоҷикистон ба кишвари дорои технологияҳои пешрафта табдил ёбад ва дар маҷмӯъ нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ боло бурда шаванд. Чунки асоси иқтисодӣ рақамӣ ва инфрасохторӣ он дар тақвияти самтҳои зикршуда нухуфтааст.

Агар иқтисоди рақамӣ як ҷузъи том бошад он аз унсурҳои байни ҳам алоқаманд ва байни ҳам таъсиррасони зерин иборат буда метавонад:



Расми 1.- Унсурҳои иқтисодӣ рақамӣ.

Ба андешаи мо иқтисоди рақамӣ аз даҳ унсури дар нақшаи 1 ифодашуда иборат буда, ноқисӣ ва ё мавҷуд набудани яке аз ин унсурҳо ба вайрон гаштани низоми амалкарди иқтисоди рақамӣ меорад.

Тавзеҳи ҳар як унсури иқтисоди рақамӣ аз муҳдудҳои мақола берун аст, бинобарин яке аз унсурҳои муҳими онро, ки низоми пардохтҳои рақамист дида мебароем.

Пардохтҳои рақамӣ, ки бо номҳои ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ ва пардохтҳои ғайринақдӣ машҳур аст, дар рушди иқтисодӣ рақамӣ нақши калидӣ дошта дар Паёмҳои қаблии Президенти кишвар ба Маҷлиси олий, қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 30 ноябри соли 2018, № 565 “Дар бораи тадбирҳои вусъат додани ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ” ва Фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи тадбирҳои вусъат додани ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ” аз 22 юни соли 2023, № 586 ба таври возеҳ дарч гаштаанд [1-8].

Дар тақвияти ин гуфтаҳо таҳлили баъзе маълумотҳои омили расмиро доир ба нишондиҳандаҳои ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ дар муассисаҳои молиявӣ қарзии кишвар манзур мегардонем. Мувофиқи бюлетени омили Бонки Миллӣ то моҳи юни соли 2024 бештар 7,4 млн қорҳои пардохтӣ дар муомилот қарор дорад, ки ин нишондиҳанда дар соли 2019 ба 2,1 млн қорҳои пардохтӣ буд. Аз ин теъдод 57,8% -ро қорҳои миллӣ ташкил медиҳад [9]. Ин маънои онро дорад, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон теъдоди истифодабарандагони қорҳои миллӣ нисбат ба дигар намудҳои қорҳои пардохтӣ афзалият дорад.



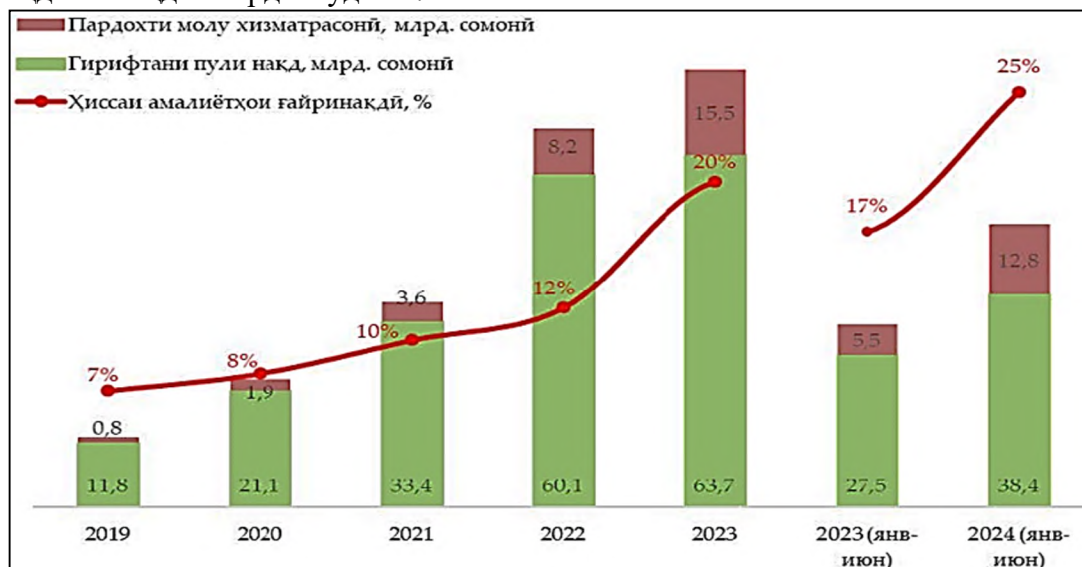
Диаграммаи 1. - Афзоиши шумораи кортҳои пардохтии бонкӣ

Рушди инфрасохтори пардохтӣ нишон медиҳад, ки тамоюли афзоиши воситаҳои ба мисли банкомат, терминали электронӣ, POS-терминал, QR-рамз ва терминали худкори хизматрасон дар кишвар мушоҳида мешаванд.

Ҳамчунин дар ин давра ташкилотҳои қарзии молиявӣ барои бо пули нақд таъмин кардани дорандагони кортҳои пардохтии бонкӣ 2654 адад банкомат ва 3597 адад терминали электронӣ дар нуктаҳои пешниҳоди пули нақд (НППН) насб намудаанд. Нишондиҳандаҳои мазкур нисбат ба ҳамин давраи соли 2023 мувофиқан 36,3 % ва 28,6 % зиёд мебошанд.

Илова ба ин, барои анҷом додани пардохтҳои ғайринақдӣ (то июни 2024) дар муассисаҳои савдо ва хизматрасонӣ 7939 POS-терминал насб карда шуданд, ки нисбат ба ҳамин санаи соли 2023 теъдоди онҳо 71,2% зиёд мебошад. Инчунин, дар муассисаҳои савдо ва хизматрасонӣ 16472 адад QR-рамзи ягона насб карда шудаанд, ки нисбат ба ҳамин санаи соли 2023 ба 17,8 % кам мебошад. Сабаби кам шудани теъдоди QR-рамзҳо гузариши ботадрич ба QR-рамзи ягона мебошад. Шумораи терминалҳои худкори худхизматрасон дар ин давра ба 10291 адад баробар гардид [9].

Дар таҳқиқот амалиётҳо бо истифодаи воситаҳои электронии пардохтӣ ва ҳиссаи пардохтҳои ғайринақдӣ муҳим арзёбӣ мешвад, ки дар он ҳиссаи афзоиши пардохтҳои ғайринақдӣ ва нақдӣ оварда шудааст.



Диаграммаи 2. - Ҳиссаи афзоиши пардохтҳои ғайринақдӣ.

Аз соли 2019 то июни соли 2024 амалиётҳои ғайринақдӣ бо истифодаи воситаҳои электронии пардохтӣ (кортҳои пардохтии бонкӣ ва ҳамёнҳои электронӣ) аз рӯи шумора 91,6 % ва аз рӯи амалиёти гузаронидашуда 2,3 маротиба афзоиш ёфтааст, ки ин нокифоя аст. Бояд таъкид кард, ки пардохтҳои ғайринақдӣ ҳамагӣ 25%-ро ташкил медиҳад, ҳол он ки ин нишондиҳанда дар кишварҳои рушдкарда зиёда аз 80% аст.

Воситаи аз ҳама содаи пардохтҳои ғайринақдӣ истифодаи ҳамёнҳои электронӣ мебошад, ки дар байни истеъмолкунандагон хеле зиёд мавриди истифода қарор дорад. То санаи 30 июни соли 2024 теъдоди умумии ҳамёнҳои электронии 23 ташкилоти қарзии молиявӣ 10,4 млн ададро ташкил медиҳад, ки нисбат ба ҳамин санаи соли 2023 2,9 млн адад (ё 39,0%) зиёд мебошад.

Тавре мушоҳида мешавад, дар моҳҳои январ-июни соли 2024 тавассути ҳамёнҳои электронӣ 8625,5 ҳаз. адад амалиёти пардохти ғайринақдӣ ба маблағи 1212,2 млн сомонӣ анҷом дода шудааст, ки нисбат ба ҳамин давраи соли гузашта мувофиқан 16,2 фоиз ва 45,6 фоиз зиёд мебошад.

Ҳамин тавр, аз таҳлилҳо дида мешавад, ки раванди пардохтҳои ғайринақдӣ ва муҳайё кардани шароити муомилоти ғайринақдӣ аз ҷониби муассисаҳои моливию қарзӣ дар кишвар рушд ва инкишофи бемайлони дорад ва ин омилҳо боис мегарданд, ки раванди рақамикунони иқтисодиёт дар кишвар вусъат бахшида шавад.

Ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ дар рушди иқтисоди рақамӣ нақши муҳим дошта, он на танҳо муомилоти пулию молиро осон мегардонанд, балки ба рушди иқтисодӣ, баланд бардоштани самаранокӣ ва таъсиси ҷойҳои нави корӣ мусоидат менамояд. Барои рушди иқтисоди рақамӣ ва тақвияти пардохтҳои ғайринақдӣ, тақмили қонунгузорӣ, рушди зерсохтор ва баланд бардоштани саводнокии молиявии аҳоли зарур аст, ки дар Паёми навбатии пешвои миллат ба таври возеҳ дарҷ гаштааст.

Ба андешаи мо амалигардонии нуктаҳои муҳимми Паёми Пешвои миллат доир ба эълони гардидани солҳои 2025-2030 «Солҳои рушди иқтисоди рақамӣ ва инноватсия» рушди иқтисоди миллиро таъмин намуда ба баланд бардоштани сатҳи зиндагии аҳоли мусоидат менамояд.

Ба андешаи мо масъалаи гузариш ба иқтисоди рақамӣ дар назди роҳбарияти олии кишвар масъалаи мубрам ва қобили таваҷҷуҳи хосса мебошад ва бо ин сабаб дар Паёми Пешвои миллат ба таъсиси Донишгоҳи инноватсия ва технологияҳои рақамӣ дар заминаи Донишқадаи технология ва менеҷменти инноватсионии ш. Кӯлоб ва дар тамоми МТОК таъсиси факултет ва кафедраҳои ба иқтисоди рақамӣ алоқаманд, дастур дода шуд.

Бояд гуфт, ки раванди пардохти ғайринақдӣ, пеш аз ҳама самаранокии баланди иқтисодӣ дошта, маблағҳои ғайринақдӣ ҳангоми пардохти хизматрасониҳои давлатӣ ин равандро сода, шафоф ва мувофиқ мегардонанд. Ба ибораи дигар, афзоиши пардохтҳои ғайринақдӣ ҳиссаи муомилоти нақдиро коҳиш дода, боиси дар муассисаҳои моливию қарзӣ ҷамъ гаштани пули нақд мегардад ва аз ҳама муҳимаш портфели қарзӣ афзун гашта меёри фоиз низ поён меравад. Гузариш ба ин низом, пеш аз ҳама, барои дастрасии аҳоли ба хизматрасониҳои бонкӣ, пайдоиши платформа ва замимаҳои нави телефонӣ, тақмили хизматрасониҳои бонкӣ ва баланд бардоштани саводнокии молиявии аҳоли шароити мусоид фароҳам меорад. Ҳамзамон, тавсеаи пардохтҳои ғайринақдӣ ба таққими низоми молиявии субъектҳои соҳибкорӣ, коҳиш додани ҳаҷми иқтисоди ниҳонӣ, афзоиши манбаъҳои андозбандӣ, сарфаи вақт, кам кардани хароҷоти муомилот ва баланд бардоштани шаффофияти иқтисодиёт мусоидат менамояд.

Адабиёт:

1. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Маҷлиси Олии ҚТ аз 26.12.2018.
2. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Маҷлиси Олии ҚТ аз 26.12.2019.
3. Паёми Президенти ҚТ ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 26.01.2021.
4. Паёми Президенти ҚТ, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон “Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ” аз 21.12.2021
5. Паёми Президенти ҚТ ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 23.12.2022.
6. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ аз 28.12.2024.
7. Фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон Дар бораи «Солҳои рушди иқтисоди рақамӣ ва инноватсия» эълон намудани солҳои 2025-2030 аз 08.01.2025 №911.
8. Фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи тадбирҳои вусъат додани ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ” аз 22 июни соли 2023, № 586.

УНСУРҲОИ ИҚТИСОДӢ РАҚАМӢ ДАР РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КИШВАР

Мақола ба таҳлили нақши иқтисоди рақамӣ дар рушди иҷтимоиву иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон бахшида шудааст. Муаллифон аҳамияти гузариш ба ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ, рақамикунонии хизматрасониҳои давлатӣ ва тақмили заминаҳои ҳукукиро ҳамчун самтҳои асосии рушди иқтисоди рақамӣ баррасӣ менамоянд. Дар мақола, муҳимияти татбиқи зеҳни сунъӣ ва истифодаи технологияҳои иттилоотӣ дар бехтар намудани сифати хизматрасониҳо ва баланд бардоштани сатҳи шаффофият таъкид гардидааст. Дар асоси таҳлилҳои анҷомшуда, муаллифон зарурати ташкили инфрасохтори рақамӣ ва рушди маърифати молиявӣ аҳолиро ҳамчун омилҳои калидии пешрафт қайд менамоянд.

Калидвожаҳо: Иқтисоди рақамӣ, ҳисоббаробаркунии ғайринақдӣ, рақамикунонии хизматрасониҳо, зеҳни сунъӣ, инфрасохтори рақамӣ, шаффофияти амалиётҳои молиявӣ, рушди иқтисодӣ, Тоҷикистон.

ЭЛЕМЕНТЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ СТРАНЫ

Статья посвящена анализу роли цифровой экономики в социально-экономическом развитии Республики Таджикистан. Авторы рассматривают важность перехода на безналичные расчеты, цифровизацию государственных услуг и улучшение правовой базы как основные направления развития цифровой экономики. В статье подчеркивается значимость внедрения искусственного интеллекта и использования информационных технологий для повышения качества услуг и уровня прозрачности. На основе проведенных анализов авторы отмечают необходимость создания цифровой инфраструктуры и развития финансовой грамотности населения как ключевых факторов прогресса.

Ключевые слова: Цифровая экономика, безналичные расчеты, цифровизация услуг, искусственный интеллект, цифровая инфраструктура, прозрачность финансовых операций, экономическое развитие, Таджикистан.

ELEMENTS OF THE DIGITAL ECONOMY IN THE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE COUNTRY

The article is devoted to the analysis of the role of the digital economy in the socio-economic development of the Republic of Tajikistan. The authors consider the importance of the transition to cashless payments, digitalization of public services and improvement of the legal framework as the main directions of the development of the digital economy. The article emphasizes the importance of introducing artificial intelligence and using information technologies to improve the quality of services and the level of transparency. Based on the analysis, the authors note the need to create a digital infrastructure and develop financial literacy of the population as key factors in progress.

Keywords: Digital economy, cashless payments, digitalization of services, artificial intelligence, digital infrastructure, transparency of financial transactions, economic development, Tajikistan.

Маълумот дар бораи муаллифон: *Табарзода Орифҷон Сайдалӣ* – н.и.и., дотсенти кафедраи кибернетика ва иқтисодӣ рақамии факултети баҳисобгирӣ ва иқтисодӣ рақамии ДМТ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе хиёбони Рӯдакӣ 17, E-mail: orif_tabarov@mail.ru, телефон: +992918675250. **Муллаҷонов Ибрагим** – номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамӣ Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе. E-mail: ibrmull@mail.ru. Телефон: (+992) 918-87-81-08.

Сведения об авторах: *Табарзода Орифджон Сайдалӣ* – к.э.н., доцент, кафедрой кибернетики и цифровой экономики факультет учета и цифровой экономики ТНУ. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, город Душанбе проспект Рудаки 17, E-mail: orif_tabarov@mail.ru, телефон: +992918675250. **Муллаҷонов Ибрагим** - кандидат экономических наук, доцент кафедры кибернетики и цифровой экономики Таджикского национального университета, Адрес:

734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, E-mail: ibrmull@mail.ru. Телефон: (+992) 918-87-81-08.

Information about the authors: *Tabarzoda Orifjon Saydali* – Tajik National University, candidate of the economic sciences of the cybernetics and digital economy faculty account and digital economy. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe city Rudaki avenue 17, E-mail: orif_tabarov@mail.ru, phone: +992918675250. **Mullajonov Ibragim** - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. E-mail: ibrmull@mail.ru. **Phone:** (+992) 918-87-81-08.

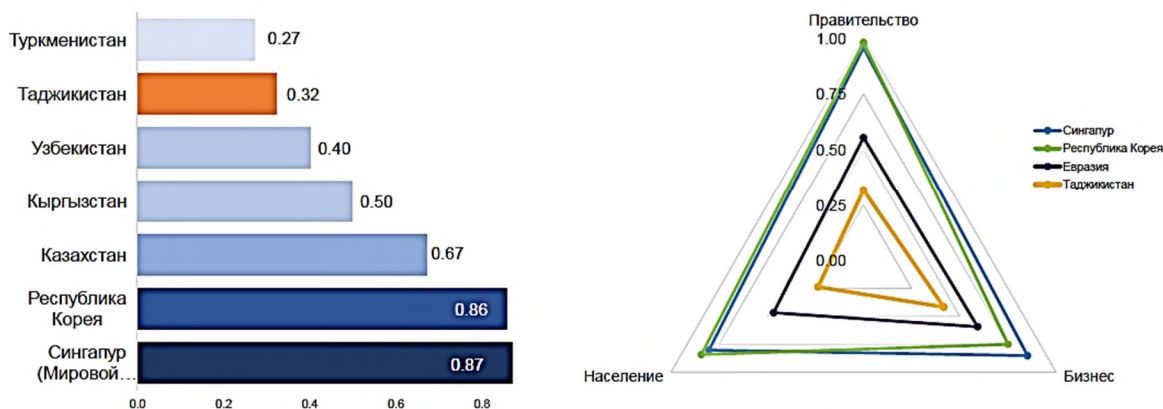
Сатторова М.Р.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ –ЭЛЕМЕНТ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Цифровизация с глобальной точки зрения - это концепция экономической деятельности, основанная на цифровых технологиях, которые были внедрены в различные сферы жизни и производства. И эта концепция беспрерывно широко применяется во всех государствах.

Согласно Индексу цифрового принятия Всемирного банка за 2016 год, Таджикистан занимает 2-е место по самым низким показателям в Центральной Азии.

МЕСТО: **141** /183 ОЦЕНКА: **0,32** (0-1)



Источник: Индекс внедрения цифровых технологий 2016, Всемирный банк

Стремительное развитие цифровых технологий условно разделило общество на “цифровых аборигенов” и “цифровых иммигрантов”. (DigitalNatives) - "Цифровые аборигены" - это все те, кто родился и вырос в окружении компьютеров, игровых консолей, видеокамер, мобильных телефонов и других цифровых игрушек.

Для этих людей интернет стал неотъемлемой частью мира. Digital, или, как его еще называют, Z, NET или всегда на связи, - это молодые люди, родившиеся после 1994 года, но в литературе есть и другие утверждения. Например, считается, что поколение NET (Network) или поколение ON (ALWAYS IN TOUCH) - это молодые люди, родившиеся после 1999 года, то есть во время Великого интернет-бума. Цифровое поколение также называют "пяти экранным поколением" - экранами телевизоров, настольных компьютеров, ноутбуков, планшетов и смартфонов, поскольку молодежь этого поколения с раннего возраста проводит большую часть своего времени перед одним из этих экранов.

(DigitalImmigrants) - "Цифровые иммигранты" - это те, кто не родился в цифровом мире, но может более или менее эффективно использовать цифровые технологии. Как и обычные иммигранты, цифровые иммигранты общаются с “акцентом”. Цифровизация влияет на все аспекты социального развития. Сегодня, когда знания становятся общедоступными, мы наблюдаем тенденцию к снижению желания приобрести это ценное богатство среди молодого

поколения. Для этого есть несколько причин. Одним из них является общая доступность знаний - если возникнет вопрос, "Ок Google" даст мне ответ.

Другой причиной является несоответствие между ожиданиями цифрового поколения и реальностью в школах – начальных, средних и высших учебных заведениях-с точки зрения информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) и используемых в них дидактических моделей.

Цифровое поколение выросло с этими технологиями, и когда они оказываются в среде, где уровень их использования не соответствует их ожиданиям, они становятся бессильными и сосредотачивают свое внимание и энергию на других объектах и целях. Мы хотим построить общество с экономикой, основанной на знаниях, для улучшения качества жизни, но нам это не удастся. Почему? Очевидно, что людям с необходимыми знаниями не хватает.

Откуда у них это знание? В основном в школах-начальных, средних и высших. Почему передача знаний от учителя к ученику стала медленной и неэффективной? Ответ на этот вопрос-закон экономики знаний, закон успеха. Очевидно, что это результат понимания того, что привлекательность системы образования и ее социальные преимущества будут столь же велики, как и возможности, которые она предлагает, чтобы опередить ожидания цифрового поколения. Они связаны с активным и эффективным использованием информационных и коммуникационных технологий в образовательном процессе

Однако здесь следует отметить, что эти технологии, хотя и являются движущей силой изменений во всех сферах человеческой деятельности, не являются панацеей от всех проблем образовательной системы - они являются лишь одним из основных условий нахождения разумного решения.

Преподаватель должен сохранить свой прогрессивное участие в этом процессе. При этом следует подчеркнуть, что авторитет преподавателя зависит не только от того, насколько хорошо он знает предмет, не только от его педагогических способностей и харизмы, но и от того, в какой степени он использует современную информацию, коммуникационные технологии для сбора, обработки и преподавания соответствующих учебных материалов. Последняя роль обязательно будет повышена

Традиционный способ обучения "лицом к лицу" никоим образом не исчерпал своих возможностей и не потерял своего времени, особенно если преподаватель находится на пике волны в своей области, хороший и харизматичный. Но мы должны использовать инновационные методы и инструменты, чтобы сделать традиционные лекции, практические упражнения и учебники более привлекательными для студентов цифрового поколения, чтобы вернуть их и сохранить их в классе.

Последние исследования подтверждают - зрительный информационный канал человека имеет намного большую пропускную способность, чем слуховой. Мозг быстрее и легче воспринимает, обрабатывает и запоминает визуальную информацию. Недавние исследования подтверждают, что зрительный информационный канал человека обладает гораздо большими возможностями, чем слуховой. Мозг лучше и быстрее воспринимает, обрабатывает и запоминает визуальную информацию.

Внедрение цифровых технологий связано с затратами на приобретение оборудования и программного обеспечения. Но здесь важную роль играет человеческий капитал. Человеческий капитал играет важную роль в ускорении этого процесса. Выпускники вузов, которые используют цифровые технологии на высоком уровне при решении практических задач в своей профессиональной деятельности, являются основным «драйвером» цифровой экономики.

Государственная стратегия “Информационно-коммуникационные технологии развития Республики Таджикистан”, утвержденная Указом Президента Республики Таджикистан от 5 ноября 2003 года № 1174, раскрывает организационные, экономические и финансовые механизмы реализации, основанные на принципах целевого подхода программы, основанного на мониторинге и обеспечении прозрачности. Обосновано стратегическое значение информационных технологий для Республики Таджикистан, определены задачи.

В конце 90-х годов прошлого века в мире говорили о цифровой экономике и, соответственно, о цифровизации всей экономики, в то время как в Таджикистане только начинали появляться первые мобильные телефоны. С тех пор прошло 30 лет, и интернет стал для нас привычным явлением. Сегодня почти у каждого дома есть умные устройства, которых в мире уже более 26 миллиардов. Уже меняется спрос на технические профессии, связанные с промышленным производством, пересматриваются должности специалистов, работающих на «умных» заводах или проводящих научные исследования.

Таким образом, перед средними и высшими школами стоит важная задача-дать будущим инженерам достаточно знаний и практических навыков в области новейших технологий, чтобы они могли полностью погрузиться в цифровой мир.

Многие компании уже предлагают 3D - оборудование и готовые решения в области 3D-сканирования и моделирования, 3D-печати, которые ориентированы на образовательные учреждения-школы, университеты, центры технического творчества и помогают адаптировать учебный процесс к постоянно растущему спросу для профессионального уровня подготовки.

В мире до сих пор нет единого понимания того, что такое цифровая экономика. С одной стороны, это новый путь экономики, основанный на знаниях и цифровых технологиях, в рамках которых формируются новые цифровые навыки и возможности в обществе, бизнесе и государстве.

На наш взгляд, определение, предложенное Высшей школой экономики Национального исследовательского университета, лучше отражает суть этого термина: цифровая экономика-это деятельность по созданию, распространению и использованию цифровых технологий для сбора, хранения, обработки, поиска, передачи и предоставление электронных данных и сопутствующих продуктов и услуг.

Механизм оцифровки действует в двух важнейших направлениях. Во-первых, это значительное снижение цен на цифровые технологии, что делает невозможным для организаций, компаний и правительства заменить существующие факторы производственной деятельности: труд и капитал, связанные с информационно-коммуникационными технологиями и капиталом ИКТ.

Таким образом, правительства инвестируют в системы управления информацией и предлагают ряд онлайн-сервисов для различных типов государственных услуг, таких как выдача водительских прав, подача налоговых деклараций и многое другое. В свою очередь, авиакомпании используют системы онлайн-платежей и бронирования авиабилетов, владельцы супермаркетов заменяют кассиров и соответствующий персонал автоматическими платежными устройствами.

Второй аспект-усиление незаменимых факторов и повышение их производительности за счет внедрения цифровых технологий. Этот фактор помогает руководству эффективно контролировать работу сотрудников, позволяет органам власти иметь необходимую информацию о деятельности поставщиков информационных услуг (что важно в сегодняшних реалиях) и позволяет сотрудникам использовать современные технологии для повышения качества работы, что, в свою очередь, увеличивает влияние инвестиций на человеческий капитал. За счет упрощения задач и повышения производительности субъектов производства цифровые технологии через призму цифровизации экономики значительно повышают экономическую эффективность организаций, компаний, работников и правительств. Использование инновационных технологий для оцифровки экономики предполагает появление некоторых особых факторов влияния

Основным фактором или способом достижения эффективного внедрения инновационных технологий в области применения цифровой экономики является автоматизация процессов, что имеет решающее значение для обеспечения максимальной эффективности автоматизации транзакций. Доступ к интернету можно считать определяющим аспектом и, возможно, ключевым аспектом эффективного обеспечения процесса цифровизации экономики.

Обеспечивая бесперебойную связь и сотрудничество, Интернет может поддерживать новые модели доставки, поддерживать коллективные действия и ускорять инновации. В контексте упоминания роли интернета в оцифровке экономики стоит отметить влияние этого фактора на бизнес. В этом направлении интернет, расширяя бизнес, способствует включению организаций и компаний в мировую экономику.

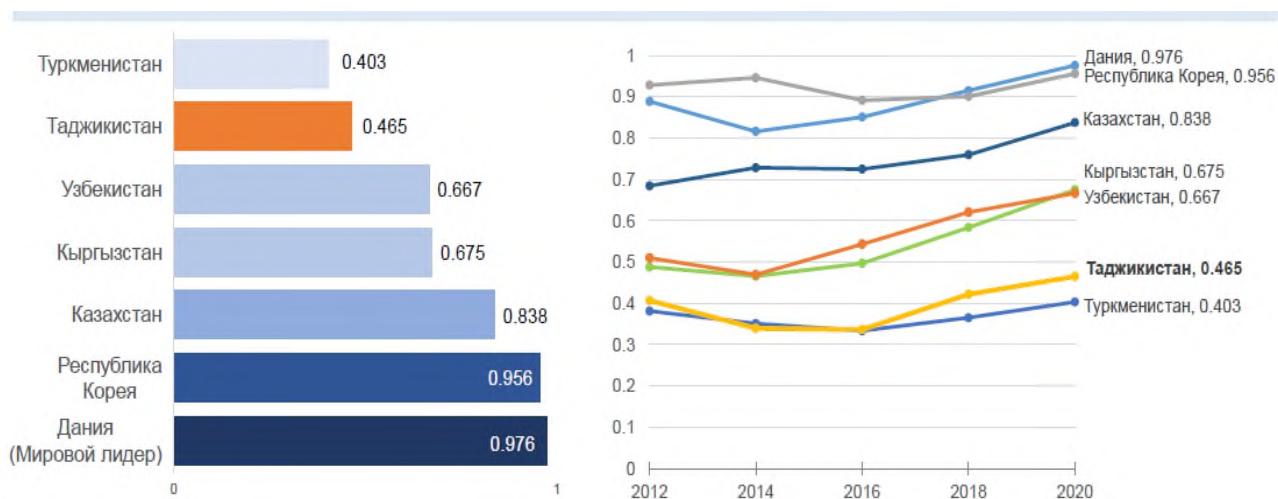
Экономика цифровизация является основой правовых основ, необходимых для усиления цифровизации экономики. С этой целью в 2019 году в Таджикистане был принят важный правовой акт в одном направлении – концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан. Концепция основана на национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года и представляет собой общее видение использования современных цифровых технологий для достижения высшей цели долгосрочного развития Таджикистана, в частности, повышение уровня жизни населения страны, быстрое достижение уровня жизни стран со средним уровнем дохода и существенное снижение уровня бедности, а также достижение приоритетных целей экономического развития республики, таких как обеспечение энергетической независимости и продовольственной безопасности, выход из коммуникационного тупика страны и превращение ее в транзитную, ускоренная индустриализация страны и создание новых рабочих мест.

Широкое внедрение цифровых технологий, в том числе «прорывных», должно стать основой для обеспечения устойчивого экономического роста и повышения международной конкурентоспособности страны. Цифровизация экономики создает новую модель экономического развития, привлекает международный капитал, стимулирует трансформацию производства и развитие новых видов производства, усиливает тенденцию экспорта и в то же время удовлетворяет внутренний спрос за счет импортозамещения. Концепция направлена на получение цифровых дивидендов по важнейшим вопросам национального развития, таким как создание рабочих мест, увеличение валового внутреннего продукта, трансформация сферы услуг и повышение качества жизни населения.

Президент Республики Таджикистан уважаемый Эмомали Рахмон в своем очередном Послании Маджлиси Оли еще раз подчеркнул необходимость внедрения цифровых технологий: «в нынешних условиях развитие цифровых технологий является основой экономической конкурентоспособности». Уже сегодня цифровая трансформация внутри Республики Таджикистан ускоряется. Примером успешного использования цифровых технологий и цифровой трансформации является реформа налогового управления, проводимая налоговым комитетом при Правительстве Республики Таджикистан. Данный портал могут использовать все налогоплательщики, в том числе частные и государственные организации, коммерческие банки, частные лица, индивидуальные предприниматели и др. Портал позволяет посетителям пользоваться более чем 40 электронными сервисами. С помощью этих услуг вы можете платить налоги, получать информацию из Единого государственного реестра, составлять сравнительные отчеты с налоговыми органами, проверять фискальные квитанции, запрашивать информацию у инспекторов, подавать заявку на возврат НДС и многое другое.

Цифровые технологии также успешно используются агентством по статистике при Президенте Республики Таджикистан. На сайте агентства портал электронных отчетов (кабинет респондента (<http://office.stat.tj/>)) эта услуга позволяет юридическим лицам представлять текущие, квартальные и годовые отчеты в различных формах. Согласно Индексу развития электронного правительства ООН на 2020 год, Таджикистан опережает только Туркменистан, уступая другим странам Центральной Азии, а также мировому лидеру Дании.

Таджикистан считается среднестатистической страной OSI для предоставления онлайн-услуг правительством. Таджикистан по-прежнему отстает от Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана в предоставлении государственных онлайн-услуг.



Источник: Обзор по уровню развития электронного правительства 2020, ООН

Литература

1. Абдрахманова Г. И., К. О. Вишневский и Л. М. Гохберг (2019). Цифровая экономика: 2019: краткий статистический сборник. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». Москва, стр. 96.
2. Alpaydin, E. (2009). *Introduction to machine learning*. Cambridge, Massachusetts: MIT press.
3. Balsmeier, B., and M. Woerter (2019). *Is this time different? How digitalization influences job creation and destruction*. Research Policy, vol. 48, No. 8.
4. Brynjolfsson, E., A. McAfee, M. Sorell and F. Zhu (2008). *Scale without mass: business process replication and industry dynamics*. Harvard Business School Technology and Operations Mgt. Unit Research Paper (07-016).
5. www.unescap.org/events/e-resilience-pandemic-recovery-intercountry-consultations-preparation-cictsti
6. Табарзода О.С., Маматкулов А.Р., Расулов А.А., Будущее мобильного платежа, как электронной платежной системы. Земледелец. 2021. № 4 (93). С. 246-148.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ – ЭЛЕМЕНТ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Аннотация. В статье говорится о том, что интернет стал неотъемлемой частью мира. Цифровизация влияет на все аспекты социального развития. Они связаны с активным и эффективным использованием информационных и коммуникационных технологий в образовательном процессе. Внедрение цифровых технологий связано с затратами на приобретение оборудования и программного обеспечения. Но здесь важную роль играет человеческий капитал.

Ключевые слова: Цифровизация, цифровое поколение, Интернет, цифровые технологии, внедрение цифровых технологий.

ТАБОДУЛОТИ РАЌАМЇ – УНСУРИ РУШДИ УСТУВОРИ ИЌТИСОДИ

Аннотатсия. Дар мақола гуфта мешавад, ки Интернет ба як чузъи ҷудонашавандаи ҷаҳон табдил ёфтааст. Рақамигардонӣ ба тамоми ҷабҳаҳои рушди иҷтимоӣ таъсир мерасонад. Онҳо бо истифодаи ғайлона ва самараноки технологияҳои иттилоотӣ коммуникатсионӣ дар раванди таълим алоқаманданд. Ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ бо ҳароҷоти харида таҷҳизот ва нармафзор алоқаманд аст. Аммо дар ин ҷо сармояи инсонӣ нақши муҳим мебозад.

Калидвожаҳо: Рақамигардонӣ, насли рақамӣ, Интернет, технологияҳои рақамӣ, татбиқи технологияҳои рақамӣ.

DIGITAL TRANSFORMATION – AN ELEMENT OF SUSTAINABLE ECONOMIC GROWTH

Annotation. The article says that the Internet has become an integral part of the world. Digitalization affects all aspects of social development. They are associated with the active and effective use of information and communication technologies in the educational process. The introduction of digital technologies is associated with costs for the acquisition of equipment and software. But human capital plays an important role here.

Keywords: Digitalization, digital generation, Internet, digital technologies, implementation of digital technologies.

Сведения об авторе: Сатторова Манзурахон Рахмоновна - ГОУ «ХГУ имени академика Б. Гафурова», 735700, Республика Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд, ул. Мавлонбекова 1. Тел.: +992 92 755 09 10, e-mail: manzurahon.0508@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Сатторова Манзурахон Рахмоновна – МДТ «ДДХ ба номи академик Б. Гафуров», 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, вилояти Суғд, ш. Хучанд, к. Мавлонбекова 1. Тел.: +992 92 755 09 10, e-mail: manzurahon.0508@mail.ru

About the author: Sattorova Manzurakhon Rakhmonovna - State Educational Institution "KhSU named after Academician B. Gafurov", 735700, Republic of Tajikistan, Sughd region, Khujand city, Mavlonbekov street 1. Tel.: +992 92 755 09 10, e-mail: manzurahon.0508@mail.ru

УДК 338.22.021.1

Тайгашинова К.Т., Ержанов А.К., Раймов Д.С.

ОСНОВЫ ПРИНЦИПА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ

В современных условиях развитие рынка, общество требует производства экологически чистой продукции. Реализация последнего потребовало создание нового производства с инновационной технологией. Строительством лабораторий для проведения анализов в подтверждении экологически чистой продукции. Это затратоемкое производство, требует подготовки кадров, начиная с лаборантов, биологов, химиков. А самое главное до создания производства надо начинать с составления «экологической политики».

Актуальность раскрытия экологической политики именно в современной бизнес - структуре и развитие учета в этом направлении не вызывает сомнений. Понятие «экологическая политика» является основной в формировании проблем производства. Экологическая политика, как наука сегодня формируется как в компаниях и фирмах внутри страны, так и за рубежом.

В 80-е годы прошлого века за рубежом создали самостоятельные министерства «охраны окружающей среды» и примерно 80% этих стран имеют национальный экологический план, а также национальную «стратегию устойчивого развития». В частности, ученые Германии Janicke, Kunig, Stitzel считают, что международной (глобальной) экологической политики с институционально-экономической точки зрения. Формирование этой политики они относят тоже к началу 1980-х годов.

В 1970-1980 годах международная экологическая политика (international environmental regimes/international environmental governance) разрабатывается и реализуется на базе экологических соглашений. Всемирная конференция по окружающей среде и развитию (United Nations Conference on Environmental and Development UNCED) в 1992-ом году в Рио-де-Жанейро дало начало развитию экологической политики, прежде всего о программах (например, UN - Environmental Programme - UNEP) [1, с.138-155].

Janicke, Kunig, Stitzel полагают, что «следует, однако, подчеркнуть, не только мероприятия, осуществляемые на международном уровне, содействуют «глобализации

экологической политики». Горизонтальному распространению экологических новшеств на уровне национальных государств - с участием или без участия международных организаций – долгое время не уделялось должного внимания». По сути, на глобальном уровне национальные государства являются конкурентами на экологическом рынке, который выдвигает лидеров или создает ведущие рынки инноваций («Leadmarkte»), что, в свою очередь, стимулирует так подражание так и самостоятельные экологические технологии. Так креативная технология защита окружающей среды создает конкурентные преимущества (first- mover advantages). Глобализация экологической политики проявляется - независимо от национальных стилей политического руководства- в международном выравнивании политики (policy governance), т.е. в сходимости экологических институтов, регулирований, участников и долгосрочной тенденции перехода от жесткой государственной политики к более мягким инструментам и неформальным способам управления. С ростом значения охраны окружающей среды как инновационного конкурентного фактора роль национальных государств в системе глобальной экологической политики изменяется, но не уменьшается. [2, с.150].

Задачей экологической политики является установление приоритетов в использовании и защите окружающей среды. При этом экологическая политика основывается на принципе возмещения ущерба природопользователем предотвращения нанесения ущерба, а также на принципах определения основных задач и кооперирования. Учитывая преимущества и недостатки эко- политических инструментов, рекомендуется их комплексное применение. Вместе с ним и экономическую политику инструментов рекомендуется более широко применять [3, с.190].

Наши исследования свидетельствуют, что принципы международной экологической политики нашли отражение во многих итоговых документах конференций последних лет, посвященных охране окружающей среды.

Как считает П.Луфс «экологическая политика» является комплексной задачей, которая касается почти всех сфер политической деятельности. Она устанавливает приоритеты и добивается их реализации в использовании не возобновляемых и возобновляемых природных ресурсов. Осуществляемое при этом «Определение пределов допустимости требования и соразмерности является явно политическим решением» [4].

Экологическая политика формируется на разных уровнях. Безусловно, определяющими являются межгосударственный и региональный уровни политики в области охраны окружающей среды.

П. Луфс утверждает, что экологическая политика содержит в себе все общественные мероприятия, целью которых является бережное отношение к ресурсам, а также ликвидация, снижение или предотвращение экологических нагрузок [4].

Всем известно, что бережное отношение к ресурсам это экономия материальных затрат.

В использовании и защите окружающей среды экологическая политика устанавливает приоритеты, тем самым и принципы (возмещение ущерба, предотвращение ущерба и кооперирование). Наряду с прочими инструментами как административное право, она использует экономические и рыночные (аллокационные) инструменты. Последние имеют то преимущество, что они прямо влияют на относительные цены какого-либо производства.

Применение экологических инструментов в экономике окружающей среды является интернализация внешних затрат. Экологическая политика применяет инструменты как прямого (direct), так и косвенного (indirect) регулирования. При выборе определенной модели экологической политики важно подобрать такие инструменты и их комбинации, которые позволят решить конкретную задачу с наибольшей эффективностью.

Спецификой экологических проблем является то, что они большей частью не могут быть решены рыночным путем, и поэтому необходимо активное вмешательство государства. Прежде всего, это отрицательные внешние эффекты в форме нанесения ущерба окружающей среде и здоровью населения в результате экологической

деятельности. Интернализация цены должны отражать реальные «экологические» затраты. Вместе с тем через экологические налоги и платежи, сертификаты и премии экологического страхования причинители экологического ущерба сталкиваются с результатами их деятельности. Те, кто наносит ущерб, должны быть поставлены перед выбором: осуществлять мероприятия по предотвращению ущерба, оплачивать штрафные санкции или использовать экологические инструменты [5]. В перспективе, таким путем, будет оказываться экополитическое влияние на развитие инноваций. Взаимосвязь экологической политики и устойчивости развития заключается в том, что экологическая политика является стратегией устойчивого развития, потому что она стремится к справедливому распределению экологических благ между поколениями и предотвращает перерастание экологических проблем в долговременную нагрузку на окружающую среду.

В России составление экологической политики возлагается на высшее руководство компании, которое принимает на себя обязательство по совершенствованию деятельности компании, ее продукции и/или услуг с точки зрения снижения их отрицательного воздействия на окружающую среду. В этом случае необходим учет. Причем нужен механизм, инструментарий экологического учета. Экологического учета затрат производства, экологически чистой продукции, содержания отстойников, получение отходов и т.д.

Р.Г. Хлебопрос предлагает при прогрессивной экологической политике в рамках интегрированной охраны окружающей среды изменения производственного процесса, инициированные природоохранными действиями, часто могут быть реализованы посредством снижения потребления материалов и энергии на единицу продукции одновременно с экономией на затратах [6, с. 18]. Чтобы определить эту экономию затрат необходим достоверный учет затрат (план, факт.) где необходимо определить сумму экономии затрат, оформленных документально, все операции документально подтверждаются. Так как экологический учет чисто документальный, непрерывен во времени, сплошной по охвату. Экологический учет-документация об аварийных ситуациях и несчастных случаях, факты свершения, суммы ущерба, оценки мер, принятых для их ликвидации и предотвращения в будущем.

Л.В. Купреева в этом направлении: «Экологические аспекты являются следствием фактически проводимой экологической политики. Политика организации, ее «целевые», «плановые показатели» должны быть основаны на знании экологических аспектов и идентификации воздействий на окружающую среду, связанных с деятельностью, продукцией и/или услугами данной организации» [7, с. 28].

Экологические цели способствуют разработке программы охраны окружающей среды. Реализация планов программ должна отвечать целям экологической политики. Более того успех работы экологического менеджмента полностью зависит от подготовленной информации, по своевременному учету реализации программы.

В этой связи У.П. Зырянова утверждает, что «экологическая политика - это целенаправленная деятельность государства по обеспечению экологической безопасности и сохранению естественных ресурсов. Основными целями современной экологической политики являются:

- обеспечение оптимального качества окружающей среды;
- обеспечение устойчивого развития;
- сохранение биологического разнообразия» [8, с. 183].

В целях охраны окружающей среды для всего персонала в любой компании, на наш взгляд необходимо установить экологическую политику, которая создаст возможность контролировать экологическому менеджменту исходя из цели экологической политики. Все это будет способствовать соответствующим образом, оценить контроль исполнения нормативно- правовых требований. Установление в экологической политике ценностей и приоритетов любой компании в области охраны окружающей среды, по существу, начинается развитие общей экологической культуры производства, что является очень

важным в современных условиях.

В этом направлении А.А. Горелов пишет: «Современная экологическая ситуация требует углубленного рассмотрения особенностей отношения человека к природе в различных культурах» [9, с.233]. Не менее важная цель, даже можно считать, что это основное требование - экологическая политика должна быть официально утверждена высшим руководством компании и надлежащим образом оформлено ее содержание для представления всем заинтересованным сторонам (в виде листовок, буклетов, памяток и т.п.) и обеспечения доступа персонала к ее тексту.

Исходя из стратегии развития компании и запланированных мероприятий в экологической политике, в которой намечаются экологические цели.

Ю.В. Бабина и Э.А. Варфоломеева высказывают, что «Экологические цели должны соответствовать общей стратегии развития компании и приоритетам экологической политики, должны быть рассчитаны на конкретный временной интервал, и по возможности быть количественно измеримыми» [10, с.18].

Отношение государства к проблемам охраны окружающей среды отражается в Конституции страны и законодательных документах. Основные положения политики государства в данной области детализируются в специальных государственных программах. Так, в Казахстане экологическая политика на уровне государства наиболее четко сформулирована в Экологическом Кодексе Республики Казахстан (от 2 января 2021 года №400-VI ЗРК). Как отмечено в этом документе, к числу основных факторов деградации природной среды относятся ресурсодобывающие и ресурсоемкие секторы в структуре экономики [11].

В юридическом кодексе отмечается документальное оформление с учетом технологии производства и отраслевой особенности компании. Именно в документации можно определить технологию производства и его отраслевые особенности. В экологической политике в содержании планирования и прогнозирования описываются все детали.

Технология производства, отраслевая особенность и региональное отношение играет важную роль «это влияние экологической политики цементного завода на организацию учета экологических затрат», исследовал М.М. Кудин [12]. Исходя из программы действий, направленные на гармонизацию отношений окружающей средой, программы развития отраслей и регионов страны с учетом экологических приоритетов. При формировании экологической политики важнейшим является уровень конкретное природопользователя и недропользователя компании. Самое главное, что конкретизируются положения межгосударственной, национальной, региональной и отраслевой экологической политики. На основе стандартов ИСО-14000 важное приобретение с внедрением на производствах экологического менеджмента.

По этому поводу высказывается А.П.Хаустов и М.М. Редина: «экологическая политика является элементом системы экологического менеджмента, определяя приоритетные направления действий по повышению экологичности компаний» [13, с.29]. Ниже предоставлено соблюдение принципов формирования экологической политики (рис.1).

При разработке экологической политики не менее важны функции экологического менеджмента, следует предложить в следующих направлениях:

- формирования экологической культуры и обеспечения экологической безопасности окружающей среды,
- управление природными ресурсами в сфере природопользования, размещения производства, добычи запасов;
- управление передовыми методами инноваций в природоохранной деятельности;
- управление утилизацией и использованием бытовых и производственных отходов.



Рисунок 1 – Соблюдение принципов формирования экологической политики компании, фирмы

В системе экологического менеджмента необходимы следующие элементы, обеспечивающие методы экологического управления:

- определение целей и задач в природоохранной деятельности окружающей среды;
- контроль исполнения нормативно-правовых требований;
- идентификация и оценка природопользования, производства добычи запасов;
- составление и утверждение экологической программы;
- документационное обеспечение информационной системы экологического менеджмента в принятии экологических управленческих решений;
- управление операциями и процессами в природоохранной деятельности;
- обучение персонала в соблюдении требований к окружающей среде и нормативно-правовой документации;

О экологический мониторинг оценки в соответствии с помощью экологического учета и аудита.

Все это как результат улучшения экологической ситуации экологических показателей, выявляющие посредством контроля исполнения экологической политики.

Экологическая политика компании, составленная в разрезе объектов природоохранной деятельности, утверждается руководством организации, периодически пересматривается с учетом проверок учета и аудита, доводится до сведения всего персонала компании. Затем только проводится анализ. Для анализа необходима информация свершений фактов – это предоставит экологический учет именно поэтому на наш взгляд необходимо разработать механизм экологического учета.

Информация, собранная на основе экологического учета для проведения предварительного экологического анализа и контроля может включать:

- идентификацию законодательных актов и других требований, регламентирующих деятельность компании;
- анализ контроль деятельности компании, производимой продукции и их влияния на окружающую среду;
- контроль в управлении природоохранной деятельностью, применяемых в компании.

Экологическая политика производственных компаний значительно отличается как по содержанию, так и по форме, от учетной политики для финансового учета.

Оригинальность текста составляет 90 %

Литература

1. Digwerth, K. Internationale Umweltpolitik. Seminarübersicht: Seminar B 08-50-11c (Mobil M 11, Teil 1), Universität Bremen, Fachbereich 8, Institut für Politikwissenschaft, pbvbybq ctvtcnh 2005/2006/
2. Janicke, M.; Kinig, P.; Stitzel, M. (2003): Umweltpolitik. Lern und Arbeitsbuch Umweltpolitik. Politik, Recht und Management des Umweltschutzes in Staat und Unternehmen. Verlag J.H.W. Dietz Nachf. GmbH, Bonn, 2. aktualisierte
3. Janicke, M./Kinig, P./Stitzel, M. (2003): Umweltpolitik. Lern und Arbeitsbuch. Verlag J.H.W. Dietz Nachf. GmbH, Bonn, 2. издание
4. Laufs P. (1998): Umweltpolitik-Konzeption und Umsetzung. Beiträge zur Umweltgestaltung A138. Verlag Erich Schmidt. Berlin.
5. Тайгашинова К.Т., Бердимурат А., Экологический менеджмент в системе экологического учета//Ежеквартальный научно-практический журнал «Статистика, учет и аудит»-2016. №3(62) с.4-11
6. Хлебопрос Г.Г. и др. Экологический менеджмент: курс лекций «Сибирский федеральный университет» 2009-25с
7. Купреева Л.В. Серсенков П.С. Система экологического менеджмента разработка, внедрение и функционирование. Учебн. Пособ Б 2009
8. Зырянова У.П. Экономика природопользования и природоохранной деятельности: учебное пособие/ У.П. Зырянова, В.В. Кузнецов, В.Н. Лазарев. – Ульяновск : УлГТУ, 2011.-183с
9. Горелов А.А. Экология: учеб. Для студ. Высш. Завед. А.А. Горелов- М.: Изд. Центр «Академия», 2006-400с
10. Бабина Ю.В. Нормативные основы экологического аудита: ГОСТ Р ИСО 19011-2003.- Экология производства №4 2005.-с 18-28.
11. Экологический Кодекс РК от 2 января 2021г. № 400-VI ЗРК
12. Кудин М.М. Влияние экологической политики цементных заводов на организацию учета экологических затрат// Вестник СГСЭУ.- 2011.- №14 (33)
13. Хаустов А.П., Редина М.М., Охрана окружающей среды при добыче нефти.-

ОСНОВЫ ПРИНЦИПА ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ

В статье раскрыты на основе широкого спектра изучения научных точек зрения зарубежных и отечественных ученых о роли и значении формирования экологической политики в компаниях, фирмах в современных условиях цифровой экономики. Раскрытие экологической политики именно в современной бизнес - структуре и развитие учета в этом направлении могут обеспечить экологической безопасности. Рекомендованы основные принципы формирования экологической политики компании, фирмы.

Ключевые слова: экологическая политика, экологический учет, экологическая безопасность, производство экологически чистой продукции, основные принципы, экологический менеджмент, мониторинг

ПРИНЦИПИ АСОСИИ ТАШАККУЛИ СИЁСАТИ ЭКОЛОГӢ

Дар мақола дар асоси доираи васеи тадқиқотҳо нуқтаи назари илмӣ олимони хориҷӣ ва ватанӣ оид ба нақш ва аҳамияти ташаккули сиёсати экологӣ дар ширкатҳо дар шароити муосири иқтисодӣ рақамӣ ошкор карда шудааст. Ошкор намудани сиёсати экологӣ дар сохтори муосири тичорат ва рушди баҳисобгирӣ дар ин самт метавонад амнияти экологиро таъмин намояд. Принсипҳои асосии таҳияи сиёсати экологии ширкат ё ширкат тавсия дода мешаванд.

Калидвожаҳо: сиёсати экологӣ, баҳисобгирии экологӣ, бехатарии экологӣ, истеҳсоли маҳсулоти аз ҷиҳати экологӣ тоза, принсипҳои асосӣ, идоракунии муҳити зист, мониторинг

FUNDAMENTALS OF THE PRINCIPLE OF ENVIRONMENTAL POLICY

The article is disclosed on the basis of a wide range of studies of the scientific points of view of foreign and domestic scientists on the role and significance of the formation of environmental policy in companies, firms in the modern digital economy. Disclosure of environmental policy in the modern business structure and development of accounting in this direction can ensure environmental safety. The basic principles of formation of environmental policy of the company, firm are recommended.

Keywords: ecological policy, ecological accounting, ecological safety, production of ecologically clean products, basic principles, ecological management, monitoring

Сведения об авторах: Тайгашинова Кусникамал Тортубаевна - Алматинский гуманитарно-экономический университет, д.э.н., профессор, Адрес: 050002, Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Жибек жолы 54, кв.10, тел.: +77021007739, e-mail: tkt44@mail.ru; Ержанов Абдулла Калиевич - Алматинский гуманитарно-экономический университет, д.э.н., профессор, Адрес: A20A6A4 (050066), Республика Казахстан, г. Алматы, мкр.Кулагер 33, кв 24, тел.: +77089647858, e-mail: erzhanov_a@mail.ru; Раимов Даулет Сагатбекович – Алматинский гуманитарно-экономический университет, магистр экономики, адрес: 050035, Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Джандосова 59, +7 (727) 309-58-15, e-mail: ageu.edu.kz

Маълумот дар бораи муаллифон: Тайгашинова Кусникамал Тортубаевна – Донишгоҳи гуманитарӣ-иқтисодии Алмаато, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, Суроға: 050002, Ҷумҳурии Қазоқистон, ш. Жибек Жоли 54, к. 10, тел.: +7702107 : tkt44@mail.ru; Ержанов Абдулла Калиевич - Донишгоҳи гуманитарӣ-иқтисодии Алмаато, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, Суроға: A20A6A4 (050066), Ҷумҳурии Қазоқистон, Алмаато, микрорайони Кулагер, 33, к. 24, тел.: +77089647858, e-mail: ageu.edu.kz; Раимов Даулет Сагатбекович – Донишгоҳи гуманитарӣ-иқтисодии Алмаато, магистратураи иқтисод, суроға: 050035, Ҷумҳурии Қазоқистон, Алмаато, кўчаи Джандосов, 59, +7 (727) 309-58-15, e-mail: ageu.edu.kz

About the authors: Taygashinova Kusnikamal Tortubaevna - Almaty Humanitarian and Economic University, Doctor of Economics, Professor, Address: 050002, Republic of Kazakhstan, Almaty, Zhibek Zholy St. 54, Apt. 10, Tel.: +77021007739, E-mail: tkt44@mail.ru; Erzhanov Abdulla Kalievich - Almaty Humanitarian and Economic University, Doctor of Economics, Professor, Address: A20A6A4 (050066), Republic of Kazakhstan, Almaty, Kulager Microdistrict 33, Apt. 24, Tel.: +77089647858, E-mail: erzhanov_a@mail.ru; Raimov Daulet Sagatbekovich – Almaty Humanitarian and Economic University, Master of Economics, address: 050035, Republic of Kazakhstan, Almaty, Dzhandosov St. 59, +7 (727) 309-58-15, e-mail: ageu.edu.kz

Туманов А.Д.

РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОДДЕРЖКИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Устойчивое развитие сельского хозяйства тесно связано с необходимостью оптимизации использования эколого-экономического потенциала сельских территорий и взаимоотношения между различными формами производственно-хозяйственной деятельности. Отечественное сельское хозяйство в последние годы демонстрирует достаточно высокие темпы развития, связанные с ростом общего объема валовой продукции сельского хозяйства, формированием многоукладности, расширением рынка сырья, сельскохозяйственной продукции и продовольствия, улучшением предпринимательского и инвестиционного климата, ростом объема экспорта сельскохозяйственной и продовольственной продукции.

Вместе с тем, в отечественном сельском хозяйстве все еще не преодолены негативные тенденции экономического и социально-экологического характера, в значительной мере обусловленные необоснованностью целей, задач и основных направлений аграрной политики и игнорированием комплексного подхода к формированию и государственной поддержке полноценного сельского хозяйства, прежде всего, дехканских хозяйств. Более того, необходимо значительно улучшить схемы взаимодействия между дехканскими хозяйствами как по горизонтали, так и по вертикали - от поставки сырья до поступления продукции и продовольствия к конечному потребителю, повысить эффективность использования основных компонентов развития - земельно-водные, финансовые, информационные, технологические и др. ресурсы

В решение этой задачи важное значение имеет оптимизация использования производственно-экономического потенциала дехканских хозяйств на базе улучшения информационного обеспечения процесса производства, оказании ими различного рода консультаций и мер поддержки, а также возможности применения экологически чистых и безопасных технологий производства сельскохозяйственной и продовольственной продукции, направленных на преодоление негативных тенденций деградации земельно-водных ресурсов и поддержание экологического баланса. В связи с этим подготовка иллюстрированных материалов с приведением богатого опыта лучших дехканских хозяйств и оценка результатов производственно-хозяйственной деятельности наиболее успешных и образцовых хозяйств из различных регионов страны, являются очень важными и своевременными мерами, оказывающими серьезное положительное влияние на темпы роста и имидже этих хозяйств.

Следует отметить, что дехканский сектор демонстрирует высокие темпы роста и развития практически во всех регионах страны, где накоплен огромный потенциал, нуждающейся для изучения, оценки и распространения как передовой опыт во всех секторах сельского хозяйства. Особое внимание следует уделить вопросам эффективного использования передового опыта и технологий, обеспечивающие высокие и приемлемые результаты, наиболее доступные практически всем хозяйствам страны.

Важно шире использовать потенциал Центра реализации проекта по регистрации и системе земельного кадастра в Таджикистане и в целом проектов в аграрном секторе с

привлечение ответственных лиц и специалистов из соответствующих органов государственной власти в регионах страны и на местах. Это позволяет, с одной стороны, рекламировать достижения фермерского сектора, а с другой, обеспечивает местные власти необходимой первичной информации для поиска возможностей расширения потенциала и оптимизации схем государственного регулирования и поддержки дехканского (фермерского) сектора в различных регионах страны.

Следует также охватить основные аспекты деятельности функционирования и развития дехканских хозяйств, особое внимание обратить на оценку результативности их деятельности, наличие проблем и пути их решения, а также указания на наличие неиспользованного потенциала и возможности его вовлечения в сельскохозяйственный оборот, а также наиболее важные результаты, достигнутые в период функционирования дехканских хозяйств.

Информационные материалы должны быть насыщены различными фотографиями из жизни и деятельности дехканских хозяйств, наглядно демонстрирующие условия, результаты и опыта их работы, что многократно повышает ценность информационно-иллюстративной поддержки в плане рекламирования результатов деятельности и информационного обеспечения развития и распространения передового опыта в аграрном секторе страны. Это дает возможность лучше наладить обмен информацией, изучить опыт других и максимально эффективно использовать эту информацию для оптимизации производственно-хозяйственной деятельности, а аграрном секторе.

Вместе с тем, подобные информационные материалы позволяют руководителям дехканских хозяйств, структуры, им поддерживающие, районным и областным управлениям сельского хозяйства налаживать более полезный обмен информации по поиску новых каналов продвижения продукции на рынок, в т.ч., зарубежный, роста объема взаимной торговли сырьем, продукцией и продовольствием с тем, чтобы максимально учитывать интересы потребителей, возможности роста среднего дохода фермеров и привлечения новых покупателей и потребителей отечественной продукции.

Важно разработать набор показателей (индикаторов), включенных в подобные информационные материалы, позволяет лучше и всесторонне характеризовать наиболее важные аспекты производственно-хозяйственной деятельности дехканских хозяйств. Характерным также является мнение самих руководителей о потенциале хозяйств, выборе отраслей специализации, конечные результаты, использование финансовых ресурсов, а также приоритетные направления и перспективы их развития, как в плане расширения посевных площадей, так и в плане поиске каналов реализации и доставки продукции потребителям. Выделение проблем и указание на возможные пути их решения позволяет обогатить взаимный опыт и навыков успешного ведения предпринимательской деятельности с учетом динамики цен на продукции и закупаемых средств производства. Стремление руководителей обратить особое внимание экологическим аспектам ведения хозяйства, сохранением земельно-водных ресурсов, обогащению почвенного покрова, а также внедрению передовых технологий выращивания продукции, сортосеменной политики, привлечения финансовых ресурсов из внешних источников заслуживает особого одобрения.

Различные схемы информационной поддержки выступают в качестве наилучшего метода демонстрации достижений и ограничений дехканских хозяйств, выделение приоритетов в их работе, личностно-хозяйственный подход к организации и функционировании фермерского сектора страны, оценка их работы через призму собственных возможностей и перспектив, самостоятельный поиск путей повышения эффективности производства и реализации выращенной продукции, максимально эффективный учет местных ресурсов и особенностей для углубления специализации хозяйств и роста их доходности.

В целом, информационные аспекты является важнейшим инструментом государственного механизма регулирования и поддержки развития сельского хозяйства, могут стать наглядным пособием для всех дехканских хозяйств страны, важнейшим

способом обмена информации о достижениях и проблемах развития между субъектами хозяйствования, надежным каналом продвижения передового опыта и практики в области производства, переработки и реализации сырья, сельскохозяйственной продукции и продовольствия, развития отечественного продовольственного рынка и роста экспортного потенциала отечественного аграрного сектора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Самҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ // Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 28 декабри соли 2023. - Душанбе: «Шарқи озод», 2023. - 64 с.
2. Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 год // Утверждено Постановлением Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 1 декабря 2016, № 636. - Душанбе, 2016. - 84 с.
3. Наджмиддинов М.С. Развитие рынка лизинговых услуг в Республике Таджикистан // Монография. - Душанбе, 2024. - 156 с.
4. Панин А.В. Экономический рост в сельском хозяйстве на основе модернизации про-изводства // Монография. - М.: «Проспект», 2016. - 240 с.
5. Табарзода О.С., Расулов А.Р. Современные перспективы развития мобильных платежей в системе электронных платежей. Таджикистан: экономика и управление. 2021. № 1. С. 39-49

РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПОДДЕРЖКИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

В тезисах рассмотрена возрастающую роль системы информационной поддержки развития сельского хозяйства. Информационная поддержка рассматривается как важнейший элемент механизма государственного регулирования сельского хозяйства, отмечается важность широкого привлечения местных органов государственной власти для поиска возможностей и рекламирования опыта и достижений фермерского сектора, особое внимание уделено вопросам эффективного использования передового опыта и технологий, обеспечивающие высокие и приемлемые результаты с целью их дальнейшего распространения по всем хозяйствам страны.

Ключевые слова: устойчивое развитие, дехканские хозяйства, информационная поддержка, передовой опыт, отечественный рынок, экспортный потенциал, механизм регулирования, рекламирование достижений, каналы реализации, местные органы власти, взаимный опыт

НАҚШИ ДАСТГИРИИ ИТТИЛОТИИ РУШДИ УСТУВОРИ КИШОВАРЗӢ

Дар мақола нақши афзояндаи низоми дастгирии иттилоотии рушди соҳаи кишоварзӣ баррасӣ шудааст. Дастгирии иттилоотӣ ҳамчун унсурӣ хеле муҳими механизми танзими давлатӣ кишоварзӣ баҳогузори шудааст, муҳимияти ҷалби васеи мақомоти маҳаллии ҳокимияти давлатӣ ҷиҳати ҷустуҷӯи имкониятҳо ва ташвиқоти таҷриба ва дастовардҳои бахши фермерӣ қайд карда шудааст, ба масоили истифодабарии самараноки таҷрибаи пешқадам ва технологияҳо, ки натиҷаҳои баланд ва қобили қабулро таъмин мекунанд, бо мақсади ташвиқу паҳн-кунии минбаъдаи онҳо барои кулли хоҷагӣҳои мамлакат диққати асосӣ дода шудааст.

Каклидвожаҳо: рушди устувор, хоҷагӣҳои дехконӣ, дастгирии иттилоотӣ, таҷрибаи пешқадам, бозори ватанӣ, нуруи содиротӣ, механизми танзим, рекламаи дастовардҳо, канал-ҳои фуруш, мақомоти маҳаллии ҳокимият, таҷрибаи байниҳамдигарӣ

THE ROLE OF INFORMATION SUPPORT SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF AGRICULTURE

The thesis considers the increasing role of the system of information support of agricultural development. The information support is considered as the most important element of the mechanism of state regulation of agriculture, the importance of wide involvement of local

public authorities for search of possibilities and advertising of experience and achievements of the farm sector is noted, special attention is paid to the issues of effective use of advanced experience and technologies, providing high and acceptable results with the purpose of their further dissemination to all farms of the country.

Key words: sustainable development, dekhkan farms, information support, best practices, domestic market, export potential, regulation mechanism, promotion of achievements, realization channels, local authorities, mutual experience.

Маълумот дар бораи муаллиф: Туманов Аҳмадҷон Давлатович - унвонҷӯи ИИТ иқтисодиёт ва таҳлили системавии рушди кишоварзӣ, АИКТ. **Суроға:** 73 40 49, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, кӯч. Хаёти нав, 306. **Тел.:** 92 610 08 88, **E-mail:** atumanov1976@mail.ru

Сведение об авторе: Туманов Ахмаджон Давлатович - соискатель НИИ экономики и системного анализа развития сельского хозяйства ТАСХН. **Адрес:** 73 40 49, Республики Таджикистан, г. Душанбе, ул. Хаёти нав, 306. **Тел.:** 92 610 08 88, **E-mail:** atumanov1976@mail.ru

Author information: Akhmadjon Davlatovich Tumanov - Research Fellow, Research Institute of Economics and System Analysis of Agricultural Development, TASKhN. **Address:** 73 40 49, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Khayoti Nav St., 306. **Tel:** 92 610 08 88, **E-mail:** atumanov1976@mail.ru

Ульмасов Р.У.

МИГРАЦИЯ: ВЧЕРА, СЕГОДНЯ И ЗАВТРА. МИГРАЦИОННЫЙ ЭНДШПИЛЬ

Поворотный момент, похоже, близок. Но будет ли война против мигрантов действительно остановлена в наступившем 2025 году - и если да, то как будет разыгран этот эндшпиль?

Миграция - особенное универсальное блюдо, мимо которого не проходят ни один СМН. Миграция привлекает внимание огромной аудитории: в любых составах и при любых обстоятельствах. Предметом исследования является взаимосвязь времен, феномена религии и феномена миграции. В истории человечества миграция тесно взаимосвязана с религией. Можно утверждать, что именно религия стало локомотивом движения населения мира.

Зеркало миграционной истории.

С древнейших времен люди были вынуждены мигрировать в поисках пищи и воды. С момента зарождения цивилизации люди находились в движении. Причин для переезда или перемещения много. Кочевые народы перемещались на новые территории, следуя за стадами животных или в поиске плодородных земель. Такие миграции способствовали распространению знаний и технологий, приведя к культурному обмену между различными племенами и народами. Исследования показывают, что до современная миграция человеческих популяций начинается с перемещения *Homo erectus* из Африки через Евразию около 1,75 миллионов лет назад.

Например, Жаклин Хаган и Хелен Росе Ибоу (Хьюстонский университет, США) отмечали, что религия играет важную роль во всех 6 фазах миграции, которые они определяют, как принятие решения, подготовка к переезду, переезд, прибытие на новое место, организация жизни на новом месте, развитие межнациональных связей [Hagan J., Ebaugh H.R., 2003].

Сама Библия – это история миграции; Исход поколений. Авраам был кочевым! Его внуки были иммигрантами в Египте. Даже Иисус был в изгнании в Египте. Миграция – это истинный дух христианства. Миграция – это новая точка евангелизации и солидарности. Вторая миграция Авраама была из Ханаана в Египет, чтобы выжить от голода в Ханаане. В Бытии 15 Бог рассказывает Авраму о своей роли в этой «истории миграции». Господь сказал

ему: «Ваши потомки будут чужими на чужой земле; они будут там рабами, и с ними будут жестоко обращаться в течение четырехсот лет» (Бытие 15: 13)

Мы знаем, что Иисус, Мария и Иосиф поселились в Вифлееме около двух лет, до появления Мудрецов. Первая и главная обязанность каждого мигранта – усердно трудиться для благополучия страны, в которую он мигрировал. Христианский мигрант должен молиться за страну пребывания¹.

Эмиграция, переселение (ар. [хиджрат]) - переселение из одного места в другое с целью свободного вероисповедания. В Коране сообщается об эмиграции пророка Ибрахима (Авраама) (мир ему) в Шам (Сирию); юношей, спасавшихся в пещере от зла своих соплеменников; а так-же пророка Мухаммада и его сподвижников из Мекки в Медину. В Коране также зафиксированы особые отношения между сподвижниками Мекки (мухаджирами) и Медины (ансарами).

Согласно сообщению из Священного Корана, первое переселение совершил пророк Ибрахим (Авраам).

Переселение из Мекки в Медину, стало одним из переломных этапов в распространении ислама. Хиджре притеснённых мусульман предшествовал ряд фактов, позволивших создать условия к совершению этого серьёзного шага. Тех, кто переселился в Медину называют мухаджирами («переселенцами»), а тех, кто принял их — ансарами («помощниками»)²

Значительную роль в распространении буддизма на Западе сыграли сами носители буддийской традиции – мигранты из Японии, Китая, Кореи, Вьетнама, Индии и других стран, среди которых особого внимания заслуживают миссионеры. Первые иммигранты из Японии и Китая появились на западном побережье США в середине XIX в. При этом необходимо отметить, что появление представителей Азии и их культуры, так очевидно отличающейся от западной, было встречено настороженно, если не враждебно. Вторую половину XX в., по праву, можно назвать поворотной точкой в распространении буддизма на Западе. Отмена в 1965 г. национального закона об иммиграции в США вызвала значительный приток азиатов в Северную Америку. Только число приверженцев буддизма тхеравады с 60-х по 90-е гг. прошлого века увеличилось в 100 раз³. Используя заложенный в буддизме потенциал толерантности, сами буддисты в лице эмигрантов подготовили свое учение для западного общества, обеспечив не только его бесконфликтное и успешное распространение, но и решив более важную задачу сохранения чистоты учения.

Миграция – продолжении истории.

Миграция не новое явление. Народы перемещались на протяжении всей истории человечества. В результате миграции, по словам Верховного комиссара ООН по правам человека Мишель Бачелет, «мы построили мосты между разными народами и культурами и смогли обогатить жизнь друг друга в наших старых и новых домах». Но в последнее время анализируя миграционную ситуацию в мире, в рассказах о мигрантах и миграции преобладает негативная точка зрения. Мы постоянно сталкиваемся с ней в заявлениях политических движений, в СМИ и социальных сетях.

Мигрантов обвиняют во всех бедах, они сталкиваются с дискриминацией, нетерпимостью и даже преступлениями на почве ненависти. Вместо того, чтобы повторять то, что приводит к страху перед другими и их отчуждению, пришло время принять людей в сообщества и по-новому взглянуть на наше общее будущее. Надо коренным образом изменить миграционное мышление.

В настоящее время миграция - это всемирное явление. Это касается лиц различных категорий, таких как трудящиеся-мигранты и их семьи, студенты, беженцы, лица, ищущие

¹ <http://www.zhiznii.ru/post-group/biblija-istorija-migracii-2>

² Более подробно смотрите на блоге Рахмон Ульмасова. Отражение миграции в Коране. 15 июня 2023

³ Аюшеева Д.В., Роль буддийских эмигрантов в распространении Буддизма на Западе. Адрес статьи: www.gramota.net/materials/3/2016/6-2/5.html

убежища, внутренне перемещенные лица, лица без гражданства, жертвы торговли людьми, особенно женщины и дети, и другие.

Религиозный фактор в миграционных процессах на самом деле имеет свою логику, т.к. эти процессы (особенно в случае принудительных миграций) вне зависимости от того, вызваны они локальными военными действиями или запредельным уровнем бедности, всегда очень рискованны и опасны: мы ежедневно видим сообщения в СМИ о летальных случаях, иногда о массовой гибели или арестах мигрантов, о злоупотреблении их тяжелым положением и других трагедиях. Обращение к религии изначально является одним из путей поиска решений проблем, вызванных миграцией¹. Мы должны разработать креативные, интерактивные наборы инструментов идеи и меры, направленные на изменение того, как мы говорим, изучаем, исследуем проблему миграции, переход к более оптимистичным и позитивным отношениям и отказ от продолжения токсичных и вредных повествований. Вместе мы можем добиться изменений и защитить права мигрантов.

Мигранты, их трудный труд должен нас вдохновлять и объединять, а не разделять нас еще больше; пора уже нарисовать оптимистичную картину общего будущего.

Эва-Мария Гайгл: «История человечества — это череда миграций»²

Будь то из-за климата, конфликтов или необходимости поиска средств к существованию, но на протяжении всей своей истории люди перемещались и смешивались с представителями других популяций. Миграция могла быть обусловлена климатом, демографическими изменениями или же необходимостью поиска средств к существованию, как это было в случае охотников-собирателей, которые следовали за мигрирующими стадами крупных животных. Когда климат изменился, людям пришлось искать другие, более пригодные для проживания регионы. Причиной также могли быть столкновения между разными популяциями. Так что тысячи лет назад перемещения людей, вероятно, были вызваны теми же факторами, что и сегодня: климатом, поиском средств к существованию или конфликтами. На протяжении всей своей истории они были вынуждены переселяться и адаптироваться. Здесь ключевое слово: **переселяться и адаптироваться**. Именно этими проблемами начали заговорить и в России. В настоящее время на повестку дня выходит адаптация трудовых мигрантов на территории России. Проблемы адаптации и интеграции мигрантов не первое десятилетие остро стоят перед Россией, которая одновременно выступает в двух ролях: как страна, принимающая большое число мигрантов, и как страна, направляющая своих граждан в другие страны на работу и постоянное место жительства³. Россия придаёт непрерывному осмыслению и совершенствованию миграционной политики в контексте экономического, демографического и социального развития страны. Несмотря на многочисленные проблемы, этот опыт говорит о способности и государства, и общества принять и интегрировать значительные массы мигрантов, не подвергая опасности основы власти.

Мигранты чутко реагируют на изменяющиеся условия приёма (политико-правовые, экономические, социально-культурные), на то, как российское общество в целом и регионы в частности принимают мигрантов, в том числе из Центральной Азии. Там же, где создаются искусственные препятствия для адаптации к новым условиям жизни, процветает коррупция, там, в «серой зоне», правит бал не государство, а криминалитет. А это, как мы знаем, начало другой истории «адаптации» мигранта.

География таджикской трудовой миграции так же широка, как и сама великая Россия. Этому способствуют свыше 80 межрегиональных соглашений и меморандумов между двумя

¹ Вукчевич Неманя. Миграция и религиозность. Вестник Пермского университета. 2020. Философия. Психология. Социология Выпуск 3. Стр. - 488

² <https://courier.unesco.org/ru/articles/eva-mariya-gaygl-istoriya-chelovechestva-eto-chereda-migraciy>. Эва-Мария Гайгл из Института Жака Моно в Париже, руководившая исследованиями.

³ Рашид Алимов.. Проблемы адаптации мигрантов-иностранцев в России: взгляд из Таджикистана. <https://ru.valdaiclub.com/a/highlights/problems-adaptatsii-migrantov-inostrantsev/> 23.01.2023

странами. В Таджикистане уделяют большое значение повышению эффективности довыездной профессиональной подготовки, вопросам изучения русского языка. В середине ноября 2022 года в Душанбе открылось представительство многофункционального миграционного центра «Сахарово», в котором заблаговременно можно оформить заявление на патент. Рассматривается вопрос об открытии центров организованной подготовки трудовых мигрантов.

Известно, насколько важно то, как государство, общество принимает мигранта. От этого во многом зависит то, как мигрант воспринимает общество, в которое он попадает. Сложившаяся практика показывает, что задолго до получения патента и первой зарплаты мигрант тратит немалые для него денежные средства, чтобы, к примеру, пройти процедуру государственной дактилоскопической регистрации, дополнительного медицинского освидетельствования, тестирования на владение русским языком, знание истории России и основ законодательства РФ, оформления полиса ДМС. При этом стопроцентной гарантии получения патента никто не даёт. Вот почему так важно, чтобы были выработаны правила, при которых никто не выходил бы за рамки правового поля: мигрант вовремя и в полном объёме получал оплату за свой труд, а работодатель – платил налоги государству.

Облегчить интеграцию мигрантов в новую для них социокультурную среду могут политики, законодатели и средства массовой информации. Вопрос в том, какой язык они выбирают для оценки тех или иных событий и явлений в миграционной среде. Очевидно, что манипулирование проблемами миграции в политических целях, распространение «жареных фактов», различного рода фобий и предрассудков не способствуют формированию толерантной среды в обществе, созданию благоприятной обстановки для приёма и обустройства мигрантов.

Миграция спасатель экономики и демографии.

Согласно исследованиям Международного валютного фонда и Всемирного банка, увеличение числа мигрантов на 1 процент приводит к росту дохода населения на 2 процента. Более того, при увеличении на 3 процента численности иммигрантов в развитых странах объём глобального ВВП до 2025 года вырастет на 356 млрд долларов¹. Только один из 30 человек в мире имел статус мигранта, и подавляющее большинство людей проживало там, где они родились, хотя немало меняли место жительства, но в пределах своей страны.

К 2050 году число международных мигрантов почти удвоится и достигнет 405 миллионов человек. Об этом говорится в новом докладе Международной организации по миграции (МОМ). Как ожидается, к 2050 году численность населения мира увеличится на 2 миллиарда человек — с 7,7 миллиарда до 9,7 миллиарда, а к концу столетия, несмотря на продолжающееся снижение уровня рождаемости, достигнет пиковой отметки — почти 11 миллиардов человек². Согласно прогнозам, в течение этого периода все больше людей по всему миру будут выбирать в качестве места проживания города, и число детей в возрасте до 5 лет будет уступать числу лиц в возрасте 65 лет и старше.

Во-первых, миграционная политика, идущая по очень негативной траектории, и не будет особо много времени на стабилизацию миграционной ситуации. Во-вторых, миграционная политика без четкой стратегии успеха, оторванная от экономики.

После теракта в Крокус Сити Холле, предположительно совершенного несколькими этническими таджиками 22 марта 2024 г. на окраине Москвы, граждане Таджикистана в частности и мигранты из Центральной Азии в целом оказались под растущим подозрением и подверглись репрессиям со стороны российских властей. Такая жесткая реакция привела к увеличению числа депортаций и запретов на повторный въезд таджикским мигрантам³. В

¹ Новости ООН. Глобальный взгляд Человеческие судьбы Миграция – одно из условий восстановления экономики после кризиса. 21 октября 2020 года.

² Демографическое измерение. Общее будущее общими силами. Новости ООН.

³ Najibullah, Farangis. (2024). 'Russia 'Punishes' Tajik Migrants With Entry Denials, Deportations After Terror Attack' [Наджибулла, Фарангис (2024). Россия «наказывает» таджикских мигрантов

ответ МИД Таджикистана выразил обеспокоенность трудностями и несправедливостью, с которыми сталкиваются таджикские трудовые мигранты в России¹.

Таджикский народ в XX веке пережил три этапа миграции, эмиграции и реэмиграции. Если подсчитать количество беженцев, трудовых мигрантов, политических эмигрантов, вынужденных переселенцев, репрессированных, погибших в годы Великой Отечественной войны, раненых и искалеченных, огромное количество погибших в годы бессмысленной гражданской войны, то напрашивается вывод: все это пережить и выстоять сможет не каждое государство, не каждый народ сможет существовать как нация. В среднем в прошлом веке каждые 5–10 лет таджикский народ испытывал свою судьбу. Время и история разбросали таджиков по всему миру².

Мигрантофобия делают ситуацию еще хуже. Отношение к трудовым мигрантам из Центральной Азии в России не отличается стратегической и политической деликатностью. Понятно, что как из рога изобилия на головы мигрантов посыпались проверки, облавы, массовая депортация, унижение и оскорбление ко всем мигрантам. Тем более, что некоторые ангажированные лица, вынашивающие определенные политические расчеты, жонглируют миграционными фактами, пытаются манипулировать эмоциями граждан и тем самым влияют на общественное мнение. Ведь война против мигрантов является какой-то довольно абстрактной: она просто «началась» и неизвестно, куда ведет. Все говорят, мы не забыли Крокус сити и убийство генерала. Да, правильно. Это жестоко и ни гуманно. Но, следствие идет. Нет решение суда. Помните в те дни что сделали с этими «террористами»? и показывали по государственным каналам. Я не защищаю террористов. Они должны отвечать по всем законам. Нам надо провести демиграционализации мышления в российском обществе. К счастью, большинство российских граждан отделяют зерна от плевел. Такие трезво мыслящие, рассудительные люди являются ядром и опорой российского государства. К этой цели пролегает тернистый путь. Любая историческая эпоха имеет свои светлые и темные стороны. В нашей новейшей истории положительных моментов все же было гораздо больше. И это факт.

Однако Таджикистан остается исключением среди государств Центральной Азии: уровень получения российского гражданства достиг рекордных 173 тыс. натурализованных в 2022 г. Будучи самой бедной страной в Центральной Азии, Таджикистан изо всех сил пытается обустроить свое молодое и частично занятое население. Граждане Таджикистана также столкнулись с увеличением сборов и барьерами при получении временных разрешений на трудоустройство (так называемых «патентов»), что подталкивает многих к рассмотрению натурализации как более долгосрочного решения³. Несмотря на риск призыва в армию, таджикские мигранты продолжают натурализоваться, иногда в надежде использовать свои недавно полученные российские паспорта для безвизового транзита в Центральную и Южную Америку на пути к границе США и Мексики⁴.

отказом во въезде и депортацией после теракта] // Radio Free Europe/Radio Liberty, 4 апреля, <https://www.rferl.org/a/russia-punishes-tajik-migrations-deportationsentry-moscow-terror-attack/32891458.html>

¹ РБК. (2024). МИД Таджикистана заявил о массовых отказах во въезде в Россию // РБК, 26 апреля 2024 г. Доступно по ссылке: <https://www.rbc.ru/politics/26/04/2024/662bb9b49a7947ed29298686> по состоянию на 7 мая 2024 г.

² Более подробно. Блог Рахмона Ульмасова. История таджикской миграции: уроки прошлого, лики будущего. 1 марта 2018

³ Eurasianet. (2024). ‘Tajikistan: As expat worker life gets harder, Russian citizenship tempts’ [Таджикистан: Жизнь иностранных работников становится все труднее, а российское гражданство соблазняет], Eurasianet, 24 января, <https://eurasianet.org/tajikistan-as-expatworker-life-gets-harder-russian-citizenship-tempts>

⁴ Najibullah, Farangis. (2023). ‘Central Asian Migrants Flock To Mexico In Pursuit Of ‘American Dream’ [Наджибулла, Фарангис. (2023). Мигранты из Центральной Азии стекаются в Мексику

Что ждет миграцию завтра?

Миграция и демография – это сиаамские близнецы. Рождаемость стремительно падает в большинстве стран мира такими темпами, что удержать численность населения благодаря иммиграции становится невозможно. А это приведет к новым вызовам, с которыми еще не сталкивалась наша цивилизация.

Вспомним так называемый «уровень воспроизводства населения» — количество детей на одну женщину, необходимое для нулевого прироста, который составляет 2,1 (т.е. чуть больше двух детей на семью). При таком показателе численность населения в стране не меняется.

Но в большинстве стран мира этот показатель существенно ниже. Теперь небольшая (но не такая уж простая) арифметика: уровень рождаемости ниже 1,6 означает на 50% меньше населения всего за три поколения. Это менее 100 лет (мы условно говорим «за 100 лет» для упрощения). Если же рождаемость ниже 1,2? Тогда мы говорим о 80% снижении населения за 100 лет.

Текущие показатели рождаемости:

США — 1,60;

Китай — 1,10;

Япония — 1,16;

Польша — 1,12;

Испания — 1,12.

А у Южной Кореи всего 0,75. Это потенциальное 96%-ное сокращение населения. И это самая известная «катастрофическая история» о рождаемости. Уже у 1 из 3 женщин в Южной Корее нет детей. В целом, именно эта страна — самый известный пример катастрофы с рождаемостью, и ее постоянно приводят в качестве примера. Там уже есть специальное Министерство по этому вопросу, они (как богатая страна) тратят очень много денег — но ничего сделать не могут.

В течение следующего столетия можем увидеть примерно такое сокращение (все цифры не учитывают иммиграцию):

США: -47%

Франция: -46%

Германия: -68%

Италия: -78%

Япония: -81%

Китай: -88%

Таиланд: -89%

Турция, Великобритания, Мексика и другие страны демонстрируют похожие тенденции.

Численность населения Китая снижается третий год подряд, несмотря на попытки властей мотивировать семьи заводить больше детей. Население Китая по итогам 2024 года сократилось на 1,39 миллиона человека и теперь составляет чуть более 1,4 миллиарда граждан, сообщает Reuters со ссылкой на данные Национального бюро статистики. Естественная убыль населения фиксируется в Китае третий год подряд.

В 2024 году число рождений в Китае составило 9,54 миллиона человек (9,02 миллиона в 2023 году), а число смертей — 10,93 миллиона (11,1 миллиона в 2023-м). Также выросло число граждан в возрасте 60 лет и старше — с 296,97 миллиона человек в 2023 году до 310,31 миллиона в 2024-м¹.

Китайское правительство пытается мотивировать население заводить больше детей и в 2024 году представили ряд мер для повышения рождаемости. Власти призвали университеты

в поисках «американской мечты»] // Radio Free Europe/Radio Liberty, 17 мая, <https://www.rferl.org/a/central-asian-migrs-mexico-american-dream/32416006.html>

¹ Газета. uz. Население Китая сокращается третий год подряд. 18 января 2024 года.

включить в учебные программы **«любовное образование»**, чтобы подчеркнуть позитивные взгляды на брак, любовь, фертильность и семью. Государственный совет КНР призвал местные органы власти распространять уважительное отношение к деторождению и бракам «в правильном возрасте». Помимо этого, власти предлагают **молодым семьям налоговые льготы, более дешёвое жилье и наличные**. Города обещают покрыть расходы на экстракорпоральное оплодотворение, а в некоторых частях страны намерены снять ограничения, которые наказывают матерей-одиночек, пишет New York Times.

Продолжающееся снижение рождаемости оказывает сильное влияние на здравоохранение, образование и даже потребительский рынок, отмечает газета. В частности, многие производители детских молочных смесей теперь вынуждены выпускать коктейли с кальцием и селеном для пожилых людей, а десятки частных роддомов и клиник для детей и матерей закрылись.

Прежде считали, что экстремально низкая рождаемость в Азии «обязательно» стабилизируется хотя бы на уровне около 1,1. Нет. Южная Корея (с населением около 50 миллионов) уже опустилась до 0,68. Остальные идут следом.

Люди до сих пор не до конца осознают, что это значит для нашей цивилизации, индустриального общества и исторического прогресса — слишком масштабно, чтобы быстро постичь. Обратите внимание! Украина может сократиться на 76% в ближайшие 100 лет¹. С практической точки зрения, почти невозможно исправить это за счет иммиграции. Нельзя «наверстать разницу», когда речь идет о 50%+ всего поколения. Особенно, если это Китай или ЕС, где дефицит составляет сотни миллионов. Хотя теоретически в небольших странах ситуацию можно спасти иммиграцией, если общество готово открыться. Россия с такой огромной территорией не учитывает такой фактор. Итак, вот вопрос, который мы должны задавать себе: для кого мы отстраиваем энергосети? Для кого мы создаем искусственный интеллект? Для кого изобретаем новые вакцины, суперэффективные лекарства, классные гаджеты и все остальное? И много других важных вопросов.

Цифры указывают на массовое вымирание. Когда общества стареют и население уменьшается, как мы будем готовиться к будущему? Что произойдет с экономиками, культурами и общинами, когда людей становится все меньше? Взгляните на официальные данные Росстата. По среднему прогнозу ООН, население России к концу века сократится на 20 миллионов человек, при этом негативный сценарий предполагает еще более драматичный демографический спад — почти на 60 миллионов. Меры повышения рождаемости, которые предпринимает государство, не помогают, что действительно может замедлить уменьшение населения России. В России коэффициент рождаемости на одну женщину составил 1,45 новорожденных, а чтобы население не сокращалось, он должен превышать 2,1 ребенка. Пик количества жителей страны уже достигнут, теперь оно будет только уменьшаться и по среднему прогнозу к 2100 году достигнет 125–130 миллионов человек. Для России все три центра прогнозируют снижение численности населения к концу века. В рамках умеренных вариантов до 112,1 млн человек (ООН), 133,7 млн человек (IIASA) и 106 млн человек (IHME). Острая нехватка рабочей силы в России - недавние исследования показывают, что России необходимо 4,8 млн работников для поддержания экономического роста - означает, что в России существует значительно больше вакансий для трудовых мигрантов из Центральной Азии².

В ближайшие десятилетие российское общество будет ощущать реальные результаты на демографию СВО. Понятно, что влияние есть, ведь 4-5% мужчин в возрасте от 20 до 40 лет

¹ Цифры указывают на массовое вымирание: что в мире происходит с рождаемостью. <https://minfin.com.ua/2025/01/17/143654781/> 17 января 2025 года.

² Рейтер. (2023). 'Russia short around 4,8 million workers, crunch to persist – Izvestia' [«В России не хватает около 4,8 миллионов рабочих, кризис сохранится – Известия»], Рейтер, 24 декабря, <https://www.reuters.com/world/europe/russia-short-around-48-millionworkers-2023-crunch-persist-izvestia-2023-12-24>

либо уехали из страны, либо были мобилизованы. Это минимум почти миллион мужчин в возрасте от 20 до 40: чуть меньше полумиллиона было мобилизовано осенью, около или чуть больше полумиллиона уехало из страны. Соответственно, как минимум в такой процент можно оценивать влияние на рождаемость. Но есть еще и психологические факторы, которые совершенно непонятно, как будут работать¹.

В США пик будет достигнут в 2048 году и составит 356,72 млн человек, после чего количество людей будет плавно снижаться до 298,12 млн к 2100 году. В Китае пиковое значение составит 1451,23 млн в 2045 году, после чего также будет уменьшаться до 1028,66 млн².

Также не стоит забывать (это важно), что, кроме сокращения численности населения, происходит значительное смещение возрастной структуры в сторону людей в возрасте 60+. Это результат двух факторов:

Рожают меньше;

Живут дольше.

И именно этот «сдвиг возраста» ведет к коллапсу пенсионной системы (все меньше работающих людей содержат все больше пенсионеров), коллапсу образования (нет тех, кого нужно учить), коллапсу армии, коллапсу системы здравоохранения (лечить людей 60+ стоит значительно дороже, чем молодежь — а где брать средства, если налогоплательщиков становится все меньше?).

Мы должны начать задавать завтрашние сложные вопросы уже сейчас. Многие ведущие мыслители это делают — мне нравится Илон Маск, который открыто говорит, что проблема рождаемости — проблема № 1 для цивилизации.

Практически во всех странах будет наблюдаться старение населения – с 2020 по 2100 год число людей в возрасте 80 лет и старше увеличится со 146 до 881 млн, что повысит демографическую нагрузку на его трудоспособную часть³.

Проблема рождаемости — проблема № 1 для цивилизации.

Согласно прогнозам, население планеты в ближайшие десятилетия увеличится на треть. Однако этот прирост приходится на развивающиеся страны, а вот каждую пятую страну мира, включая Россию, ждет сокращение численности населения.

Снижение числа граждан трудоспособного возраста создает проблемы в сфере обеспечения социальной защиты. Во многих странах с развитой экономикой население, стареет. Этот демографический дисбаланс увеличит количество трудовых мигрантов и спрос на них. В Беларуси, Германии и России численность населения сокращается в основном в связи с падением рождаемости. Но в некоторых странах дополнительные сложности создает еще и отток населения. Но в РФ готовится принимать трудовых мигрантов из Вьетнама, чтобы закрыть потребность экономики в рабочей силе. Здесь есть возможности, вернее, есть потребность в рабочей силе в РФ, а во Вьетнаме есть рабочие руки. Поэтому вполне естественно, нормальный переговорный процесс, чтобы узнали русский язык. Поэтому есть долгосрочные инвестиции.

В 2025 г. квоты на привлечение мигрантов из визовых стран выросли в 1,5 раза и составляют 235 000 человек. Росстат по данным на сентябрь 2024 года фиксировал нулевой приток мигрантов из Вьетнама, число прибывших и число выбывших были равны и

¹ «Нет мужчин - нет секса - нет детей». Как война влияет на рождаемость в России. <https://rus.postimees.ee/7730845/net-muzhchin-net-seksa-net-detey-kak-voyna-vliyaet-na-rozhdaemost-v-rossii>. 13 марта 2023 года.

² Цифры указывают на массовое вымирание: что в мире происходит с рождаемостью. <https://minfin.com.ua/2025/01/17/143654781/> 17 января 2025 года.

³ Газета. ru. Сколько будет россиян и американцев к концу века: прогноз директора института РАН. 20 октября 2022

составляли два человека. За аналогичный период прошлого года в Россию из Вьетнама прибыли четыре человека, а покинули страну трое¹.

В Литве, например, это привело к тому, что за десять лет численность жителей страны снизилась на 13 процентов. В 26 странах мира, по прогнозам специалистов, к середине века число жителей может сократиться на 10 процентов.

Согласно первоначальным данным Департамента статистики, 1 января 2025 года численность населения Эстонии составила 1 369 285 человек, что на 5402 человек меньше, чем годом ранее. В 2024 году в Эстонии родилось 9646 и умерло 15 596 человек. По данным зарегистрированной миграции в страну прибыло 13 826 человек, из страны выехали 13 278 человек. По сравнению с 2023 годом уменьшилось количество рождений и иммигрантов. Населению Эстонии, можно сравнить населением Душанбе в 2024 где оценивается в 1 млн 12, 790 тыс. человек. При таком росте население столицы Таджикистана ближайшие годы будет опережать население Эстонии.

В Литве количество мигрантов из Центральной Азии выросло в 14 раз. По данным Департамента миграции Литвы, на 1 октября 2024 года в стране проживало 10,6 тысячи узбекистанцев. Для сравнения еще в начале года их насчитывалось порядка 8,2 тысячи, а в 2022-м и вовсе 998 человек. Также за девять месяцев этого года выросло количество таджикистанцев — с 5,7 тысячи до 7,2 тысячи мигрантов. Узбекистан и Таджикистан занимают 4-е и 5-е места по числу своих граждан в Литве. Здесь лидируют Украина с показателем 77,5 тысячи человек, затем следуют Беларусь (61,3 тысячи) и Россия (15,3 тысячи). Всего в европейском государстве насчитывается почти 222 тысячи иностранцев с действующим ВНЖ².

В ООН приводят эти цифры, чтобы убедить страны в пользе миграции. «Мигранты обеспечивают "строительный материал" для роста благополучия: они предлагают свои знания, умения и поддержку странам своего происхождения, транзита и прибытия, способствуя тем самым развитию», – говорит директор Международной организации по миграции Антонио Виторино.

Предложение

- Можно осмелиться предположить, что под регулированием миграционных процессов подразумеваем осмысленность, баланс и четкость принятия простых и эффективных решений. Нужно делать каждый шаг по мере его поступления, не отвлекаться на посторонние шумы.

- После двух десятилетий, в течение которых Центральная Азия полагалась на Россию как на страну назначения для своей активной рабочей силы, теперь она сталкивается с новыми вызовами и возможностями в результате продолжающейся войны России в Украине. Хотя несколько миллионов трудовых мигрантов из Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана продолжают жить и работать в России, многие начинают искать альтернативные направления. Казахстан становится новым центром трудовой миграции в регионе, продолжая при этом отправлять мигрантов за рубеж. После СВО для трудовых мигрантов открывается новый трудовой фронт. ЕС выделяет огромные средства для восстановлений Украины.

В то же время в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане возникли новые сообщества российских мигрантов, спасающихся от политических репрессий и военной мобилизации у себя на родине. В условиях нестабильной геополитической ситуации миграционный ландшафт быстро меняется, а страны региона становятся одновременно странами происхождения и назначения. Государствам Центральной Азии и их партнерам придется переосмыслить свой подход к управлению миграцией, чтобы адаптироваться к этой новой реальности.

¹ Читайте подробнее: https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2025/01/15/1086332-rossiya-obsuzhdaet-privlechenie-trudovih-migrantov-iz-vetnama?from=copy_text

² В Литве количество мигрантов из Центральной Азии выросло в 14 раз. Там встревожены, 17 октября, 2024 Подробнее: <https://asiaplustj.info/ru/news/world/20241017/v-litve-kolichestvo-migrantov-iz-tsentralnoi-azii-viroslo-v-14-raz>

- Регулирование миграцией и развитие новых путей трудовой миграции являются двумя ключевыми областями будущего сотрудничества между Центральной Азией, Европой и Восточной Азией.

- Принимающим мигрантов, и международным организациям следует продолжать расширять профессиональную подготовку и образовательные программы, которые предоставляют будущим мигрантам востребованные практические и языковые навыки, полезные для трудоустройства за рубежом.

- Цель правительства Таджикистана: оптимизация процессов организованного легального трудоустройства граждан Республики Таджикистан, защиты интересов трудящихся мигрантов и содействия их безопасности, а также безопасности их семей во время миграции.

- Подготовить и подписать двустороннего соглашения о сотрудничестве между министерством труда, миграции и занятости населения РТ и работодателями России, Великобритании, Турции, Болгарии, Ю. Кореи, республик Прибалтики.

- Активно надо подключать государственные и частные СМИ. Проводит викторины “Знатор трудового законодательства РФ”, и в других странах мира, беседы и встречи представителями принимающих компаний, выпустить видео – ролики, Тик Ток и др.

R.S. Смотря в будущее.

Миграция и перемещение вряд ли исчезнут в будущем. Миграция находится эндшпиле. Король в эндшпиле — фигура активная. При малом числе фигур на доске в эндшпиле возрастает ценность каждой из них. То есть надо бороться за каждого мигранта. Это время наступит в ближайшее время.

МИГРАЦИЯ: ВЧЕРА, СЕГОДНЯ И ЗАВТРА. МИГРАЦИОННЫЙ ЭНДШПИЛЬ

Аннотация. Необходимость написания настоящей статьи обусловлена потребностями научного осмысления миграционных процессов в ретроспективе. Основное внимание в статье уделено изменениям, с которыми сталкиваются в результате трудовой миграции страны-экспортеры и страны-импортеры трудовых ресурсов.

Ключевые слова: мигрант, миграция, перемещенные лица, труд, миграционная политика, демография, трудовая миграция, работодатель, налоги, населения, рождаемость

МУҲОЦИРАТ: ДИРУЗ, ИМРУЗ ВА ФАРДО. БОЗИИ МУҲОЦИРӢ

Аннотатсия. Зарурати навиштани ин мақола ба дарки илмии равандҳои муҳоҷират дар ретроспектива ба миён омадааст. Дар мақола ба тағйироте, ки кишварҳои содиқкунандаи қувваи корӣ ва воридкунандаи қувваи корӣ дар натиҷаи муҳоҷирати корӣ дучор меоянд, баррасӣ гардидааст.

Калидвожаҳо: муҳоҷир, муҳоҷират, муҳоҷирон, меҳнат, сиёсати муҳоҷират, демография, муҳоҷирати меҳнатӣ, корфармо, андоз, аҳоли, сатҳи таваллуд

MIGRATION: YESTERDAY, TODAY AND TOMORROW. MIGRATION ENDGAME

Abstract. The necessity of writing this article is caused by the needs of scientific understanding of migration processes in retrospect. The main attention in the article is paid to the changes that countries-exporters and countries-importers of labor resources face as a result of labor migration.

Key words: migrant, migration, displaced persons, labor, migration policy, demography, labor migration, employer, taxes, population, birth rate

Маълумот дар бораи муаллиф: Ульмасов Раҳмон Улмасович – Донишгоҳи славянии Россия ва Тоҷикистон, д.и.и., профессор. 734025, Тоҷикистон, ш. Душанбе, куч. М. Турсунзода 30. Телефон +992 -98 – 573 – 83 - 20. E-mail: ulmasovr@gmail.com

Сведения об авторе: Ульмасов Рахмон Улмасович - Российско-Таджикский (славянский) университет, д.э.н, профессор. 734025, Таджикистан, г. Душанбе, ул. М. Турсунзода, 30. Телефон +992 -98 – 573 – 83 - 20. E-mail: ulmasovr@gmail.com

Information about the authors: Ulmasov Rakhmon Ulmasovich - Russian-Tajik (Slavic) University, Doctor of Economics, Professor. 734025, Tajikistan, Dushanbe, st. M. Tursunzoda, 30. Phone +992 -98 – 573 – 83 - 20. E-mail: ulmasovr@gmail.com



Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов
Республики Таджикистан объявляет набор на курсы:

- *Основы бухгалтерского учета;*
- *Бухгалтерский учет+1С;*
- *1С бухгалтерия;*
- *Сертифицированный профессиональный бухгалтер:*

1) Базовый уровень (САР / CPA 1):

- *Финансовый учет-1;*
- *Управленческий учет- 1;*
- *Налогообложение;*
- *Правовое регулирование бизнеса;*
- *Бизнес и профессиональная этика.*

2) Средний уровень (CIPA / CPA 2):

- *Финансовый учет-2;*
- *Управленческий учет- 2;*
- *Аудит и выражение уверенности;*
- *Финансовый менеджмент.*

3) Продвинутый уровень (CPA EA):

- *Финансовый учет – 3;*
- *Корпоративное управление;*
- *Аудит и выражение уверенности – 2;*
- *Бизнес - среда, стратегия и менеджмент;*
- *Налогообложение – 2;*
- *Финансовый менеджмент- 2.*
- *Повышение квалификации (для обладателей сертификатов САР);*
- *Курс профессиональных бухгалтеров Республики Таджикистан;*
- *Курс подготовки профессиональных аудиторов;*
- *Сертифицированный внутренний аудитор;*
- **RHP (BEGINNER)**

Курсы начинаются по мере набора групп.

Места проведения курсов:

- Офис ОИПБА РТ;
- Учебный центр при ТГУК;
- Учебный центр при ТНУ;
- Учебный центр при ТФЭУ.

**Контактные телефоны: + 992939346916
+ 992935340037**

Ба матбаа 23.01.2025. супорида шуд.
Ба чопаш 25.01.2025 имзо шуд.
Коғаз офсет. Андозаи 60x84 1/16. Ҷузъи чопӣ 38,7.
Супориши № 001. Адади нашр 100 нусха.
Матбааи ИҶМАК ҶТ
ш. Душанбе, к. Деҳотӣ, 1/2

Сдано в набор 23.01.2025 г. Подписано в печать 25.01.2025 г.
Формат 70x108/16. Бумага офсетная. Усл. п.л., 38,7.
Заказ № 001. Тираж 100 экз.
Отпечатано в типографии ОИПБА РТ
г. Душанбе, ул. Дехоти 1/2