

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.03/10.12.2019.I.16.01
РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

БЕРДАҚ НОМИДАГИ ҚОРАҚАЛПОҚ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ

ТАЖЕКЕЕВ ЗИЙНАТДИН КОБЕЙСИНОВИЧ

**ИҚТИСОДИЁТНИ ЭРКИНЛАШТИРИШ ШАРОИТИДА КРЕДИТ
ОПЕРАЦИЯЛАРИНИНГ ҲИСОБИ ВА АУДИТИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2022 йил

УДК: 631.16:657.6(575.1)
631.16:657.213(575.1)

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of doctor of Philosophy (PhD) on
Economic sciences**

Тажекеев Зийнатдин Кобейсинович

Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида кредит операцияларининг
ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш.....3

Тажекеев Зийнатдин Кобейсинович

Совершенствование бухгалтерского учета и аудита кредитных
операции в условиях либерализации экономики27

Tajekeev Ziynatdin Kobeysinovich

Perfection of accounting and auditing of loans in the liberalization of the
economy53

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.....58

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.03/10.02.2019.I.16.01
РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

БЕРДАҚ НОМИДАГИ ҚОРАҚАЛПОҚ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ

ТАЖЕКЕЕВ ЗИЙНАТДИН КОБЕЙСИНОВИЧ

**ИҚТИСОДИЁТНИ ЭРКИНЛАШТИРИШ ШАРОИТИДА КРЕДИТ
ОПЕРАЦИЯЛАРИНИНГ ҲИСОБИ ВА АУДИТИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2022 йил

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2018.3PhD/Iqt734 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Бердақ номидаги Қорақалпоқ давлат университетида бажарилган.
Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tsue.uz.) ва «ZiyoNet» ахборот-таълим портали (www.ziyounet.uz) манзилига жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар: Мақсудов Бегматжон Юлдашалиевич
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Қўзиев Ислон Неъматович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот: «Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти» Миллий тадқиқотлар университети

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги DSc.03/10.02.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2022 йил « 16 » ноябрь соат 16:00 даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, И.Каримов кўчаси, 49-уй, Тел.: (71) 239-28-72 факс: (71) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (1199-рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, И.Каримов кўчаси, 49-уй, Тел.: (71) 239-28-72; факс: (71) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz

Диссертация автореферати 2022 йил « 29 » 10 кун тарқатилди.
(2022 йил « 29 » 10 даги № 53 рақамли реестр баённомаси).



[Signature]
М.П. Эшов
Илмий даражалар берувчи илмий кенгашчиси, и.ф.д., профессор

[Signature]
У.В. Гафуров
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

[Signature]
С.К. Худойкулов
Илмий даражалар берувчи Илмий кенгаш ҳузуридаги илмий семинарчиси, и.ф.д. профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Бирлашган Миллатлар Ташкилотининг «Барқарор ривожланиш мақсадлари-2030»нинг «Муносиб иш ўрнини яратиш ва иқтисодий ўсиш» ҳамда «Саноат, инновация ва инфратузилмани ошириш»¹ мақсадларининг юқори самарадорлик билан амалга оширилишида молиявий ресурсларга, хусусан инвестиция кредитларига ҳамда қарз маблағларига бўлган талаб ўсиб бормоқда. «2020 йилнинг якунлари бўйича хорижий давлатларнинг миллий иқтисодиётларида ялпи ички маҳсулотларига нисбатда хусусий секторга ажратилган маҳаллий кредитлар АҚШда 216,56 %, Францияда 122,45 %, Японияда 192,1 %, Хитойда 182,43 %, Жанубий Кореяда 164,78 %, Сингапурда 132,68 %, Швецияда 140,17 % ва умумжаҳон бўйича 147,59 % ни ташкил қилмоқда»². Бу эса кредит ва қарзларнинг иқтисодий ўсишга таъсири тобора ошаётганидан далолат бермоқдаки, бир томондан, уларнинг негизида миллий иқтисодиётларнинг кенг миқёсдаги лойиҳалари ва дастурлари амалга оширилиб, янги ўсиш суръатлари таъминланаётган бўлса, иккинчи томондан, ҳар хил иқтисодий ва молиявий инқирозлардан сақланишда уларнинг ҳисоби ва аудити, мақсадли фойдаланилиши юзасидан ташкилий-услугий ёндашувларнинг самарали воситаларини ишлаб чиқиш ва такомиллаштиришни тақозо этмоқда.

Жаҳон амалиётида кредит операциялари бўйича кўпгина илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Лекин глобаллашув жараёнида динамик ривожланаётган молиявий муносабатлар ва пайдо бўлаётган янги иқтисодий чақириқлар муҳитида бухгалтерия ҳисоби ва аудитнинг ташкилий-услугий жиҳатдан сифатининг пастиги ҳамда назорат ва хизмат воситаси ўлароқ камчиликларга йўл қўйилаётгани, шунингдек, ички назорат муҳитининг кучсизлиги ва ноодатий вазиятларга мос жавоб бера олмаётганлиги долзарб муаммо бўлиб қолмоқда. Хусусан, бизнес субъектларининг ўз маблағлари ва қарз капитали асосида фаолият юритиши ва даромадини ошириб боришида мавжуд заиф ҳисоб-назорат тизимида аудит услубиятининг замонавий амалий масалаларини ҳал этишда муайян муаммоларга дуч келиш ҳоллари яққол кўзга ташланмоқда. Халқаро стандартлар ва илмий манбаларда бухгалтерия ҳисоби ва аудитнинг мақсади мулк эгаларининг капиталини бошқариш, кўпайтириш, ҳисобдорлиги ва фаолият шаффофлигини ошириш орқали, пировардида жамият манфаатларини ҳимоя қилиш ва унга хизмат қилиши таъкидланган. Шу боисдан ҳам инвесторларга иқтисодий қарорлар қабул қилишига таъсир этувчи рискларни ҳисобга олган ҳолда тузилган фойдали хулосалар тақдим этишда кредит операциялари ҳисоби ва аудити бўйича кенгроқ миқёсда ва доимий илмий тадқиқот ишларини олиб бориш тақозо қилинмоқда.

Ўзбекистонда сўнгги беш йилда олиб борилган ижтимоий-иқтисодий ислохотлар натижасида барқарор иқтисодий ўсиш суръатларига эришилди. «2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт

¹ un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/, un.org/sustainabledevelopment/economic-growth/, un.org/sustainabledevelopment/infrastructure-industrialization/

² <https://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.PRVT.GD.ZS>

стратегияси тўғрисида»³ги Ўзбекистон Республикаси Президенти фармонида «Қишлоқ хўжалигини илмий асосда интенсив ривожлантириш орқали деҳқон ва фермерлар даромадини камида 2 баравар ошириш, қишлоқ хўжалигининг йиллик ўсишини камида 5 фоизга етказиш»⁴ белгиланган. Бу эса, мазкур соҳага молиявий ресурсларнинг янада кўпроқ жалб этилишини тақозо этиб, миллий ишлаб чиқариш соҳаларини барқарор ривожлантириш, самарадорлиги ва рақобатбардошлигини ошириб бориш эса, кўпинча қарз маблағлари, айниқса кредит ресурсларидан самарали фойдаланишга боғлиқ бўлади. Шундай экан, кредит операцияларини бухгалтерия ҳисобида акс эттириш ва аудиторлик текширувидан ўтказиш услубларини такомиллаштириш, шубҳасиз, мазкур мавзунинг долзарблигини белгилайди.

Диссертация тадқиқоти Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон «2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида»ги, 2019 йил 23 октябрдаги ПФ-5853-сон «Ўзбекистон Республикаси қишлоқ хўжалигини ривожлантиришнинг 2020-2030 йилларга мўлжалланган стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида»ги фармонлари, 2018 йил 19 сентябрдаги ПҚ-3946-сон «Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сон «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2020 йил 9 январдаги ПҚ-4563-сон «Ўзбекистон Республикасининг 2020-2022 йилларга мўлжалланган Инвестиция дастурини амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарорлари ҳамда соҳага оид бошқа норматив ҳужжатларда кўрсатилган вазифаларни бажаришда маълум даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологияларни ривожлантиришнинг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Таъкидланган муаммонинг ўрганилганлик даражасини баҳолашда, фақат кредит операциялари ҳисоби ва аудити мавзусига тааллуқли бўлиб қолмасдан, кредит ва қарз операциялари тушунчаларининг назарий жиҳатлари, унинг норматив, илмий-услубий ва ташкилий жиҳатларини ҳам кўриб чиқишни талаб этади. Кредит операциялари ҳисоби ва аудити масалалари хорижлик олимлардан F.L. Fry, C.R. Stoner, R.E. Hattwick, C.S. Warren, J.M. Jeeve, J.E. Duchac, W.F. Messier, Jr., S.M. Glover, D.F. Prawitt, R.J. Elder, M.S. Beasley, C.E. Hogan, A.A. Arens, A. Elifsen, K.R. Subramanyam, M.G. Hadjimichalakis, K.G. Hadjimichalakis, C.M. Бычкова, П.И. Камышанов, А.Д. Шеремет, Я.В. Соколов, А.В. Глущенко, А.П. Слепова, В.А. Щегорцова, В.В. Иванова, Б.И. Соколов,

³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг «2022 — 2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида»ги ПФ-60-сон фармони, 2022 йил 28 январь, lex.uz/uz/docs/5841063.

⁴ Шу ерда.

Ғ. Ерен, А.С. Замуруев, Л.И. Хоружий⁵ ва бошқаларнинг асарларида тадқиқ қилинган. Кредит ва қарзларни жалб қилиш, уларнинг ҳисобини ташкил этиш, юритиш ҳамда аудиторлик текширувидан ўтказиш масалалари И.Т. Абдукаримов, Ш.З. Абдуллаева, Б.А. Хасанов, З.Т. Маматов, И.Н. Қўзиёв, Р.Д. Дусмуратов, А.К. Ибрагимов, А.Ж. Туйчиев, И.К. Иминов, Ш.У. Хайдаров, М.Қ. Пардаев, А.А. Каримов, О.М. Кулжанов, Х.А. Ортиқов, О.Ю. Рашидов, С. Элмирзаев, А.Н. Наврўзова, А.А. Омонов, Г.О. Турдиева, Т.М. Қоралиев, Б.Н. Муйдинов⁶ ва бошқаларнинг асарларида умумий асосларда кўриб чиқилган.

Аммо ушбу манбаларда кредит операцияларининг бухгалтерия ҳисоби, аудиторлик текширувини ташкил этиш, режалаштириш ва ўтказишнинг ташкилий-услубий жиҳатлари, шунингдек, аудитда молиявий таҳлил усулларини қўллаш масалалари етарлича ўрганилмаган.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Мазкур диссертация тадқиқоти Қорақалпоқ давлат университетининг илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ «Бизнес субъектларида ҳисоб,

⁵ Fred L. Fry, Charles R. Stoner, Richard E. Hattwick. Business: an integrative framework. IrwinMcGraw-Hill. –P 368; Carl S. Warren, James M. Jeeve, Jonathan E. Duchac. Accounting, 27 e. USA: Cengage Learning. 2018 –P 539; William F. Messier, Jr., Steven M. Glover, Douglas F. Prawitt, Auditing & Assurance Services: a systematic approach, McGraw-Hill Education, 2 Penn Plaza, New York, NY 10121, the United States of America, 2017, –P 714; Randal J. Elder, Mark S. Beasley, Chris E. Hogan, Alvin A. Arens. Auditing and assurance services (17th edition). United Kingdom: Pearson Education Limited. 2020. –P 154; Aasmund Elifsen, William F. Messier JR., Steven M. Glover and Douglas F. Prawitt. Auditing and Assurance Services 3th international edition. United Kingdom: 2014. McGraw-Hill Education. –P 135; Subramanyam K.R. Financial statement analysis, 11th edition Published by McGraw-Hill Education, 2 Penn Plaza, New York, NY 10121. –P 701; Бычкова С.М., Е.Ю. Итыгилова. Международные стандарты аудита: учебное пособие, –М.: ПРОСПЕКТ, 2008. –С 482; Глушенко А.В., Слепова А.П. Заем, кредит и ссуда-категориальный анализ. –Москва: Финансы и кредит, 2003 г.-С 18; Щегорцова В.А. Деньги, кредит и банки. –М.: Юнити-Дана. 2005 –С176; Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги, кредит и банки. 2-изд. –М.: ТК Велби изд Проспект. 2008 –С 517; Eren, Fikret: Borçlar Hukuku Genel Hükümler, 14.V.Ankara 2012, –S. 970; Reisoğlu, Sefa: Türk Borçlar Hukuku Genel Hükümler, 23.V.İstanbul 2012, –S.302; Замуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определения форм. Деньги и кредит. 1999. –С 32; Хоружий Л.И., Расторгуева Р.Н., Алборов Р.А., Постникова Л. В. Бухгалтерский учёт. Под ред. Хоружий Л.И., Расторгуева Р.Н. М.: КолосС 2004. –С 168; Michael G. Hadjimichalakis, Какма G. Hadjimichalakis. Contemporary money, banking and financial markets (theory and practice). University of Washington. Richard D. IRWIN, INC 1995 y. USA –P 413.

⁶ Абдукаримов И.Т. Молиявий ҳисоботни ўқиш ва таҳлил қилиш йўллари. –Т.: Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси, 1999. –Б 320; Дусмуратов Р.Д., Турдиева Г.О. Кредит қобилияти таҳлили: назария ва ташкилий-услубий жиҳатлар. Монограф. –Т.: «Иқтисод-молия» нашриёти, 2021. –Б 180; Кузиёв И.Н. Аудиторлик ҳисоботларини тузиш ва уларни умумлаштириш: назария ва методология масалалари. Монограф. –Т.: Iqtisod-moliya. 2015. –Б 200; А.Ж. Туйчиев Мажбуриятлар ҳисоби ва таҳлилининг назарий-методологик муаммолари. Монография. –Т.: Iqtisod-moliya. 2021. –Б 180.; Хайдаров Ш., Ортиқов Х. Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (21-сон БҲМС). –Т.: Ғафур ғулом номидаги матбаа ижодий уйи, 2007. –Б 256; Пардаев М.Қ. Иқтисодий таҳлил назарияси. –Т.: Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи. 2021. –Б 588.; Каримов А.А., Исломов Ф.Р., Авлоқулов А. Бухгалтерия ҳисоби. –Т.: «Шарк» НМАК, 2004. –Б 592; Kuljanov O.M., Ortiqov X.A. Moliyaviy hisob. –Т.: Iqtisod va moliya, 2019. –Б 300; Рашидов О.Ю. ва бошқалар. Пул, кредит в банклар, Чўлпон номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи. 2011 –Б 52.; Ўлмасов А., Ваҳобов А. Иқтисодиёт назарияси. Иқтисод молия, 2014. –Б 52.; Элмирзаев С. Когоратив молия. Иқтисод молия. 2019 –Б 110.; Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. Т.: Иқтисод-молия, 2007. –Б 182; Наврўзова А.Н. Банкларда бухгалтерия ҳисоби ва операцион техника. Ўқув қўлланма. – Т.: Iqtisod-moliya, 2010. –Б 191; Омонов А.А., Қоралиев Т.М. Пул кредит ва банклар. –Т.: Иқтисод ва молия, 2012. –Б 166; Муйдинов Б.Н., «Акциядорлик жамиятларида банк кредит бўйича операциялар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш» мавзусидаги диссертация автореферати. – Т., 2002. –Б 26.

иқтисодий таҳлил ва аудитнинг услубиятини такомиллаштириш» мавзуси доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади кредитлар (қарзлар) ҳисоби ва аудитининг ташкилий-услубий таъминотини такомиллаштириш бўйича илмий таклифлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

кредит ва қарзларнинг иқтисодий моҳиятини ҳамда иқтисодиётдаги ролини тўлароқ очиб бериш;

кредит ва қарзларнинг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш бўйича услубий ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш;

объект бўйича сўнгги ўзгаришларни ҳисобга олган ҳолда кредитлар аудитининг мақсади, вазифалари ва объектларини аниқлаштириш;

кредит ва қарзлар аудитини ташкил этиш, режалаштириш услубларини такомиллаштириш бўйича тавсиялар ишлаб чиқиш;

кредит ва қарз операциялари бўйича аудиторлик текширувини ўтказиш алгоритминини ишлаб чиқиш;

кредит ва қарзларни аудиторлик текширувидан ўтказиш методикасини такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш;

кредит ва қарзлар аудитида молиявий таҳлил усулларини қўллашнинг услубий жиҳатларини очиб бериш ва уларнинг мақсадга мувофиқлигини асослаш.

Тадқиқотнинг объекти Қорақалпоғистон Республикасида фаолият юритаётган турли ташкилий-ҳуқуқий шакллардаги қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқариш ва қайта ишлаш корхоналари ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети бўлиб кредитлар ва қарзларнинг бухгалтерия ҳисоби ва аудити билан боғлиқ норматив-ҳуқуқий, услубий ва амалий масалалар мажмуи, шунингдек, аудитда молиявий таҳлил усулларини қўллаш масалалари ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертация тадқиқоти предметининг ташкилий, иқтисодий ва норматив-ҳуқуқий хусусиятларини тадқиқ қилишда диалектика услубларини қўллашга асосланди. Монографик тадқиқот объектлари бўйича гуруҳлаш, таққослаш, илмий тафаккур, иқтисодий-статистик ва молиявий таҳлил усуллари қўлланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

кредит операцияларида квалификацияланадиган активлар ҳисобини ҳисоб сиёсатининг «Бухгалтерия ҳисоби услуги» ва «Ҳисоб сиёсатининг техник таъминоти» бўлимларига киритиш асосида такомиллаштириш таклифи асосланган;

кредит операциялари аудитини ўтказишнинг ташкилий-услубий таъминотида «фаолият узлуксизлиги» (ISA 570 - Ongoing concern), «мижоз фаолиятини ўрганиш» (ISA 315 - Understanding the Entity) ҳамда «ички назорат воситаларини баён қилиш ва баҳолаш» (ISA 265 - Communicating Deficiencies in Internal Control) бўйича аудитнинг халқаро стандартларини соҳаларда татбиқ этишнинг услубий жиҳатлари ички аудит стандартлари ва

намуна ҳужжатлари таркибига ишчи-техник ҳужжатлар мажмуини киритиш асосида такомиллаштирилган;

кредит ва қарз операцияларининг аудиторлик текширувлари жараёнининг самарадорлигини ошириш бўйича ялпи усулда ҳужжатли текшириш ва ишчи муҳимлик (performance materiality) чегарасига таққосламали танлаб текшириш усулига асосланган икки йўналишда аудит ўтказиш таклифи асосланган;

кредит ва қарзлар аудитида молиявий таҳлил усулларини қўллашда мижоз позициясидан тренд таҳлилини ўтказиш ва ликвидлик кўрсаткичининг омилли таҳлили натижаларини баланс кўрсаткичларига мутаносиб бўлиш орқали коэффицентларнинг сифат ўзгаришини аудитор мулоҳазасидан ўтказишнинг мақсадга мувофиқлиги амалий жиҳатдан асосланган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

кредит ва қарзлар бўйича бухгалтерия ҳисобининг намунавий синтетик ва аналитик ёзувлари, қарзлар бўйича харажатларни қарз субъектлари ўртасида Солиқ кодекси асосида ҳисоблаш ишчи қайдномаси, капитализация қилиш схемаси, квалификацияланадиган активларни ҳисобга олишда қўллаш учун «етти кадамли алгоритм» ва уларнинг бухгалтерия ҳисобини ҳисоб сиёсати асосида такомиллаштиришда 0811-0817 аналитик счётларни очиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган;

кредит ва қарз операцияларини аудиторлик текширувдан ўтказишда мижоз фаолиятини дастлабки ўрганиш ва аудитнинг умумий режасидан дастурини тайёрлашгача бўлган жараёнда дастлабки режалаштириш, корхонанинг фаолият узлуксизлиги, ички назорат воситаларини баён қилиш ва баҳолаш бўйича услубий ва амалий ёрдам берадиган саволномалар (тестлар) ишлаб чиқилган ва аудитда аниқланиши эҳтимол бўлган хато ва камчиликлар 4 та йўналишда туркумланган;

мижоз фаолиятини кредит операциялари юзасидан аудит ўтказиш процедуралари мажмуини мақбуллаштириш ва текшириш самарадорлигини оширишда вақт ва меҳнат харажатларини камайтиришга тизимли ёндашув учун замин яратадиган икки йўналишли, ялпи ва танлаб текширишга асосланган аудиторлик амаллар алгоритми ишлаб чиқилган;

кредит ва қарзлар аудитининг моҳиятидан келиб чиқиб, манфаатдор томонларнинг талабларига жавоб берадиган ва мазкур участкани ўрганиш, фойдали хулосалар шакллантиришда ҳамда етарли далилларни тўплашда молиявий ва номолиявий маълумотлар асосида таҳлилий амалларни аудит жараёнида қўллашда молиявий таҳлил усулларидан, жами 7 та усуллар мажмуидан фойдаланишнинг услубий жиҳатлари очиб берилган, улардан фойдаланишнинг афзалликлари асосланган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги уларни таниқли маҳаллий ва чет эллик иқтисодчи олимларнинг кредит (қарз) операциялари ҳисоби, уларни аудиторлик текширувидан ўтказишга тааллуқли илмий, назарий қарашларини таҳлил қилиш ва ўрганиш, илғор хориж тажрибаларини ўрганиш ва умумлаштириш,

Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси ва Марказий Банк статистик маълумотларига, тадқиқот объекти сифатида танлаб олинган қишлоқ хўжалиги корхоналарининг ҳисоботлари, шунингдек, бошқа амалий маълумотларга асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти қишлоқ хўжалиги корхоналарида кредит операциялари ҳисоби ва аудитини ташкил этиш ҳамда такомиллаштиришда мавжуд муаммоларни ҳал этиш бўйича чора-тадбирлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилишида кенг фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсиялардан қишлоқ хўжалиги корхоналарида бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ҳамда аудиторлик текширувларини ўтказишда, шунингдек, олий ўқув юртларида «Бухгалтерия ҳисоби», «Аудит» ва «Фермер хўжаликларида бухгалтерия ҳисоби» фанларининг ўқув дастурларини такомиллаштиришда ҳамда уларни ўқитишда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида кредит операцияларининг ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш бўйича олинган илмий ва амалий тавсиялар асосида:

кредит операциялари бухгалтерия ҳисоби, қарзлар бўйича харажатларни ҳисобга олишда капиталлаштириш жараёнини ва ставкасини аниқлаш ҳамда квалификацияланадиган активлар ҳисоби асосида ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш бўйича таклифлар Қорақалпоғистон Республикаси (ҚР) Молия вазирлиги (2022 йил 13 майдаги СИ/03-09/1317-сон маълумотнома) ва Қишлоқ хўжалиги вазирлиги (2022 йил 18 майдаги 03/016-1397/1-сон маълумотнома) томонидан амалиётга жорий қилинган. Бунинг натижасида кредитларнинг (қарзлар) бухгалтерия ҳисобини ва квалификацияланадиган активлар бўйича фоизлар капитализацияси, капитализацияни ўтказиш жараёни ҳамда қарзларнинг ҳисоби бўйича молиявий ҳисобнинг халқаро стандартларини татбиқ қилиш масалалари ўз ечимни топган. Шунингдек, мазкур таклифлар «Finansliq esar» номли Ўзбекистон Республикаси Олий ва ўрта таълим вазирлиги томонидан (ISBN 978-9943-7025-1-6, 2021 йилда Muharrir nashriyoti, –Б. 452) тавсия этилган дарсликни тайёрлашда фойдаланилган;

кредит операциялари аудитини режалаштириш ва ташкил этишнинг фаолият узлуксизлиги (Ongoing concern) тамойилларини қўллаш, мижоз фаолиятини ўрганиш (Understanding the Entity) ҳамда ички назорат воситаларини баён қилиш ва баҳолаш (Communicating Deficiencies in Internal Control) бўйича аудитнинг халқаро стандартларини соҳаларда татбиқ этиш бўйича тавсиялар ҚР Молия вазирлиги (2022 йил 13 майдаги СИ/03-09/1317-сон маълумотнома), Қишлоқ хўжалиги вазирлиги (2022 йил 18 майдаги 03/016-1397/1-сон маълумотнома) ва ҚР «КК-AUDIT-SERVIS» аудиторлик компанияси (2020 йил 6 мартдаги 8-сон маълумотнома) томонидан амалиётга жорий қилинган. Мазкур тавсиялар асосида корхоналарда кредит (қарз) ларнинг аудити бўйича дастлабки режа тузиш вақти сарфи 15-20 %га

қисқариб, меҳнат унумдорлиги 1,2-1,3 марта ошишига имкон яратилган;

кредит ва қарз операцияларини аудиторлик текширувидан ўтказиш жараёнини мақбуллаштириш ва самарадорлигини ошириш мақсадида аудит ўтказиш бўйича икки йўналишли алгоритм ишлаб чиқилган. Мазкур тавсия ҚР Молия вазирлиги (2022 йил 13 майдаги СИ/03-09/1317-сон маълумотнома), Қишлоқ хўжалиги вазирлиги (2022 йил 18 майдаги 03/016-1397/1-сон маълумотнома) ва ҚР «КК-AUDIT-SERVIS» аудиторлик компанияси (2020 йил 6 мартдаги 8-сон маълумотнома) томонидан амалиётга жорий қилинган. Бунинг натижасида, кредит (қарз)ларнинг аудиторлик текшируви режасини тузиш ва ташкил этишда далилларни тўплаш ва текширув амалларини самарали тайинлашга, хусусан аудитни режалаштириш ва ташкил этиш жараёни соддалашиб, меҳнат харажатлари 1500,0-1600,0 минг сўмга ва сарфланадиган вақт 15-20 %га камайишига эришилган;

кредит ва қарзлар аудитида молиявий таҳлил усулларини қўллашда мижоз позициясидан баланс кўрсаткичларини мутаносиб тақсимлаш усули орқали ликвидлик коэффициенти талқин қилиш ва тренд таҳлилининг сифат баҳолашларини ўтказишнинг мақсадга мувофиқлиги амалий жиҳатдан асосланганлиги бўйича таклифи ҚР Молия вазирлиги (2022 йил 13 майдаги СИ/03-09/1317-сон маълумотнома), Қишлоқ хўжалиги вазирлиги (2022 йил 18 майдаги 03/016-1397/1-сон маълумотнома) ва ҚР «КК-AUDIT-SERVIS» аудиторлик компанияси (2020 йил 6 мартдаги 8-сон маълумотнома) томонидан амалиётга жорий қилинган. Бунинг натижасида, молиявий ва номолиявий ахборотларни таҳлилий амаллар ёрдамида текшириш орқали зарур далилларни тўплашга замин яратилган. Шунингдек, аудитда молиявий таҳлил натижаларини аудит мулоҳазасидан ўтказиш орқали уларнинг сифат жиҳатларини ўрганишнинг афзалликлари амалий жиҳатдан асосланган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 18 та, жумладан 3 та халқаро, 15 та республика илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Тадқиқот мазмуни ва асосий ғояларига бағишланган жами 25 та илмий иш, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссияси томонидан тавсия этилган илмий нашрларда 6 та мақола, шундан 5 таси республика ва 1 таси хорижий журналларда нашр этилган.

Диссертация тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши таркибан кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловаларни ўз ичига олган. Диссертация ишининг ҳажми 140 бетдан иборат.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий

аҳамияти асосланган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий этиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг «**Қишлоқ хўжалиги корхоналари фаолиятини молиявий таъминлашда кредитлашнинг аҳамияти ва норматив-ҳуқуқий асослари**» деб номланган биринчи бобида кредит ва қарз операцияларининг моҳияти, аҳамияти, молия-хўжалик муносабатларидаги ўрни ва шакллари, кредит ва қарз операциялари, уларнинг норматив-ҳуқуқий асослари ва кредитлаш жараёнининг таъминланганлиги ва расмийлаштирилишининг услубий-меъёрий жиҳатлари тадқиқ қилинган ҳамда мазкур масалалар юзасидан илмий хулосалар шакллантирилган.

1-жадвал

Банк кредити муносабатларида банк-мижоз (корхона) ўртасидаги алоқа ва тушунчалар қиёсланиши⁷

Томонлар	БАНК КРЕДИТ	
	Банк	Мижоз (корхона)
Тушунчалар		
Ҳуқуқий асоси	ЎРҚ-580-сон «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»	ЎРҚ-404-сон «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида»
Бухгалтерия ҳисоби	Банк бухгалтерия ҳисоби, Марказий банк йўриқномалари	Бухгалтерия ҳисоби, БҲМС, БҲХС, Молия вазирлиги ва Марказий банк йўриқномалари
Таҳлил	Балл асосида (корхонага кредит беришда)	Коэффициент ва таққослаш меъёрлари асосида (тўлов ва кредит лаёқатлилигини, баланс ликвидлилигини аниқлашда)
Аудит	Ички ва ташқи аудит	Ички ва ташқи аудит
Сийёсат	Кредит сийёсати	Ҳисоб сийёсати
Фаолият	Асосий фаолият	Молиявий фаолият
Фоииз	Даромад	Харажат
		Капиталлаштириш
Асосий қарз	Ресурс қайтиши	Мажбурият сўндирилиши
Муддат	Қисқа	Жорий активлар
	Узоқ	Узоқ муддатли активлар
Хатар	Кредит қайтмаслиги, даромад камайиши, харажат ошиши	Тўлов қобилиятининг тушиши, таъминот, гаров объекти, гаровни йўқотиш хатари, ички назорат муҳитининг пастлиги, ишонч йўқотилиши
Манфаат	Инвестиция фаолияти асосида даромад манбаси ошиб боради, иқтисодиётдаги бўш маблағларни жонлантиради, давлатнинг иқтисодий-ижтимоий ўсишига асос яратилади	Зарур молиявий манба шакллантирилади, ишлаб чиқариш (иш бажариш, хизмат кўрсатиш) ҳажми ошади, пировард натижада иқтисодий ўсишга (ЯИМ, бандлик ва ҳ.) ҳисса қўшилади

Корхоналар хўжалик фаолиятларини талаб даражасида ва рақобат муҳитида соғлом фаолият олиб бориши учун ишлаб чиқаришни диверсификациялаш ва модернизациялаш жараёнларини амалга оширишда ички молиявий имкониятлар чегараланганлиги боис, ташқи молиявий манбаларга талаби ошмоқда. Айниқса, банклар ва бошқа қарз берувчи томонлар мазкур талабни қондириш мақсадида ҳар хил кредит ва қарз маблағларини ажратмоқда. Мазкур муносабатларда банк ва мижоз ўртасидаги алоқалар ва уларнинг ўзаро манфаатлари ҳар хил (айни) ҳуқуқий асосларга ва улардан келиб чиқадиган турли хил, масалан, бухгалтерия ҳисоби, таҳлил, аудит, иқтисодий хатарлар ва ҳ.к. бўлишидан қатъи назар пировардида жамият манфаатларига хизмат қилиши маълум бўлди (1-жадвал).

⁷ Муаллиф томонидан меъёрий ҳужжатлар асосида ишлаб чиқилди.

«Ҳеч бир бизнес ресурсларсиз фаолият юрита олмайди. Бизнес асосий тўртта унсурга суянади: инсон, моддий, молиявий ва ахборот ресурслари»⁸. Ҳақиқатда ҳам, корхоналар ресурсларга доимо эҳтиёж сезиб келган ва улар ичида молиявий ресурслар алоҳида аҳамият касб этади.

Кредит операциялари бўйича турли хил адабиётларда ва мақолалардаги ёндашувларда бир хилликни, айти пайтда баъзи тафовутларни ҳам пайқаш мумкин. Миллий ва халқаро норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ўрганиш ҳамда тадқиқ қилиш асосида кредит операциялари 3 та хусусияти бўйича туркумланди. Бунда кредит унсурлиси: банк кредити, тижорат кредити; қарз унсурлиси жумласига: қарз, ссуда ва оператив ижара; молиявий унсурлисига молиявий воситалар ва молиявий ижара (лизинг) тушунчалари алоҳида ажратиб таснифланди. Мазкур таснифлашда уларнинг норматив-ҳуқуқий асослари, ресурс шакли, бухгалтерия ҳисоби, қарз бўйича харажатларни тан олиш, турлари ва солиқ оқибатлари бўйича ўхшашликлари ҳамда тафовутлари алоҳида тавсифланди.

Диссертациянинг «**Кредит ва қарз операциялари ҳисобини юритиш, аудитини режалаштириш ва ташкил этишнинг услубий жиҳатлари**» деб номланган иккинчи бобида кредит ва қарзлар ҳисоби, унинг услубларини такомиллаштириш, кредит ва қарзлар аудитининг меъёрий таъминоти, уни режалаштириш услублари ва такомиллаштириш ҳамда аудиторлик далилларни олиш манбалари ва усулларини шакллантириш масалалари баён этилган бўлиб, боб сўнггида илмий таклиф ва тавсиялар шакллантирилган.

Бухгалтерия ҳисобини ташкил этишнинг халқаро талабларига интеграциялашуви жараёни кечаётган бир пайтда қишлоқ хўжалиги соҳаси ҳам халқаро молиявий ва иқтисодий жараёнларнинг бир қисми сифатида хўжалик фаолиятида бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (БҲМС) қўлланилар экан, бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти (БҲХС) талабларини татбиқ этиб бориши ҳам муҳим масала ҳисобланади. Хусусан, 41-сонли «Қишлоқ хўжалиги» БҲХС ва 23-сонли «Қарзлар бўйича харажатлар» (borrowing cost) БҲХС ва 24-сонли «Қарзлар бўйича харажатлар ҳисоби» БҲМСда келтирилган ҳисоб объектларига қўйилган талабларни қишлоқ хўжалиги корхоналари бухгалтерия ҳисоби тизимида жорий қилиш зарурати вужудга келмоқда.

Тадқиқотлар шуни кўрсатдики, қарз амалиётида кўпинча қарз субъектларининг эътиборидан четда қоладиган Марказий банк асосий фоиз ставкаси (МС) нисбатида мулкӣ даромадлар ҳисобига солиқ тўлаш мажбурияти вужудга келади. Лекин мазкур мажбурият қурилаётган, кейинчалик сотиш учун ва (ёки) ўзлари фойдаланишлари учун мўлжалланаётган активнинг қийматига капиталлашмай қолиб кетади. Ҳолбуки, 23-БҲХС ва 24-БҲМСларда қарз бўйича харажатлари вужудга келса, ушбу қарз қурилиш ишлари, тайёрлаш ишлари пайтида амалга ошса, ушбу активнинг қийматига ўтиши белгиланган.

⁸ Fred L. Fry, Charles R. Stoner, Richard E. Hattwick. Business: an integrative framework. IrwinMcGraw-Hill. P. 368.

**«Қўнғиротбой меҳри» МЧЖнинг қарз бўйича харажатларини аниқлаш жадвали
(тавсия)⁹, (млн. сўмда)**

T/р	Қарз тури	Қарз маблағи, (К)	Шартномавий қарз % ставкаси (ШФ)	МС (%)	Фарқ ¹⁰ (Ф,%)	Қарз % тўлаш-гача бўлган кун (К)	Қарз берувчига тўланадиган сумма, фоизли харажат (Қ×ШФ/365×К)	Қарз олувчи томонидан солиқ базасига қўшиладиган сумма, харажат
	1	2	3	4	5 (3-4)	6	7	8
1.	Қайтариладиган, фоизли	2500	16	14	-	245	268,49	х
		2500	12	14	2	245	201,37	Қ×Ф/365×К 33,56
2.	Қайтариладиган, фоизсиз	2500	х	14	-	245	х	Қ×МС/365×К
								234,93
3.	Қайтарилмайдиган	2500	х	14	-	х	х	Қ×Фойда солиғи ставкаси ¹¹
								375

Ушбу масалаларнинг амалиётини ва мавжуд муаммоларини ўрганиш асосида қарз амалиёти бир шаклга келтирилиб, қарз субъектларига қарз операцияларини меъёрий хужжатларга мос равишда тўғри хужжатлаштириш учун тавсия сифатида қайднома (2-жадвал) ишлаб чиқилди. Унда 1- фоизли МСдан юқори ёки паст ставкаларда қарз олиш амалиётининг ҳисоб-китоби, 2- фоизсиз қарзда МС асосида қарз бўйича харажатларнинг ҳисоб-китоби бажарилган ҳамда охириги 3- қайтарилмайдиган шаклида эса, қарз маблағига нисбатан қарзни олувчи томоннинг Солиқ кодекси (СК) асосида солиқ бўйича мажбуриятининг ҳисоб-китоби бажарилди. Хусусан, «Қўнғиротбой меҳри» МЧЖнинг 2021 йилдаги олган 2,5 млрд. сўм қарзига нисбатан СК асосида мажбуриятлари ва қарз бўйича харажатларини ҳисоблаш амалиёти акс эттирилган. Олинган қарзнинг шартнома муддати асосида 245 (9 ой) кунда ва 12 %, яъни МСдан 2 %га кам миқдорда тўлов амалга оширилган (5 устун). Қайтариладиган қарзи бўйича қарз берувчига тўлаб берадиган фоизли харажати 201,37 млн. сўм ва олинган қарзи бўйича 33,56 млн. сўм бюджет олдида мажбурияти вужудга келган. Мазкур масалалар квалификацияланадиган актив қурилиши учун сарфланишида капитализация қилиш меъёрий хужжатларда таъкидланган, лекин ушбу операциялар бўйича бухгалтерия ёзувлари 21-сонли БХМСда назарда тутилмаган. Шунингдек, тадқиқот ишимизда ушбу муаммоларга амалий ечим сифатида мазкур қайднома шаклининг ажралмас қисми сифатида жами 4 та формула тавсия қилинди.

Қишлоқ хўжалиги корхоналари кичик бизнес субъекти ёки йирик хўжа-

⁹ Муаллиф томонидан меъёрий хужжатларни ўрганиш асосида ишлаб чиқилди.

¹⁰ ШФ ≥ МС бўлса фоиз ёзилмайди (-), агар ШФ < МС бўлса фарқи (Ф) ёзилади.

¹¹ Юридик шахслардан олинадиган фойда солиғи ставкаси 2021 йилда 15 % бўлган.

лик субъекти бўлиши мумкин¹². 20-сонли БҲМСда: «1.5-бандида ҳисобга олиш алоҳида объектларининг (асосий воситалар, номоддий активлар, молиявий қўйилмалар ва шу кабиларнинг) бухгалтерия ҳисоби бошқа миллий стандартларда белгиланган талабларига мувофиқ юритилади»,¹³ деб таъкидланган. Шунга асосланиб, 24-сонли БҲМС-«Қарзлар бўйича харажатлар» қишлоқ хўжалиги корхоналарига ҳам тааллуқли стандарт ҳисобланади. Қарзлар бўйича харажатлар корхона томонидан қарз мажбуриятини олишидан вужудга келадиган фоизли ва бошқа харажатлари ҳисобланади.

3-жадвал

«Қўнғиротбой меҳри» МЧЖда «Квалификацияланадиган актив» турлари бўйича бухгалтерия ўтказмалари (тавсия)¹⁴

Т /р	Хўжалик операциялари мазмуни	Сумма, млн. сўмда	Дебет	Кредит	Асос бўлувчи ҳужжатлар
1.	Қарз (кредит) маблағи олинди	6750,0	5110	6810, 6820, 7810, 7820	Қарз шартномаси, тўлов ҳужжатлари
2.	Қарз берган томонга тўланадиган қарз бўйича харажат капитализация қилинди (шартномавий 12 %) / тўлаб берилди	201,37/ 201,37	0816/ 6920	6920/ 5110	2-жадвал/ тўлов ҳужжати
3.	Олинган қарз бўйича солиқ мажбурияти (МС (14 %) ва шартнома (12 %) фарқи 2 %) ҳисобланди / тўлаб берилди	33,56/ 33,56	0816/ 6410	6410/ 5110	2-жадвал/ тўлов ҳужжати
4.	Олинган кредитлар бўйича фоиз ҳисобланди / фоизлар тўланди	524,17	0816/ 6920	6920/ 5110	Тўлов ҳужжатлари
5.	Квалификацияланадиган актив турларига харажатлар сафарбар этилди	5854,0	0816	Моддий, меҳнат ва бошқа харажат счётлари	Юқхати, наряд, қайднома
6.	Квалификацияланадиган актив (турлари бўйича) асосий восита таркибига қабул қилинди	6613,1	0120	0816	Далолатнома

Мазкур жараённинг амалиётини ўрганар эканмиз, ҳисоб-китоб ишларида расмийлаштириш ва ҳисоб-китоблар жараёнини ҳужжатлаштириш масалалари тўла тўқис ишлаб чиқилмаганлиги, айрим ҳолларда баъзи қарзлар бўйича харажатларни 24-сонли БҲМС талаблари асосида капиталлаштириш амалга ошмаётганлиги маълум бўлди. Бухгалтерия ҳисобининг 21-сонли БҲМС счётлар режаси ва корреспонденциясида 0810-«Тугалланмаган қурилиш» счёти мавжуд. Унинг изоҳида: «Капитал қурилиш сметалари, смета-лойиҳа ҳисоб-китобларида ва титул рўйхатларида келтирилган бино ва иншоотларни барпо этиш, ускуналар, асбоблар, инвентарлар ва бошқа жиҳозларни сотиб олиш бўйича харажатлар ҳисобга олинади»¹⁵ дейилган. Демак, корхона квалификацияланадиган активлар талабларига мос келувчи

¹² Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2003 йил 11 октябрдаги «Кичик тадбиркорлик (бизнес) субъектларига тегишли бўлган корхоналар ва ташкилотлар классификациясини тасдиқлаш тўғрисида»ги 439-сон қарори иловаси.

¹³ 20-сонли БҲМС. Кичик тадбиркорлик субъектлари томонидан содаллаштирилган тартибда ҳисоб юритиш ва ҳисоботлар тузиш тўғрисида. –Т.: Норма, 2017.

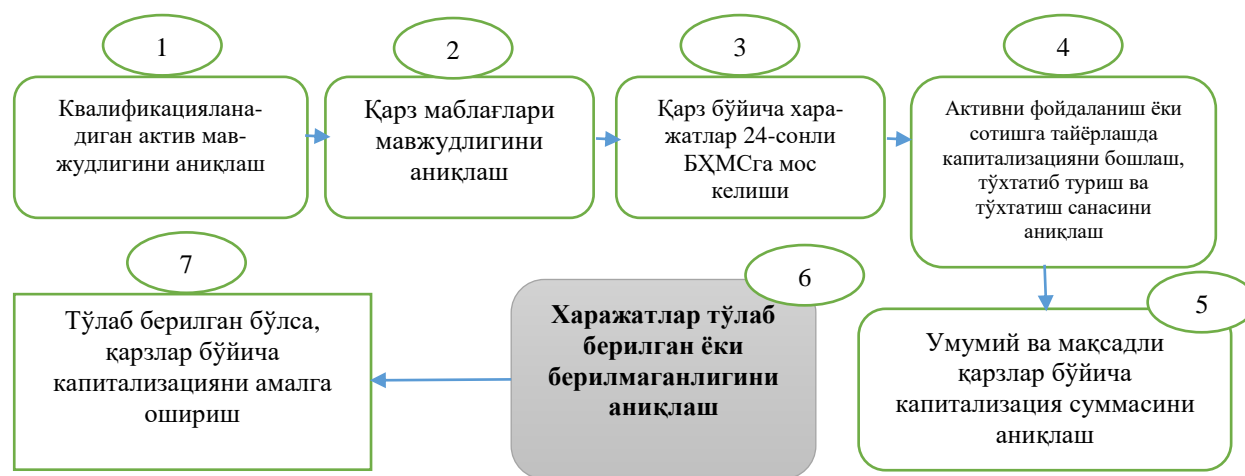
¹⁴ Тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган.

¹⁵ 21-сонли БҲМС «Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолияти бухгалтерия ҳисоби счётлар режаси ва уни қўллаш бўйича йўриқнома». –Т.: Норма, 2017.

қурилиш ишларини бажариш пайтида 24-сонли БҲМСда қарз бўйича харажатлар вужудга келса, лекин капиталлашмаса, унда стандарт шартлари бажарилмаган ҳисобланади. 0810-счётда квалификацияланадиган активларни ҳисобга олиш учун ҳисоб сиёсати талаблари асосида унинг таркибига 0811-0817 счётларини киритиш ҳисоб ишларининг ҳаққонийлиги ва БҲМС талабларига мос келишини таъминлайди. Натижада квалификацияланадиган активларни 21-сонли БҲМСдаги счётларнинг қайси бирида ҳисобга олиш масаласи ўз ечимини топди ва 1-сонли «Ҳисоб сиёсати ва молиявий ҳисобот»¹⁶ БҲМС талаблари ҳам бажарилди (3-жадвал).

Мазкур бухгалтерия ёзувларининг намунавий шаклида «Қўнғиротбой меҳри» МЧЖ мисолида 0816-счётда жами 6613,1 млн. сўмли квалификацияланадиган актив асосий воситалар таркибига кирим қилиниш бўйича бухгалтерия ўтказмалари намунаси кўрсатиб берилди.

Қарз ҳисобидан бажарилган ишларда қарз бўйича харажатлар вужудга келади. Бунда, албатта, квалификацияланадиган активнинг қиймати тўғри ҳисобга олинишига эътибор бериш зарур. Мазкур масалага амалий-услубий ечим сифатида «етти қадамли алгоритм» ишлаб чиқилди. Унда квалификацияланадиган актив ишлаб чиқиладиганда, унинг эътибор берилиши зарур бўлган томонлари ва амалиётда учраётган хатолар ўрганилди. Бу алгоритмнинг муҳим томони шундаки, квалификацияланадиган активга капитализация қилишни тўғри ташкил этиш ва ҳисоб-китобини бажаришда хатоларнинг олди олинади ва услубий бирхилликни таъминлашга олиб келади (1-расм).



1-расм. Капиталлаштириш қарорини қабул қилиш учун «етти қадамли алгоритм»¹⁷

Қишлоқ хўжалиги корхоналарида квалификацияланадиган актив мавжуд бўлганда, юқорида таъкидланган еттита иш кетма-кетлиги бажарилгандан сўнг, капитализация қилиш даври, уни тўхтатиб туриш ва тўхтатиш вақтларини белгилаш зарурати вужудга келади. Капитализацияни бошлашда учта шарт тўлақонли бажарилиши керак. 24-сонли БҲМС 24-бандига мувофиқ: «актив учун харажатлар, қарз бўйича харажатлар ва активдан фойдаланиш

¹⁶ Ўзбекистон Республикаси 1-сонли БҲМС, Молия вазирлиги 26.07.1998 й. 17-17/86-сон, lex.uz/acts/828581.

¹⁷ Тадқиқотчи томонидан халқаро норматив ва услубий ҳужжатларни ўрганиш асосида ишлаб чиқилган.

ёки сотишга тайёрлаш учун тадбирлар амалга ошириш бошланган бўлиши шарт»¹⁸, дейилган. Капитализация жараёнини ўрганишлар натижасида, уни шартли равишда 2 хилга бўлиб қаралса, мақсадга мувофиқ бўлади. Фоизлар капитализациясининг биринчи турида қарз олган давр, квалификацияланадиган актив тайёрланиб бошланганидан сўнг амалга оширилади. Бунда амалга оширилаётган ишлар қарз муддатидан кўпроқни ташкил этади. Мазкур ҳолатда фоизли ва бошқа харажатлар фақат қарз бўйича муддатга тегишли давригагина тааллуқли бўлади, бошқа харажатлар капитализацияси давом этади. Иккинчи турида эса қурилиш ёки ишлаб чиқариш ишлари аввалроқ амалга оширила бошланиб, қарз бўйича харажатлар кўпроқ вақт давом этади. Ишлар эса нисбатан камроқ вақтда амалга оширилади. Бу ҳолатда капитализация иши фақат қурилиш даврига тааллуқли ҳисобланиб, қолган даврлардаги харажатлар давр харажатлари сифатида тан олиними керак.

Айрим пайтларда корхоналарда бир пайтнинг ўзида бир неча қарз (кредит) маблағлари асосида ишлар ташкил этилиб, шу даврда қурилиш ва ишлаб чиқариш (квалификацияланадиган актив) юзасидан қарзлар бўйича харажатлар амалга оширилиши зарур бўлиб қолади. Бундай пайтларда ҳақиқатда бажарилган ишлар миқдорига нисбатан капитализация ставкаси аниқланиб, капитализация қилинади. Лекин айрим пайтларда олинган қарз маблағлари ортиқчалик қилиши, бўш туриб қолишининг олдини олиш мақсадида инвестиция қилиш ҳолатлари ҳам учрайди. Мазкур ҳолатда қарз бўйича харажатлардан инвестицион даромадлар чегирилиб, қолган сумма қарз бўйича харажат сифатида эътироф этилади.

Капитализация ставкасини аниқлашда корхонанинг қарз (кредит) маблағларининг мақсадлилиги ва умумийлиги нуқтаи назаридан фарқли ёндашувлар мавжуд бўлиши мумкин. «Кўнғиротбой меҳри» МЧЖ 2021 йилда ферма иморати мажмуасини қуришни режалаштирган. 4-жадвалда жалб қилинган кредит ва қарзлар тўғрисида маълумотлар акс эттирилган.

Келтирилган шартларни ҳисобга олган ҳолда, капитализация ставкаси аниқланди ва 2022 йилга иморатнинг баланс қиймати ҳисоб-китоби бажарилди. Ушбу ҳисоб-китобларда 2021 йил 1 мартдаги банк кредити айнан мазкур қурилиш учун олинганлигини эътиборга олган ҳолда, ҳисоб-китобларни 5-жадвал бўйича амалга ошириш мақсадга мувофиқ бўлади.

Агар корхонада бир пайтда бир неча кредит ва қарзлар бўлиб, улар турли фоизларда олинган ва капитал қурилишга (ишлаб чиқариш) сафарбар қилинаётган бўлса, уларнинг ўртача капитализация ставкаси (фоизи) аниқланади. Бизнинг мисолимизда бу ставка 11,91 %ни ташкил этади. Шундан умумий капитализация суммаси $73,98+88,42=162,4$ млн. сўм эканлиги маълум бўлди. Демак, қурилаётган объектнинг 2022 йил 1 январь ҳолатига баланс қийматига 162,4 млн. сўм қўшилади. Капиталлаштиришга харажатлар тан олиними учун улар, албатта, тўланган ёки сафарбар қилинган бўлиши керак (1-расм, 6 кадам).

¹⁸ Ўзбекистон Республикаси 24-сонли БҲМС, Молия вазирлиги. 05.08.2009 й. 79-сон, lex.uz/docs/1512384.

4-жадвал

«Кўнғиротбой меҳри» МЧЖда капитализация ставкасини аниқлаш бўйича ишчи
жадвали (тавсия) (млн. сўм)¹⁹

Қарз турлари	Олиш санаси	Қарз миқдори	шартномавий % ставкаси	% суммаси (2021 йил учун)
Банк кредити	1.06.2019 й.	3000	14	420
Банк кредити мақсадли	1.03.2021 й.	1250	10	104,17 (1250×0,1/12×10)
Бошқа томондан қарз	1.03.2021 й.	2500	12	234,93 ²⁰ (201,37+33,56)
Жами фоизли харажатлар:				759,1

5-жадвал

«Кўнғиротбой меҳри» МЧЖнинг 2022 йил 1 январга капитализация суммасини аниқлаш жадвали, млн. сўм (тавсия)²¹

Сана	Ҳисобот даврида қурилиш учун сарф	Мақсадли қарз хисобига	Умумий қарз хисобига	Мақсадли қарз бўйича капиталлаштириш харажатлари суммаси	Умумий қарз бўйича капиталлаштириш харажатлари суммаси
1.03.2021	1794	516	1278	43 (516×0,1×10/12)	38,05 (1278×0,1191×3/12)
1.05.2021	1501	303	1198	20,2 (303×0,1×8/12)	11,8 (1198×0,1191×1/12)
1.10.2021	1310	431	879	10,78 (431×0,1×3/12)	26,17 (879×0,1191×3/12)
1.12.2021	1249	-	1249	-	12,4 (1249×0,1191×1/12)
Жами:	5854	1250	4604	73,98	88,42

Ҳар бир корхона ва ташкилотда ички назорат хўжалик операцияларини амалга ошириш жараёнида содир бўлиши атайлаб ёки билмасдан йўл қўйиладиган қоидабузарликларнинг олдини оладиган тарзда ташкил этилиши лозим. Кредитлар ва қарз маблағлари устидан ички назорат воситаларини ташкил этиш ҳамда мазкур маблағлар ҳаракатига доир операциялар ҳам бундан мустасно эмас.

Кредит ёки қарз олиш корхона учун ўта муҳим ва масъулиятли жараён. Кредит (қарз) олишнинг муҳимлиги шундан иборатки, корхона ундан оқилона фойдалана олса, янада ривожланиш ва маҳсулот(иш, хизмат)лар сотишни кўпайтириш имконига эга бўлади. Масъулият эса нафақат олинган кредит(қарз)ларни ўз вақтида ва тўлиқ қайтариш, балки қарз маблағлардан фойдаланганлиги учун фоизларни ҳам тўлашдан иборат янги мажбуриятларнинг вужудга келиши билан изоҳланади.

Аудитнинг халқаро стандартларига мувофиқ «Мижоз фаолияти

¹⁹ Тадқиқотчи томонидан меъёрий ҳужжатлар асосида ишлаб чиқилган.

²⁰ 2-жадвал маълумоти келтирилган.

²¹ Тадқиқотчи томонидан меъёрий ҳужжатлар асосида ишлаб чиқилган.

тўғрисида ахборотлар» (Understanding the Entity) иш хужжати аудитнинг режаси ва дастуридан олдин тузилади. Бизнинг амалиётимизда бундай дастлабки ахборотларни 6-жадвалдаги шакл бўйича умумлаштириш тавсия қилинади. Кўришиб турганидек, корхонада 2022 йил 1 январга ўз-ўзини молиялаштириш 32,45 %ни ташкил этиб, қониқарсиз аҳволда дейиш мумкин.

6-жадвал

Аудитни дастлабки режалаштиришда «Кўнғиротбой меҳри» МЧЖда асосий молиялаштириш манбаларининг 2022 йил 1 январга ҳолати (тавсия)²²

Кўрсаткичлар	Сумма, минг сўм	%, жамига нисбатан
Ўз маблағлари манбалари	6113538,9	32,45
Банк кредитлари ва бошқа қарз маблағлари	12680000,0	67,31
Кредиторлик қарзи ва мақсадли молиялаштириш маблағлари	45391,1	0,24
Жами:	18838930,0	100,0

300-сонли «Аудитни режалаштириш» номли АХСга мувофиқ, аудиторлик ташкилоти таҳлил амалларини ўтказиш ёрдамида аудит учун муҳим бўлган маълумотларни аниқлаши мумкин. Демак, кредитлар ва қарзлар аудити бўйича бажариладиган аудиторлик амалларини аудитнинг умумий режасида кўрсатиш маълум таҳлилий амалларни бажаришни талаб қилади. «Аудит далиллари ўз ичига молиявий ҳисоботнинг асосини ташкил қилувчи ёзувлар ва бошқа маълумотларни олади»²³. «Текширув, кузатув, сўровлар ва тасдиқлашлар орқали текширилаётган молиявий ҳисоботлар тўғрисида хулоса чиқариш (фикр шакллантириш) учун етарли асосга эга бўлиш учун зарур далилий маълумот олиниши керак»²⁴.

Ўтказилган тадқиқот натижалари умумлаштирилиб, аудитор иш хужжатлари таркибига киритиш учун, 570-сонли АХС асосида «Корхона фаолиятининг узлуксизлиги тамойилига риоя қилиш анкетаси» ишлаб чиқилди ва тавсия этилди (7-жадвал). Анкетада тасдиқлаш мисоллари умумлаштирилиб, унда корхона фаолиятига таъсир кўрсатувчи ички омиллар умумлаштирилади ва улар узлуксизлиги тамойилига риоя қилинаётганлигини аниқлашга имкон беради.

Саволнома матнини таҳлил қилиш шуни кўрсатадики, 23 та саволдан 13 (1, 2, 4, 10, 11, 13, 15-19, 21, 22)таси (56,52 %) бевосита кредит ва қарз масалаларига тааллуқлидир. «Кўнғиротбой меҳри» МЧЖ фаолиятининг узлуксизлиги тамойилига таъсир кўрсатувчи ички омиллар таҳлил қилинганда, 23 та саволдан 10 (1, 2, 4, 5, 14, 17-19, 22, 23)та позициясида муаммолар мавжудлиги аниқланди.

²² Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

²³ J.M. Flood, Parctitioner`s guide to GAAS. US. Wiley 2016. P. 165.

²⁴ W.F. Messier, Jr., S.M. Glover, D.F. Prawitt, Auditing & Assurance Services: A SYSTEMATIC APPROACH, McGraw-Hill Education, 2 Penn Plaza, NY 10121, US, 2017. P. 714.

«Кўнғиротбой меҳри» МЧЖ фаолиятининг узлуксизлиги тамойилига таъсир кўрсатувчи ички омилларга риоя қилинишини аниқлаш саволномаси²⁵

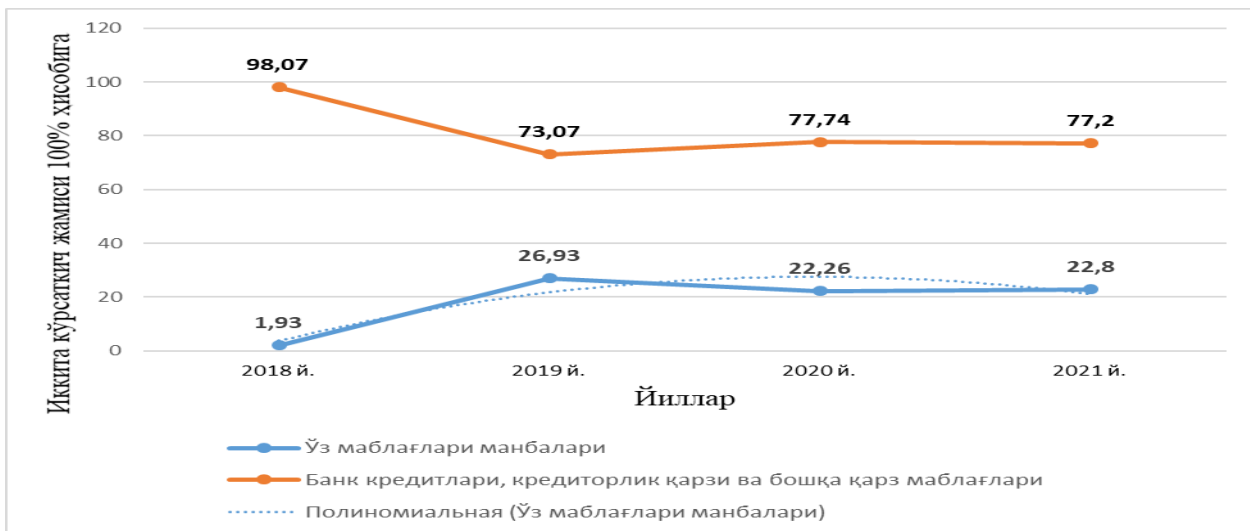
Т/р	Саволлар	Жавоб	Изоҳ
1.	Аудит ўтказилаётган корхона келгуси йилда катта миқдордаги тўловлар тўлаши кутилмоқда	ҳа	
2.	Аудит ўтказиладиган корхона томонидан қарз шартномалари шартлари бузилган	ҳа	
3.	Корхонанинг соф активлари салбий кўрсаткичга эга	йўқ	
4.	Корхонанинг жорий мажбуриятлари жорий активларидан кўпайиш тенденцияси мавжуд	ҳа	
5.	Кейинги йилда харажатлар ошиши кутилмоқда (зарарлар ошиши)	ҳа	
6.	Баланс тузилган санадан кейин корхона фаолиятида стагнация, қисқариш каби салбий ҳолатлар юз берган	йўқ	
7.	ТМЗлар захираси камайиш тенденцияси кузатилмоқда	йўқ	
8.	Асосий воситаларнинг янгиланиш коэффициенти паст	йўқ	
9.	Асосий фаолият даромади харажатларни қопламапти ва зарар билан чиқиш ҳолати даврдан даврга қайталанмоқда ва ошиб бормоқда	йўқ	
10.	Молиялаштиришда муддати ўтган мажбуриятлар ишлатилапти	йўқ	
11.	Қисқа муддатли қарзларни узоқ муддатли инвестицияларга йўналтириш кўпаймоқда	йўқ	
12.	Корхона айланма активларида ўз айланма активлари етарли эмас	йўқ	
13.	Корхонада молиявий барқарорлик коэффициенти пасайган	йўқ	
14.	Корхонанинг иш фаоллиги ва рентабеллик кўрсаткичлари ёмонлашган	ҳа	
15.	Корхонанинг ликвидлик коэффициентлари паст даражада	йўқ	
16.	Жалб қилинган капитал ва хусусий капитал нисбати коэффициентининг динамикасида ўсиш мавжуд	ҳа	
17.	Қарз маблағларининг қабул қилинган лимитларидан ошган ҳолатлар мавжуд	ҳа	
18.	Кредитор ва таъсисчилар (акциядорлар) олдидаги мажбуриятлар белгиланган муддатларда бажарилмаган	ҳа	
19.	Мол етказиб берувчилар томонидан асосий тижорат шартларида чеклашлар мавжуд	ҳа	
20.	Эскирган ёки нормативдан ортиқча захиралар мавжуд	йўқ	
21.	Катта миқдорда муддати ўтган дебиторлик қарзлари мавжуд	йўқ	
22.	Дебиторлик қарзларини тўлаш муддатлари сезиларли даражада ошган	ҳа	
23.	Таъсис ҳужжатлари талабига риоя қилинмаслик ҳолатлари мавжуд	ҳа	

Диссертация ишининг «Кредитлар ва қарзлар аудитининг услубини такомиллаштириш» деб номланган 3-бобида кредит ва қарзларнинг аудитида таҳлилий амалларнинг моҳияти ва турлари, улар асосида молиявий таҳлил усуллари кўллаш орқали аудиторлик далилларни олиш ва аудиторлик текширувида аудит ўтказиш алгоритмининг қўллаш бўйича илмий таклиф ва тавсиялар шакллантирилган.

Аудитда таҳлилий амалларни бажаришда тренд таҳлилининг қўллашнинг афзаллиги шундаки, унинг ёрдамида мавжуд ҳолатга қатор йиллар бўйича (камида 3 йил) баҳо бериш ва тадқиқ қилиш имкони пайдо бўлади ҳамда кескин ўзгаришларни ўрганишга замин яратилади.

«Бўстон Кластер» МЧЖнинг 2018-2021 йиллар давомида молиялаштириш манбаларига баҳо берадиган бўлсак (2-расм), 2019 йилдан

²⁵ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

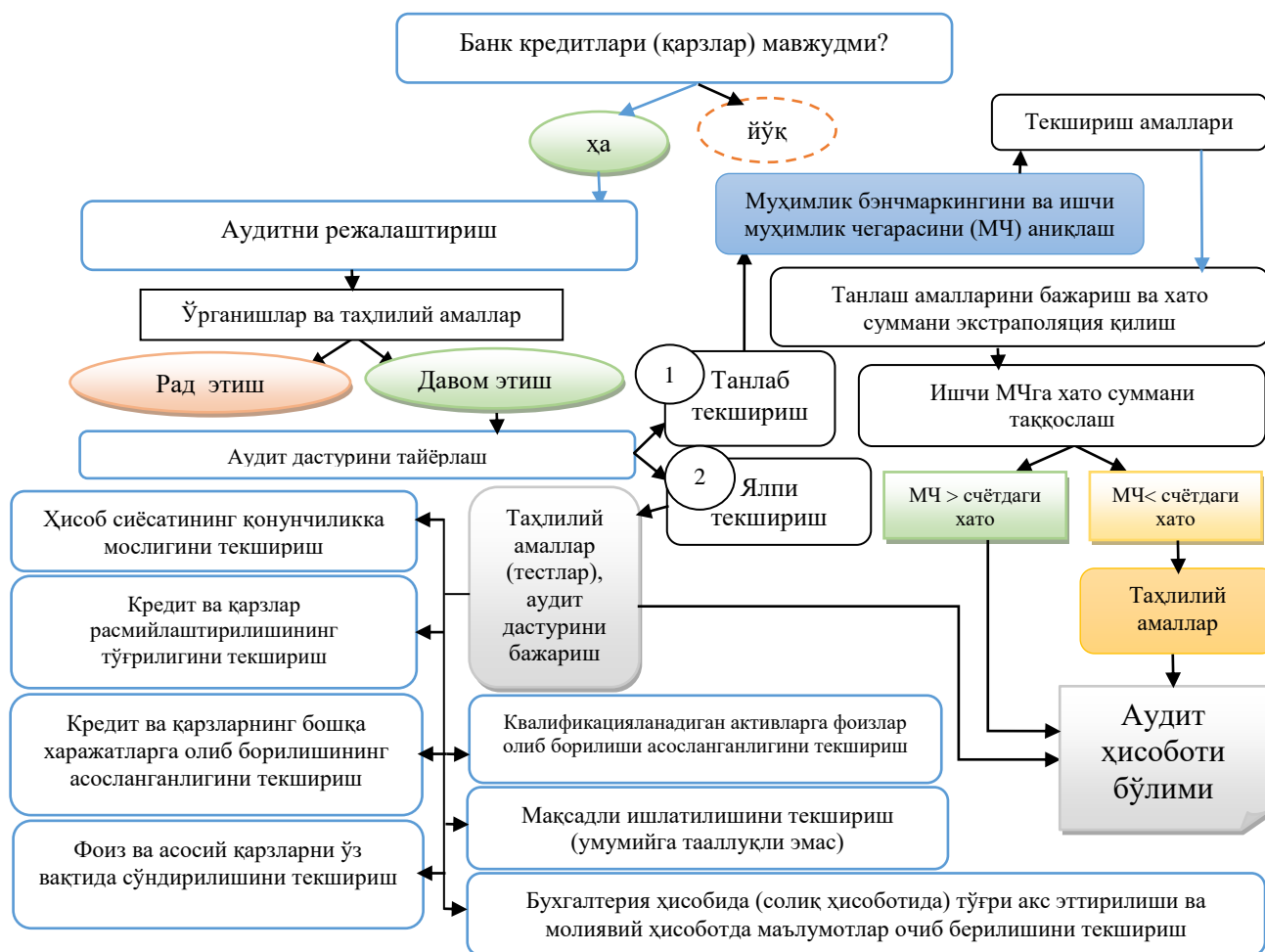


2-расм. «Бўстон Кластер» МЧЖнинг 2018-2021 йилларга молиялаштириш манбаларининг тренд таҳлили²⁶

Бошлаб корхонанинг ўз маблағлари ташқи манбаларга нисбатан кескин камайиб кетганлигини кузатиш мумкин. Бу эса корхонанинг фаолияти ташқи манбаларга кўпроқ қарам бўлиб бораётганидан дарак бермоқда. 2022 йил 1 январь ҳолатига корхона ўз фаолиятида фойдаланаётган маблағларининг 77,2 %и ташқи маблағлар ҳисобига тўғри келмоқда. Бу эса кўпроқ пул маблағларининг четга оқиши ва келажакда фаолият узлуксизлиги муаммосини келтириб чиқишидан далолат беради. Бундай вазиятда аудиторлик жамоаси корхонага турдош хизматлар асосида малакали маслаҳатлар бериши ва тегишли молиявий ҳисобот кўрсаткичларининг муҳимлик чегарасини пастроқ кўрсаткичда ўта синчковлик билан тадқиқ қилишлари зарур бўлади. Бунда аудитнинг дастлабки режаси ва дастурини мавжуд ҳолатга мослаб тузиш муҳим масала ҳисобланади.

Кредит ва қарзлар аудити жараёнини ўрганишлар ва тадқиқ этишлар асосида мазкур объектни аудит ўтказишда маълум умумий кетма-кетликка (алгоритм) амал қилиш орқали далилларни тўплаш мумкинлиги аниқланди (3-расм). Унда, текширувнинг 2 хил йўналиши очиб берилди. Мазкур ёндашувлардан қай бирини танлаш аудит мақсадига боғлиқ бўлиб, иккаласида ҳам аудитордан малака ва тажриба талаб қилинади. Алгоритмда аудитни режалаштиришдан аудитор ҳисоботигача бўлган кредит ва қарзлар бўлимида баён қилинадиган маълумотлар учун далилларни олиш кетма-кетлиги кўрсатиб берилган. Алгоритмда ҳужжатли тасдиқлашга асосланган ялпи текшириш ва ишчи муҳимлик чегарасига (Performance materiality) таққосламали танлаб текширишга асосланган икки хил ёндашувни кўриш мумкин. Уларнинг асосий фарқи шундаки, танлаб текширишда аудитор мулоҳазаси асосан муҳимлик даражасига ва ишчи муҳимлик чегарасига боғлиқ бўлади. Ҳужжатли тасдиқлаш усулида ялпи текшириш эса асосан ҳисобот кўрсаткичларининг ишончилигини ҳужжатли тасдиқлашга асосланади.

²⁶ Таҳлилий амаллар «Бўстон Кластер» МЧЖнинг 2018-2021 йиллардаги баланс маълумотлари асосида тайёрланди.



3-расм. Банк кредитлари ва қарзларни аудиторлик текширувидан ўтказишнинг икки йўналишли алгоритми²⁷

Аудиторлик тахлилий ишлар кўпинча аудитни режалаштириш жараёнида ҳам, молиявий ҳисоботни якуний тадқиқ қилишда ҳам умумлаштирувчи молиявий коэффицентларни ўз ичига олади. Улар энг сўнгги ҳодисаларни, хўжаликнинг молиявий аҳволини тушунишга ва молиявий ҳисоботга фойдаланувчилар позициясидан ёндашишга ёрдам беради.

Энди, «Бўстон Кластер» МЧЖ мисолида 2021 йил молиявий маълумотлари асосида ликвидлик кўрсаткичларининг ҳисоб-китобларини кўриб ўтамиз (8-жадвал). Корхонанинг ликвидлик коэффицентлари устида молиявий таҳлил усуллари ёрдамида тахлилий амалларни бажарамиз.

Оралик ликвидлик коэффиценти 0,7-1,0 қиймати қониқарли ҳисобланади. Лекин, агар ликвид маблағларнинг катта қисмини ўз вақтида ундириш қийин бўлган дебиторлик қарзлари ташкил этса, ушбу коэффицент етарли бўлмайди. Бундай ҳолларда каттароқ нисбат талаб қилинади. Агар айланма активлар таркибида пул маблағлари ва уларнинг эквивалентлари (қимматли қоғозлар) катта миқдорни ташкил этса, у ҳолда бу нисбат кичик бўлиши мумкин.

²⁷ Меъёрий ҳужжатларни ва халқаро тажрибаларни ўрганиш асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

Ҳисоб-китоблар шуни кўрсатадики, йил охирига келиб оралик ликвидлик коэффиценти -0,5 (0,36-0,86) га тенг бўлиб, жамиятнинг молиявий аҳволи ўтган даврга таққосланганда бир қанча ёмонлашган.

Мутлақ ликвидлик коэффиценти тадқиқ қилинаётган хўжаликда йил охирига келиб 0,0179 коэффицентга ўсган (0,0182-0,0003) ёки қисқа муддатли мажбуриятлар мутлақ активлар билан нисбати йил бошидаги 0,03 %дан йил охирида 1,82 %га ошиб, ўсиш 1,79 %ни ташкил этганини кўрамиз.

8-жадвал

«Бўстон Кластер» МЧЖнинг ликвидлик кўрсаткичлари²⁸

Кўрсаткичлар	2021 йил бошига	2021 йил охирига	Фарқи, +/-
Мутлақ ликвидлик коэффиценти	0,0003	0,0182	+0,0179
Оралик ликвидлик коэффиценти	0,86	0,36	-0,5
Жорий ликвидлик коэффиценти	3,9	1,79	-2,11

Биринчи навбатда жорий (умумий) ликвидлик коэффиценти биринчи даражали омиллар ҳисобига қандай ўзгарганлигини аниқлаш зарур:

$$K_{ж.л.0} = \frac{ЖА_0}{ҚМ_0} = \frac{76641116,19}{19667210,8} = 3,9$$

$$K_{ж.л.шарт} = \frac{ЖА_1}{ҚМ_0} = \frac{128749702,52}{19667210,8} = 6,55$$

$$K_{ж.л.1} = \frac{ЖА_1}{ҚМ_1} = \frac{128749702,52}{72002062,62} = 1,79$$

Жорий (умумий) ликвидлик коэффицентининг умумий ўзгариши:

$$1,79 - 3,9 = - 2,11$$

айланма активлар ҳисобига: $6,55 - 3,9 = + 2,65$

жорий мажбуриятлар ҳисобига: $1,79 - 6,55 = - 4,76$

Жорий ликвидлик коэффицентига таъсир этувчи омилларнинг баланс моддаларига таъсир даражасининг сифатини ўрганиш учун мутаносиб тақсимлаш усули билан ушбу қўшимча ўсишларни иккинчи даражали омиллар бўйича тарқатиш мумкин (9-жадвал). Бунинг учун айланма активлар ҳар бир моддасининг улар суммасининг умумий ўзгаришидаги улушини жорий ликвидлик коэффицентининг мазкур омил ҳисобига қўшимча ўсишига кўпайтириш керак. Иккинчи даражали омилларнинг ликвидлик коэффиценти миқдорига таъсири жорий пасивлар бўйича ҳам шу тартибда ҳисобланади.

9-жадвалдаги баланс активига назар соладиган бўлсак, жорий ликвидлик коэффицентига энг кўп таъсир этган компонентлар захиралар 0,814 (+2,156 таъсири) ва дебиторлик қарзлари 0,146 (+0,387 таъсири) эканлигини кўришимиз мумкин. Фикримизча, аудитнинг гипотеза усулига асосланган ҳолда, бундай кескин ўзгаришларни товар (тайёр маҳсулот, ишлаб чиқариш)

²⁸ Ҳисоб-китоблар муаллиф томонидан хўжаликнинг баланс маълумотлари асосида тайёрланган.

ҳисоботи ва ҳисоб фактураларни ўзаро таққослаб текшириш, омборхона инвентаризацияси ва ҳ.к. тадбирларни амалга ошириш зарур. Бу эса, аудитордан мазкур баланс моддасини кичикроқ муҳимлик даражасида текширилишини ва ушбу участкада суиистеъмолликлар ва фирибгарликлар мавжудлиги эҳтимолини теранроқ тадқиқ қилишни, тренд таҳлили ва айланувчанлик коэффицентларини ҳам батафсил таҳлилий амаллар ёрдамида аудит текширувидан ўтказиш талаб этилади.

9-жадвал

«Бўстон Кластер» МЧЖда иккинчи даражали омилларнинг жорий ликвидлик коэффиенти микдорига таъсирини ҳисоблаш²⁹ (2021 й.)

Омиллар	Мутлақ ўсиш, минг сўм	Умумий қўшимча ўсиш суммасида ҳар бир омилнинг улуши, %	Таъсирини ҳисоблаш, коэффи-циент	Таъсир даража- си, коэффи- циент
Айланма активлар ўзгариши	+52 108 586,33	100	6,546-3,897	+2,650
Шу жумладан:				
Захиралар	+42 395 214,97	81,36	0,814 × 2,65	+2,156
келгуси давр харажатлари	+800 467,89	1,54	0,015 × 2,65	+0,041
дебиторлик қарзлари	+7 610 210,98	14,60	0,146 × 2,65	+0,387
пул маблағлари ва қисқа муддатли қўйилмалар	+1 302 692,49	2,50	0,025 × 2,65	+0,066
Жорий пасивларнинг ўзгариши	+52 334 851,82	100	1,7883 -6,546	-4,758
Шу жумладан:				
мол етказиб берувчилар ва пудратчиларга қарзлар (610-сатр)	+23 996 108,32	45,85	0,456 × -4,758	-2,182
олинган бўнақлар (670-сатр)	+11 079 530,36	21,17	0,212 × -4,758	-1,007
бюджетга тўловлар бўйича қарздорлик (680-сатр)	+3 864 882,89	7,38	0,074 × -4,758	-0,351
давлатнинг мақсадли жамғармаларига тўловлар бўйича қарзлар (700-сатр)	+23 408,07	0,04	0,0004 × -4,758	-0,002
меҳнат ҳақи бўйича қарзлар (720-сатр)	+181 589,76	0,35	0,004 × -4,758	-0,017
қисқа муддатли банк кредитлари (730-сатр)	+11 296 919,54	21,59	0,216 × -4,758	-1,027
бошқа қисқа муддатли қарзлар (760-сатр)	+146 170,76	0,28	0,003 × -4,758	-0,013
муддати узайтирилган даромадлар (640)	+1 071 784,94	2,05	0,021 × -4,758	-0,097
узок муддатли мажбуриятлар жорий қисми (750)	+674 457,18	1,29	0,013 × -4,758	-0,061

9-жадвалдаги баланс пасивини таҳлил қиладиган бўлсак, мол етказиб берувчиларга қарздорлик 0,456 га (-2,182 таъсири), қисқа муддатли банк кредитлари 0,216 га (таъсири -1,027), олинган бўнақлар 0,212 га (-1,007 таъсири) ва бюджетга тўловлар 0,074 га (таъсири -0,351) ошганлигини кузатишимиз мумкин. Таҳлилдан кўриниб турганидек, энг кўп мол етказиб берувчиларга қарздорлик кўпайган. Корхонада тўлов интизомининг бузилиши турли хил сабаблардан келиб чиқиши мумкин. Бу ерда аудитор бунинг сабаблари таҳлилий амаллар ва суҳбатлар ўтказиш (вербал ва новербал ўрганишлар асосида) ҳамда зарур пайтларда кредитор корхоналардан маълумотлар олиш орқали ўрганиши зарур. Чунки кредиторлик қарздорликнинг бир йил ичида

²⁹ Ҳисоб-китоблар муаллиф томонидан бажарилган.

бундай ошиб кетиши салбий ҳолат ҳисобланади. Бунга мос равишда корxonанинг ишлаб чиқариш ҳисоботини омборхона ҳисоби билан такқослаб ўрганиш ҳамда зарур ҳолларда ўхшаш корxonалардаги ҳолатни ўрганиш ҳам зарур бўлади. Шунини ҳам айтиш керакки, бу ерда муҳимлик чегараси корxonанинг ички назорат муҳити, олдинги йиллардаги солиқ ва бошқа текширувлар натижалари ҳамда корxonа раҳбариятининг аудиторлар олдида қўйган вазифаларидан келиб чиқиб белгиланади. Шунингдек, мазкур компонентлардаги кескин ўзгаришларни аниқроқ билиш мақсадида таҳлилий амалларнинг бошқа усуллари билан ҳам фойдаланиб, зарур ҳолларда номолиявий ахборотлар асосида ўрганишлар ўтказиш лозим.

Таъкидлаш жоизки, ликвидлик коэффиценти даражаси ўз-ўзидан тўлов қобилияти яхши ёки ёмонлигини билдирмайди. Унинг даражасини баҳолашда маблағларнинг айланма активларидаги айланиш тезлигини ҳисобга олиш зарур ва маблағлар тўлов мажбуриятларининг муддатини кечиктириш мумкин бўлган даврдан тезроқ айланадиган бўлса, у ҳолда корxonанинг тўлов қобилияти нормал бўлади. Аини вақтда нақд пул маблағларининг доимий тақчиллиги корxonанинг сурункали тўлов қобилиятсизлигига олиб келади.

Шундай қилиб, баён қилинган молиявий таҳлил усуллари билан аудиторлик текширувлари ва турдош хизматлари доирасида миқдор корxonага малакали хизмат кўрсатишда фойдаланиш зарурлиги маълум бўлди. Бунинг натижасида аудиторлар миқдор манфаатларидан келиб чиқиб уларнинг келгусидаги иқтисодий қарорларига фойдали хулосалар бериши учун ҳар бир аудит қилинаётган кўрсаткичнинг миқдор ва сифат ўзгаришини профессионал мулоҳазасидан ўтказиш орқали энг мақбул аудиторлик амалларни танлашга ва корxonани чуқур тадқиқ қилишга эришадилар.

ХУЛОСА

Мавзуга доир назарий ва амалий жиҳатларни ўрганиш натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Кредит операцияларининг турлари бўйича таснифи ишлаб чиқилди: кредит операциялари 3 та асосий белгиси бўйича ажратилиб қаралиши мақсадга мувофиқлиги асосланди. Кредит унсурлисига кредит ва тижорат кредити; қарз унсурлисига қарз, ссуда ва оператив ижара; молиявий унсурлисига молиявий воситалар ва молиявий ижара асосида қарзлар ва кредитлар берилиши тизимлаштирилиб таснифланди.

2. Квалификацияланадиган активларни корxonаларда ҳисобга олишда халқаро стандарт бўйича ҳисобга олиш ва ҳисоб сиёсати асосида счётлар очиш таклиф этилди, қарзлар бўйича харажатларнинг капиталлашуви жараёни тавсифланди. Хусусан: капитализация ставкасини аниқлаш бўйича жадвал ва қарзлар бўйича харажатлар капиталлашуви жараёни акс этган схема ишлаб чиқилди; 0810-счёт таркибида ҳисоб сиёсати асосида квалификацияланадиган активни ҳисобга олиш бўйича счётлар (0811, 0812, 0813, 0814, 0815, 0816, 0817) таклиф этилди; қарзлар бўйича харажатларни капиталлаштириш қарорини қабул қилишда «етти кадамли алгоритм» ва қарзлар бўйича МС ва солиқ қонунчилиги инобатга олинган ҳолда қарз

субъектлари ўртасидаги ҳисоб-китобларни бажариш бўйича ишчи қайднома шакли тавсия қилинди.

3. Аудитни режалаштириш босқичларида қўлланиладиган «кредитлар ва қарзлар ҳисобига доир қоидабузарликлар ҳамда камчиликлар» белгилари бўйича туркумланди, қишлоқ хўжалиги корхоналарини молиялаштириш манбаларининг улушини аниқлаш бўйича «Мижоз фаолияти тўғрисида ахборотлар» (Understanding the Entity) иш ҳужжати шакли, кредитлар ва қарзлар аудитининг стратегияси ва тактикасини аниқлашда фойдаланиладиган «Дастлабки режалаштириш саволномаси» тавсия этилди. Бунинг ёрдамида аудитда дастлабки режани тузиш вақти 15-20 %га қисқарди ва меҳнат унумдорлиги 1,2 -1,3 бараварга ошди.

4. Аудиторлик текширув бошланишидан олдин мијоз корхонани ўрганишда қўлланиш учун «ички назорат воситаларини баён қилиш ва баҳолаш» бўйича саволнома, кредитлар ва қарзлар аудитини режалаштириш амалларининг баёни, корхона фаолиятга таъсир кўрсатувчи ички омилларни умумлаштиришга ва узлуксизлик тамойилига риоя қилинаётганлигини аниқлашга имкон берадиган 570-сонли АХС асосида «Корхона фаолиятининг узлуксизлиги тамойилига риоя қилиш анкетаси» тавсия қилинди.

5. 6810-«Банкнинг қисқа муддатли кредитлари» ва 7810-«Банкнинг узоқ муддатли кредитлари» ҳисобини юритишда қўлланиладиган журнал-ордер шакллари ва аналитик ҳисоб регистрларига ўзгартиришлар киритиш тавсия қилинди.

6. 500-сонли «Аудиторлик далиллар» (Audit evidence) АХСни самарали қўллаш бўйича аудиторлик далилларни тўплаш амалларини амалга ошириш бўйича усулларни тавсифловчи саволнома-анкета тавсия қилинди.

7. Кредит операцияларини аудиторлик текширишдан ўтказишда «Таҳлилий амаллар» 520-сонли АХС (ISA 520-Analytical procedures) молиявий таҳлил усулларини қўллашнинг услубий жиҳатлари очиб берилди. Унда аудит амалиётида молиявий коэффицентлар, тренд таҳлили, ликвидлик коэффицентларини аудитда қўллашнинг афзалликлари асосланди ва тавсия қилинди.

8. Қарз капиталининг хусусий капиталга нисбатини ҳисоб-китоб қилиш амалларида аудиторлик далилларини олишда, кредитлар ва қарзлар бўйича фоизлар тўловини таъминлаш коэффицентини ҳисоб-китоб қилиш, корхонанинг молиявий аҳволини тавсифлаш ва фоизларни тўлаш учун етарли даражада фойда олмаслик таваккалчилигини аудиторлик далил сифатида ўрганишнинг муҳимлиги аниқланди ҳамда асосланди.

9. Кредит операцияларини текширишда аудит амалларини осонлаштириш, меҳнат ва вақт сарфини мақбуллаштириш учун қўлланиладиган икки йўналишли аудиторлик текшириш алгоритми (кетма-кетлиги) тавсия қилинди. Бунинг ёрдамида муайян бир корхонани аудиторлик текширувидан ўтказиш учун сарфланадиган вақт 15-20 %га ва меҳнат харажатлари 1500,0-1600,0 минг сўмга камайиши таъминланди.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**КАРАКАЛПАКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ БЕРДАХА**

ТАЖЕКЕЕВ ЗИЙНАТДИН КОБЕЙСИНОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА
КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ
ЭКОНОМИКИ**

08.00.08 – Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

АВТОРЕФЕРАТ

Диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

город Ташкент – 2022 год

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована под номером В2018.3PhD/Iqt734.в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация доктора философии (PhD) выполнена в Каракалпакском государственном университете.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно - образовательном портале «ZiyoNET» (www.ziynet.uz)


Научный руководитель:	Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты:	Максудов Бегматжон Юлдашалиевич доктор экономических наук, доцент Кузиев Ислон Незматович доктор экономических наук, профессор
Ведущая организация:	Национальный исследовательский университет «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства»

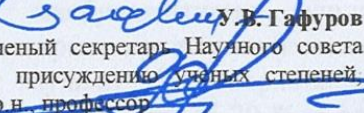
Защита диссертации состоится «16» ноября 2022 года в 16:00 часов на заседании Научного совета по присуждению ученых степеней №DSc.03/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном университете экономики. (Адрес: 100000, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, дом 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz).

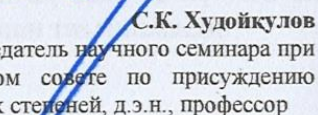
С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного университета экономики (зерегистрирован за № 1199). Адрес: 100000, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, дом 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz).

Автореферат диссертации разослан «29» 10 2022 года.
(протокол реестра 63 от «29» 10 2022 года).




М.П. Эшов
Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор


У.В. Гафуров
Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор


С.К. Худойкулов
Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Спрос на финансовые ресурсы, в частности, инвестиционные кредиты и заемные средства, растет в условиях высокоэффективной реализации «Целей устойчивого развития-2030» Организации Объединенных Наций, таких как «Создание достойных рабочих мест и экономический рост» и «Развитие промышленности, инноваций и инфраструктуры»¹. «По итогам 2020 года местные кредиты, выделенные частному сектору в соотношении к валовому внутреннему продукту в национальных экономиках зарубежных стран составили 216,56% в США, 122,45% во Франции, 192,1% в Японии, 182,43% в Китае, 164,78% в Южной Корее, 132,68% в Сингапуре, 140,17% в Швеции и 147,59% по всему миру»². Это свидетельствует о том, что влияние кредитов и займов на экономический рост усиливается, с одной стороны, на их основе реализуются масштабные проекты и программы национальных экономик и обеспечиваются новые темпы роста, а с другой стороны, требуется разработка и совершенствование эффективных средств организационно-методических подходов к их учету и аудиту, целевому использованию во избежание различных экономических и финансовых кризисов.

В мировой практике проводится множество научных исследований по кредитным операциям. Однако в условиях динамично развивающихся финансовых отношений и новых экономических вызовов в процессе глобализации низкое качество бухгалтерского учета и аудита с организационно-методической точки зрения, факт того, что имеют место недостатки в средствах контроля и обслуживания, а также несостоятельность среды внутреннего контроля и неспособность реагировать на нештатные ситуации остаются актуальной проблемой. В частности, когда субъекты бизнеса действуют на основе собственных средств и заемного капитала и увеличивают свои доходы, очевидны случаи столкновения с определенными проблемами при решении современных практических вопросов методологии аудита в существующей слабой учетно-контрольной системе. В международных стандартах и научных источниках указано, что целью бухгалтерского учета и аудита является защита и служение интересам общества путем повышения управления, увеличения, подотчетности и прозрачности капитала собственников. В связи с этим необходимо проводить обширную и непрерывную научно-исследовательскую работу по учету и аудиту кредитных операций с целью предоставления инвесторам полезных выводов, влияющих на принятие ими экономических решений с учетом рисков.

В результате социально-экономических реформ, проводимых в

¹un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/, un.org/sustainabledevelopment/economic-growth/, un.org/sustainabledevelopment/infrastructure-industrialization/

² <https://data.worldbank.org/indicator/FS.AST.PRVT.GD.ZS>

Узбекистане за последние пять лет, достигнуты устойчивые темпы экономического роста. В указе Президента Республики Узбекистан «О Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы»³ определено «увеличение доходов дехкан и фермеров как минимум в два раза с обеспечением ежегодного роста объемов сельского хозяйства не менее чем на 5 процентов за счет интенсивного развития сельского хозяйства и применения передовых достижений науки»⁴. Это требует привлечения в данную сферу еще большего объема финансовых ресурсов, а устойчивое развитие отраслей национального производства, повышение их эффективности и конкурентоспособности зачастую зависит от эффективного использования заемных средств, особенно кредитных ресурсов. Поэтому совершенствование методов отражения кредитных операций в бухгалтерском учете и осуществление их аудита, несомненно, определяет актуальность данной темы.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, определенных в указах Президента Республики Узбекистан №УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, №УП-5853 «Об утверждении Стратегии развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020-2030 годы» от 23 октября 2019, постановлениях №ПП-3946 «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан» от 19 сентября 2018 года, №ПК-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» от 24 февраля 2020 года и №ПП-4563 «О мерах по реализации Инвестиционной программы Республики Узбекистан на 2020-2022 годы» от 9 января 2020 года, а также других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. При оценке уровня изученности обозначенной проблемы, не ограничиваясь только темой учета и аудита кредитных операций, необходимо рассмотреть и теоретические аспекты понятий кредитных и заемных операций, а также их нормативные, научно-методические и организационные аспекты. Вопросы учета и аудита кредитных операций изучались в научных работах таких зарубежных ученых, как F.L. Fry, C.R. Stoner, R.E. Hattwick, C.S. Warren, J.M. Jeeve, J.E. Duchac, W.F. Messier Jr., S.M. Glover, D.F. Prawitt, R.J. Elder,

³ Указ Президента Республики Узбекистан №УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, lex.uz/uz/docs/5841063

⁴ Там же.

M.S. Beasley, C.E. Hogan, A.A. Arens, A. Elifsen, K.R.Subramanyam, M.G. Hadjimichalakis, K.G. Hadjimichalakis, С.М. Бычкова, П.И. Камышанов, А.Д. Шеремет, Я.В. Соколов, А.В. Глущенко, А.П. Слепова, В.А. Щегорцова, В.В. Иванова, Б.И. Соколов, F. Eren, А.С. Замуруев, Л.И. Хоружий⁵ и других. Вопросы привлечения кредитов и ссуд, организации и ведения их учета, а также проведения аудиторских проверок общего характера были рассмотрены в работах таких ученых, как И.Т. Абдукаримов, Ш.З. Абдуллаева, Б.А. Хасанов, З.Т. Маматов, И.Н. Қўзиёв, Р.Д. Дусмуратов, А.К. Ибрагимов, А.Ж. Туйчиев, И.К. Иминов, Ш.У. Хайдаров, М.Қ. Пардаев, А.А. Каримов, О.М. Кулжанов, Х.А. Ортиқов, О.Ю. Рашидов, С. Элмирзаев, А.Н. Наврўзова, А.А. Омонов, Г.О. Турдиева, Т.М. Қоралиев, Б.Н. Муйдинов⁶ и других.

Однако в данных источниках недостаточно изучены бухгалтерский учет кредитных операций, организационно-методические аспекты организации, планирования и проведения аудиторских проверок, а также применение методов финансового анализа при проведении аудита.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация.

⁵ Fred L. Fry. Charles R. Stoner, Richard E. Hattwick. Business: an integrative framework. IrwinMcGraw-Hill. –P 368; Carl S.Warren, James M. Jeeve, Jonathan E. Duchac. Accounting, 27 e. USA: Cengage Learning. 2018 –P 539; William F. Messier, Jr., Steven M. Glover, Douglas F. Prawitt, Auditing & Assurance Services: a systematic approach, McGraw-Hill Education, 2 Penn Plaza, New York, NY 10121, the United States of America, 2017, –P 714; Randal J. Elder, Mark S. Beasley, Chris E. Hogan, Alvin A.Arens. Auditing and assurance services (17th edition). United Kingdom: Pearson Education Limited. 2020. –P 154; Aasmund Elifsen, William F. Messier JR., Steven M. Glover and Douglas F. Prawitt. Auditing and Assurance Services 3th international edition. United Kingdom: 2014. McGraw-Hill Education. –P 135; Subramanyam K.R. Financial statement analysis, 11th edition Published by McGraw-Hill Education, 2 Penn Plaza, New York, NY 10121. –P 701; Бычкова С.М., Е.Ю. Итыгилова. Международные стандарты аудита: учебное пособие, –М.: ПРОСПЕКТ, 2008. –С 482; Глущенко А.В., Слепова А.П. Заем, кредит и ссуда-категориальный анализ. –Москва: Финансы и кредит, 2003 г.–С 18; Щегорцова В.А. Деньги, кредит и банки. –М.: Юнити-Дана. 2005 –С176; Иванова В.В., Соколов Б.И. Деньги, кредит и банки. 2-изд. –М.: ТК Велби изд Проспект. 2008 –С 517; Eren, Fikret: Borçlar Hukuku Genel Hükümler, 14.V.Ankara 2012, –S. 970; Reisoğlu, Sefa: Türk Borçlar Hukuku Genel Hükümler, 23.V.İstanbul 2012, –S.302; Замуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определения форм. Деньги и кредит. 1999. –С 32; Хоружий Л.И., Расторгуева Р.Н., Алборов Р.А., Постникова Л. В. Бухгалтерский учёт. Под ред. Хоружий Л.И., Расторгуева Р.Н. М.: КолосС 2004. –С 168; Michael G. Hadjimichalakis, Какма G. Hadjimichalakis. Contemporary money, banking and financial markets (theory and practice). University of Washington. Richard D. IRWIN, INC 1995 y. USA –P 413.

⁶ Абдукаримов И.Т. Молиявий ҳисоботни ўқиш ва таҳлил қилиш йўллари. –Т.: Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси, 1999. –Б 320; Дусмуратов Р.Д., Турдиева Г.О. Кредит қобилияти таҳлили: назария ва ташкилий-услубий жиҳатлар. Монограф. –Т.: «Иқтисод-молия» нашриёти, 2021. –Б 180; Қўзиёв И.Н. Аудиторлик ҳисоботларини тузиш ва уларни умумлаштириш: назария ва методология масалалари. Монограф. –Т.: Iqtisod-moliya. 2015. –Б 200; А.Ж. Туйчиев Мажбуриятлар ҳисоби ва таҳлилининг назарий–методологик муаммолари. Монография. –Т.: Iqtisod-moliya. 2021. –Б 180.; Хайдаров Ш., Ортиқов Х. Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (21-сон БҲМС). –Т.: Фафур ғулом номидаги матбаа ижодий уйи, 2007. –Б 256; Пардаев М.Қ. Иқтисодий таҳлил назарияси. –Т.: Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи. 2021. –Б 588.; Каримов А.А., Исломов Ф.Р., Авлоқулов А. Бухгалтерия ҳисоби. –Т.: «Шарк» НМАК, 2004. –Б 592; Kuljanov O.M., Ortiqov X.A. Moliyaviy hisob. –Т.: Iqtisod va moliya, 2019. –Б 300; Рашидов О.Ю. ва бошқалар. Пул, кредит в банклар, Чўлпон номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи. 2011 –Б 52.; Ўлмасов А., Ваҳобов А. Иқтисодиёт назарияси. Иқтисод молия, 2014. –Б 52.; Элмирзаев С. Когоратив молия. Иқтисод молия. 2019 –Б 110.; Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. Т.: Иқтисод-молия, 2007. –Б 182; Наврўзова А.Н. Банкларда бухгалтерия ҳисоби ва операцион техника. Ўқув қўлланма. – Т.: Iqtisod-moliya, 2010. –Б 191; Омонов А.А., Қоралиев Т.М. Пул кредит ва банклар. –Т.: Иқтисод ва молия, 2012. –Б 166; Муйдинов Б.Н., «Акциядорлик жамиятларида банк кредит бўйича операциялар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш» мавзусидаги диссертация автореферати. – Т., 2002. –Б 26.

Данное диссертационное исследование выполнено в рамках научно-исследовательских работ Каракалпакского государственного университета в рамках темы «Совершенствование методологии бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в субъектах бизнеса».

Цель исследования состоит в разработке научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию организационно-методического обеспечения учета и аудита кредитов (займов).

Задачи исследования:

более полное раскрытие экономической сущности кредитов и займов и их роли в экономике;

разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию учета кредитов и займов;

конкретизация цели, задач и объектов аудита кредитов с учетом последних изменений объекта;

разработка рекомендаций по совершенствованию методов организации и планирования аудита кредитов и займов;

разработка алгоритма проведения аудиторской проверки кредитных и заёмных операций;

разработка предложений по совершенствованию методики проведения аудита кредитов и займов;

раскрытие методологических аспектов применения методов финансового анализа в аудите кредитов и займов.

Объект исследования. Объектом исследования являются сельскохозяйственные производственные и перерабатывающие предприятия различных организационно-правовых форм, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Каракалпакстан.

Предметом исследования является совокупность нормативных, правовых, методологических и практических вопросов, связанных с учетом и аудитом кредитов и займов, а также с применением методов финансового анализа в аудиторской деятельности.

Методы исследования. Исследование организационных, экономических и нормативно-правовых особенностей предмета диссертации, основывалось на применении диалектических методов. Для объектов монографического исследования использовались методы группировки, сравнения, научного мышления, экономико-статистического и финансового анализа.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано предложение по совершенствованию учета квалифицируемых активов кредитных операций на основе введения в разделы «Метод бухгалтерского учета» и «Техническое обеспечение учетной политики» учетной политики;

методические аспекты, внедренные в сфере международных стандартов аудита, таких как «непрерывность деятельности» (ISA 570 - Ongoing concern),

«изучение деятельности клиента» (ISA 315 - Understanding the Entity) и «описание и оценка средств внутреннего контроля» (ISA 265 - Communicating Deficiencies in Internal Control), в организационно-методическое обеспечение проведения аудита кредитных операций, усовершенствованы на основе введения комплекса рабоче-технических документов в стандарты внутреннего аудита и типовые документы;

для повышения эффективности процесса аудиторской проверки кредитных и заёмных операций предлагается проведение аудита по двум направлениям на основе проверки документов сплошным методом и методом выборочной проверки, что сопоставимо с уровнем существенности результатов (performance materiality);

при применении методов финансового анализа при аудите кредитов и займов с научной точки зрения обоснована целесообразность проведения трендового анализа с позиции клиента и передачи на рассмотрение аудиторам качественных изменений коэффициентов посредством пропорциональности результатов факторного анализа показателя ликвидности с балансовыми показателями.

Практические результаты исследования заключается в следующем:

с целью применения типовых синтетических и аналитических записей бухгалтерского учета по кредитам и займам, рабочей учетной ведомости по расчетам затрат до займам между субъектами займа на основе Налогового кодекса, были разработаны схемы капитализации при учете квалифицируемого актива и предложения по «семиэтапному алгоритму» и открытию аналитических счетов 0811-0817 при совершенствовании их бухгалтерского учета на основе учетной политики;

в процессе проведения аудиторской проверки кредитных и заёмных операций, начиная от предварительного изучения деятельности клиента и общего плана аудита до составления программы разработаны оказывающие практическое содействие методические опросники (тесты) по предварительному планированию, непрерывности деятельности предприятия, изложения и оценки средств внутреннего контроля, и ошибки и недостатки, которые могут быть выявлены в процессе аудита, были классифицированы по 4 направлениям;

при оптимизации комплекса процедур по проведению аудита кредитных операций деятельности клиента и повышении его эффективности, был разработан алгоритм аудиторских процедур, представленный двумя направлениями, основанный на сплошной проверке и выборочной проверке, который создает почву для системного подхода к уменьшению затрат на труд;

исходя из сущности аудита кредита и займа, раскрыты методологические аспекты использования отвечающего интересам сторон комплекса методов, состоящих из 7 методов финансового анализа, применяемого в процессе аудита аналитических процедур на основе финансовых и нефинансовых данных при разработке полезных выводов и изучении данных областей, а также при сборе достаточного количества доказательств.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования обусловлена анализом научных и теоретических взглядов известных отечественных и зарубежных ученых-экономистов по вопросам учета кредитных (заёмных) операций, а также проведения их аудита, изучением и обобщением передового зарубежного опыта, а также обоснована статистическими данными Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике и Центрального банка, отчетностью предприятий сельского хозяйства, выбранного в качестве объекта исследования, а также другими практическими данными.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется тем, что они могут быть широко использованы при разработке мероприятий и практических рекомендаций по решению существующих проблем в организации и совершенствовании учета и аудита кредитных операций в сельскохозяйственных предприятиях.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут применяться при организации бухгалтерского учета и аудита в сельскохозяйственных предприятиях, а также при совершенствовании учебных планов по предметам «Бухгалтерский учет», «Аудит» и «Бухгалтерский учет в фермерских хозяйствах» в высших учебных заведениях и в процессе их преподавания.

Внедрение результатов исследования. На основании полученных научных и практических рекомендаций по совершенствованию учета и аудита кредитных операций в условиях либерализации экономики:

при бухгалтерском учете и учете расходов по займам предложения по совершенствованию учетной политики на основе определения процессов капитализации и ставки, а также учета квалифицируемых активов было внедрено в практику Министерством финансов (справка № СИ/03-09/1317 от 13 мая 2022 года) и Министерством сельского хозяйства Республики Каракалпакстан (РК) (справка №03/016-1397/1 от 18 мая 2022 года). В результате внедрения данного предложения были решены проблемы бухгалтерского учета кредитов (займов) и капитализации процентов по квалифицируемым активам, процесса осуществления капитализации, а также внедрения международных стандартов финансовой отчетности по учету займов. Кроме того, данные предложения были использованы при подготовке учебника «Finansliq esap», рекомендованного Министерством Высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан (ISBN 978-9943-7025-1-6, 2021 год, издательство «Muharrir», с. 452);

рекомендации по планированию и организации аудита кредитных организаций на основе принципов непрерывности деятельности (ongoing concern) и изучению деятельности клиентов (Understanding the Entity) были внедрены в практику Министерством финансов (справка № СИ/03-09/1317 от 13 мая 2022 года), Министерством сельского хозяйства РК (справка №03/016-

1397/1 от 18 мая 2022 года) и аудиторской компанией «КК-AUDIT-SERVIS» РК (справка №8 от 6 марта 2020 года). На основании этих рекомендаций время, затрачиваемое на предварительное планирование аудита кредитов (займов) на предприятиях, сократилось на 15-20%, и была создана возможность повышения производительности труда в 1,2-1,3 раза;

с целью оптимизации и повышения эффективности процесса проведения аудита кредитных и ссудных операций разработан алгоритм проведения аудита по двум направлениям. Данная рекомендация была внедрена в практику Министерством финансов (справка № СИ/03-09/1317 от 13 мая 2022 года), Министерством сельского хозяйства РК (справка №03/016-1397/1 от 18 мая 2022 года) и аудиторской компанией «КК-AUDIT-SERVIS» РК (справка №8 от 6 марта 2020 года). В результате при составлении плана и организации аудиторских проверок кредитных (заёмных) операций, была достигнута эффективность сбора доказательств и процедур проверки, в частности, упрощен порядок планирования и организации аудита, что привело к снижению затрат труда на 1500,0-1600,0 тысяч сумов и уменьшению затраченного времени на 15-20%;

предложение о том, что при применении методов финансового анализа при аудите кредитов и займов с научной точки зрения обоснована целесообразность проведения трендового анализа с позиции клиента и передачи на рассмотрение аудиторам качественных изменений коэффициентов посредством пропорциональности результатов факторного анализа показателя ликвидности с балансовыми показателями, было внедрено в практику Министерством финансов (справка № СИ/03-09/1317 от 13 мая 2022 года), Министерством сельского хозяйства РК (справка №03/016-1397/1 от 18 мая 2022 года) и аудиторской компанией «КК-AUDIT-SERVIS» РК (справка №8 от 6 марта 2020 года). В результате была создана база для сбора необходимых доказательств путем изучения финансовой и нефинансовой информации с помощью аналитических процедур. Кроме того, с практической точки зрения обоснованы преимущества изучения качественных аспектов результатов финансового анализа в аудите посредством передачи на рассмотрение аудиторам.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования прошли обсуждение всего на 18 конференциях, из которых 3 международные и 15 республиканских научно-практических конференций.

Опубликованность результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 25 научных работ, из них 6 статей в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных результатов докторских диссертаций, включая 5 статей в республиканских журналах и 1 статью в зарубежном журнале.

Структура и объем диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем исследования составляет 140 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и значение исследования, определены его цель и основные задачи, объект и предмет диссертации, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, обоснована научная новизна и изложены практические результаты, раскрыты научное и практическое значение полученных результатов, представлены данные о внедрении результатов исследования, а также приведены сведения об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации «**Значение кредитования в финансовом обеспечении деятельности предприятий сельского хозяйства и нормативно-правовые основы**» изучены сущность и значение кредитных и заёмных операций, их роль и формы в финансово-экономических отношениях, методологические и нормативные аспекты кредитных и заемных операций, их нормативно-правовые основы обеспеченности и оформления кредитования, а также по данным вопросам разработаны научные выводы.

Таблица 1

Сравнение связи и понятий между банком и клиентом (предприятием) в банковских кредитных отношениях⁷

Стороны Понятия	БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ	
	Банк	Клиент (предприятие)
Правовая основа	№ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»	№ЗРУ-404 «О бухгалтерском учете»
Бухгалтерский учет	Бухгалтерский учет банка, инструкции Центрального банка	Бухгалтерский учет, НСБУ, МСБУ, инструкции Министерства финансов и Центрального банка
Анализ	На основе баллов (при выдаче кредита предприятию)	На основании коэффициентов и сравнительных норм (при определении платежеспособности и кредитоспособности, балансовой ликвидности)
Аудит	Внутренний и внешний аудит	Внутренний и внешний аудит
Политика	Кредитная политика	Учётная политика
Деятельность	Основная деятельность	Финансовая деятельность
Проценты	Доход	Расход Капитализация
Основной долг	Возврат ресурсов	Погашение обязательств
Срок	Краткий Долгий	Текущие активы Долгосрочные активы
Риск	Невозврат кредита, уменьшение доходов, увеличение расходов	Обесценение платежеспособности, резерв, обеспечение, риск потери обеспечения, слабая среда внутреннего контроля, потеря доверия
Выгода	На основе инвестиционной деятельности увеличивается источник дохода, активизируются свободные средства в экономике, создается база для экономического и социального развития государства	Формируются необходимые финансовые ресурсы, увеличиваются объемы производства (выполнение работ, оказание услуг), что в конечном итоге способствует экономическому росту (ВВП, занятости и т.д.)

⁷ Разработано автором на основе нормативных документов.

Спрос на внешние финансовые источники увеличивается в связи с ограниченными внутренними финансовыми возможностями в реализации процессов диверсификации и модернизации производства, чтобы предприятия могли осуществлять хозяйственную деятельность на уровне спроса и в конкурентной среде. В частности, банки и другие кредиторы выделяют различные кредиты и заемные средства для удовлетворения этого спроса. В этих отношениях отношения между банком и клиентом их взаимные интересы основываются на разных (тех же самых) правовых основах и разных вытекающих из них аспектах, например, будь то бухгалтерский учет, анализ, аудит, экономические риски и т.п., и было выявлено, что они в конечном итоге служат интересам общества (таблица 1).

«Ни один бизнес не может функционировать без ресурсов. Бизнес опирается на четыре основных элемента: человеческие, материальные, финансовые и информационные ресурсы»⁸. Действительно, предприятия всегда испытывали потребность в ресурсах, и особое значение среди них имеют финансовые ресурсы.

В подходах, представленных в различной литературе и статьях по кредитным операциям можно заметить сходства и некоторые различия. На основании изучения и исследования национальных и международных нормативных правовых документов кредитные операции были классифицированы по 3 признакам. При этом понятия кредита, представленные банковским кредитом, коммерческим кредитом; понятия займа представленные займом, ссудой и оперативной арендой; финансовые аспекты представлены финансовыми средствами и финансовой арендой (лизинг) были классифицированы по отдельности. В данной классификации отдельно были описаны их сходства и различия с точки зрения нормативно-правовых основ, формы ресурса, учёта, признания расходов по займам, видов и налоговых последствий.

Во второй главе диссертации **«Методологические основы ведения учета, планирования и организации аудита кредитных и заемных операций»** изложены вопросы учета кредитов и займов, совершенствования его методов, нормативного обеспечения аудита кредитов и займов, методов его планирования и совершенствования, а также формирования источников и способов получения аудиторских доказательств, и в конце главы представлены разработанные научные предложения и рекомендации.

Пока идет процесс интеграции организации бухгалтерского учета с международными требованиями, сельскохозяйственная отрасль также применяет национальный стандарт бухгалтерского учета (НСБУ) в хозяйственной деятельности как часть международных финансовых и экономических процессов, а внедрение требований международного стандарта бухгалтерского учета (МСБУ) считается важной проблемой.

⁸ Fred L. Fry, Charles R. Stoner, Richard E. Hattwick. Business: an integrative framework. IrwinMcGraw-Hill. P. 368.

В частности, возникает необходимость внедрения требований, предъявляемых к объектам учета в МСБУ №41 «Сельское хозяйство», МСБУ №23 «Затраты на займы» (borrowing cost) и НСБУ №24 «Учет затрат по займам» в систему бухгалтерского учета предприятий сельского хозяйства.

Исследования показали, что в практике займов в большинстве случаев возникает обязательство по уплате налога за счет доходов от собственности в соотношении с базовой процентной ставкой Центрального банка (ЦС), что часто упускается из виду субъектами займа. Однако данное обязательство не капитализируется в стоимость строящегося актива, предназначенного для последующей реализации и (или) для собственного использования. Тогда как в МСБУ №23 и НСБУ №24 при возникновении затрат по займам, если данный займ реализуется в ходе строительных работ, подготовительных работ, то он будет переведен в стоимость этого актива.

Таблица 2

**Таблица определения затрат по займам ООО «Кунградбай мехри» (рекомендация)⁹,
(в млн. сумов)**

№	Вид займа	Заемные средства (З)	Процентная ставка по договору займа (ДП)	ЦС (%)	Разница ¹⁰ (Р,%)	Дни до выплаты займа (Д)	Сумма, уплачиваемая получателю ссуды, процентный расход (3×ДП/365×Д)	Сумма, добавляемая к налогооблагаемой базе получателям ссуды, затраты
1.	Подлежащая возврату, процентная	2500	16	14	-	245	268,49	X
		2500	12	14	2	245	201,37	3×Р/365×Д 33,56
2.	Подлежащая возврату, безпроцентная	2500	x	14	-	245	x	3× ЦС/365×К
								234,93
3.	Не подлежащая возврату	2500	x	14	-	x	x	3×Ставка налога на прибыль ¹¹
								375

На основе изучения практики данных вопросов и существующих проблем практика по предоставлению ссуд была приведена в единый вид, а в качестве рекомендации по правильному документальному оформлению

⁹ Разработано автором на основе изучения нормативных документов.

¹⁰ Если ДП ≥ ЦС, процент не записывается (-), если ДП < ЦС, записывается разница (Р).

¹¹ В 2021 году ставка налога на прибыль юридических лиц составляла 15 %.

ссудных операций разработана учетная запись в соответствии с нормативными документами (таблица 2). В ней в первой случае представлены расчеты получения займа при ставке выше или ниже ЦС, во втором случае расчеты затрат по займам на основе безпроцентной ставки, а также в последнем третьем случае невозврата, расчеты налоговых обязательств получателя ссуды по отношению к заемным средствам в соответствии с Налоговым кодексом (НК). В частности, отражена практика расчета затрат по займам и обязательствам в соответствии с НК по займу на сумму в 2,5 млрд.сумов, полученному в 2021 году в ООО «Кунгадбай мехри». Исходя из договорного срока полученного займа оплата произведена через 245 дней (9 месяцев) и по ставке 12%, т.е. на 2% меньше, чем ЦС (графа 5). Процентный расход, выплаченный поставителю займа по подлежащему возврату займу составил 201,37 млн.сумов и возникло обязательство перед бюджетом в 33,56 млн.сумов. Эти вопросы представлены в нормативных документах по капитализации затрат на строительство квалифицируемого актива, но бухгалтерские записи по данным операциям не предусмотрены в НСБУ № 21. Кроме того, в нашем исследовании было рекомендовано в общей сложности 4 формулы как неотъемлемой части данной учетной формы в качестве практического решения этих проблем.

Сельскохозяйственные предприятия могут быть субъектами малого предпринимательства или крупными хозяйствующими субъектами¹². В НСБУ №20 указано, что: «Бухгалтерский учет отдельных объектов учета (основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений и т.д.) ведется в соответствии с установленными требованиями в других Национальных стандартах бухгалтерского учета»¹³. На основании этого НСБУ №24 «Учет затрат по займам» также считается стандартом, относящимся к сельскохозяйственным предприятиям. Затраты по займу – это проценты и другие расходы, понесенные предприятием в связи с принятием на себя долговых обязательств.

При изучении практики данного процесса выяснилось, что вопросы расчетов, оформления и документирования процесса расчетов не были в полной мере проработаны, а в ряде случаев не проводилась капитализация затрат по некоторым займам на основании требований НСБУ №24. В бухгалтерском учете в плане счетов и корреспонденции НСБУ №21 имеется счет 0810-«Незавершенное строительство». В примечании к нему указано, что: «Незавершенное строительство» учитываются затраты по возведению зданий и сооружений, приобретению оборудования, инструментов, инвентаря и других предметов, предусмотренных сметами, сметно-финансовыми расчетами и титульными списками на капитальное

¹² Приложение к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан №439 от 11 октября 2003 г. «Об утверждении классификации предприятий и организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства (бизнеса)».

¹³ НСБУ №20 «Об упрощенном учете и отчетности субъектов малого предпринимательства», Норма, 2017 г.

строительство (независимо от того, осуществляется это строительство подрядным или хозяйственным способом)¹⁴. Таким образом, если предприятие имеет затраты по займу в НСБУ №24 при проведении строительных работ, отвечающих требованиям квалифицируемых активов, но не капитализируется, то нормативные условия не выполняются. В соответствии с требованиями учетной политики включение счетов 0811-0817 в структуру счета 0810 обеспечивает достоверность ведения учетной работы и соответствие требованиям НСБУ. В результате решен вопрос учета, на каком из счетов в НСБУ № 21 учитываются квалифицируемые активы, а также выполнены требования НСБУ № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность»¹⁵ (таблица 3).

Таблица 3

Бухгалтерские проводки по видам «Квалифицируемый актив» в ООО «Кунградбай мехри» (рекомендация)¹⁶

№	Содержание хозяйственно операции	Сумма, в млн.сумов	Дебет	Кредит	Документ-основание
1.	Получены заемные средства (кредит)	6750,0	5110	6810, 6820,7810, 7820	Договор займа, платежные документы
2.	Затраты по займу капитализируются для стороны, выдавшей займ (договорные 12 %) / выплачены	201,37/ 201,37	0816/ 6920	6920/ 5110	Таблица 2/ платежные документы
3.	Расчитаны налоговое обязательство по полученному займу (ЦС (14%) и разница по договору (12%) 2%) / выплачены	33,56/ 33,56	0816/ 6410	6410/ 5110	Таблица 2/ платежные документы
4.	Начислены проценты по полученным кредитам / проценты выплачены	524,17	0816/ 6920	6920/ 5110	Платежные документы
5.	Расходы были осуществлены для видов квалифицируемых активов	5854,0	0816	Счета по материальным, трудовым и прочим видам затрат	Коносамент, наряд, Учетная ведомость
6.	Квалифицируемый актив (по видам) включен в состав основных средств	6613,1	0120	0816	Акт

Данный образец формы бухгалтерских записей на примере ООО «Кунградбай мехри» демонстрирует бухгалтерские проводки, как квалифицируемые активы на счете 0816 на сумму 6613,1 млн. сумов были оприходованы в состав основных средств.

¹⁴ НСБУ №21 « План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению», Т.: Норма 2017 г.

¹⁵ НСБУ № 1 Республики Узбекистан, Министерство финансов, 26.07.1998 г. № 17-17/86, lex.uz/acts/828581

¹⁶ Разработано автором.

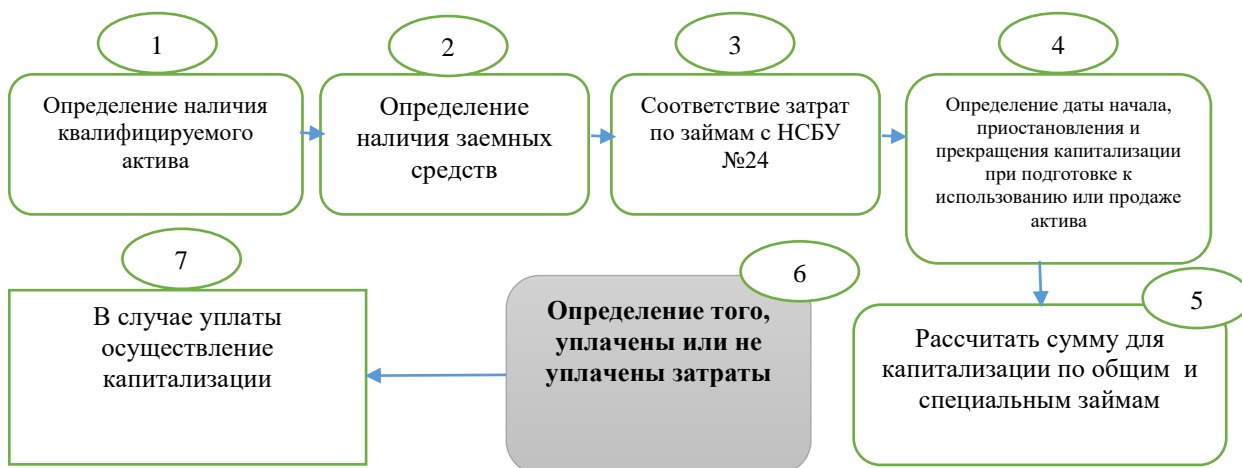


Рисунок 1. «Семиэтапный алгоритм» для принятия решения о капитализации¹⁷

Затраты по займам возникают при работах, выполненных за счет займа. При этом необходимо обратить внимание на правильный учет стоимости квалифицируемого актива. В качестве практического методического решения этой проблемы был разработан «семиэтапный алгоритм». В нем были изучены аспекты, на которые необходимо обратить внимание при разработке квалифицируемого актива и ошибки, встречающиеся на практике. Важным аспектом данного алгоритма является избежание ошибок в правильной организации и расчете капитализации квалифицируемого актива и обеспечение методологического единообразия (рисунок 1).

При наличии квалифицируемого актива в сельскохозяйственных предприятиях после завершения семи этапов, описанных выше, возникает необходимость определения срока капитализации, его приостановки и сроков приостановки. При начале капитализации должны полностью выполняться три условия. В соответствии с пунктом 24 НСБУ №24 «должны быть осуществлены затраты по активам, затраты по займу и действия по подготовке актива к использованию или продаже»¹⁸. В результате изучения процесса капитализации целесообразно рассматривать его условно в 2 видах. При первом типе процентной капитализации период получения займа осуществляется после подготовки квалифицируемого актива. В этом случае период осуществляемой работы больше, чем срок займа. В этом случае проценты и прочие затраты будут относиться только к периоду, соответствующему сроку займа, капитализация прочих затрат продолжится. Во втором случае строительные или производственные работы начинаются раньше, а затраты по займу сохраняются дольше. Работа выполняется за относительно короткое время. В этом случае работы по капитализации считаются относящимися только к периоду строительства, а затраты

¹⁷ Разработано исследователем на основе изучения международных нормативных и методических документов.

¹⁸ НСБУ №24 Республики Узбекистан, Министерство финансов, 05.08.2009 г. №79, lex.uz/docs/1512384

остальных периодов следует признать затратами периода.

В ряде случаев работа на предприятиях организована на основе нескольких заемных (кредитных) средств одновременно, и в этот период возникает необходимость осуществления затрат по займам в связи со строительством и производством (квалифицируемого актива). В таких случаях капитализация осуществляется путем определения ставки капитализации по отношению к объему фактически выполненных работ. Однако иногда бывают случаи, когда с целью предотвращения излишков заемных средств и их неиспользования они могут быть инвестированы. В этом случае инвестиционный доход вычитается из затрат по займу, а оставшаяся сумма признается затратами по займу.

При определении ставки капитализации могут быть разные подходы с точки зрения целевого назначения и универсальности заемных (кредитных) средств предприятия. В ООО «Кунградбай мехри» в 2021 году было запланировано сооружение комплекса построек ферм. В таблице 4 приведены данные о привлеченных кредитах и займах.

Таблица 4

Рабочая таблица по определению ставки капитализации в ООО «Кунградбай мехри» (рекомендация) (млн. сумов)¹⁹

Виды займов	Дата получения	Сумма займа	Договорная ставка, %	Сумма процентов (за 2021 год)
Банковский кредит	1.06.2019 г.	3000	14	420
Целевой банковский кредит	1.03.2021 г.	1250	10	104,17 (1250×0,1/12×10)
Займы, полученные от другой стороны	1.03.2021 г.	2500	12	234,93 ²⁰ (201,37+33,56)
Всего расходы по процентам				759,1

С учетом указанных условий определена ставка капитализации и рассчитана балансовая стоимость здания на 2022 год. В данных расчетах с учетом того, что на данное строительство был взят банковский кредит на 1 марта 2021 года, целесообразно производить расчеты по таблице 5.

Если предприятие имеет одновременно несколько кредитов и займов, полученных под разные проценты и мобилизуемых на капитальное строительство (производство), определяется их средняя ставка капитализации (процент). В нашем случае эта ставка составляет 11,91 %. При этом общая сумма капитализации составила 73,98+88,42=162,4 млн. сумов. Так, по состоянию на 1 января 2022 года к балансовой стоимости строящегося объекта было добавлено 162,4 млн. сумов. Для признания затрат на капитализацию они должны быть оплачены или осуществлены (рисунок 1, б-

¹⁹ Разработано исследователем на основе нормативных документов.

²⁰ Данные таблицы 2.

шаг).

На каждом предприятии и в организации внутренний контроль должен быть организован таким образом, чтобы не допускать нарушений, допущенных умышленно или неумышленно при осуществлении хозяйственных операций. Не исключением является и организация инструментов внутреннего контроля за кредитами и заемными средствами и операциями, связанными с движением этих средств.

Таблица 5

Рабочая таблица по определению суммы капитализации ООО «Кунградбай мехри» на 1 января 2022 года, млн. сумов (рекомендация)²¹

Дата	Расходы на строительство в отчетный период	За счет целевых займов	За счет общих займов	Сумма капитализированных затрат по целевым займам	Сумма капитализированных затрат по общим займам
1.03.2021	1794	516	1278	43 (516×0,1×10/12)	38,05 (1278×0,1191×3/12)
1.05.2021	1501	303	1198	20,2 (303×0,1×8/12)	11,8 (1198×0,1191×1/12)
1.10.2021	1310	431	879	10,78 (431×0,1×3/12)	26,17 (879×0,1191×3/12)
1.12.2021	1249	-	1249	-	12,4 (1249×0,1191×1/12)
Всего	5854	1250	4604	73,98	88,42

Получение кредита или займа – очень важный и ответственный процесс для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие сможет развиваться дальше и увеличивать реализацию продукции (работ, услуг). Ответственность объясняется не только своевременным и полным погашением полученных кредитов (займов), но и возникновением новых обязательств по уплате процентов за пользование заемными средствами.

Таблица 6

Основные источники финансирования в ООО «Кунградбай мехри» при предварительном планировании аудита на период 1 января 2022 года (рекомендация)²²

Показатели	Сумма, тыс. сумов	В % к общей сумме
Источники собственных средств	6113538,9	32,45
Банковские кредиты и другие заемные средства	12680000,0	67,31
Кредиторская задолженность и источники целевого финансирования	45391,1	0,24
Всего:	18838930,0	100,0

²¹ Разработано исследователем на основе нормативных документов.

²² Разработано автором.

В соответствии с международным стандартом аудита рабочий документ «Данные о деятельности клиента» (Understanding the Entity) составляется до плана и программы аудита. В нашей практике подобную предварительную информацию рекомендуется обобщать по форме таблицы 6. Как видно, самофинансирование на предприятии к 1 января 2022 года составляет 32,45%, и можно сказать, что оно находится в неудовлетворительном состоянии.

Таблица 7

Анкета определения соблюдения внутренних факторов, влияющих на принцип непрерывности деятельности ООО «Кунградбай мехри»²³

№	Вопросы	Ответ	Примечание
1.	Ожидается, что предприятие, в котором проводится аудит, осуществит большую сумму платежей в следующем году	да	
2.	Предприятие, в котором проводится аудит, нарушило условия договора о займе	да	
3.	Чистые активы предприятия имеют слабые показатели	нет	
4.	Имеется тенденция превышения текущих обязательств над текущими активами предприятия	да	
5.	В следующие годы ожидается увеличение затрат (повышение убытков)	да	
6.	После даты составления баланса имели место такие негативные ситуации, как стагнация и сокращение деятельности предприятия	нет	
7.	Наблюдается тенденция уменьшения резервов товарно-материальных запасов	нет	
8.	Низкий коэффициент обновления основных средств	нет	
9.	Доход от основной деятельности не покрывает расходы, а ситуация с убытками повторяется и увеличивается от периода к периоду	нет	
10.	В финансировании не работают просроченные обязательства	нет	
11.	Увеличиваются случаи направления краткосрочных займов на долгосрочные инвестиции	нет	
12.	В оборотных активах предприятия недостаточно собственных оборотных активов	нет	
13.	На предприятии снизился коэффициент финансовой устойчивости	нет	
14.	Ухудшились показатели рабочей активности и рентабельности предприятий	да	
15.	Коэффициент ликвидности предприятия находится на низком уровне	нет	
16.	Имеется динамика роста коэффициента соотношения привлеченного капитала и собственного капитала	да	
17.	Имеются случаи превышения заемных средств над установленными лимитами	да	
18.	В установленный срок не выполнены обязательства перед кредиторами и учредителями (акционерами)	да	
19.	Имеются ограничения по основным коммерческим условиям со стороны поставщиков товаров	да	
20.	Имеются устаревшие запасы, или запасы сверх норматива	нет	
21.	Имеется большая сумма просроченной дебиторской задолженности	нет	
22.	Существенно выросли сроки погашения дебиторской задолженности	да	
23.	Имеются случаи несоблюдения требований учредительных документов.	да	

²³ Разработано автором.

Согласно МСА № 300 «Планирование аудита» аудиторская организация может определить информацию, важную для аудита, путем проведения аналитических процедур. Поэтому выполнение аудиторских процедур, осуществленных по аудиту кредитов и дебиторской задолженности, в общем плане аудита требует выполнения определенных аналитических мероприятий. «Аудиторские доказательства включают записи и другую информацию, которая составляет основу финансовой отчетности»²⁴. «Путем проверки, наблюдения, запросов и подтверждений должна быть получена необходимая доказательная информация, чтобы иметь достаточное основание для правильного вывода (формирования мнения) о проверяемой финансовой отчетности»²⁵.

Обобщая результаты проведенного исследования, на основании МСА № 570 была разработана и рекомендована для включения в рабочие документы аудитора «Анкета соблюдения принципа непрерывности деятельности предприятия» (таблица 7). Анкета обобщает примеры подтверждения, которая обобщает внутренние факторы, влияющие на деятельность предприятия, и позволяет определить, соблюдается ли принцип непрерывности.

Анализ содержания анкеты показал, что 13 из 23 вопросов (вопросы 1, 2, 4, 10, 11, 13, 15-19, 21, 22), что составляет 56,52%, непосредственно относятся к вопросам задолженности по кредитам и займам. При анализе внутренних факторов, влияющих на принцип непрерывности деятельности ООО «Кунградбай мехри» из 23 вопросов были выявлены проблемы по 10 (1, 2, 4, 5, 14, 17-19, 22, 23) позициям.

В третьей главе диссертации **«Совершенствование методики аудита кредитов и займов»** изучены сущность и виды аналитических процедур в аудите кредитов и займов, и на их основе посредством применения методов финансового анализа были разработаны научные предложения и рекомендации по получению аудиторских доказательств и применению алгоритма при проведении аудиторских проверок.

Преимущество использования тренд-анализа при выполнении аналитических процедур в аудите состоит в том, что с его помощью можно оценить и изучить текущую ситуацию в течение ряда лет (не менее 3-х лет), и он создает базу для изучения резких изменений.

²⁴ J.M. Flood, Parctitioner`s guide to GAAS. US. Wiley 2016. P. 165.

²⁵ W.F. Messier, Jr., S.M. Glover, D.F. Prawitt, Auditing & Assurance Services: A SYSTEMATIC APPROACH, McGraw-Hill Education, 2 Penn Plaza, NY 10121, US, 2017. P. 714.

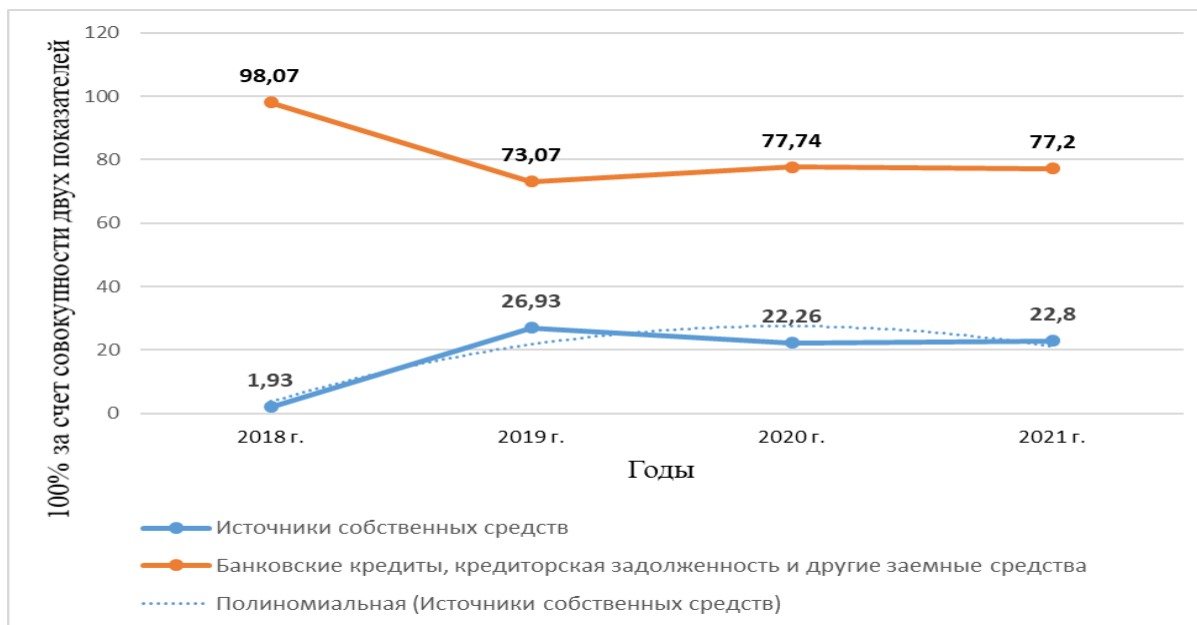


Рисунок 2. Трендовый анализ источников финансирования ООО «Бустон Кластер» в 2018-2021 годы²⁶

Если оценить источники финансирования ООО «Бустон Кластер» на 2018-2021 годы (рисунок 2), то можно заметить, что начиная с 2019 года собственные средства предприятия резко сократились по сравнению с внешними источниками. Это свидетельствует о том, что деятельность предприятия становится все более зависимой от внешних источников. По состоянию на 1 января 2022 года 77,2% средств, используемых предприятием в своей деятельности, приходится на внешние средства. Это указывает на увеличение оттока денежных средств и проблемы с непрерывностью деятельности в будущем. В подобной ситуации аудиторской группе необходимо дать квалифицированную консультацию предприятию на основе сопутствующих услуг и тщательно изучить порог существенности соответствующих показателей финансовой отчетности на более низком уровне. Важным вопросом является подготовка предварительного плана и программы аудита в соответствии с текущей ситуацией.

На основании проведенных изучений и исследований процесса аудита кредитов и займов установлено, что сбор доказательств возможен при соблюдении определенной общей последовательности (алгоритма) при проведении аудита данного объекта (рисунок 3). В ней выявлены 2 разных направления расследования. Выбор одного из этих подходов зависит от цели аудита, и оба вида требуют навыков и опыта аудитора. В алгоритме показана последовательность получения доказательств для раскрытия информации в части кредитов и займов от планирования аудиторской проверки до аудиторского заключения. В алгоритме можно увидеть два разных подхода: сплошная проверка на основе документальных свидетельств и выборочная

²⁶ Аналитические процедуры подготовлены на основе данных баланса ООО «Бустон Кластер» за 2018-2021 годы.

проверка на основе уровня существенности для производительности.

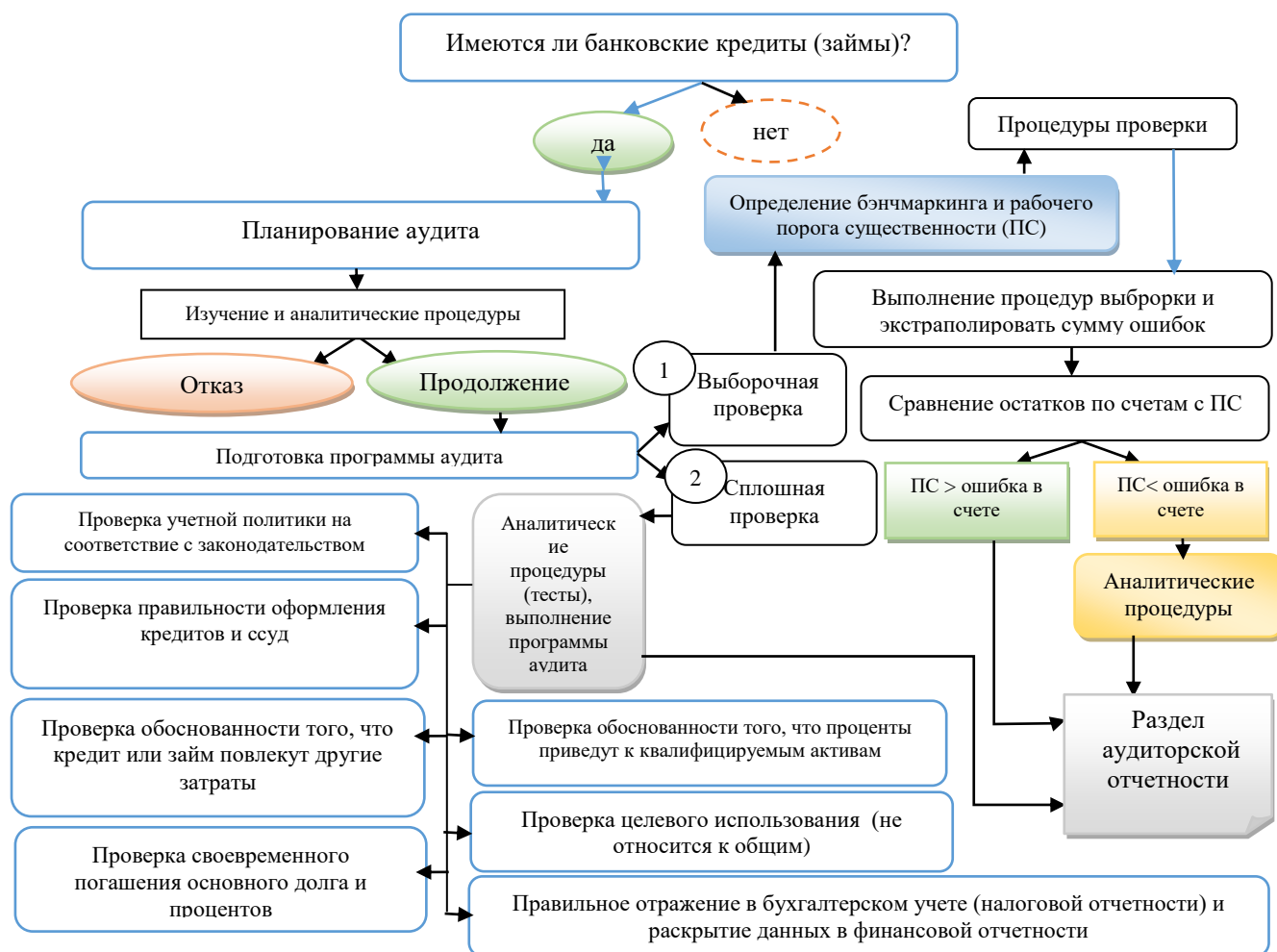


Рисунок 3. Алгоритм проведения аудиторских проверок банковских кредитов и займов по двум направлениям²⁷

В алгоритме можно увидеть два разных подхода: сплошная проверка на основе документальных свидетельств и выборочная проверка на основе уровня существенности (Performance materiality). Основное различие между ними заключается в том, что при выборочной проверке суждение аудитора зависит главным образом от уровня существенности и рабочего уровня существенности.

Документальное подтверждение при методе сплошной проверки главным образом основывается на документальном подтверждении достоверности показателей отчета.

Аудиторская аналитическая работа часто включает в себя подведение итогов финансовых показателей как в процессе планирования аудита, так и при окончательной проверке финансовой отчетности. Они помогают понять последние события, финансовое положение хозяйства и подойти к финансовой отчетности с позиции пользователей.

Теперь на примере ООО «Бустон Кластер» рассмотрим расчеты

²⁷ Разработано автором на основе изучения нормативных документов и международного опыта.

показателей ликвидности на основе финансовых данных 2021 года (таблица 8). Мы проводим аналитические процедуры по показателям ликвидности предприятия с использованием методов финансового анализа.

Промежуточный коэффициент ликвидности в 0,7-1,0 считается удовлетворительным. Однако если большую часть ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, которую трудно взыскать вовремя, этого коэффициента будет недостаточно. В таких случаях требуется большее соотношение. Если денежные средства и их эквиваленты (ценные бумаги) составляют большую часть в структуре оборотных средств, то это соотношение может быть небольшим.

Учетные книги показывают, что к концу года коэффициент промежуточной ликвидности был равен -0,5 (0,36-0,86), а финансовое состояние компании несколько ухудшилось по сравнению с предыдущим периодом.

Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился к концу года на коэффициент 0,0179 (0,0182-0,0003) в исследуемом хозяйстве, или краткосрочные обязательства с абсолютными активами увеличились с 0,3% на начало года до 1,82% на конец года, а рост составил 1,79 %.

Таблица 8

Показатели ликвидности ООО «Бустон Кластер»²⁸

Показатели	На начало 2021 года	На конец 2021 года	Разница,+/-
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0003	0,0182	+0,0179
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,86	0,36	-0,5
Коэффициент текущей ликвидности	3,9	1,79	-2,11

В первую очередь необходимо определить, как изменился коэффициент текущей (общей) ликвидности за счет факторов первого порядка:

$$K_{т.л.0} = \frac{TA_0}{КСO_0} = \frac{76641116,19}{19667210,8} = 3,9$$

$$K_{т.л.усл} = \frac{TA_1}{КСO_0} = \frac{128749702,52}{19667210,8} = 6,55$$

$$K_{т.л.1} = \frac{TA_1}{КСO_1} = \frac{128749702,52}{72002062,62} = 1,79$$

Общее изменение коэффициента текущей (общей) ликвидности:

$$1,79 - 3,9 = - 2,11$$

за счет оборотных активов: $6,55 - 3,9 = + 2,65$

за счет текущих обязательств: $1,79 - 6,55 = - 4,76$

Для изучения качества уровня влияния факторов, влияющих на коэффициент текущей ликвидности, на статьи баланса, эти дополнительные

²⁸ Расчеты выполнены автором на основе данных хозяйственного баланса.

повышения можно распределить по второстепенным факторам (таблица 9). Для этого долю каждой статьи оборотных средств в общем изменении их суммы следует умножить на дополнительное увеличение коэффициента текущей ликвидности за счет этого коэффициента. Влияние второстепенных факторов на величину коэффициента ликвидности рассчитывается в том же порядке для текущих обязательств.

Рассматривая активы баланса в таблице 9, мы видим, что компоненты, которые оказывают наибольшее влияние на коэффициент текущей ликвидности, - это резервы в размере 0,814 (влияние +2,156) и дебиторская задолженность в 0,146 (влияние +0,387). На наш взгляд, опираясь на метод гипотезы аудита, такие резкие изменения могут быть осуществлены такими мерами, как проверкой взаимного сопоставления отчетов по товарам, (готовой продукции, производства) и счетов-фактур, инвентаризации складов и т.п.

Таблица 9

Расчет влияния второстепенных факторов на величину коэффициента текущей ликвидности в ООО «Бустон Кластер»²⁹ (2021 г.)

Факторы	Абсолютный рост, тыс. сумов	Доля каждого фактора в сумме общего дополнительного роста	Расчет влияния, коэффициент	Уровень влияния, коэффициент
Изменение оборотных активов	+52 108 586,33	100	6,546-3,897	+2,650
Из них:				
Резервы	+42 395 214,97	81,36	0,814 × 2,65	+2,156
затраты будущих периодов	+800 467,89	1,54	0,015 × 2,65	+0,041
дебиторская задолженность	+7 610 210,98	14,60	0,146 × 2,65	+0,387
денежные средства и краткосрочные инвестиции	+1 302 692,49	2,50	0,025 × 2,65	+0,066
Изменение текущих пассивов	+52 334 851,82	100	1,7883 -6,546	-4,758
Из них:				
задолженность перед поставщиками и подрядчиками (строка 610)	+23 996 108,32	45,85	0,456 × -4,758	-2,182
полученные авансы (строка 670)	+11 079 530,36	21,17	0,212 × -4,758	-1,007
задолженность по выплатам в бюджет (строка 680)	+3 864 882,89	7,38	0,074 × -4,758	-0,351
задолженность по выплатам в государственные целевые фонды (строка 700)	+23 408,07	0,04	0,0004 × -4,758	-0,002
задолженность по выплате заработной платы (строка 720)	+181 589,76	0,35	0,004 × -4,758	-0,017
краткосрочные банковские кредиты (строка 730)	+11 296 919,54	21,59	0,216 × -4,758	-1,027
прочие краткосрочные займы (строка 760)	+146 170,76	0,28	0,003 × -4,758	-0,013
доходы будущих периодов (640)	+1 071 784,94	2,05	0,021 × -4,758	-0,097
Текущая часть долгосрочных обязательств (750)	+674 457,18	1,29	0,013 × -4,758	-0,061

Это требует от аудитора проверки данной статьи баланса на более

²⁹ Расчеты выполнены автором.

низком уровне существенности и проведения более глубокого изучения возможности злоупотреблений и мошенничества в данном разделе, проведения аудиторской проверки анализа тенденций и коэффициентов оборачиваемости с помощью детальных аналитических процедур.

Анализируя пассивы баланса в таблице 9, можно наблюдать, что задолженность перед поставщиками увеличилась на 0,456 (влияние -2,182), краткосрочные банковские кредиты увеличились на 0,216 (влияние -1,027), дебиторская задолженность увеличилась на 0,212 (влияние -1,007) и платежи в бюджет увеличились на 0,074 (влияние - 0,351). Как видно из анализа, особенно увеличилась задолженность перед поставщиками товаров. Нарушение платежной дисциплины на предприятии может быть вызвано разными причинами. В данном случае аудитору необходимо узнать причины данного факта путем проведения аналитических процедур и бесед (на основе вербальных и невербальных исследований) и, при необходимости, получения информации от предприятий-кредиторов. Потому что подобное увеличение кредиторской задолженности за один год – это негативная ситуация. Соответственно, необходимо сопоставить производственный отчет предприятия со складским учетом и при необходимости изучить ситуацию на аналогичных предприятиях. Также следует отметить, что уровень существенности здесь определяется исходя из среды внутреннего контроля предприятия и результатов налоговых и иных проверок прошлых лет, а также задач, поставленных руководством предприятия перед аудиторами. Кроме того, для более четкого выявления резких изменений этих составляющих необходимо использовать другие методы аналитических процедур и в необходимых случаях проводить исследования на основе нефинансовой информации.

Следует отметить, что уровень коэффициента ликвидности сам по себе не указывает на то, является ли платежеспособность хорошей или плохой. При оценке его уровня необходимо учитывать скорость оборачиваемости средств в оборотных активах, и если средства обращаются быстрее периода времени, когда платежные обязательства могут быть отсрочены, то платежеспособность предприятия в норме. В то же время постоянная нехватка денежных средств приводит к хронической неплатежеспособности предприятия.

Таким образом, стало ясно, что необходимо использовать описанные методы финансового анализа при оказании квалифицированных услуг предприятию-клиенту в рамках оказания аудиторских и сопутствующих услуг. В результате аудиторы смогут выбрать наиболее оптимальные аудиторские процедуры и провести глубокое изучение предприятия путем проведения профессионального суждения о количественных и качественных изменениях каждого показателя, проходящего аудит, чтобы сделать полезные выводы для своих будущих экономических решений исходя из интересов клиента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате изучения теоретических и практических аспектов данной темы сформулированы следующие выводы:

1. Разработана классификация кредитных операций по видам: обоснована целесообразность рассмотрения кредитных операций отдельно по 3 основным признакам. Предоставление кредитов и ссуд было систематизировано и классифицировано по следующим признакам: признаки кредита представлены банковским кредитом, коммерческим кредитом; признаки займа представлены займом, ссудой, и признаки оперативной аренды и финансовые признаки представлены финансовыми средствами и финансовой арендой.

2. Предложено открывать счета на основе международных стандартов учета и учетной политики при учете квалифицируемых активов на предприятиях, описан процесс капитализации затрат по займам. В частности: разработаны таблица определения ставки капитализации и схема, отражающая процесс капитализации затрат по займу; были предложены счета (0811, 0812, 0813, 0814, 0815, 0816, 0817) по учету квалифицируемых активов на основе учетной политики в структуре счета 0810; рекомендованы «семиэтапный алгоритм» при принятии решения о капитализации затрат по займу и форма рабочей учетной ведомости для проведения расчетов между субъектами займа с учетом ставки ЦБ по займам и налогового законодательства.

3. Была проведена классификация по признакам «нарушений и недостатков в учете кредитов и займов», используемых на этапах планирования аудита, были рекомендованы форма рабочего документа по определению доли финансирования предприятий сельского хозяйства «Данные о деятельности клиента» (Understanding the Entity), а также «Анкета предварительного планирования», используемая при определении стратегии и тактики аудита кредитов и займов. Благодаря этому время на создание предварительного плана аудита сократилось на 15-20%, а производительность труда увеличилась в 1,2-1,3 раза.

4. Перед началом аудиторской проверки для изучения предприятия-клиента были рекомендованы анкета по «изложению и оценке средств внутреннего контроля», а также «Анкета соблюдения принципа непрерывности деятельности предприятия», разработанная на основе МСА №570, позволяющая обобщать процедуры планирования аудита кредитов и ссуд, внутренние факторы, оказывающие влияние на деятельность предприятия и определение соблюдения принципа непрерывности.

5. При ведении учета 6810 «Банковские краткосрочные кредиты» и 7810 «Банковские долгосрочные кредиты» были рекомендованы используемые формы журнала-ордера и изменения в регистры аналитического учета.

6. Рекомендована опросник-анкета, раскрывающая методы осуществления сбора аудиторских доказательств по эффективному применению МСА № 500- «Аудиторские доказательства» (Audit evidence).

7. При проведении аудита кредитных операций были раскрыты методические аспекты применения методов финансового анализа МСА № 520 «Аналитические процедуры». Обоснованы и рекомендованы преимущества использования в аудиторской практике финансовых коэффициентов, анализа тенденций и коэффициентов ликвидности.

8. При получении аудиторских доказательств в процедурах расчета соотношения заемного капитала к собственному капиталу выявлена и обоснована важность расчета коэффициента обеспечения выплаты процентов по кредитам и ссудам, а также изучения риска неполучения прибыли на достаточном уровне для характеристики финансово положения предприятий и выплаты процентов а качестве аудиторского доказательства.

9. Рекомендован алгоритм (последовательность) аудиторской проверки по двум направлениям, используемый для облегчения аудиторских процедур, оптимизации трудовых затрат и затраченного времени при проверке кредитных операций. При этом обеспечено сокращение затрат времени на проведение аудиторской проверки конкретного предприятия на 15-20% и затрат на труд на 1500,0-1600,0 тыс.сумов.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC
DEGREES DSc. 03/10.12.2019.I.16.01 AT
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

KARAKALPAK STATE UNIVERSITY NAMED AFTER BERDAKH

TAJEKEEV ZIYNATDIN KOBAYSINOVICH

**IMPROVING ACCOUNTING AND AUDIT OF LOAN OPERATIONS
UNDER CONDITIONS OF THE LIBERALIZATION OF THE ECONOMY**

08.00.08 – Accounting, economic analysis and audit

ABSTRACT

of dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) on Economics

Tashkent city – 2022 year

The theme of doctoral dissertation (PhD) on economics is registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of Republic of Uzbekistan under B2018.3PhD/Iqt734.

The doctoral dissertation (PhD) has been accomplished at Karakalpak State University named after Berdakh.

The abstract of the dissertation is posted in three (Uzbek, Russian, English (abstract)) languages on the website of Scientific Council (www.tsue.uz) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal (www.ziynet.uz).

Scientific supervisor: **Dusmuratov Radjabbay Davlatbayevich**
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: **Maksudov Begmatjon Yuldashalievich**
Doctor of Economics, Associate Professor

Kuziev Islom Nematovich
Doctor of Economics, Professor

Leading organization: «Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers» National research university

The defense of the dissertation will take place on Nov «16», 2022 at 16:00 at the meeting of the Scientific council №DSc.03/10.12.2019.I.16.01 awarding for the scientific degrees at Tashkent State Economic University. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72, Fax: (99871)239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State Economic University (registered under the number 1199). Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72 phone: (99871) 239-28-72.

The abstract of dissertation sent out on «29» 10 2022.
(mailing report № 53 on «29» 10 2022).



M.P. Eshov
Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

U.V. Gafurov
Scientific secretary of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Philosophy Doctor (PhD) on Economic Sciences)

The aim of the research work is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving the organizational and methodological support for accounting and audit of loans (borrowed funds).

The tasks of the research work are:

full disclosure of the economic essence of loans and borrowed funds and their role in the economy;

developing methodological and practical recommendations for improving the accounting of loans and borrowed funds;

specifying the aims, objectives and objects of the audit of loans with the account of the latest changes in the object;

developing the recommendations for improving the methods of organizing and planning the audit of loans and borrowed funds;

developing the algorithm for conducting an audit of operations with loans and borrowed funds;

developing the proposals for improving the methodology for auditing loans and borrowed funds;

disclosure of methodological aspects of applying the methods of financial analysis in the audit of loans and borrowed funds.

The object of the research work is agricultural production and processing enterprises of various organizational and legal forms, operating within the territory of the Republic of Karakalpakstan.

The subject of the research is a set of regulatory, legal, methodological and practical issues related to the accounting and audit of loans and borrowed funds, as well as the use of financial analysis methods in audit activities.

The scientific novelty of the research work consists as following:

the proposal to improve the accounting of qualifying assets of loan operations on the basis of the introduction of the accounting policy into the sections «Accounting method» and «Technical support of the accounting policy» has been justified;

methodological aspects introduced in the field of international auditing standards, such as ISA 570 - Ongoing concern, ISA 315 - Understanding the Entity and ISA 265 - Communicating Deficiencies in Internal Control, in the organizational and methodological support of the audit of loan operations, have been improved on the basis of the introduction of a set of working and technical documents into the internal audit standards and standard documents;

to improve the efficiency of the process of audit of operations with loans and borrowed funds it is proposed to conduct an audit in two directions based on the verification of documents by a continuous method and a selective verification method, which is comparable to the level of performance materiality;

when applying the methods of financial analysis in the audit of loans and borrowed funds, it is scientifically substantiated that it is expedient to conduct a trend analysis from the perspective of a client and submit qualitative changes in

coefficients to auditors by proportionality of the results of factor analysis of the liquidity indicator with balance sheet indicators.

Scientific and practical significance of the research work.

The scientific significance of the results of the study is determined by the fact that they can be widely used in the development of measures and practical recommendations for solving existing problems in the organization and improvement of accounting and audit of loan operations in agricultural enterprises.

The practical significance of the results of the study is determined by the fact that the developed scientific proposals and practical recommendations can be used in the organization of accounting and audit in agricultural enterprises, as well as in the improvement of curricula in the subjects «Accounting», «Audit» and «Accounting in farms» in higher educational institutions and in the educational process.

Implementation of the research results. In reliance upon the received scientific and practical recommendations for improving the accounting and audit of loan operations under conditions of the economic liberalization:

when accounting and accounting for borrowing costs, proposals to improve accounting policies based on the definition of capitalization and rate processes, as well as accounting for qualifying assets, have been introduced in practice by the Ministry of Finance (reference № SI/03-09/1317 dated May 13, 2022) of the Republic of Karakalpakstan (RK) and the Ministry of Agriculture (reference №03/016-1397/1 dated May 18, 2022). As a result of the implementation of this proposal, the problems of accounting for loans (borrowed funds) and capitalization of interest on qualifying assets, the process of capitalization, as well as the introduction of international financial reporting standards for accounting for loans have been solved. In addition, these proposals have been used in the preparation of the textbook «Finansliq esap», recommended by the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan (ISBN 978-9943-7025-1-6, 2021, publishing house «Muharrir», p. 452);

recommendations on planning and organizing an audit of lending institutions based on the principles of business continuity (ongoing concern), studying the activities of clients (Understanding the Entity) and interpretation and evaluation of internal control means (Communicating Deficiencies in Internal Control) for the fields for introducing ISA have been put into practice by the Ministry of Finance (reference № SI/03-09/1317 dated May 13, 2022) of the RK, the Ministry of Agriculture (reference №03/016-1397/1 dated May 18, 2022) and the «KK-AUDIT-SERVIS» auditing company of the RK (reference №8 dated March 6, 2020). Based on these recommendations, the time spent on preliminary planning the audit of loans (borrowed funds) at enterprises has been reduced by 15-20%, and an opportunity has been created to increase labor productivity by 1.2-1.3 times;

with the aim of optimizing and raising the efficiency of the process of conducting an audit of loan and borrowing operations, an algorithm for conducting an audit in two directions has been developed. This recommendation has been

implemented in practice the Ministry of Finance (reference № SI/03-09/1317 dated May 13, 2022) of the RK, the Ministry of Agriculture (reference №03/016-1397/1 dated May 18, 2022) and the «KK-AUDIT-SERVIS» auditing company of the RK (reference №8 dated March 6, 2020). As a result, when drawing up a plan and organizing audit of operations with loans and borrowed funds, the efficiency of collecting evidence and verification procedures has been achieved, in particular, the procedure for planning and organizing an audit has been simplified, which has resulted in the decrease in labor costs by 1500.0-1600.0 thousand UZS and reducing the time spent by 15-20%;

the proposal that when applying the methods of financial analysis in the audit of loans and borrowed funds, the expediency of conducting a trend analysis from the client's point of view and submitting qualitative changes in coefficients to auditors through the proportionality of the results of factor analysis of the liquidity indicator with balance sheet indicators has been scientifically justified, has been implemented in practice by the Ministry of Finance (reference № SI/03-09/1317 dated May 13, 2022) of the RK, the Ministry of Agriculture (reference №03/016-1397/1 dated May 18, 2022) and the «KK-AUDIT-SERVIS» auditing company of the RK (reference №8 dated March 6, 2020). As a result, there has been created the basis for collecting the necessary evidence by examining financial and non-financial information using analytical procedures. In addition, from a practical point of view, the advantages of studying the qualitative aspects of the results of financial analysis in an audit by submitting them to auditors for consideration have been justified.

Evaluation of the research results. The research results have been discussed at 18 scientific and practical conferences, out of which 3 international and 15 republican scientific and practical conferences.

Publication of the research results. On the topic of the thesis totally 25 research papers have been published, including 6 articles in the scientific journals recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publishing the main results of the doctoral dissertations, including 5 articles in domestic scientific journals and 1 article in the reputable foreign journal.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, three chapters, conclusion, a list of literature used and annexes. The volume of the research consists of 140 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; part I)

1. Тажекеев З.К. Некоторые вопросы планирование аудита кредитов //Ўзбекистон Республикаси ФА Қорақалпоғистон бўлимнинг ахборотномаси. –Нукус, 2007. №4 (209). – С. 69-70. (08.00.00; №14)

2. Тажекеев З.К. Организационные вопросы аудита кредитов и займов // Agroiqtisodiyot. –Тошкент, 2019. №3 (2019). – С. 114-116. (08.00.00; №25)

3. Тажекеев З.К. Методические аспекты применения способов финансового анализа в аудите // «Экономика и предпринимательство». – Москва, 2019, №11 (112). 918-923. (08.00.00; №29)

4. Тажекеев З.К. Аудиторлик далилларини олиш манбалари ва усулларини шакллантириш // Қарақалпақ давлат университети хабаршысы. – Нукус, 2020. №1. – С. 40-42. (08.00.00; №26)

5. Тажекеев З.К. Кредит ва қарзлар, уларнинг молия-хўжалик фаолиятидаги ўрни // «BIZNES-ЭКСПЕРТ». – Тошкент, 2020, №7 (151). 91-95. (08.00.00; №3)

6. Тажекеев З.К. Корхоналарда қарзлар ҳисобини такомиллаштириш масалалари //Молия. Тошкент, 2020, №3/2020. 32-38 б. (08.00.00; №12)

7. Тажекеев З.К. Проблемы совершенствования методологии капитализации затрат по займам сельскохозяйственных предприятий // Экономический рост: управление и организация: международная научно-практическая конференция. -Калмыкия. 2020. 101-104 б.

8. Тажекеев З.К. Қарз операцияларининг иқтисодий моҳияти ва туркумланиши // Тошкент молия институти «Рақамли иқтисодиётга ўтиш даврида бухгалтерия ҳисоби ва аудитни халқаро стандартларга мувофиқлаштириш масалалари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси. – Тошкент, 2020. –Б. 193-197.

9. Тажекеев З.К. Кредитлар ва қарзлар ҳисобини аудитдан ўтказишнинг хусусиятлари // Экономика и туризм: международная и национальная практика мавзусидаги Республика илмий – амалий конференцияси материаллари. -Тошкент. 2020. 39-40 б.

10. Тажекеев З.К. Қишлоқ хўжалиги корхоналарида кредит операциялари ва уларнинг ҳуқуқий асослари// «Рақамли иқтисодиёт шароитида минтақа иқтисодиётини ривожлантириш масалалари» мавзусида республика илмий – амалий конференция тўплами, Нукус. 2021. 67-71 б.

II бўлим (II часть; Part 2)

11. Тажекеев З.К. Some aspects of crediting agriculture // Shanghai University «Proceeding of joint seminar of winners of «Istedod» foundation of the President of the Republic of Uzbekistan and Shanghai University Scientists» илмий-амалий семинари. –Shanghai (Хитой халқ республикаси), 2007. –Б. 58-61.

12. Тажекеев З.К. Кредитлар аудитининг ташкилий жиҳатлари // Ўзбекистон Аграр фани хабарномаси: 2(52) 2013 йил 82-85 бет -Тошкент. 2013. 82-85 б.

13. Дусмуратов Р.Д., Тажекеев З.К. Применение аудиторских доказательств при планировании аудита // Тошкент Давлат аграр университети «Агроиқтисодиёт: таълим, фан ва ишлаб-чиқариш интеграцияси: республика илмий-амалий конференцияси. -Тошкент, 2007. – Б. 221-224.

14. Дусмуратов Р.Д., Тажекеев З.К. Организационные аспекты аудита займов // Ер ва сув ресурсларидан фойдаланишда бозор мунасабатларини шакллантиришнинг иқтисодий муаммолари: республика илмий-амалий конференцияси. -Тошкент, 2007. 229-231 б.

15. Тажекеев З.К. Кредит операциялари аудитин жетилиштириш жоллари// Миллий экономикада бәсекеге шыдамлылықты арттырыў хәм регионаллық басқарыўдың машқалалары: республика илмий-амалий конференцияси. -Нукус, 2007. 64-65 б.

16. Тажекеев З.К. Формирование источников информации при планировании аудита кредитов // Иқтисодиётни эркинлаштириш: тамойиллар, натижалар, муаммолар ва ечимлар: республика илмий-амалий конференцияси. -Тошкент, 2007. 84-87 б.

17. Тажекеев З.К. Некоторые особенности учета заёмных средств // Бухгалтерия ҳисоби ва аудитни ривожлантириш муаммолари: республика илмий-амалий анжумани. - Тошкент, 2008. 71-72 б.

18. Тажекеев З.К., Утегенова С., Кредит ва қарз олишнинг мақсадга мувофиқлигини текширишда ликвидлик кўрсаткичларини ҳисоблашнинг иқтисодий-статистик таҳлили усулларинг баъзи жиҳатлари // Экономиканы раўажландырыўда дўнъя жүзилик инновацияларды пайдаланыў машқалалары: республика илмий-амалий анжумани. - Нукус, 2009. 83-86 б

19. Тажекеев З.К., Мырзамбетова Н., Хўжалик юритувчи субъектларда кредит операциялари бўйича аудиторлик далилларни тўплашнинг хусусиятлари // Экономиканы раўажландырыўда дўнъя жүзилик инновацияларды пайдаланыў машқалалары: республика илмий-амалий анжумани. - Нукус, 2009. 83-86 б

20. Тажекеев З.К. Кредитлар ва қарзлар аудитини услубий таъминлаш // Мамлакатни модернизация қилишда бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитнинг роли: республика илмий-амалий анжумани. - Фарғона, 2010. 142-144 б.

21. Тажекеев З.К. Фермер хўжалиги кредит лаёқатини тўғри баҳолашнинг аҳамияти // Ўзбекистон Республикасида иқтисодий таҳлил ва аудитни ривожлантириш муаммолари» республика илмий-амалий анжумани маъруза тезислари тўплами. –Тошкент 2011. 89-90 б.

22. Тажекеев З.К. Кредит ва қарз операциялари аудитининг меъёрий таъминоти ва ташкилий-услубий асослари // Экономиканы раўажландырыўда модернизациялаў, киши бизнес хәм жеке ишбилерменликнинг роли:

республика илмий-амалий анжумани маъруза тезислари тўплами. –Нукус 2011. 126-129 б.

23. Тажекеев З.К., Дусмуратов Р.Д., Кредит операциялари аудити бўйича аудиторлик далилларнинг манбалари ва уларни олиш усуллари // Аграр соҳани модернизациялаш шароитида бухгалтерия ҳисоби, таҳлил, аудит ва молия-кредит масалалари: республика илмий-амалий конференцияси. - Тошкент, 2012. 125-128 б.

24. Байжанов С.Х, Тажекеев З.К. , Юсупова Р. Қысқа ҳам узақ мүддетли кредит ҳам қарызларды есапқа алыўдың өзгешеликлери // Ижтимоий-иқтисодий фанлар ва ижтимоий маконда ёшлар масалалари» мавзусидаги Республика илмий – амалий конференцияси материаллари. -Нукус. 2019. 162-164 б.

25. Тажекеев З.К. Қишлоқ хўжалиги корхоналарида кредит ҳисобининг аҳамияти // Оролбуйи ахолиси турмуш фаравонлигини оширишда инвестицион жозибадорликнинг аҳамияти Республика илмий – амалий конференцияси материаллари. -Нукус. 2020. 223-235 б.

Босишга рухсат этилди: 22.10.2022
Бичими: 60x84^{1/16} «Times New Roman»
гарнитурада рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табағи 3,8. Адади 100. Буюртма: № 243
Тел: (99) 832 99 79; (99) 817 44 54
Гувоҳнома reestr № 10-3279
“IMPRESS MEDIA” МЧЖ босмаҳонасида чоп этилди.
Манзил: Тошкент ш., Яккасарой тумани, Қушбеги кўчаси, 6-уй.