

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

---

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**БАХАДИРОВ АЛИШЕР КОМИЛОВИЧ**

**ЛИЗИНГ МУОМАЛАЛАРИ ҲИСОБИ ВА АУДИТИНИ ХАЛҚАРО  
СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит**

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

**Тошкент – 2022**

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

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

**Content of the dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD)  
on economics sciences**

**Бахадиров Алишер Комилович**

Лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар  
асосида такомиллаштириш ..... 3

**Бахадиров Алишер Комилович**

Совершенствование учета и аудита лизинговых операций на основе  
международных стандартов ..... 23

**Bakhadirov Alisher Komilovich**

Improvement of the accounting and audit of leasing operations according  
to International Standards..... 43

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ  
List of published works..... 47

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

---

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**БАХАДИРОВ АЛИШЕР КОМИЛОВИЧ**

**ЛИЗИНГ МУОМАЛАЛАРИ ҲИСОБИ ВА АУДИТИНИ ХАЛҚАРО  
СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит**

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

**Тошкент – 2022 йил**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси томонидан B2021.4.PhD/Iqt1915 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Тошкент давлат иқтисодиёт университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб саҳифасида ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) ва «Ziyonet» Ахборот-таълим порталида ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Тўраев Абдурахим Нортожиевич**  
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

**Расмий оппонентлар:**

**Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Қўзиёв Ислон Нетьматович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Етакчи ташкилот:**

**Ўзбекистон бухгалтерлар ва аудиторлар  
Миллий Ассоциацияси**

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.3/10.12.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2022 йил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ соат \_\_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй, Тел: (99871) 239-28-72; 239-01-49. факс: (99871) 239-43-51, e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)

Диссертация автореферати 2022 йил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.

(2022 йил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**Н.Х. Жумаев**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш  
раиси, и.ф.д., профессор

**Б.Т. Бердияров**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш  
илмий котиби, и.ф.д., профессор

**С.К. Худойкулов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш  
қошидаги илмий семинар раиси, и.ф.д.,  
доцент

## **КИРИШ (фалсафа доктори (PhD)диссертациясининг аннотацияси)**

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳонда лизинг хизматларининг қатор усулларидан кенг фойдаланиш халқаро иқтисодий муносабатлар тизимига интеграциялашиш, бозор талабларига мос товар ишлаб чиқариш ва хизматлар кўрсатиш имконини яратмоқда, бу эса лизинг муомалалари ҳисоби халқаро стандартлар асосида юритилиши натижасида хорижий инвесторлар учун ахборотларни тўлиқ ёритиб берилишини талаб этади. Иқтисодиётнинг барча тармоқларини рақамлаштириш мақсадида, компанияларда ўз маблағлари етарли бўлмаганда лизинг муомалаларини амалга ошириш орқали ишлаб чиқариш муҳитини ихтисослаштириш ва модернизациялаш ҳамда янги бизнес жараёнларнинг самарали ишлаб чиқариш жараёнини йўлга қўйишга эришилмоқда. Шунга кўра, лизинг муомалалари ҳисоби ва ҳисоботини халқаро тажрибага таянган ҳолда ташкил этиш алоҳида долзарблик касб этмоқда.

Иқтисодиётнинг глобаллашуви шароитида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш муҳим устувор йўналишлардан бири ҳисобланиб, хусусан, лизинг муомалалари ҳисобини ташкил этиш, унинг меъёрий-ҳуқуқий асосларини халқаро стандартлар асосида трансформация қилиш, аудитининг назарий ва услубий асослари ҳамда аудитнинг халқаро стандартлари асосида лизинг корхоналарида аудиторлик текширувини ўтказиш жараёнларини такомиллаштириш бўйича илмий ишлар алоҳида эътиборга олинган. Шу боис, лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш бўйича халқаро илмий лойиҳа ва тадқиқотлар муҳим йўналишлардан бири сифатида намоён бўлмоқда.

Ўзбекистонда хўжалик юритувчи субъектлар асосий фаолият бўйича узлуксиз шуғулланиш учун асосий фондлар билан таъминланиши зарур, бунга лизингга оид муомалалар ҳисоби ва аудитини самарали ташкил этиш орқали эришиш мумкин. Шунга кўра, корхоналарда экспорт салоҳиятини янада оширишда молиявий ижарага олиш йўлга қўйилади, бу эса, хўжалик юритувчи субъектларда кўшимча бизнес юритиш ва даромадлилик даражасини оширишга хизмат қилади. Республикамизда лизинг бозорида 150 тага яқин лизингга берувчи фаол иштирокчилар мавжуд, улардан 30 таси тижорат банклари ҳисобланади. 2016-2021 йиллар оралиғида лизингга берувчи корхоналар сони ортиши туфайли лизинг бозори мустаҳкамланиб борди ва йирик лизингга берувчилар портфели ҳажми ошиши иқтисодий соҳалар ривожланишига олиб келди. Шу боисдан, лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида замон талабига мувофиқ такомиллаштириш зарурати мазкур йўналишдаги илмий тадқиқотлар кўламини янада кенгайтиришнинг долзарблигини белгилайди.

Диссертация тадқиқоти Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сон «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2018 йил 19 сентябрдаги ПҚ-3946-сон «Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарорлари,

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 24 августдаги 507-сон «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари ва унга тушунтиришлар матнини тан олиш тартиби тўғрисида»ги низомини тасдиқлаш тўғрисида»ги қарори ҳамда мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга муайян даражада хизмат қилади.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Лизинг муомалалари ҳисоби ва аудити бўйича хорижий олимлар В.Т.Нгуен, К.Лавиния, К.Ю.Чау, П.П.Люсия, У.В.Пун, Ф.Молла, Ф.Чиен, Ч.Н.Ван, Э.Баши<sup>1</sup>, МДХ давлатлари олимларидан А.В.Токарева, В.Скобара, Е.С.Пискун, И.Зубарев, Н.Н.Балашова, С.Бычкова<sup>2</sup>нинг илмий ишларини алоҳида қайд этиш мумкин.

Мамлакатимиз олимларидан А.Т.Хашимова, Б.А.Хасанов, Г.М.Рахимова, Д.М.Маткаримов, Д.К.Кудбиев, И.Н.Исманов, И.Н.Қўзиев, К.Б.Уразов, К.Х.Хотамов, М.А.Юлдашев, М.Қ.Пардаев, Р.О.Холбеков, Р.Д.Дусмуратов, С.Н.Ташназаров, Х.А.Тухсанов, Ш.Т.Эргашева, Ш.У.Ҳайдаров<sup>3</sup>нинг илмий ишларида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш бўйича молиявий ижара-лизинг жараёнида юзага келувчи муносабатларнинг айрим

---

<sup>1</sup> Баши Э. и Молла Ф. (2013). Будущее лизингового учета. Журнал прикладной экономики и бизнеса, 1 (3), 65-78.; Люсия П.П., Лавиния К. Методология учета, характерная для операционного лизинга для лизингополучателя с национальной и международной точки зрения. //Анналы-Экономика, №2, - С. 42-48.; Пун У.В. Идентификация договоров аренды в соответствии с новым стандартом лизинга. Журнал бухгалтерского учета и финансов (2158-3625), 21 (2); Chien F., Wang C.N., Chau K.Y., Nguyen V.T. Устойчивость в бизнес-секторе: нечеткая многокритериальная модель принятия решений для выбора финансовой лизинговой компании вьетнамских МСП. SAGE Open, 11 (3).

<sup>2</sup>Пискун Е.С. Бухгалтерский учет и анализ лизинговой деятельности организаций в условиях трансформации рынка лизинговых услуг: дис. – Белорусский государственный экономический университет; Бычкова С., Скобара В., Зубарев И. Развитие методическо; Горшков Р., Дикарева В. Лизинг: проблемы и перспективы развития в России. Litres.; Балашова Н.Н., Токарева А.В. Лизинг биологических активов как инструмент обеспечения продовольственной безопасности. In П-76 Научное обоснование стратегии развития АПК и сельских территорий в XXI веке: материалы Национальной научно-практической конференции. – Волгоград, 10 ноября 2020 г. (237 с.).

<sup>3</sup> Хасанов Б.А. Принципы и формы организации внутреннего аудита в микрокредитных организациях Узбекистана. // European sciences №10 (20); Холбеков Р.О. Бухгалтерия ҳисоби назарияси. Дарслик. 2021 йил, Дусмуратов Р.Д., Тулаев У.И. Молиявий ҳисобот: назарий, услубий ва амалий жиҳатлари. – Т.: «Extremum-Press», 2012. – 144 б.; Исманов И.Н.. Узоқ муддатли активларнинг бухгалтерия ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш масалалари. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Тошкент, 2009.; Маткаримов Д. Молиявий ҳисоб ва ҳисоботни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида такомиллаштириш. /и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2019; Пардаев М.Қ., Абдукаримов И.Т., Исроилов Ж.И., Исроилов Б.И. Корхоналарда молиявий ҳисоботлар таҳлили. Ўқув қўлланма. – Т.: Солиқ Академияси, 2009. – 76 б.; Рахимова Г.М. Асосий воситалар ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Тошкент, 2021. 8-б.; Ташназаров С.Н. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари. Дарслик – Т.: Иқтисод-Молия, 2019; Уразов К.Б. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бухгалтерия ҳисобининг концептуал масалалари. Монография. – Т.: Фан, 2005. – 236 б.; Хотамов К.Х., Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида асосий воситалар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш. /и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2019 15-б.; Эргашева Ш.Т. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. – Т.: ТГЭУ, 2021 г. – 310 стр.; Лизинг: тан олиш, баҳолаш ва унинг ҳисоби. – Т.: НОРМА, 2006, 248 б.; Кудбиев Д. Учет и анализ основных фондов в торговле в новых условиях хозяйствования: диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. – Москва, 1991; Қўзиев И.Н. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида аудиторлик ҳисоботини тузиш ва умумлаштириш методологиясини такомиллаштириш. / и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т., 2017. – 70 б.; Юлдашев М.А. Ўзбекистонда лизинг операциялари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш. /и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: БФА, 2005 21-б.; Гуйчиев А.Ж.. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисоби ва таҳлилининг назарий методологик муаммолари. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т., 2011. 71-б.;

муаммолари кўрсатиб ўтилган. Лизинг муомалаларининг жамият тараққиётида тутган ўрни ва бу соҳани ривожлантириш борасида кўплаб назарий ва амалий таклифлар берилган.

Лизинг муомалалари ҳисобини ташкил қилиш бўйича республикамиз олимларидан Д.Ғ.Ғозибеков, О.М.Қулжонов ва А.Т.Хошимова<sup>4</sup> тадқиқот ишларини олиб борганлар. Д.Ғ.Ғозибековнинг илмий ишларида лизинг фаолиятини ривожлантиришнинг иқтисодий асослари ёритиб берилган. О.М.Қулжонов томонидан эса миллий тизимда лизинг муомалалари бўйича меъёрий-ҳуқуқий асослар ва ҳужжатлаштириш жараёнларига эътибор қаратилган. А.Т.Хошимова ўз илмий ишида лизинг муомалалари ҳисобини миллий стандартлар асосида ташкил этиш жиҳатларига кўпроқ эътибор қаратган. Лекин айнан лизинг корхоналарида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш бўйича тадқиқот ишлари етарлича тўлиқ ўрганилмаган.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг 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.

**Тадқиқотнинг мақсади** лизинг корхоналарида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

иқтисодиётни инновацион ривожлантириш ва рақамлаштириш шароитида лизинг тушунчасининг иқтисодий моҳияти, мазмуни, ўзига хос хусусиятлари ва назарий ёндашувларни тадқиқ этиш;

Ўзбекистон лизинг уюшмаси тизимидаги корхоналарда лизинг муомалаларининг тутган ўрни ҳамда уни ташкил этишнинг меъёрий-ҳуқуқий жиҳатларини асослаш;

лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш юзасидан хорижий тажрибанинг ижобий натижаларидан фойдаланиш амалиётини шакллантириш;

лизинг муомалалари ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш юзасидан таклифлар ишлаб чиқиш;

хорижий тажрибадан келиб чиққан ҳолда лизинг корхоналарида лизинг муомалалари аудитининг ташкилий жиҳатларини такомиллаштириш.

**Тадқиқот объекти** сифатида Ўзбекистон лизинг уюшмаси тизимидаги лизингга берувчи корхоналар, «UzbekLeasing International A.O.» АЖ, «EUROASIA INSURANCE» АЖ ва аудиторлик ташкилотларининг фаолияти танлаб олинган.

---

<sup>4</sup> Ғозибеков Д.Ғ., Сабилов О.Ш. ва бошқалар. Лизинг муносабатлари назарияси ва амалиёти. – Т.: Fan va texnologiya. 2004, 56-бет.; Қулжонов О.М., Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида лизинг муомалалари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш//и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: БМА, 2005 22-б.; Хошимова А.Т. Организация и проблемы учета лизинговой деятельности//и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: БМА, 2011, 21-б.

**Тадқиқот предметини** лизинг корхоналарида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштиришда вужудга келувчи иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияда таққослаш, гуруҳлаш, таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, иқтисодий-статистик таҳлил ва экстраполяция усулидан фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

лизингга берувчи корхоналарнинг халқаро стандартлар асосида ишлаб чиқилган ҳисоб сиёсатига 4891 – «Лизинг муомалалари бўйича дебиторлик қарзи», 2991 – «Лизингга олинган товарлар» ва 4391– «Лизинг муомалалари бўйича берилган аванслар» номли синтетик счётларни киритиш орқали лизинг муомалаларини ҳисобга олиш таклиф этилган;

лизинг корхоналарининг ҳисоб сиёсатидаги молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботнинг 010 – «Маҳсулот (товар, иш ва хизмат)ларни сотишдан соф тушум» ва 020 – «Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларнинг таннари» сатрларига «Фоизли даромадлар» ва «Фоизли харажатлар» сатрларини киритиш таклиф этилган;

лизингга олувчи корхоналарда 0310 – «Молиявий ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситалар» счётидаги лизинг объектлари турларини 0100 – «Асосий воситалар» синтетик счёти таркибидаги аналитик счётларда акс эттириш таклиф этилган;

лизинг корхоналари учун молиявий кўрсаткичлар бўйича аудит ўтказиш муддати, текширув харажатлари ва рискларни баҳолашнинг муҳимлик даражаси меъёрини аниқлаш таклиф этилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

лизинг муомалалари ҳисоби бўйича лизинг корхоналарининг ҳисоб сиёсатига 0910 – «Узоқ муддатли дебиторлик қарзлари ва кечиктирилган харажатларни ҳисобга олувчи счётлар» счёти ва 4800 – «Турли дебиторлар қарзлари» счётини умумий, яъни жорий активлар бўйича 4891 – «Лизинг муомалалари бўйича дебиторлик қарзлари» счётига ўзгартириш орқали лизинг олувчининг умумий қарздорлик суммасини алоҳида счётда акс эттириш асосланган;

лизинг корхоналарининг ҳисоб сиёсатидаги молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботнинг 010 – «Маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишдан соф тушум» ва 020 – «Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларнинг таннари» сатрларига «Фоизли даромадлар» ва «Фоизли харажатлар» сатрларини киритиш орқали лизинг муомалалари бўйича олинган фойда ва зарарларнинг тақсимланиши асосланган;

лизингга олувчи корхоналарда 0310 – «Молиявий ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситалар» счётидаги лизинг объектлари турларини 0100 – «Асосий воситалар» синтетик счёти таркибидаги аналитик счётларда акс эттириш асосланган;

лизинг корхоналарида аудит ўтказиш жараёнининг муддати, текширув харажатлари ва аудиторлик рискларни баҳолашда молиявий ҳисоботларнинг

кўрсаткичлари асосида аудитнинг муҳимлик даражасини аниқлаш меъёри асосланган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги** қўлланилган усул ва ёндашувларнинг халқаро миқёсда тан олинганлиги, норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар, фойдаланилган адабиётлар ва статистик маълумотларининг расмийлиги, Ўзбекистон лизинг уюшмаси тизимидаги лизинг корхоналарининг халқаро стандартлар асосидаги молиявий ҳисоботлари, шунингдек, аудиторлик ташкилотлари учун ишлаб чиқилган аудитнинг муҳимлик даражасини аниқлаш меъёри амалиётга жорий қилингани билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклифлар халқаро амалиёт тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда такомиллаштиришга хизмат қилади.

**Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти** ишлаб чиқилган таклиф ва тавсияларда лизинг корхоналарида лизинг муомалаларини ҳисобга олиш ва аудиторлик текширувидан ўтказиш жараёнида қўлланилган усулларни тизимлаштириш ва асослаш, уларни молиявий ҳисоботларда ишончли акс эттириш билан изоҳланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар асосида:

лизинг берувчи корхоналарнинг халқаро стандартлар асосида ишлаб чиқилган ҳисоб сиёсатида 4891 – «Лизинг муомалалари бўйича дебиторлик қарз», 2991 – «Лизингга олинган товарлар» ва 4391 – «Лизинг муомалалари бўйича берилган аванслар» номли синтетик сўғларни киритиш орқали лизинг муомалаларини ҳисобга олиш таклифи «UzbekLeasing International A.O.» АЖ бош директорининг 2021 йил 27 декабрдаги 248-сонли буйруғига асосан жорий этилган. («UzbekLeasing International A.O.» АЖнинг 2021 йил 30 декабрдаги 2113-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий қилиниши лизинг берувчи корхоналарда лизинг асосида берилган асосий воситалар бўйича лизинг муомалаларини дебиторлик қарзи молиявий ҳисоботларда тўлиқ ва ишончлилигини оширишга эришилган;

лизинг корхоналарининг ҳисоб сиёсатидаги молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботнинг 010 – «Маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишдан соф тушум» ва 020 – «Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларнинг таннари» сатрларига «Фоизли даромадлар» ва «Фоизли харажатлар» сатрларини киритиш таклифи «UzbekLeasing International A.O.» АЖ бош директорининг 2021 йил 28 декабрдаги 251-сонли буйруғига асосан жорий этилган («UzbekLeasing International A.O.» АЖнинг 2021 йил 30 декабрдаги 2113-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий қилиниши натижасида лизинг корхоналарида лизинг бўйича фойда ва зарарларнинг аниқ ва тўғри кўрсатиб берилишини таъминлашга эришилган;

лизингга олувчи корхоналарда 0310 – «Молиявий ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситалар» сўғидаги лизинг объектларининг турларини 0100 – «Асосий воситалар» синтетик сўғи таркибидаги аналитик

счётларда акс эттириш таклифи «EUROASIA INSURANCE» АЖ бош директорининг 2021 йил 12 январдаги 37-сонли буйруғига асосан жорий этилган («EUROASIA INSURANCE» АЖнинг 2022 йил 17 январдаги 88/1-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий қилиниши лизингга олувчи корхоналарда лизинг объектларини ишчи счётлар режасидаги асосий воситаларнинг турлари бўйича ҳисоби ва эскиришини кўрсатиб берилишини таъминлашга эришилган;

лизинг корхоналарида аудит ўтказиш муддати, текширув харажатлари ва рискларни баҳолашда аудитнинг муҳимлик даражасини аниқлаш меъёри таклифи амалиётда фойдаланиш учун Ўзбекистон аудиторлар палатаси томонидан қабул қилинди (Ўзбекистон аудиторлар палатасининг 2022 йил 3 февралдаги 4-сонли маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий қилиниши лизинг корхоналарида лизинг корхоналарида аудит ўтказиш муддати, текширув харажатлари камайишига олиб келган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Ушбу тадқиқот натижалари 5 та республика ва 3 та халқаро илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 17 та илмий иш, 1 та монография, умумий 8 та илмий мақола, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссияси томонидан диссертацияларнинг асосий илмий натижаларини чоп этиш учун тавсия этилган илмий нашрларда 4 та илмий мақола, шундан 1 таси хорижий журналларда нашр этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан таркиб топган. Диссертация ҳажми 137 бетни ташкил этади.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг **кириш** қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган. Унинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети белгилаб олинган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий-амалий аҳамиятининг муҳимлиги илмий изоҳлаб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертациянинг таркибий тузилишига доир маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «**Лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини такомиллаштиришнинг назарий ва услубий асослари**» деб номланган бўлиб, унда лизинг корхоналарида лизинг фаолиятининг моҳияти ва бухгалтерия ҳисобида тан олиш асослари, ҳисоби ва аудитининг меъёрий-ҳуқуқий асослари, лизинг муомалаларининг хориж тажрибаси ва ундан республикамизда фойдаланиш истиқболлари изоҳлаб берилган.

Россиялик олим В.Э.Керимов лизинг тарихидан келиб чиққан ҳолда, лизинг маъносига шундай таъриф берган: «Лизинг бу аниқ шартлар асосида

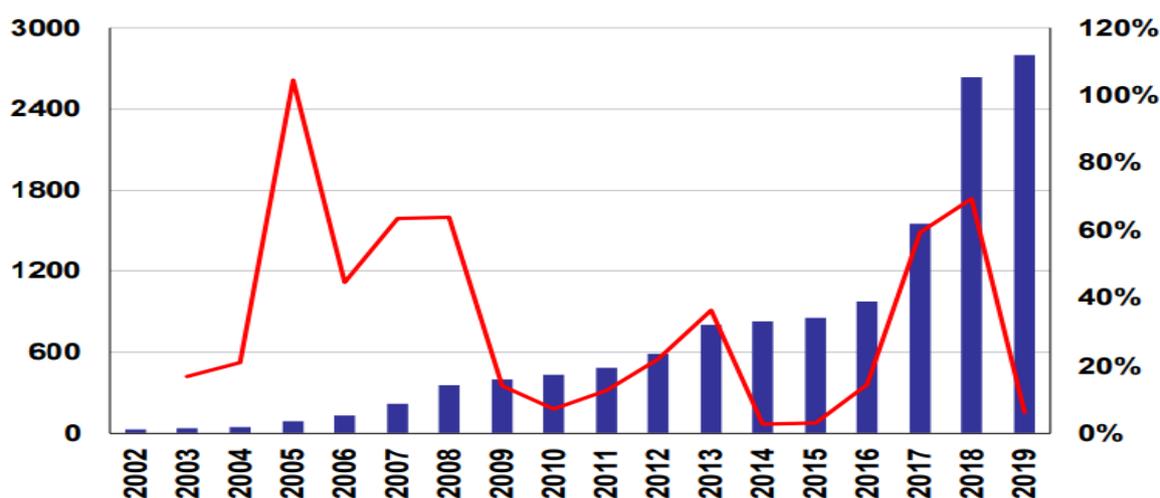
аниқ тўлов билан жисмоний ёки юридик шахслар ўртасидаги шартнома бўйича мулк сотиб олиш бўйича молиявий фаолиятдир»<sup>5</sup>.

Республикамиз олимларидан лизинг муомалаларини бир нечта олимлар ўз илмий ишларида, ўқув қўлланмаларида лизинг бўйича ўз таърифларини келтириб ўтганлар. О.М.Кулжоновнинг фикрича, лизинг деганда бу мулкларни лизинг берувчи томонидан белгиланган мулкни сотувчидан сотиб олиш ва уни лизинг шартномаси асосида жисмоний ва ҳуқуқий шахслар, яъни лизинг олувчига белгиланган тўлов ҳисобига, қатъий муддат ва шартларда, мулкни кейинчалик лизинг олувчи томонидан сотиб олиш ҳуқуқи билан бериш бўйича инвестиция фаолиятининг бир тури ҳисобланади. А.Т.Хошимованинг фикрича, лизинг фаолияти даромад олиш учун инвестицион мақсадли йўналишда воситачилик хизматларидир.

Шу сабабли, муаллиф томонидан қатор олимларнинг таърифини ўрганиш орқали, лизинг тушунчасига қуйидагича таъриф бериш таклиф этилган:

«Лизинг – узоқ муддатли молиявий ижара ҳисобланиб, ижара объектининг бошланғич қиймати бўйича қарздорлик асосидаги молиявий хизмат тури».

Тижорат банкларининг натижалари билан таққослаганда 2020 йилда тақдим этилаётган лизинг хизматлари ҳажми бирмунча ошди ва уларнинг бозордаги улуши 11 % ни ташкил этди.



1-расм. Лизинг шартномалари ҳажмининг ўсиши<sup>6</sup>, млрд. сўм

Лизинг корхоналарида лизинг муомалаларини тартибга солиш учун асосий ҳужжатлардан бири лизинг шартномаси ҳисобланади. 2020 йил якунлари бўйича лизинг шартномалари ҳажми 1,9 трлн. сўм бўлиб, бу ўтган йилги кўрсаткичдан 37 %га камайганини кузатиш мумкин.

Республикамизда лизинг муомалалари ҳисоби бир қанча меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар орқали тартибга солиниб келинади.

А.Т.Хошимованинг<sup>7</sup> илмий ишларида бухгалтерия ҳисобида лизингнинг ривожланиш босқичларини уч босқичга ажратишни, булар эса биринчи босқич

<sup>5</sup> Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. 6 – е изд. – М.: ИТК «Дашков и К», 2014. – 235 с.

<sup>6</sup> Манба: Ўзбекистон лизинг берувчилар уюшмаси, ҳисоб-китоблар:

<sup>7</sup> Хашимова А.Т. Организация и проблемы учета лизинговой деятельности (на примере лизинговой компании «Узавтосаноат-Лизинг»). Монография. – Т.: 2016. 24-с.

1998-2003 йиллар, иккинчи босқич 2004-2008 йиллар, 2009-2011 йилга қадар бўлган босқичларни ўз ичига олган.

Муаллифнинг фикрича, лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитининг ривожланиш босқичлари Ўзбекистон Республикаси Президентининг «2018-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ва «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорларининг қабул қилиниши билан изоҳланади. Бу эса ўз навбатида, нафақат ҳисоб тизимини, балки мамлакатимизда лизинг муомалаларининг янада ўзгаришига сабаб бўлади (1-жадвал).

**1-жадвал**

**Ўзбекистон Республикасида лизинг муомалалари ҳисобининг ривожланиш босқичлари<sup>8</sup>**

Босқичлар	Йиллар	Тегишли меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар
1-босқич	1995-1999 й.й.	1995 йил 5 январда 6-сонли қарорга асосан Ўзбекистонда илк бор «Ўзбеклизинг интернейшнл А.О.» акциядорлик лизинг корхонаси ташкил этилган. 1998 йилда 30 сентябрда Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан Ўзбекистон Республикаси 6-сон «Лизингни ҳисобга олиш» номли БҲМС қабул қилинган
2-босқич	2003-2008 й.й.	2007 йил 26 мартдаги Ўзбекистон Республикаси Марказий банки 1648-1-сон бошқарувининг қарори асосида «Тижорат банкларида лизинг операцияларини амалга ошириш ва уларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш тартиби тўғрисида»ги низом ишлаб чиқилган
3-босқич	2009-2014 й.й.	2009 йил 24 апрелда Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлиги томонидан 6-сонли «Ижара ҳисоби» номли бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) янги таҳрирда қабул қилинган. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигининг 2009 йил 1 июнда 1961-сонли «Бухгалтерия ҳисобида ижара операцияларини акс эттириш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида»ги буйруғи қабул қилинган
4-босқич	2015-2021 й.й.	Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19 сентябрдаги 3946-сонли «Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори, 2020 йил 24 февралдаги 4611-сонли «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарори

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан 1998 йилда 6-сонли «Лизингни ҳисобга олиш» номли бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) қабул қилиниши ва 1999 йил «Лизинг тўғрисида»га қонун кучга киргач, лизинг муомаларининг меъёрий-ҳуқуқий асослари сифатида лизинг муомалаларини ҳисобга олишнинг асосий манбаи ҳисобланади. Бундай меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар лизингга берувчи ва лизинг олувчи корхоналарда

<sup>8</sup> Муаллиф томонидан тузилган.

бухгалтерия ҳисобини тартибга солиш учун хизмат қилади. 2009 йилда 6-сонли «Лизингни ҳисобга олиш» номли бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) қайта кўриб чиқилиб, янги таҳрирдаги 6-сонли «Ижара ҳисоби» БҲМС қабул қилинган.



2-расм. Лизинг шартномаларини иқтисодиёт соҳалари бўйича кўрсаткичлар таҳлили (2020 йилнинг маълумотлари асосида)

Юқоридаги расмдан кузатиш мумкинки, сўнгги йилларда иқтисодиётимизнинг йирик соҳаларидан бири бўлган қишлоқ хўжалиги соҳасидаги тегишли махсус техникалар учун олинаётган лизинг шартномалари сони йиллар мобайнида ошиб келган.

16-сонли МҲХС «Ижара» номли стандарти ижара шартномасига қуйидагича таъриф келтирилган<sup>9</sup>: ижара шартномаси – маълум вақт давомида қоплашга алмаштирган ҳолда идентификацияланган активдан фойдаланишни назорат қилиш ҳуқуқи берилишини назарда тутувчи шартнома ёки шартноманинг бир қисмидир. Шартнома тўлиқ ёки унинг моддалари ижара шартномаси ҳисобланишини баҳолаш қуйидагилар орқали амалга оширилади:

дастлабки – шартнома тузиш бўйича;

такрорий – шартнома шартлари ўзгариш бўйича.

Диссертациянинг иккинчи боби «Лизинг корхоналарида лизинг муомалалари ҳисобининг амалдаги ҳолати» деб номланиб, бу бобда лизинг объекти ҳисобининг ташкилий жиҳатлари, лизинг корхоналарида бухгалтерия ҳисоби юритилишининг ташкилий асослари, лизинг муомалалари ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш масалалари келтирилган.

Тадқиқот ишида лизинг муомалалари ҳисоби бўйича лизинг берувчи корхоналарнинг ҳисоб сиёсатига молиявий ҳисоботларининг тегишли бандлари бўйича қуйидагича ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш таклиф этилган:

<sup>9</sup> <https://fin-accounting.ru/articles/2018/ias16-recognition-measurement-depreciation-pp>e

Лизинг корхоналарининг бухгалтерия баланси сатрларига қўшимчалар<sup>10</sup>

Кўрсаткичлар	Сатр коди	Кўрсаткичлар	Сатр коди
Мавжуд эмас	181	Лизингга олинган товарлар	181
Мавжуд эмас	261	Лизингга олинган асосий воситалар учун берилган бўнақлар	261
Мавжуд эмас	311	Лизинг бўйича дебиторлик қарзлари	311

Бундай бухгалтерия балансига берилган таклифлар лизинг берувчи корхоналарда лизинг муомалари бўйича қарздорлик ва товар қолдиғини кўрсатиш орқали корхона раҳбарлари ва молиявий ҳисоботдан фойдаланувчиларга лизинг бўйича кўрсаткичларни аниқлаш имконини қулайлаштиради.

Муаллифнинг фикрича, лизинг берувчи корхоналарда бухгалтерия ҳисобини тартибга солиш учун «Узоқ муддатли дебиторлик қарзлари ва кечиктирилган харажатларни ҳисобга олувчи счётлар» счёти ва «Турли дебиторлар қарзлари» счётини умумий, яъни «Лизинг муомалалари бўйича дебиторлик қарз» счётига ўзгартириш мақсадга мувофиқ. Бунинг натижасида, лизинг берувчи корхоналарда умумий лизинг муомалалари бўйича қарздорлик ҳар бир лизинг олувчи бўйича алоҳида акс эттирилади ва соддалаштирилган умумий қарздорлик юзага келишига хизмат қилади.

Республикамизнинг кўпгина лизинг корхоналарида лизингга берилган асосий воситалар 0820 – «Асосий воситаларини харид қилиш» счёти орқали ҳисобга олинади. Лекин ушбу счёт узоқ муддатли активларни ҳисобга олувчи счёт бўлганлиги сабабли, уни қисқа муддатли (жорий) активлар таркибида ҳисобга олувчи счётларда акс эттириш муҳим ҳисобланади. Бундай муаммоларни бартараф этиш мақсадида, «Товарлар» счётида алоҳида 2991 – «Лизингга берилган асосий воситалар объектлари (тури бўйича)» аналитик счётни очиш мақсадга мувофиқ. У лизинг корхоналарида лизинг муомалалари бўйича умумий дебиторлик қарздорлари суммасини яхлит тарзда акс эттиришга хизмат қилади.

Лизинг муомалалари бўйича олинган фоизли даромадлар ва лизингга тегишли фоизли харажатларни «Uzbek Leasing International A.O.» АЖнинг халқаро стандартлар асосида тузилган ҳисоб сиёсатида молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботнинг 010 – «Маҳсулот (товар, иш ва хизмат)ларни сотишдан соф тушум» ва 020 – «Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат)лар таннари» сатрларига «Фоизли даромадлар» ва «Фоизли харажатлар» сатрларини қўллаш лизинг муомалалари бўйича фоизли даромад ва харажатлар ҳисоби ва аудитини жуда осонлаштиради.

«Uzbek Leasing International A.O.» АЖ молиявий ҳисоботларида ушбу сатрлар қўшилган ҳолда муаллиф томонидан молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот шаклига фоизли даромад ва харажатлар киритилган.

<sup>10</sup> Муаллиф томонидан тузилган.

**«Uzbek Leasing International A.O.» АЖ нинг 2020 йил учун молиявий  
натижалар тўғрисидаги ҳисоботи<sup>11</sup>**

№	Кўрсаткичлар	Сатр коди	2020 йил
1.	Маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишдан соф тушум	010	78 749 007
2.	Фоизли даромадлар	011	71 258 549
3.	Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларнинг таннархи	020	3 046 542
4.	Фоизли харажатлар	021	1 408 112

Жадвалдан кўриниб турибдики, «Uzbek Leasing International A.O.» АЖ лизинг корхонасида маҳсулот (товар, иш ва хизмат) ларни сотишдан соф тушумнинг 90 % лизинг муомалалари бўйича олинган фоизли даромадларни ташкил қилади. Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат)лар таннархида эса фоизли харажатлар 46 %ни ташкил қилади. Бу кўрсаткичларни молиявий ҳисоботда акс эттириш орқали лизинг корхоналари лизинг муомалаларига тааллуқли фоизли даромад ва харажатларни аниқ ва тўғри таҳлил қилиш мумкин.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлар асосида лизинг корхоналарида бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш миллий стандартда тузилган йиллик молиявий ҳисоботларни трансформация қилиш усули орқали амалга оширилади. Лекин халқаро стандартлар асосида параллел равишда ҳисоботни юритиш лизинг корхоналари учун йирик харажат ва малакали кадрларни талаб этади. Шу сабабли, лизинг корхоналарининг молиявий ҳисоботларини халқаро стандартлар асосида трансформация қилиш юқори самара беради.

«Uzbek Leasing International A.O.» АЖ молиявий ҳисоботларини миллий стандартдан халқаро стандартларга трансформация қилиш учун миллий стандартлар асосида берилган бухгалтерия ўтказмаларининг халқаро стандартлар асосида берилиши мақсадга мувофиқ (4-жадвал).

Мазкур трансформация жараёнидан сўнг, лизинг берувчи корхонанинг миллий стандартлар бўйича молиявий ҳисоботидаги ушбу сўтларга тузатишлар киритиб ўзгартирилади. Бундай тузатишлар ҳисобга олингач, лизинг берувчи корхонанинг халқаро стандартлар асосидаги молиявий ҳисоботлари ҳосил қилинади. Кўпчилик лизинг корхоналарида трансформация жараёнида асосий воситалар, уларнинг эскириш суммасидаги қайта баҳоланиш ўзгартирилади ва қолдиқ суммаси ҳаққоний кўрсатилади.

Лизинг корхоналарининг асосий фаолияти лизинг бериш ва улар бўйича тушумни ҳисобга олишдан иборат. Аммо трансформация жараёнида лизинг портфели ўрганиб чиқилгач, кечиктирилган қарздорликни эътиборга олган

<sup>11</sup> Муаллиф томонидан тайёрланган.

ҳолда, лизинг портфелидан резерв ҳисобланади ва халқаро стандартлар асосида тузилган молиявий ҳисоботларда ўз аксини топади.

**4-жадвал**

**«Uzbek Leasing International A.O.» АЖнинг трансформациялаш  
жараёнидаги бухгалтерия ўтказмалари<sup>12</sup>**

№	Хўжалик муомаларининг мазмуни	Счётларнинг боғланиши	
		Дебет	Кредит
1.	Асосий воситаларни қайта баҳолашга тузатиш киритилди	Асосий воситаларни қайта баҳолаш	Узоқ муддатли активларни қайта баҳолаш бўйича тузатишлар
2.	Асосий воситаларнинг эскиришини қайта баҳолашга тузатиш киритилди	Асосий воситаларни эскиришини ҳисобга олувчи счётлар	Асосий воситаларни қайта баҳолаш
3.	Берилган аванслар коррективровка қилинди	Тақсимланмаган фойда (қопланмаган зарар)	Мол етказиб берувчи ва пудратчиларга берилган бўнақлар
4.	Аванслар бўйича резерв ҳисобланди	Тақсимланмаган фойда (қопланмаган зарар)	Даргумон қарзлар бўйича резерв
5.	Ходимларнинг таътили бўйича резерв ҳисобланди	Тақсимланмаган фойда (қопланмаган зарар)	Ҳисобдор шахсларга бўлган қарз
6.	Келгуси давр харажатлари коррективровка қилинди	Тақсимланмаган фойда (қопланмаган зарар)	Келгуси давр харажатлари
7.	Материаллар коррективровка қилинди	Тақсимланмаган фойда (қопланмаган зарар)	Материаллар
8.	Узоқ муддатли лизинг бўйича қарздорликка тузатиш киритилди	Бошқа дебиторлар қарзлари (жорий)	Узоқ муддатли дебитор қарзлари
9.	Асосий воситаларни харид қилиш суммаси коррективровка қилинди	Асосий воситаларни харид қилиш	Узоқ муддатли активларни қайта баҳолаш бўйича тузатишлар
10.	Лизинг портфели бўйича резерв ҳисобланди	Бошқа операцион харажатлар	Даргумон қарзлар бўйича резерв

Лизинг корхоналарида лизинг муомалаларини ташкил этишда лизинг муомалалари бўйича ҳужжатлар таркибининг кетма-кетлиги ва уларни ўз вақтида амалга оширишда ички назорат жараёнидан кенг фойдаланилади (5-жадвал).

Лизинг муомалаларини тартибга солувчи бундай ҳужжатлар лизинг берувчи корхоналар учун лизингга олинган лизинг объектини ҳужжатлаштириш тартибини назорат қилиш имконини беради.

Республикамизда кўпчилик лизинг корхоналарида лизинг бериш жараёни уч босқичда амалга оширилади. Биринчи босқичда ҳар бир лизинг шартномасининг мазмуни ва амалга оширилишидаги ўзига мос йўналишлар

<sup>12</sup> Муаллиф томонидан тайёрланган.

ўрганилгач, юридик битим (лизинг шартномаси) тузиш бўйича тайёргарлик ишлари олиб борилади.

## 5-жадвал

### Лизинг берувчи корхоналарда лизинг муомалалари бўйича тартибга солувчи ҳужжатларнинг бирламчи рўйхати<sup>13</sup>

№	Ҳужжатлар таркиби
1.	Лизинг олиш учун белгиланган тартибдаги ариза
2.	Корхона таъсисчилари томонидан розилик баённомалари
3.	Таъсис ҳужжатлари (устаи, таъсис шартномалари)
4.	Лизинг олувчи корхоналарнинг молиявий ҳисоботлар таркиби
5.	Корхона давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳнома
6.	Хизмат кўрсатаётган банк томонидан пул маблағлари тўғрисидаги маълумот
7.	Олинган кредит ва лизинглар бўйича маълумот
8.	Давлат солиқ инспекцияси томонидан қарздорлик бўйича маълумот
9.	Дебиторлик ва кредиторлик қарзлари тўғрисидаги маълумот
10.	Аудиторлик ёки бошқа давлат органларининг хулосаси
11.	Бизнес режа ёки техник-иқтисодий асослари (ТЭО)
12.	Лизингга олинаётган объект бўйича маълумотлар
13.	Лизингга олиш жараёнида зарур бўлган бошқа ҳужжатлар

Лизинг бериш жараёнининг иккинчи босқичида икки ёки уч томонлама шартномада лизинг битимидаги барча мунозарали шартлар юридик жиҳатдан асослаб берилади.

Лизинг бериш жараёнининг учинчи босқичи асосий қисмлардан бири ҳисобланади ва лизинг мулкидан фойдаланиш даврини қамраб олади. Унда барча лизинг муомалалари бўйича ҳисоб-китоб ва ҳисобот юритиш, лизинг берувчига лизинг тўловларини беришни амалга ошириш, лизинг муддати ўтгач, лизинг мулкидан келгусида фойдаланиш йўллари лизингга бериш тартибини ҳисобга олади.

Бундай босқичлар бўйича лизинг корхоналарида алоҳида ички назорат бўлими ташкил этилиб, ҳар бир лизинг муомаласини учинчи томондан таҳлил қилиш узлуксиз тўлов жараёни, рискларини камайтириш ва лизинг муомалаларини янада оптималлаштиришга эришилади.

Лизинг корхоналарида ички назорат алгоритми қуйидагилардан иборат:

1. Лизинг олувчи томонидан берилган ариза.
2. Лизинг қўмитаси баённомалари.
3. Лизинг шартномалари.
4. Лизинг бўйича бошланғич тўлов ва харажатлар.
5. Лизинг шартномалари бекор қилингунга қадар тўловлар мониторинги.

<sup>13</sup> Муаллиф томонидан тузилган.

Мазкур ички назорат жараёнининг кетма-кетлигини ишлаб чиқишдан асосий мақсад лизинг корхоналарида лизинг жараёнини янада тезлаштириш ва лизинг бўйича тўловларни ўз вақтида текшириб боришга хизмат қилади.

Лизингга олувчи корхоналарда лизинг муомалалари бўйича бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш учун хўжалик юритувчи субъектларда 0310 – «Узоқ муддатли ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситалар» счёти мавжуд. «EUROASIA INSURANCE» АЖда ҳар бир лизингга олинган асосий восита тури бўйича асосий воситалар гуруҳига киритилиши натижасида, асосий воситалар гуруҳи аниқлаштирилди ва унинг эскиришини ҳисоблаш ҳам соддалаштирилди. Бу тизимни такомиллаштириш учун лизинг олувчида аналитик счётлар очиш тавсия этилади. Яъни ишчи счётлар режасида 0121 – «Узоқ муддатли ижара шартномаси бўйича олинган бинолар», 0131 – «Узоқ муддатли ижара шартномаси бўйича олинган асбоб-ускуналар», 0161 – «Узоқ муддатли ижара шартномаси бўйича олинган автомобиллар» ва шундай субсчётлар очилиши мақсадга мувофиқ.

Диссертациянинг учинчи боби «**Лизинг муомалалари аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш**» деб номланиб, унда лизинг корхоналарида аудит ўтказишнинг умумий аудит режаси ва аудит ишчи дастури тузилишини такомиллаштириш, экстраполяция усулидан фойдаланиб, лизинг муомалалари аудити ва лизинг корхоналарида аудитни халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш келтириб ўтилган.

Ҳозирги кунга келиб, кўпгина лизинг олувчи ва берувчи корхоналарда бухгалтерия дастури мавжуд ва бу дастур орқали молиявий ҳисоботларнинг тузилиши ва бухгалтерия ўтказмалари олиб борилади. Бундай бухгалтерия дастури мавжуд корхоналарда аудиторлик текширувини ўтказишда жуда қулай ва тез амалга ошириш учун хизмат қилади.

200-сонли «Мустақил аудиторнинг халқаро стандартларга мувофиқ умумий вазифалари ва аудиторлик текширувини ўтказиш» «Мустақил аудиторнинг умумий мақсадлари ва аудитни халқаро стандартларга мувофиқ ўтказиш» номли АХС тушунтириш материалларини таҳлил қилиш аудитнинг самарадорлиги жиҳатидан натижаларининг ишончлилиги ва уларни олиш харажатлари нисбати сифатида тушунилади. Шундай қилиб, аудитнинг самарадорлигини таъминлаш аудитни ўтказишнинг оқилона баҳосида унинг юқори ишончлилигини (қабул қилинган кам аудиторлик рискени) таъминлаш ҳисобланади.

300-сонли «Аудитни режалаштириш» АХСга кўра, аудитор аудитнинг кўлами, вақти ва йўналишини белгиловчи умумий аудит стратегиясини белгилаши ҳамда тасдиқлаш даражасида аудиторлик тартибларининг тавсифини ўз ичига олган аудит режасини ишлаб чиқиши ва уни ҳужжатлаштириши лозим.

Аудитнинг умумий режасини ишлаб чиқишда аудит гуруҳ раҳбари ва гуруҳ аъзоларининг ишлари доирасини белгиловчи вазифа параметрлари аниқланади, аудитнинг вақти, ташкилот бошқаруви ва эгасининг вакиллари билан ахборот ўзаро таъсирининг муомалаларини белгилайди, муҳим омилларни ўрганади ва вазифа учун тайёргарлик фаолиятини амалга оширади,

вазифани бажариш учун зарур ресурсларнинг табиати, вақти ва миқдорини белгилайди, шу жумладан:

аудиторлик гуруҳи аъзолари танланади ва улар орасида ўз иш тажрибасидан келиб чиққан ҳолда мажбуриятлар тақсимланади;

моддий жавобгарлик ҳавфи юқори бўлган жойларни текшириш учун кўпроқ вақт ажратиш зарурлигини ҳисобга олган ҳолда, вазифани бажаришга вақт ажратиш учун бюджет яратилади.

Умумий аудит стратегиясини ҳужжатлаштириш борасида эса 300-сон «Аудитни режалаштириш» номли АХС аудитор учун аудитнинг кўлами, вақти ва услуги бўйича асосий қарорларни ҳужжатлаштириш лозимлиги тушунтирилади.

Лизинг берувчи корхоналарда аудитнинг халқаро стандартлари бўйича:

молиявий ҳисоботларни текширишда аудиторга қўйиладиган умумий талаблар 200-сонли «Мустақил аудиторнинг халқаро стандартларга мувофиқ умумий вазифалари ва аудиторлик текширувини ўтказиш» номли АХС;

аудиторлик топшириғининг шартлари эса, 210-сонли «Аудиторлик шартларини мувофиқлаштириш» номли АХС;

мижоз билан алоқаларни ўрнатиш ва сақлаб қолиш мумкин бўлган шарт-шароитлар таҳлили 300-сонли «Аудитни режалаштириш» номли АХС;

аудиторлик натижаларини расмийлаштириш эса, 700-сонли «Молиявий ҳисоботлар бўйича аудиторлик хулосаси» номли АХСга мувофиқ амалга оширилади;

Халқаро аудит стандартига мувофиқ аудит режаси аудитнинг умумий стратегияга нисбатан батафсилроқ таърифланади, умумий режада аудиторлар гуруҳи аъзолари томонидан бажариладиган аудит иш тартибларининг характери, вақти ва доираси кўрсатилади.

Лизинг корхоналарида аудит жараёни аудитнинг халқаро стандартлари ва ушбу жараёнлар билан боғлиқ бир қатор параллель босқичларни кўзда тутаяди. Бу босқичларни амалга ошириш давомида лизинг корхоналари аудит гуруҳи ҳужжатлаштиришга тааллуқли ва ҳал қилиниши лозим бўлган асосий вазифаларни кўриб чиқаяди. Лизинг корхоналарини аудит қилиш жараёнининг бошланғич босқичи ушбу корхона молиявий ҳисобот кўрсаткичларидан келиб чиққан ҳолда, аудитнинг халқаро стандартлари асосида аудит режаси ва дастури ишлаб чиқишдан иборат.

Муаллиф томонидан лизинг корхоналари учун аудит режаси ва дастурининг такомиллашган шакли аудит жараёнида зарур бирламчи ҳужжатлар сифатида таклиф қилинган.

Аудитнинг халқаро стандартлари аудиторлик текшируви давомида аудитор фикрини асослаш учун ундан текшириляётган жавобгар шахсларнинг молиявий ҳисоботлари фирибгарлик ва хатолик туфайли ҳам моддий жиҳатдан эркин эканлигига оқилона ишонч ҳосил қилишни талаб қилади.

Лизинг корхоналари учун аудитнинг умумий режаси тасдиқлангач, аудиторлик ташкилоти бу корхонанинг аудит гуруҳи билан инструктаж ўтказаяди. Бунда аудиторлик ташкилоти раҳбари лизинг корхонасининг молиявий ҳисоботларидаги кўрсаткичлар тўғрисида дастлабки маълумот

беради ва лизинг корхоналарининг аудит жараёнида янада изчил эътибор беришга молик кўрсаткичларни айтиб ўтади. Мазкур аудитнинг мақсади ва аудиторлик рисклари бўйича алоҳида тўхталиб ўтади.

Лизинг корхоналарида аудиторлик гуруҳи томонидан ишчи ҳужжатлар тўлдирилиб, корхона молиявий фаолияти тўлиқ ўрганиб чиқилгач, АХС 230 – «Муҳимлик ва рискларни баҳолаш» бўйича маълумотлар киритади. Ушбу йўналиш бошланишида муҳимлик даражаси асосий ўринга эга. Муҳимлик даражасини ҳисоблашда аудиторлар молиявий ҳисобот кўрсаткичларидан фойдаланадилар. Муҳимлик даражасининг суммаси аниқлангач, ушбу сумма лизинг корхонаси ва аудиторлик ташкилоти раҳбарлари томонидан тасдиқланиши лозим. Чунки ишлаб чиқилган яхлитланган муҳимлик даражаси бўйича аудиторлик хулосасининг модификациялашган ёки модификациялашмаган қисмини бериш эҳтимоли мавжуд.

Амалий аҳамиятлилик аудитор томонидан молиявий ҳисоботларнинг аҳамиятлилик даражасидан паст даражадаги миқдор ёки суммани англатади, чунки қабул қилинмаган ва аниқланмаган нотўғри маълумотларнинг умумий миқдори молиявий ҳисоботларнинг аҳамиятлилик даражасидан юқори бўлади.

Тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган муҳимлик даражаси меъёри «UzbekLeasing International A.O.» АЖ корхонаси мисолида 2020 йил бўйича молиявий ҳисоботларга асосан 7-жадвалда келтирилган.

**7-жадвал**

**Лизинг муомалалари ҳисобини аудит жараёнида муҳимлик даражасини аниқлаш<sup>14</sup>**

Кўрсаткичлар	Базис кўрсаткичнинг қиймати, минг сўм	Мезонлар, %	Топиш учун қўлланилувчи қийматнинг муҳимлик даражаси, минг сўм
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1 x 2 : 100</b>
Лизинг бўйича дебиторлик қарзи	403 186 085	3,0 %	12 095 583
Соф фойда	97 347 747	3,0 %	2 920 432
Капитал ва захиралар	34 246 116	5,0 %	1 712 306
Жами активлар суммаси	540 915 884	2,0 %	10 818 318
<b>Муҳимлик даражасини танлаш</b>			<b>27 546 638</b>
Омиллар сони			4
Муҳимлик даражаси			6 886 660
Яхлитланган муҳимлик даражаси = ЯхМД			6 800 000

Жадвалдан кўриниб турибдики, «UzbekLeasing International A.O.» АЖнинг муҳимлик даражаси меъёри 6,8 млрд. сўмга тенг. Яъни лизинг корхонасига аудиторлик хулосаси берилаётганда жараёнда ушбу сумма камчиликлар йиғиндиси суммасига алоқадор ҳисобланади. Муҳимлик даражаси корхона раҳбарлари томонидан тасдиқлангач, аудиторлик гуруҳи томонидан алоҳида

<sup>14</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

жиддий хатолик билан боғлиқ рискларни баҳолаш варақаси тўлдирилади, у алоҳида шунга таалукли рисклар бўйича маълумотларни ўз ичига олади.

Лизинг корхоналарида жиддий хатолик билан боғлиқ рискларни баҳолашда юрист ва ходимлар билан ишлаш бўлими ходимлари орасида оғзаки сўровнома ўтказиши орқали фактлар аниқланиши муҳим ҳисобланади.

Ҳар бир қатнашган аудиторлик гуруҳи аъзоси аудит жараёнида лизинг ташкилотидан олинган ҳар бир маълумотнинг махфийлигини сақлаш, лизинг ташкилотига афиллашган шахслар алоқадорлиги ва бошқа мажбуриятлар йўқлиги тўғрисида маълумотномани тасдиқлаши зарур.

Лизинг корхоналарини аудит текширувини ўтказиш жараёнида асосий кўрсаткичлардан бўлган лизингга берилган ҳар бир бирламчи ҳужжатни текшириб чиқиш мақсадга мувофиқ. Бу жараёнда лизинг шартномаси, лизинг аризаси, лизингга бериш учун баённома, лизинг олувчининг молиявий тўлов қобилиятга эгаллиги тўғрисида хулоса, лизинг объекти, лизинг суммаси, лизинг фоизи, лизинг талаблари ва шунга доир бирламчи ҳужжатларнинг ҳар бир банди синчковлик билан текширилиши лозим.

Аудиторлик гуруҳи томонидан аудитнинг халқаро стандартларига асосан, лизинг портфелини аудиторлик текширувидан ўтказиш жараёнида ҳар бир лизинг ҳужжатининг ўзаро мослигини кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ.

## ХУЛОСА

Тадқиқотлар натижаларини умумлаштириб, қуйидаги хулосаларни шакллантириш лозим:

1. Лизинг тушунчасига хорижий ва республикамиз иқтисодчи олимларининг илмий ишлари ва меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда келтирилган таърифларни ўрганиб чиқиб, муаллиф томонидан «Лизинг узоқ муддатли молиявий ижара ҳисобланиб, ижара объектининг бошланғич қиймати бўйича қарздорлик асосидаги молиявий хизмат тури ҳисобланади» деган такомиллашган таъриф ишлаб чиқилди.

2. Республикамиз иқтисодиётининг жаҳон иқтисодиётига интеграциялашуви молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишни талаб этмоқда. Кейинги йилларда мамлакатимизда молиявий ҳисоботлар халқаро стандартларини қўллаш борасида бир қатор меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар қабул қилинган. Шу боис, молиявий натижалар ҳисобини такомиллаштиришда жаҳон миқёсида амалиётда қўлланила бошлаган 16-сонли «Ижара» номли МҲХС талабларидан кенг фойдаланиш зарур. Мазкур стандарт талабларини кенг қўллаш хорижий инвесторлар учун лизинг корхоналарида молиявий ҳисобот маълумотларини тўғри талқин қилиш ҳамда лизинг муомалари хусусида аниқ маълумот олиш имконини беради.

3. Амалдаги 6-сонли БҲМСнинг ва 21-сонли БҲМСга асосан, лизинг берувчи корхоналар бухгалтерия ҳисобида 0900 – «Узоқ муддатли дебиторлик қарзлари ва кечиктирилган харажатларни ҳисобга олувчи счётлар» счёти ва 4800 – «Турли дебиторлар қарзлари» счётининг умумий, яъни «Лизинг муомалалари бўйича дебиторлик қарз» счётига ўзгартириш киритиш

натижасида, лизинг берувчи корхоналарда умумий лизинг муомалалари бўйича қарздорликни ҳар бир лизинг олувчи бўйича акс эттириш ҳамда соддалаштирилган умумий қарздорлик вужудга келишига хизмат қилади.

4. Лизинг корхоналарида лизингга берилётган асосий воситаларнинг /0820 – «Асосий воситаларни харид қилиш» счётини алоҳида аналитик счёти 2991-«Лизингга бериладиган асосий восита объектлари (тури бўйича)» счёти бўйича ҳисобга олиш умумий дебиторлик қарздорлик суммаси яхлит тарзда қисқа муддатли (жорий) активларни ҳисобга олувчи счётларда акс эттириш имконини беради.

5. «Uzbek Leasing International A.O.» АЖнинг ҳисоб сиёсатидаги молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботнинг 010 – «Маҳсулот (товар, иш ва хизмат)ларни сотишдан соф тушум» ва 020 – «Сотилган маҳсулот (товар, иш ва хизмат)лар таннари» сатрларига «Фоизли даромадлар» ва «Фоизли харажатлар» сатрларини киритиш орқали лизинг муомалалари бўйича олинган фойда ва зарарларни тақсимлаш лизинг муомалалари бўйича алоҳида ҳисоб таҳлилини осонлаштириш имконини яратади.

6. «EUROASIA INSURANCE» АЖнинг ҳисоб сиёсатидаги Бухгалтерия баланси шаклида 0310-«Молиявий ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситалар» счётидаги лизинг объектларининг турлари бўйича 0100 –«Асосий воситалар» синтетик счёти таркибидаги аналитик счётларда акс эттириш орқали лизингга олувчи корхоналарда лизингга олинган асосий воситаларнинг турлари бўйича қиймати ва эскириш суммалари таҳлили орқали лизинг харажатларини камайитиришга эришилган.

7. Ўзбекистон лизинг уюшмаси тизимидаги лизинг корхоналарида лизинг муомалаларини ташкил этиш ва узлуксиз тўловлар жараёнида рискларни камайитириш учун ички назорат алгоритмидан кенг фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

8. «Uzbek Leasing International A.O.» АЖнинг лизинг муомалаларини миллий стандартлар асосида ҳисобда акс эттириш бўйича тузилган молиявий ҳисоботларни халқаро стандартларга трансформация қилиш босқичлари, усуллари ва трансформация жадваллари таклиф этилди. Бу эса, лизинг муомалалари ҳисобининг молиявий ҳисоботларда шаффофлиги ва улардаги кўрсаткичларнинг аниқлигини таъминлайди ҳамда молиявий ҳисоботларни халқаро стандартларга трансформация қилиш имконини беради.

9. Лизинг корхоналарида лизинг муомалалари аудитини халқаро стандартлар асосида аудиторлик текширувидан ўтказиш, аудиторлик ҳисоботини сифатли ва ишончли тузиш, аудит ўтказиш муддатини камайитириш, захираларни тўғри шакллантириш мақсадида аудитда муҳимлик даражасининг меъёри ишлаб чиқилди.

Ишлаб чиқилган илмий-назарий ҳамда амалий тавсияларнинг амалиётга жорий қилиниши лизинг корхоналарида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштиришга хизмат қилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03 / 10.12.2019.1.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ  
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**БАХАДИРОВ АЛИШЕР КОМИЛОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И АУДИТА ЛИЗИНГОВЫХ  
ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ**

**08.00.08 – Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит**

**АВТОРЕФЕРАТ**

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

**Ташкент – 2022**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан под номером B2021.4.PhD/Iqt1915.**

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

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

**Научный руководитель:** **Тўраев Абдурахим Нортожиевич**  
доктор экономических наук, доцент

**Официальные оппоненты:** **Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович**  
доктор экономических наук, профессор  
**Қўзиёв Ислом Нёматович**  
доктор экономических наук, профессор

**Ведущая организация:** **Национальная Ассоциация бухгалтеров  
и аудиторов Узбекистана**

Защита диссертации состоится «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 года в \_\_\_\_\_ часов на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете Адрес: 100066, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; (99871) 239-01-49; факс: (99871) 239-43-51. e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)..

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный №\_\_\_\_\_). Адрес: 100066, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; 239-01-49. факс: (99871) 239-43-51.

Автореферат диссертации разослан «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 года.

(реестр протокола рассылки № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 года)

**Н.Х. Жумаев**  
Председатель Научного совета по  
присуждению ученых степеней, д.э.н.,  
профессор

**Б.Т. Бердияров**  
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., доцент



## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Широкое использование ряда лизинговых услуг в мире позволяет интегрироваться в систему международных экономических отношений, производить товары и услуги, отвечающие требованиям рынка, что требует полного раскрытия информации для иностранных инвесторов в результате учета лизинговых операций в соответствии с международными стандартами. В целях цифровизации всех секторов экономики компании добиваются специализации и модернизации производственной среды и эффективного производства новых бизнес-процессов за счет лизинговых сделок, когда у них недостаточно средств. Соответственно организация учета и отчетности по лизинговым сделкам на основе международного опыта приобретает особую актуальность.

Совершенствование учета и аудита лизинговых сделок в условиях глобализации экономики является одним из важных приоритетных направлений, в частности, организация учета лизинговых сделок, преобразование его нормативно-правовой базы в соответствии с международными стандартами, теоретико-методической основы аудита и аудита лизинговых компаний. Особое внимание уделяется научной работе по совершенствованию. Поэтому международные научные проекты и исследования по совершенствованию учета и аудита лизинговых сделок на основе международных стандартов становятся одним из важных направлений.

Предприятия в Узбекистане нуждаются в обеспечении основными средствами для продолжения своей основной деятельности, что может быть достигнуто за счет эффективной организации учета и аудита лизинговых сделок. Соответственно, в целях дальнейшего повышения экспортного потенциала предприятий будет внедряться финансовый лизинг, что послужит повышению уровня дополнительного бизнеса и рентабельности хозяйствующих субъектов. На рынке лизинга в стране насчитывается около 150 активных участников лизинга, 30 из которых – коммерческие банки. В период с 2016 по 2021 год рынок лизинга укрепился за счет увеличения количества лизингодателей, а увеличение портфеля крупных лизингодателей привело к развитию секторов экономики. Поэтому необходимость совершенствования учета и аудита лизинговых сделок в соответствии с современными требованиями на основе международных стандартов определяет актуальность дальнейшего расширения сферы исследований в этой области.

Диссертационное исследование в определенной степени послужит реализации задач, намечанных в постановлениях Президента Республики Узбекистан №ПП-4611 от 24 февраля 2020 года «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности», №ПП-3946 от 19 сентября 2018 года «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республики Узбекистан», Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 507 от 24 августа 2020 года «Об утверждении положения «О международных стандартах финансовой отчетности и порядке

признания текста разъяснений к ним» и других нормативно-правовых актах, касающихся к данной сфере.

**Степень изученности проблемы.** Особо следует отметить научные труды по учету и аудиту лизинговых сделок зарубежных ученых, таких как В.Т.Нгуен, К.Лавиния, К.Ю.Чау, П.П.Люсия, Ю.В.Пун, Ф.Молла, Ф.Чиен, Ч.Н.Ван, Э. Баши<sup>1</sup>, ученых стран СНГ, таких как А.В.Токарева, В.Скобара, Е.С.Пискун, И.Зубарева, Н.Н.Балашова, С.Бычкова<sup>2</sup>.

В научных трудах ученых нашей страны, таких как А.Т.Хашимова, Б.А.Хасанов, Г.М.Рахимова, Д.М.Маткаримов, Д.К.Кудбиев, И.Н.Исманов, И.Н.Кузиев, К.Х.Хотамов, М.А.Юлдашев, М.Қ.Пардаев, Р.О.Холбеков, Р.Д.Дусмуратов, С.Н.Ташназаров, Х.А.Тухсанов, Ш.Т.Эргашева, Ш.У.Хайдаров<sup>3</sup>, выделены некоторые проблемы взаимоотношений, возникающих в процессе финансового лизинга по совершенствованию учета и аудита лизинговых сделок. Существует множество теоретических и практических предложений о роли лизинга в развитии общества и развитии этой сферы.

---

<sup>1</sup> Баши Э. и Молла Ф. (2013). Будущее лизингового учета. Журнал прикладной экономики и бизнеса, 1 (3), 65-78.; Люсия П.П., Лавиния К. Методология учета, характерная для операционного лизинга для лизингополучателя с национальной и международной точки зрения. //Анналы-Экономика, №2, - С. 42-48.; Пун У.В. Идентификация договоров аренды в соответствии с новым стандартом лизинга. Журнал бухгалтерского учета и финансов (2158-3625), 21 (2); Chien F., Wang C.N., Chau K.Y., Nguyen V.T. Устойчивость в бизнес-секторе: нечеткая многокритериальная модель принятия решений для выбора финансовой лизинговой компании вьетнамских МСП. SAGE Open, 11 (3).

<sup>2</sup> Пискун Е.С. Бухгалтерский учет и анализ лизинговой деятельности организаций в условиях трансформации рынка лизинговых услуг: дис. – Белорусский государственный экономический университет; Бычкова С., Скобара В., Зубарев И. Развитие методическо; Горшков Р., Дикарева В. Лизинг: проблемы и перспективы развития в России. Litres.; Балашова Н.Н., Токарева А.В. Лизинг биологических активов как инструмент обеспечения продовольственной безопасности. In П-76 Научное обоснование стратегии развития АПК и сельских территорий в XXI веке: материалы Национальной научно-практической конференции. – Волгоград, 10 ноября 2020 г. (237 с.).

<sup>3</sup> Хасанов Б.А. Принципы и формы организации внутреннего аудита в микрокредитных организациях Узбекистана. // European sciences №10 (20).; Холбеков Р.О. Бухгалтерия ҳисоби назарияси. Дарслик. 2021 йил, Дусмуратов Р.Д., Тулаев У.И. Молиявий ҳисобот: назарий, услубий ва амалий жиҳатлари. – Т.: «Extremum-Press», 2012. – 144 б.; Исманов И.Н.. Узоқ муддатли активларнинг бухгалтерия ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш масалалари. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Тошкент, 2009.; Маткаримов Д. Молиявий ҳисоб ва ҳисоботни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида такомиллаштириш». /и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2019; Пардаев М.Қ., Абдукаримов И.Т., Исроилов Ж.И., Исроилов Б.И. Корхоналарда молиявий ҳисоботлар таҳлили. Ўқув қўлланма. – Т.: Солиқ Академияси, 2009. – 76 б.; Рахимова Г.М. Асосий воситалар ҳисоби ва аудитини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Тошкент, 2021. 8-б.; Ташназаров С.Н. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари. Дарслик – Т.: Иқтисод-Молия, 2019; Уразов К.Б. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бухгалтерия ҳисобининг концептуал масалалари. Монография. – Т.: Фан, 2005. – 236 б.; Хотамов К.Х., Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида асосий воситалар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш. /и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2019 15-б.; Эргашева Ш.Т. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. – Т.: ТГЭУ, 2021 г. – 310 стр.; Лизинг: тан олиш, баҳолаш ва унинг ҳисоби. – Т.: НОРМА, 2006, 248 б.; Кудбиев Д. Учет и анализ основных фондов в торговле в новых условиях хозяйствования: диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. – Москва, 1991; Қўзиев И.Н. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида аудиторлик ҳисоботини тузиш ва умумлаштириш методологиясини такомиллаштириш. / и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т., 2017. – 70 б.; Юлдашев М.А. Ўзбекистонда лизинг операциялари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш. /и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: БФА, 2005 21-б.; Гуйчиев А.Ж.. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисоби ва таҳлилининг назарий методологик муаммолари. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т., 2011. 71-б.;

Ученые нашей республики Д.Г.Гозибеков, О.М.Кулжанов и А.Т.Хошимова<sup>4</sup> проводили исследования по организации лизинговых сделок. Научная основа развития лизинга описана в научной работе Д.Г.Гозибекова. О.М.Кулжанов остановился на нормативно-правовой базе и документации лизинговых сделок в национальной системе. В своем исследовании А.Т. Хошимова больше внимания уделяет организации учета лизинговых операций на основе национальных стандартов. Однако научно-исследовательская работа по совершенствованию учета и аудита лизинговых сделок в лизинговых компаниях в соответствии с международными стандартами изучена недостаточно.

**Соответствие исследования приоритетам развития науки и технологии республики.** Данное диссертационное исследование проводилось в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологии республики I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Целью исследования** является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию учета и аудита лизинговых сделок в лизинговых компаниях в соответствии с международными стандартами.

**Цели исследования:**

исследование экономической сущности, содержания, особенностей и теоретических подходов концепции лизинга в условиях инновационного развития и цифровизации экономики;

обоснование роли лизинговых сделок на предприятиях лизинговой ассоциации Узбекистана и нормативных аспектов ее организации;

формирование практики использования положительных результатов зарубежного опыта совершенствования учета и аудита лизинговых сделок;

разработка предложений по совершенствованию учета лизинговых операций на основе международных стандартов;

совершенствование организационных аспектов проверки лизинговых сделок в лизинговых компаниях на основе зарубежного опыта.

**Объектом исследования** выбрана деятельность лизинговых компаний в системе Лизинговой ассоциации Узбекистана «UzbekLeasing International A.O.», АО «EUROASIA INSURANCE» и деятельность аудиторских организаций.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие при совершенствовании учета и аудита лизинговых сделок в лизинговых компаниях на основе международных стандартов.

**Методы исследования.** В диссертации использованы методы сравнения, группировки, анализа и синтеза, индукции и дедукции, экономико-статистического анализа и экстраполяции.

---

<sup>4</sup> Гозибеков Д.Г., Сабилов О.Ш. ва бошқалар. Лизинг муносабатлари назарияси ва амалиёти. – Т.: Fan va texnologiya. 2004, 56-бет.; Кулжанов О.М., Иқтисодий ва эркинлаштириш шароитида лизинг муомалалари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш//и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: БМА, 2005 22-б.; Хошимова А.Т. Организация и проблемы учета лизинговой деятельности//и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: БМА, 2011, 21-б.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

предложено учитывать лизинговые операции путем включения синтетических счетов 4891 – «Дебиторская задолженность по лизинговым сделкам», 2991 – «Предоставление товаров в лизинг» и 4391 – «Авансы по лизинговым сделкам» в учетную политику лизинговых компаний, разработанной на основе международных стандартов;

предложено внести строки «Проценты доход» и «Процентный расход» в строки 010 – «Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» и 020 – «Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)» отчета о финансовых результатах учетной политики лизинговых предприятий;

предложено отразить в аналитических счетах в составе синтетического счета 0100 – «Основные средства» виды лизинговых объектов по счету 0310 – «Основные средства, полученные по договору финансовой аренды» на предприятиях, получающих на лизинг;

предложено определить критерий сроков проведения аудита финансовых показателей, расход проверок и степень важности оценки рисков для лизинговых компаний.

**Практические результаты исследования** заключается в следующем:

обосновано отражение на отдельном счете **общей** задолженности лизингополучателя путем изменения учетной политики лизинговых предприятий по учету лизинговых операций на счет 0910 – «Счета долгосрочной дебиторской задолженности и просроченных расходов» и 4800 – «Дебиторская задолженность различных видов» на счет 4891 – «Дебиторская задолженность по лизинговым операциям»;

обосновано распределение прибыли и убытков по лизинговым операциям путем ввода строк «Процентные доходы» и «Процентные расходы» в строки 010 – «Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» и 020 – «Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)» отчета о финансовых результатах учетной политики лизинговых предприятий;

обосновано отражение видов объекта лизинга на счету 0310 – «Основные средства, полученные по договору финансовой аренды» в аналитических счетах синтетического счета 0100 – «Основные средства» на лизинговых предприятиях;

обосновано определение уровня важности аудита на основе показателей бухгалтерской отчетности при оценке критериев аудиторские риски, расходы проверки и сроки аудиторского процесса, на лизинговых компаниях.

**Достоверность результатов исследования.** Международное признание используемых методов и подходов, нормативно-правовых документов, используемой литературы и статистических данных, финансовой отчетности лизинговых компаний в системе Лизинговой ассоциации Узбекистана на основе международных стандартов, а также критериев определения значимости аудита для аудиторских организаций.

### **Научная и практическая значимость результатов исследования.**

Научная значимость результатов исследований заключается в том, что разработанные предложения служат их совершенствованию на основе зарубежного практического опыта.

**Практическая значимость результатов исследования** объясняется систематизацией и обоснованием методов, применяемых в процессе учета и аудита лизинговых сделок в лизинговых компаниях, в разработанных предложениях и рекомендациях, их достоверном отражении в бухгалтерской отчетности.

**Внедрение результатов исследования.** На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию учета и аудита лизинговых сделок:

предложение по учету лизинговых операций путем включения синтетических счетов 4891 – «Дебиторская задолженность по лизинговым операциям», 2991 – «Товары, переданные в лизинг» и 4391 – «Авансы по лизинговым операциям» в учетную политику лизинговых компаний, разработанную на основе международных стандартов внедрено на основе приказа генерального директора АО «UzbekLeasing International A.O.» № 248 от 27 декабря 2021 года (справка № 2113 АО «UzbekLeasing International A.O.» от 30 декабря 2021 года). Реализация данного предложения привела к увеличению полноты и достоверности учета дебиторской задолженности по лизинговым сделкам с основными средствами, переданными в аренду лизинговым компаниям;

предложено по внесению строк «Проценты доход» и «Процентный расход» в строки 010 – «Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» и 020 – «Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)» отчета о финансовых результатах учетной политики лизинговых предприятий внедрено на основе приказа генерального директора АО № 251 от 28 декабря 2021 года (справка № 2113 от 30 декабря 2021 года АО «UzbekLeasing International A.O.»). В результате реализации данного предложения обеспечено четкое и точное представление прибылей и убытков по лизингу в лизинговых компаниях;

предложено по отражению в аналитических счетах виды лизинговых объектов по счету 0310 – «Основные средства, полученные по договору финансовой аренды» на предприятиях, получающих на лизинг в составе синтетического счета 0100 – «Основные средства» внедрено на основании приказа генерального директора АО «EUROASIA INSURANCE» (справка № 88/1 от 17 января 2022 года АО «EUROASIA INSURANCE»). В результате реализации данного предложения обеспечивается указание учета и амортизации по видам основных средств в плане рабочих счетов лизинговых объектов предприятий, получающих лизинг;

предложение по определению сроков проведения аудита лизинговых компаний, расходов на проведение проверок и нормы уровня важности при оценке рисков принято Палатой аудиторов Узбекистана для практического

применения (справка № 4 Палаты аудиторов Узбекистана от 3 февраля 2010 года). Реализация данного предложения привела к сокращению сроков проверок лизинговых компаний, расходов по проверкам.

**Апробация результатов исследования.** Результаты исследования обсуждены на 5 республиканских и 3 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследований.** Всего по теме диссертации опубликовано 17 научных работ, 1 монография, всего 8 научных статей, в том числе 4 научных статей, рекомендованных ВАК РУз для публикации основных научных результатов диссертаций, в том числе 1 в зарубежных журналах.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Объем диссертации составляет 137 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и востребованность исследования. Определены его цели, задачи, объект и предмет, указана его актуальность для приоритетных направлений развития науки и технологии республики, изложена научная новизна и практические результаты, научно обоснована научная и практическая значимость полученных результатов приведена информация о внедрении результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

Первая глава диссертации озаглавлена **«Теоретико-методологические основы совершенствования учета и аудита лизинговых операций»**, в которой разъясняются сущность лизинговой деятельности в лизинговых компаниях и основы признания в бухгалтерском учете, правовые основы бухгалтерского учета и аудита, зарубежный опыт лизинговых сделок и перспективы его использования в нашей республике.

Основываясь на истории лизинга, российский ученый В.Е.Керимов определил значение лизинга следующим образом: «Лизинг – это финансовая деятельность по приобретению имущества по договору между физическими или юридическими лицами с определенной оплатой на определенных условиях»<sup>5</sup>.

Несколько ученых нашей республики изучали лизинг в своих научных трудах и дали свои определения по лизингу в учебных пособиях. По мнению О.М. Кулжанова, лизинг – это покупка имущества у продавца, определенного лизингодателем и вид инвестиционной деятельности по передаче имущества физическим и юридическим лицам, т.е. лизингополучателю на основании договора по лизингу, за счет фиксированной платы, на жестких условиях, с правом последующего выкупа лизингополучателя. По мнению А.Т. Хашимовой, лизинг – это инвестиционная посредническая услуга с целью получения прибыли.

---

<sup>5</sup> Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. 6 –е изд. – М.: ИТК «Дашков и К», 2014. – 235 с.

Поэтому, изучив определения ряда ученых автором, предлагается определить понятие лизинга следующим образом:

«Лизинг – вид финансовых услуг, основанный на заемных средствах по первоначальной стоимости предмета лизинга, являющийся долгосрочной финансовой арендой».

По сравнению с результатами коммерческих банков объем оказанных лизинговых услуг в 2020 году незначительно увеличился, а их рыночная доля составила 11 %.

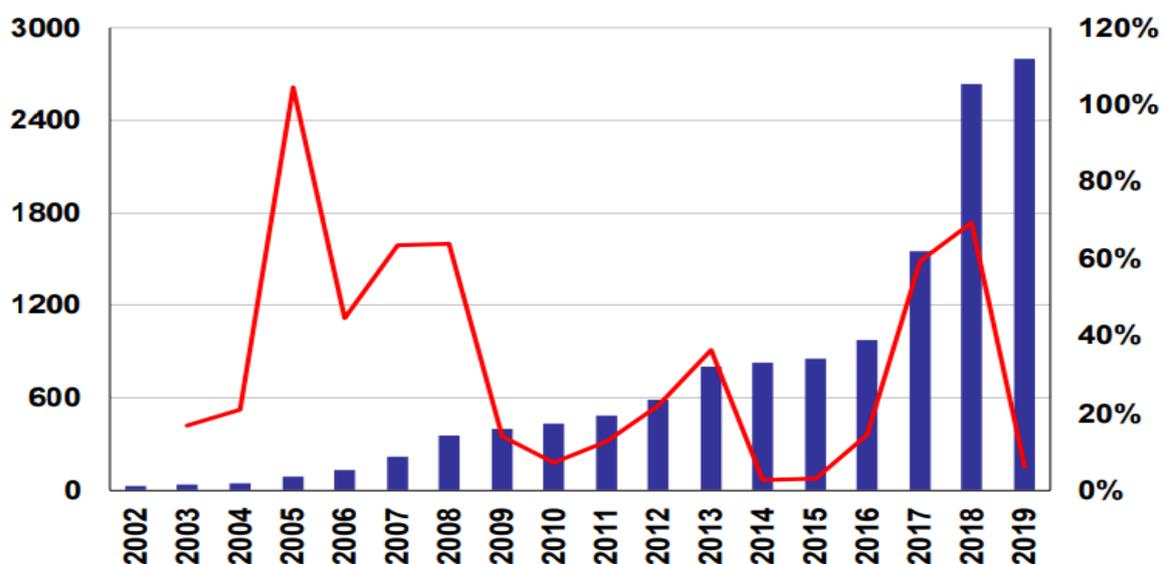


Рисунок 1. Прирост договоров по лизингу<sup>6</sup>, млрд. сумов

Одним из основных документов по регулированию лизинговых сделок в лизинговых компаниях является договор по лизингу. Объем договоров по лизингу в 2020 году достигнет 1,9 трлн. сумов., что на 37 % меньше, чем в предыдущем году.

В нашей стране учет лизинговых сделок регулируется рядом нормативных актов.

В научной работе А.Т. Хашимовой<sup>7</sup> проведено разделение этапов развития лизинга в бухгалтерском учете на три этапа, которые включали первый этап – 1998-2003 годы, второй этап – 2004-2008 годы и этапы, которые включают 2009-2011 годы.

По мнению автора, этапы развития учета и аудита лизинговых сделок объясняются принятием Указа Президента «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан в 2018-2021 годах» и «О дополнительных мерах по переходу на Международные стандарты финансовой отчетности». Это, в свою очередь, приводит к дальнейшим изменениям не только в системе учета, но и в лизинговых операциях в нашей стране (табл. 1).

<sup>6</sup> Манба: Ўзбекистон лизинг берувчилар уюшмаси, ҳисоб-китоблар:

<sup>7</sup> Хашимова А.Т. Организация и проблемы учета лизинговой деятельности (на примере лизинговой компании «Узавтосаноат-Лизинг»). Монография. – Т., 2016. 24 с.

Таблица 1

Этапы развития учета лизинговых сделок в Республике Узбекистан<sup>8</sup>

Этапы	Годы	Соответствующие нормативно-правовые документы
1 этап	1995-1999 г.г.	5 января 1995 года в соответствии с Постановлением №6 впервые в Узбекистане была создана акционерная лизинговая компания «UzbekLeasing International A.O.». 30 сентября 1998 года Министерством финансов Республики Узбекистан принято МСФО № 6 «Учет лизинга»
2 этап	2003-2008 г.г.	На основании Постановления Правления Центрального банка Республики Узбекистан №1648-1 от 26 марта 2007 года разработано Положение «О порядке осуществления лизинговых операций и их учета в коммерческих банках»
3 этап	2009-2014 г.г.	24 апреля 2009 года Министерство финансов Республики Узбекистан приняло новую редакцию Национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ) № 6 «Учет аренды». Принят приказ Министерства юстиции Республики Узбекистан от 1 июня 2009 года № 1961 «Об утверждении Положения о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете»
4 этап	2015-2021 г.г.	Постановление Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года № 3946 «О мерах по дальнейшему развитию аудита в Республике Узбекистан», 24 февраля 2020 года № 4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности»

Принятие Министерством финансов Республики Узбекистан в 1998 году Национального стандарта бухгалтерского учета № 6 «Учет лизинга» и вступление в силу Закона «О лизинге» в 1999 году является основным источником учета лизинговых операций как нормативно-правовая база лизинговых операций. Такие нормативно-правовые документы служат для регулирования бухгалтерского учета у лизингодателя и лизингополучателя. В 2009 году пересмотрен Национальный стандарт бухгалтерского учета (НСБУ) № 6 «Учет лизинга» и принята новая редакция МСФО № 6 «Учет аренды».

Как видно из рисунка, в последние годы количество договоров лизинга на соответствующую спецтехнику в сельском хозяйстве, одном из крупнейших секторов нашей экономики, с годами увеличивается.

МСФО 16 «Аренда» определяет аренду следующим образом<sup>9</sup>: арендный договор – это договор или часть договора, который предусматривает право контролировать использование идентифицированного актива в обмен на определенный период времени.

<sup>8</sup> Разработано автором.

<sup>9</sup> <https://fin-accounting.ru/articles/2018/ias16-recognition-measurement-depreciation-ppе>



**Рисунок 2. Анализ лизинговых договоров по отраслям экономики (2020 год)**

Оценка того, является ли договор полным или его положения договором аренды, производится путем:

- первоначальный – по заключению договора;
- повтор – по изменению условий договора.

Вторая глава диссертации озаглавлена «**Современное состояние учета лизинговых операций в лизинговых компаниях**», в которой рассматриваются организационные аспекты учета лизинговых активов, организационные основы учета в лизинговых компаниях, совершенствование лизинговых операций на основе международных стандартов.

В исследовании предлагается внести следующие изменения и дополнения в учетную политику лизинговых организаций в части учета лизинговых операций по соответствующим статьям бухгалтерской отчетности:

**Таблица 2**

**Дополнения к статьям баланса лизинговых компаний<sup>10</sup>**

Показатели	Код строки	Показатели	Код строки
Отсутствуют	181	Товары в лизинг	181
Отсутствуют	261	Авансы, выданные за основные средства, полученные в лизинг	261
Отсутствуют	311	Дебиторская задолженность по лизингу	311

Предложения по такому бухгалтерскому балансу облегчают возможность руководителей бизнеса и пользователей финансовой отчетности определять эффективность лизинга, показывая задолженность по лизинговым операциям и товарные остатки в лизинговых компаниях.

По мнению автора, для регулирования бухгалтерского учета лизинговых компаний целесообразно изменить счет «Долгосрочная дебиторская

<sup>10</sup> Разработано автором.

задолженность и счета, учитывающие отсроченные расходы» и счет «Прочая дебиторская задолженность» на общий счет, т.е. на счет «Дебиторская задолженность по лизинговым операциям». В результате задолженность по общим лизинговым сделкам на лизинговых предприятиях отражается отдельно по каждому лизингополучателю и служит для формирования упрощенной общей задолженности.

Сдача в лизинг основных средств во многих лизинговых компаниях страны учитывается через счет 0820 – «Приобретение основных средств». Однако, поскольку этот счет является счетом долгосрочных активов, важно отразить его в счете краткосрочных (текущих) активов. Для устранения таких проблем целесообразно открыть отдельный аналитический счет 2991 – «Объекты лизинга основных средств (по видам)» на счете «Товары». Он служит для отражения общей суммы совокупной дебиторской задолженности по лизинговым сделкам в лизинговых компаниях.

Применение строк «Процентные доходы» и «Процентные расходы» в строки 010 – «Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)» и 020 – «Себестоимость проданных товаров (товаров, работ и услуг) услуги)» отчета о финансовых результатах процентных доходов о лизинговых операциях и процентных расходов, связанных с лизингом в учетной политике АО «Uzbek Leasing International A.O.» на основе международных стандартов значительно упрощает расчет и проверку процентных доходов и расходов по лизинговым операциям.

В бухгалтерской отчетности АО «Uzbek Leasing International A.O.» путем добавления этих строк автор включает процентные доходы и расходы в виде отчета о финансовых результатах.

**Таблица 3**

**Отчет о финансовых результатах «Uzbek Leasing International A.O.»  
за 2020 год<sup>11</sup>**

№	Показатели	Код строки	2020 год
1.	Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	010	78 749 007
2.	Процентные доходы	011	71 258 549
3.	Себестоимость проданной продукции (товаров, работ и услуг)	020	3 046 542
4.	Процентные расходы	021	1 408 112

Как видно из таблицы, в лизинговой компании «Uzbek Leasing International A.O.» 90 % чистой выручки от реализации товаров (работ, услуг) составляют процентные доходы от лизинговых операций. В себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг) процентные расходы составляют 46%. Отражая эти показатели в финансовой отчетности, можно точно и достоверно

<sup>11</sup> Разработано автором.

анализировать процентные доходы и расходы лизинговых компаний, связанные с лизинговыми операциями.

Организация бухгалтерского учета в лизинговых компаниях на основе международных стандартов финансовой отчетности осуществляется методом трансформации годовой бухгалтерской отчетности на основе национальных стандартов. Однако параллельная отчетность на основе международных стандартов требует от лизинговых компаний больших затрат и квалифицированного персонала. Поэтому преобразование финансовой отчетности лизинговых компаний на основе международных стандартов является высокоэффективным.

Для трансформации финансовой отчетности АО «Uzbek Leasing International A.O.» с национальных стандартов на международные целесообразно бухгалтерские переводы, оформленные на основе национальных стандартов, обеспечить на основе международных стандартов (таблица 4).

**Таблица 4**

**Учет бухгалтерских переводов в процессе трансформации  
АО «Uzbek Leasing International A.O.»<sup>12</sup>**

№	Содержание хозяйственных операций	Связывание счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Внесена поправка в переоценку основных средств	Переоценка основных средств	Корректировки на переоценку долгосрочных активов
2.	Внесена поправка в переоценку основных средств	Дебиторская задолженность	Переоценка основных средств
3.	Выданные авансы скорректированы	Нераспределенная прибыль (непокрытый ущерб)	Авансы переданы поставщикам и подрядчикам
4.	Начислен резерв по авансам	Нераспределенная прибыль (непокрытый ущерб)	Резерв по сомнительным долгам
5.	Отпуск работника начислен как резерв	Нераспределенная прибыль (непокрытый ущерб)	Задолженность перед отчетностью
6.	Расходы следующего периода скорректированы	Нераспределенная прибыль (непокрытый ущерб)	Отложенные расходы
7.	Материалы скорректированы	Нераспределенная прибыль (непокрытый ущерб)	Материалы
8.	Долгосрочная задолженность по лизинг была скорректирована	Прочая дебиторская задолженность (текущая)	Долгосрочная дебиторская задолженность
9.	Сумма покупки основных средств скорректирована	Покупка основных средств	Корректировки на переоценку долгосрочных активов
10.	Рассчитан резерв по лизинговому портфелю	Прочие операционные расходы	Резерв по сомнительным долгам

<sup>12</sup> Разработано автором.

После этого процесса преобразования эти счета в финансовой отчетности лизингодателя в соответствии с национальными стандартами будут изменены. При внесении таких корректировок финансовая отчетность лизинговой компании составляется в соответствии с международными стандартами. В большинстве лизинговых компаний в процессе трансформации производится переоценка основных средств, изменяется сумма их амортизации и справедливо показывается остаточная стоимость.

Основным видом деятельности лизинговых компаний является выдача лизинга и учет выручки от них. Однако при рассмотрении лизингового портфеля в процессе трансформации он рассматривается как резерв из лизингового портфеля с учетом просроченной задолженности и отражается в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами. Последовательность документов по лизинговым сделкам и процесс внутреннего контроля за их своевременным выполнением широко используются при организации лизинговых сделок в лизинговых компаниях (таблица 5).

**Таблица 5**

**Первичный перечень нормативных документов по лизинговым сделкам в лизинговых компаниях<sup>13</sup>**

<b>№</b>	<b>Содержание документов</b>
1.	Заявление по получению лизинга в установленном порядке
2.	Протоколы о согласии учредителей предприятия
3.	Учредительные документы (устав, учредительные договоры)
4.	Структура финансовой отчетности лизингополучателя
5.	Свидетельство о государственной регистрации предприятия
6.	Информация о денежных средствах, предоставленных обслуживающим банком
7.	Информация о полученных кредитах и лизинге
8.	Сведения о задолженности Государственной налоговой инспекции
9.	Информация о дебиторской и кредиторской задолженности
10.	Аудиторское заключение или заключение других государственных органов
11.	Бизнес-план или технико-экономическое обоснование (ТЭО)
12.	Информация об объекте получения лизинга
13.	Другие документы, необходимые в процессе лизинга

Такие документы, регламентирующие лизинговые сделки, позволяют лизинговым компаниям контролировать порядок документального оформления предмета лизинга.

В большинстве лизинговых компаний нашей республики процесс лизинга осуществляется в три этапа. На первом этапе после изучения содержания

<sup>13</sup> Разработано автором.

каждого договора аренды и соответствующих направлений его реализации проводится подготовительная работа по заключению юридического договора (договора лизинга).

На втором этапе лизингового процесса в двустороннем или трехстороннем соглашении все спорные условия в договоре лизинга юридически обосновываются.

Третий этап лизингового процесса является одной из основных частей и охватывает период использования лизингового имущества. Он учитывает порядок учета и отчетности по всем лизинговым сделкам, уплату лизинговых платежей лизингодателю, последующее использование лизингового имущества после истечения срока лизинга.

На таких этапах в лизинговых компаниях создается отдельный отдел внутреннего контроля, а сторонний анализ каждой лизинговой сделки обеспечивает непрерывный процесс оплаты, снижение рисков и дальнейшую оптимизацию лизинговых сделок.

Алгоритм внутреннего контроля в лизинговых компаниях состоит из:

1. Заявление, поданное лизингодателем.
2. Протоколы комтета по лизингу.
3. Договоры по лизингу.
4. Первоначальный взнос и расходы по лизингу.
5. Мониторинг платежей до момента расторжения договоров лизинга.

Основной целью разработки последовательности данного процесса внутреннего контроля является дальнейшее ускорение процесса лизинга в лизинговых компаниях и своевременная проверка лизинговых платежей.

В целях совершенствования учета лизинговых операций в лизинговых компаниях хозяйствующие субъекты имеют счет 0310 – «Основные средства, полученные в долгосрочную аренду». В результате включения в состав основных средств по каждому виду основных средств, полученных в лизинг в АО «EUROASIA INSURANCE» выделена группа основных средств и упрощен расчет ее амортизации. Для усовершенствования данной системы рекомендуется лизингополучателю открывать аналитические счета. То есть в плане рабочих счетов целесообразно открывать 0121 – «Здания, полученные в долгосрочную аренду», 0131 – «Оборудование, полученное в долгосрочную аренду», 0161 – «Транспортные средства, полученные в долгосрочную аренду» и такие субсчета.

Третья глава диссертации озаглавлена **«Совершенствование аудита лизинговых сделок на основе международных стандартов»**, которая предусматривает совершенствование структуры общего плана аудита и программы аудиторских работ по аудиту лизинговых компаний, аудита лизинговых сделок методом экстраполяции и совершенствование аудита в лизинговых компаниях в соответствии с международными стандартами.

На сегодняшний день многие лизинговые и лизинговые компании имеют учетную программу, с помощью которой осуществляется структура бухгалтерской отчетности и бухгалтерские переводы. Такая бухгалтерская

программа служит для того, чтобы сделать аудит действующих предприятий оптимальным и быстрым.

Под анализом МСА 200 – «Общие обязанности независимого аудитора в соответствии с международными стандартами и проведение аудита» и «Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами» понимается достоверность результатов аудита и стоимость их получения. Таким образом, обеспечение эффективности аудита заключается в обеспечении его высокой достоверности (принятого низкого аудиторского риска) при разумной стоимости аудита.

Согласно МСА 300 – «Планирование аудита», аудитор должен определить общую стратегию аудита, которая определяет объем, сроки и направление аудита, а также разработать и задокументировать план аудита, который включает описание аудиторских процедур на уровне утверждения.

При разработке общего плана проверки аудиторская группа определяет параметры задачи, определяющие объем работ руководителя группы и членов группы, определяет сроки проведения проверки, информационное взаимодействие с руководством и собственником организации, изучает важные факторы и готовится к задаче, характер требуемых ресурсов, определяет время и объем, в том числе:

выбираются члены аудиторской группы и распределяются между ними обязанности в зависимости от их опыта работы;

бюджет создается, чтобы дать время на выполнение задачи с учетом необходимости выделения большего количества времени для осмотра участков, где высок риск материальной ответственности.

Что касается документации общей стратегии аудита, МСА 300 – «Планирование аудита» разъясняет аудитору необходимость документирования ключевых решений в отношении объема, сроков и метода аудита.

По международным стандартам аудита в лизинговых компаниях:

общие требования к аудитору при аудите финансовой отчетности МСА 200 - «Общие обязанности независимого аудитора в соответствии с международными стандартами аудита»;

условия аудиторского задания, МСА 210 - «Согласование сроков аудита»;

анализ условий, при которых возможно установить и поддерживать контакт с клиентом МСА 300 - «Планирование аудита»;

оформление результатов аудита осуществляется в соответствии с МСА 700 - «Аудиторский отчет о финансовой отчетности».

В соответствии с Международными стандартами аудита план аудита описывается более подробно, чем общая стратегия аудита, в общем плане указываются характер, сроки и объем аудиторских процедур, которые должны быть выполнены членами аудиторской группы.

Процесс аудита в лизинговых компаниях включает в себя международные стандарты аудита и ряд параллельных этапов, связанных с этими процессами. В ходе реализации этих этапов аудиторская группа лизинговой компании рассмотрит основные задачи, связанные с документацией и требующие

решения. Начальным этапом аудита лизинговых компаний является разработка плана и программы аудита, основанных на международных стандартах аудита, на основе финансовой отчетности компании.

В качестве первичных документов, необходимых в процессе аудита, автором предложена усовершенствованная форма плана и программы аудита лизинговых компаний.

Международные стандарты аудита требуют наличия разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемых лиц является материально свободной как из-за мошенничества, так и из-за ошибки, чтобы обосновать мнение аудитора в ходе аудита.

После утверждения общего плана аудита лизинговых компаний аудиторская организация проводит инструктаж с аудиторской группой этого предприятия. При этом руководитель аудиторской организации предоставляет предварительную информацию о показателях бухгалтерской отчетности лизинговой компании и выделяет показатели, требующие более последовательного внимания при проведении аудита лизинговых компаний. Будут выделены цель аудита и аудиторские риски.

В лизинговых компаниях аудиторская группа оформляет рабочие документы и после тщательной проверки финансовой деятельности компании вносит информацию по МСА 230 – «Важность и оценка рисков». Уровень важности в начале этой строки имеет первостепенное значение. При расчете важности аудиторы используют финансовую отчетность. После того, как сумма существенности определена, эта сумма должна быть одобрена руководством лизинговой компании и аудиторской фирмой. Потому что существует возможность предоставления модифицированной или немодифицированной части аудиторского заключения по разработанному округленному уровню важности.

Практическая значимость относится к сумме или сумме, которая меньше уровня важности финансовой отчетности, установленного аудитором, поскольку общая сумма неполученных и выявленных искажений выше уровня важности.

Критерий важности, разработанный исследователем на примере АО «UzbekLeasing International A.O.» представлен в таблице 7 на основе бухгалтерской отчетности за 2020 год. Как видно из таблицы, уровень важности АО «UzbekLeasing International A.O.» составляет 6,8 млрд. сумов. То есть в процессе выдачи аудиторского заключения лизинговой компании эта сумма рассчитывается по отношению к сумме недостачи.

После утверждения уровня важности руководством организации аудиторская группа заполняет лист оценки рисков специально для существенного искажения, который включает информацию о конкретных сопутствующих рисках.

При оценке рисков, связанных с серьезной ошибкой лизинговых компаний, важно установить факты путем проведения устного опроса среди сотрудников отдела кадров и юриста.

Таблица 7

**Определение уровня важности учета лизинговых операций  
в процессе аудита<sup>14</sup>**

Показатели	Значение базисного показателя, тысяч. сум.	Критерии, %	Уровень важности значения, используемого для поиска, тысяч. сум.
	1	2	1 x 2 : 100
Дебиторская задолженность по аренде	403 186 085	3,0 %	12 095 583
Чистая прибыль	97 347 747	3,0 %	2 920 432
Капитал и резервы	34 246 116	5,0 %	1 712 306
Всего активов	540 915 884	2,0 %	10 818 318
<b>Выбор уровня важности</b>			<b>27 546 638</b>
Количество факторов			4
Уровень важности			6 886 660
Округленный уровень важности = Я <sub>х</sub> МД			6 800 000

Каждый член участвующей аудиторской группы должен удостоверить конфиденциальность любой информации, полученной от лизинговой организации в ходе проверки, отсутствие аффилированных лиц и иных обязательств аффилированных лиц перед лизинговой компанией.

В процессе проведения аудита лизинговых компаний целесообразно изучить каждый первичный документ, выданный на лизинг, что является одним из ключевых показателей. При этом каждый пункт первичных документов, связанных с договором аренды, заявлением об аренде, актом аренды, заключением о платежеспособности лизингополучателя, предметом лизинга, суммой лизинга, процентами по лизингу, требованиями по лизингу и так далее, должен быть тщательно проверен.

В соответствии с международными стандартами аудита аудиторская группа должна учитывать совместимость каждого лизингового документа во время аудита лизингового портфеля.

<sup>14</sup> Разработано автором.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги исследования, следует сделать следующие выводы:

1. Изучив определения лизинга в научных трудах зарубежных и отечественных экономистов и нормативно-правовых актах, автор разработал усовершенствованное определение «Лизинг – это долгосрочная финансовая аренда, вид финансовых услуг, основанный на заемных средствах по первоначальной стоимости арендованного объекта».

2. Интеграция экономики республики в мировое хозяйство требует перехода на международные стандарты финансовой отчетности. В последние годы в нашей стране принят ряд нормативных актов по применению международных стандартов финансовой отчетности. Поэтому при совершенствовании расчета финансовых результатов необходимо широко использовать требования МСФО 16 «Аренда», который начинают применять на практике во всем мире. Широкое применение требований настоящего стандарта позволяет иностранным инвесторам правильно интерпретировать финансовую отчетность лизинговых компаний и получать достоверную информацию о лизинговых сделках.

3. В соответствии с действующими МСФО 6 и МСФО 21, в результате изменения счета 0900– «Счета долгосрочной дебиторской задолженности и просроченных расходов» и счет 4800 – «Различные дебиторские задолженности» в целом, т.е. счет «Дебиторская задолженность по лизинговым операциям» в бухгалтерском учете лизинговых компаний, служит для отражения задолженности по общим лизинговым сделкам по каждому лизингополучателю, а также создания упрощенной общей задолженности в лизинговых компаниях.

4. Учет счета 0820 – «Приобретение основных средств» основных средств, выдаваемых на лизинг в лизинговых компаниях на отдельном аналитическом счете 2991 – «Объекты основных средств, выдаваемых в лизинг (по видам)» позволяет отразить сумму общей дебиторской задолженности в целом на счетах краткосрочных (оборотных) активов.

5. Распределение прибыли и убытков по лизинговым сделкам путем ввода строк «Процентные доходы» и «Процентные расходы» в строки 010 – «Чистая выручка от реализации продукции (работ, услуг)» и 020 – «Себестоимость проданных товаров (товаров, работ) и услуги)» отчета о финансовых результатах учетной политики АО «Uzbek Leasing International A.O.» позволяет облегчить анализ отдельных счетов по лизинговым операциям.

6. Путем анализа стоимости и сумм амортизации по видам основных средств, полученных в лизинг у лизингополучателя, отражения видов объектов лизинга на счете 0310–«Основные средства, полученные по договору финансовой аренды» по форме Бухгалтерского баланса учетной политики АО «EUROASIA INSURANCE» в аналитических счетах синтетического счета 0100 – «Основные средства», достигнуто снижение лизинговых расходов.

7. Целесообразно широко использовать алгоритм внутреннего контроля для организации лизинговых операций и снижения рисков в процессе проведения непрерывных платежей в лизинговых компаниях в системе Лизинговой ассоциации Узбекистана.

8. Представлены этапы, методы и таблицы преобразования финансовой отчетности АО «Uzbek Leasing International A.O.» к международным стандартам для отражения лизинговых операций АО на основе национальных стандартов. Это обеспечивает прозрачность лизингового учета в финансовой отчетности и достоверность показателей в ней, а также трансформацию финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

9. Разработан критерий важности при аудите в целях проведения аудита лизинговых операций в лизинговых компаниях в соответствии с международными стандартами, составления качественного и достоверного аудиторского заключения, сокращения времени проведения аудита, правильного установления резервов.

Внедрение разработанных научно-теоретических и практических рекомендаций послужит совершенствованию учета и аудита лизинговых операций в лизинговых компаниях на основе международных стандартов.

**SCIENTIFIC COUNCIL NO DSc.3/10.12.2019.I.16.01  
AWARDING OF SCIENTIFIC DEGREES AT  
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**  

---

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

**BAKHADIROV ALISHER KOMILOVICH**

**IMPROVEMENT OF THE ACCOUNTING AND AUDIT OF LEASING  
OPERATIONS ACCORDING TO INTERNATIONAL STANDARDS**

**08.00.08 – Accounting, economic analysis and audit**

**ABSTRACT**  
**of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

**Tashkent – 2022**

**The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number B2021.4.PhD/Iqt1915 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

The doctoral (PhD) dissertation has been prepared in Tashkent state university of economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) on the website of the Scientific Council ([www.tdiu.uz](http://www.tdiu.uz)) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal ([www.ziyo.net](http://www.ziyo.net)).

**Scientific consultant:** **Turayev Abdurakhim Nortodjiyevich**  
Doctor of Economics, Associate Professor

**Official opponents:** **Akhmeddjanov Karimdjon Bakidjanovich**  
Doctor of Economics, Professor

**Kuziyev Islom Nematovich**  
Doctor of Economics, Professor

**Leading organization:** **National Association of accountants  
and auditors of Uzbekistan**

The defense of the dissertation will be held on «\_\_\_»\_\_\_\_\_ at the meeting of the Scientific Council DSc.3/10.12.2019.I.16.01 at Tashkent state university of economics. Address: 100000, Tashkent city, Islam Karimov street, 49. Phone: (99871) 239-28-72; Fax: (99871) 239-01-49, Fax: (99871) 239-43-51. e-mail: [tsue.uz](mailto:tsue.uz)

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent state university of economics (registered under №\_\_\_ Address: 100000, Tashkent city, Islam Karimov street, 49. Phone: (99871) 239-28-72; Fax: (99871) 239-01-49, Fax: (99871) 239-43-51. e-mail: [tsue.uz](mailto:tsue.uz)

The abstract of the dissertation was distributed «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2022.

(Registry of the protocol № \_\_ dated «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022).

**N.H. Jumaev**

Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

**B.T. Berdiyarov**

Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

**S.K. Xudoykulov**

Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Associate Professor

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

**The aim of the research work** is to develop proposals and recommendations for improving the accounting and auditing of leasing transactions in leasing companies in accordance with international standards.

**The tasks of the research work are following:**

study of the economic essence, content, peculiarities and theoretical views of the concept of leasing in the context of innovative development and digitization of the economy;

The role of leasing in the system of the Leasing Association of Uzbekistan, as well as the justification of the legal aspects of its organization;

formation of the practice of using the positive results of foreign experience in improving the accounting and auditing of leasing transactions ;

development of proposals to improve the accounting of leasing transactions on the basis of international standards;

Improving the organizational aspects of the audit of leasing transactions in leasing companies based on foreign experience.

**The object of research** is the leasing companies of the Leasing Association of Uzbekistan , UzbekLeasing International A.O. The activities of JSC, EUROASIA INSURANCE JSC and audit organizations were selected.

**The subject of the research** is the economic relations arising in the improvement of accounting and auditing of leasing transactions in leasing companies on the basis of international standards.

**The scientific novelty of the research is as follows:**

It is proposed to take into account leasing transactions by including synthetic accounts 4891 - "Accounts receivable in leasing transactions", 2991 - "Leased goods" and 4391 - "Advances in leasing transactions" in the accounting policy of leasing companies, developed on the basis of international standards;

In lines 010 - "Net income from sales of goods (goods, works and services)" and 020 - "Cost of goods sold (goods, works and services)" of the report on financial results of the accounting policy of leasing companies "Interest income" and "Interest expense" suggested adding lines;

proposed to reflect in the analytical accounts of the lessee enterprises in the account 0310 - "Fixed assets received under the financial lease agreement" in the synthetic account 0100 - "Fixed assets" by type;

for leasing companies, it is proposed to determine the criteria for the timing of audits of financial performance, the cost of inspections and the degree of importance of risk assessment.

**Scientific and practical significance of the research results.** The scientific significance of the research results is that the developed proposals serve to improve them based on international practical experience.

The practical significance of the research results is explained by the systematization and justification of the methods used in the process of accounting and auditing of leasing transactions in leasing companies in the developed proposals and recommendations, their reliable reflection in the financial statements..

**Implementation of the research results.** Based on the developed scientific proposals and practical recommendations for improving the accounting and auditing of leasing transactions:

The proposal to account for leasing transactions by including synthetic accounts 4891 - "Accounts receivable on leasing transactions", 2991 - "Leased goods" and 4391 - "Advances on leasing transactions" in the accounting policy of leasing companies developed on the basis of international standards "UzbekLeasing International A.O. » Introduced in accordance with the Order No. 248 of December 27, 2021 of the General Director of JSC. (Reference No. 2113 of December 30, 2021 of UzbekLeasing International A.O.). The implementation of this proposal has led to an increase in the completeness and reliability of receivables from leasing transactions on property, plant and equipment leased in leasing companies;

In lines 010 - "Net income from sales of goods (goods, works and services)" and 020 - "Cost of goods sold (goods, works and services)" of the report on financial results of the accounting policy of leasing companies "Interest income" and "Interest expense" UzbekLeasing International A.O. It was established by the order of the General Director of JSC No. 251 of December 28, 2021. (Reference No. 2113 of December 30, 2021 of UzbekLeasing International A.O.) . The implementation of this proposal has been achieved to ensure that leasing companies clearly and accurately reflect the benefits and losses of leasing;

The proposal to reflect the leased items in the accounts 0310 - "Property, plant and equipment received under a finance lease" in the analytical accounts of the synthetic account 0100 - "Property, plant and equipment" is based on the order of the Director General of JSC "EUROASIA INSURANCE" dated January 12, 2021 reported. (Reference of EUROASIA INSURANCE JSC No. 88/1 dated January 17, 2022). The implementation of this proposal was achieved by ensuring that the lessee enterprises account for leases by type of fixed assets and depreciation in the working chart of accounts;

The proposal of the Chamber of Auditors of Uzbekistan for practical use (reference of the Chamber of Auditors of Uzbekistan No. 4 of February 3, 2022) was adopted for practical use in leasing companies. The implementation of this proposal has led to a reduction in the duration of audits of leasing companies, the cost of inspections.

**Approbation of research results.** The results of this research were discussed at 3 international and 5 republican scientific and practical conferences.

**Publication of research results.** A total of 17 scientific works were published on the topic of the thesis, including 1 monograph, 8 scientific and methodological manual, 4 scientific articles in journals recommended for publication of the main scientific results by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, of which 1 article in a foreign journal.

**The structure and scope of the thesis.** The structure of the thesis consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and applications. The volume of the thesis is 137 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLICATION**

**I бўлим (I часть, part I)**

1. Бахадиров А.К. Ўзбекистон Республикасида лизинг муомалалари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш// «Иқтисодиёт ва таълим». Илмий журнал. – Тошкент, 2021. №5. 200-204-б. (08.00.00 №11).

2. Бахадиров А.К. Ўзбекистон Республикасида лизинг муомалалари ҳисоби ва ҳисоботини такомиллаштиришда халқаро стандартлардан фойдаланиш масалалари// «AGRO ILM». Илмий амалий журнал. – Тошкент, 2021. №5. (75) 119-120-б.

3. Improvement of the accounting of leasing operations in Uzbekistan An International Multidisciplinary Research Journal ISSN: 2249-7137 Vol. 12 Issue 1, January – 2022, <https://www.saarj.com>.

4. Бахадиров А.К. Агросаноат корхоналарида лизинг муомалалари // «Қишлоқ хўжалиги». Илмий амалий журнал. – Тошкент, 2009. №8. 28-б.

5. Бахадиров А.К. Аудит договора лизинга. // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида молия бозорини такомиллаштириш» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани. – Тошкент, 2009. 252-254-бетлар.

6. Бахадиров А.К. Возвратный лизинг: преимущества и риски. // «Ўзбекистонда илмий амалий тадқиқотлар» мавзусидаги республика 20-қўп тармоқли илмий масофавий онлайн конференция материаллари (9-қисм) сентябрь. – Тошкент, 2020.

7. Issues of Use of International Standards in Improving Accounting and Reporting of Leasing Transactions in the Republic of Uzbekistan // «online - conferences» platform Available online 17 September 2021, 221 (<http://papers.online-conferences.com/index.php/titfl/article/view/221>)

8. Бахадиров А.К. Развитие лизинговых операций в Узбекистане. // Международная научно практическая конференция «Мировая наука 2022. Проблемы и перспективы развития». – ИУСЭР, г. Саратов, 2022. 19.01.2022 г.

**II бўлим (II часть; part II)**

9. Бахадиров А.К. Агросаноат корхоналарида лизинг муомалалари ҳисобини ташкил қилиш ва такомиллаштириш йўналишлари. Монография. – Тошкент, 2013. ТДИУ. – 93 б.

10. Бахадиров А.К. Что следует учесть лизинговым компаниям при переходе на МСФО. // Налогообложение и бухгалтерский учет. – Тошкент, 2020. №7. 58-б.

11. Бахадиров А.К. Развитие учета лизинговых операций на агропромышленных предприятиях Республики Узбекистан. Международный сельскохозяйственный журнал. – Москва, 2009. – №5. 72-б.

12. Бахадиров А.К. Лизинг компанияларининг республика иқтисодиётида тутган ўрни ва уларнинг ривожланиш босқичлари. Мустақил Ўзбекистон

ёшларининг илм-фан тараққиётидаги фаолияти: Илмий амалий анжумани тезислар тўплами. – Тошкент, 2008. 193-194-бетлар.

13. Бахадиров А.К. Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётида лизинг муомалалари ва унинг ҳисобини такомиллаштириш йўллари. // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида молия бозорини такомиллаштириш» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани маърузалар тўплами. – Тошкент, 2008. 257-258-бетлар.

14. Бахадиров А.К. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқироз шароитида агросаноат корхоналарида лизинг муомалалари. // «Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози, Ўзбекистон шароитида уни бартараф этишнинг йўллари ва чоралари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани мақолалар тўплами. – Тошкент, 2009. 174-177-бетлар.

15. Агросаноат корхоналарида лизингга олинган асосий воситалар ҳисоби //«Бозор пул ва кредит». Илмий журнал.– Тошкент, 2009. №4. 43-45-бетлар.

16. Improvement of the audit of leasing transactions through the use of the method of extrapolation // Thematics Journal of Social Sciences Vol. 10 No. 7 (2021): <https://thematicsjournals.in/index.php/tjss/article/view/943>

17. Development of leasing operations in Uzbekistan in the modern life Central Asian // Journal of Innovations and Research ISSN: 2091-573X Vol. 1 Issue 3, August – 2021, <https://www.sciencepublish.org>

Автореферат ТДИУ Таҳририй нашриёт бўлимида таҳрирдан ўтказилди.

Босишга рухсат этилди: \_\_\_\_\_ 2022 йил.  
Бичими 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>, «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табағи 3. Адади: 100. Буюртма: № \_\_\_\_\_.

Ўзбекистон Республикаси ИИВ Академияси,  
100197, Тошкент, Интизор кўчаси, 68.

«АКАДЕМИЯ НОШИРЛИК МАРКАЗИ»  
Давлат унитар корхонасида чоп этилди.