



УНИФИКАЦИЯ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ В УЗБЕКИСТАНЕ

Холикова Дурдона Бунёджон кизи

“University of management and future technologies” Ассистент преподаватель
кафедры «Экономика»

DOI: https://doi.org/10.55439/EIT/vol13_iss3/704

Аннотация

В статье рассматриваются современные направления совершенствования системы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности в Республике Узбекистан в контексте постепенного перехода на Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО). Исследуются ключевые институциональные, нормативные и организационные проблемы, с которыми сталкиваются бухгалтеры в процессе практической деятельности, включая частые изменения законодательства, низкий уровень цифровизации, сложность налоговой системы и раздробленность стандартов учёта. Особое внимание уделено вопросам цифровизации бухгалтерского учёта, внедрению технологии XBRL (eXtensible Business Reporting Language) и созданию единого электронного портала финансовой отчётности. Проведён сравнительный анализ опыта таких стран, как Эстония, Казахстан и Грузия, где успешно реализованы модели унификации и цифрового взаимодействия в сфере финансового учёта. На основе анализа выявлены преимущества и недостатки национальной системы, а также предложены рекомендации по повышению эффективности, прозрачности и достоверности финансовой информации.

Ключевые слова: финансовая отчётность; Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО); национальные стандарты бухгалтерского учёта (НСБУ); цифровизация учётных процессов; XBRL-технология; единый портал финансовой отчётности; контроль качества финансовой информации; инвестиционная привлекательность; налоговая система; сертификация (CAP, CIPA, ACCA, CPA).

Abstract

The article examines the modern directions for improving the accounting and financial reporting system in the Republic of Uzbekistan in the context of a gradual transition to the International Financial Reporting Standards (IFRS). It explores the key institutional, regulatory, and organizational challenges faced by accountants in practice, including frequent changes in legislation, a low level of digitalization, the complexity of the tax system, and the fragmentation of accounting standards. Special attention is given to the issues of digital transformation in accounting, the implementation of XBRL (eXtensible Business Reporting Language) technology, and the creation of a unified electronic financial reporting portal. A comparative analysis of the experiences of countries such as Estonia, Kazakhstan, and Georgia—where successful models of unification and digital interaction in financial accounting have been implemented—was conducted. Based on the analysis, the advantages and disadvantages of the national system are identified, and recommendations are proposed to enhance the efficiency, transparency, and reliability of financial information.

Keywords: financial reporting; International Financial Reporting Standards (IFRS); National Accounting Standards (NAS); digitalization of accounting processes; XBRL technology; unified financial reporting portal; quality control of financial information; investment attractiveness; tax system; certification (CAP, CIPA, ACCA, CPA).

Annotatsiya

Maqolada O‘zbekiston Respublikasida buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot tizimini takomillashtirishning zamonaviy yo‘nalishlari, Xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga (XMHS) bosqichma-bosqich o‘tish jarayoni doirasida ko‘rib chiqiladi. Amaliy faoliyat jarayonida buxgalterlar duch kelayotgan asosiy institutsional, normativ-huquqiy va tashkiliy muammolar tahlil qilinadi. Ularga qonunchilikdagi tez-tez o‘zgarishlar, raqamlashtirish darajasining pastligi, soliq tizimining murakkabligi hamda hisob standartlarining parokandaligi kiradi. Maqolada, shuningdek, buxgalteriya hisobi jarayonlarini raqamlashtirish, XBRL (eXtensible Business Reporting Language) texnologiyasini joriy etish hamda yagona elektron moliyaviy hisobot portalini yaratish masalalariga alohida e‘tibor qaratilgan. Estoniya, Qozog‘iston va Gruziya kabi mamlakatlar tajribasi tahlil qilinib, ularning moliyaviy hisobot sohasida yagona standartlashtirish va raqamli o‘zaro hamkorlik tizimlarini muvaffaqiyatli amalga oshirgan modellariga solishtirma tahlil o‘tkazilgan. Tahlil natijasida O‘zbekiston milliy tizimining ustunliklari va kamchiliklari aniqlanib, moliyaviy axborotning samaradorligi, shaffofligi va ishonchliligini oshirish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Kalit so‘zlar: moliyaviy hisobot; Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (XMHS); milliy buxgalteriya hisobi standartlari (MBHS); hisobot jarayonlarini raqamlashtirish; XBRL texnologiyasi; yagona moliyaviy hisobot portalini; moliyaviy axborot sifati nazorati; investitsion jozibadorlik; soliq tizimi; sertifikatlash (CAP, CIPA, ACCA, CPA).

Введение

Финансовая отчётность — ключевой элемент прозрачности, подотчётности и доверия в экономике. В Узбекистане с 2017 года идут реформы, направленные на повышение качества отчётности, однако по международным оценкам (например, Всемирного банка) остаются значительные пробелы: слабая унификация стандартов, низкий уровень автоматизации, недостаточная доступность информации для инвесторов.

Финансовая отчётность в Узбекистане сталкивается с рядом системных проблем, которые сдерживают её эффективность и прозрачность.

В настоящее время в стране применяется двойной подход к бухгалтерским стандартам: предприятия частного сектора в основном используют национальные стандарты бухгалтерского учёта (НСБУ), в то время как крупные компании, банки и страховые организации обязаны переходить на международные стандарты финансовой отчётности (МСФО). Это создаёт методологическую разобщённость, снижает сопоставимость финансовых данных между компаниями и затрудняет их объективный анализ как для инвесторов, так и для регуляторов.

Узбекистан до сих пор не располагает единой современной электронной системой подачи и обработки финансовой отчётности, аналогичной XBRL, применяемой в Европейском союзе. В отчётных процессах широко распространены ручные операции, что не только увеличивает вероятность технических и арифметических ошибок, но и создаёт условия для субъективного вмешательства, включая коррупционные риски.

Обязательный аудит применяется ограниченно и в основном касается только крупных предприятий. Малый и микробизнес, составляющий значительную часть экономики, как правило, освобождён от обязательного внешнего аудита, что снижает достоверность отчётности и делает её уязвимой для искажения.

Публикация финансовой отчётности в открытом доступе остаётся фрагментарной. Большинство данных либо не публикуются, либо размещаются в закрытых или плохо структурированных источниках. Это снижает доверие со стороны инвесторов, аналитиков и широкой общественности и затрудняет независимый контроль за деятельностью компаний.

Обзор литературы по теме

Проблематика совершенствования системы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности в условиях интеграции с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) является предметом активных научных дискуссий в отечественной и зарубежной литературе. В трудах таких исследователей, как В.Ф. Палий, Я.В. Соколов, Т.Я. Крутик, отражены теоретико-методологические основы формирования и развития бухгалтерского учёта в условиях рыночной экономики. Особое внимание уделяется вопросам гармонизации национальных стандартов с международными требованиями, что позволяет повысить прозрачность и сопоставимость финансовой информации.

Зарубежные авторы, в частности Р. Энтони, Ч. Хорнгрен, Д. Александер и А. Бриттон, рассматривают бухгалтерский учёт как информационную систему, обеспечивающую принятие эффективных управленческих решений. Их исследования подчеркивают важность единого методологического подхода и цифровых технологий в обеспечении достоверности и доступности финансовой информации.

Узбекские исследователи, включая А. Каримова, Н. Рахимову и Ш. Хакимову, в своих трудах отмечают, что переход к МСФО в Узбекистане сопровождается рядом институциональных и организационных проблем — недостаточной подготовкой кадров, отсутствием единой цифровой платформы и сложностью адаптации нормативных документов. Вместе с тем они подчеркивают, что внедрение XBRL и создание единого портала финансовой отчётности являются ключевыми шагами на пути к международной интеграции и повышению качества финансовой информации.

Таким образом, анализ существующей литературы показывает, что успешная модернизация национальной системы бухгалтерского учёта возможна при условии комплексного подхода, включающего совершенствование нормативной базы, развитие цифровых технологий и повышение профессиональной квалификации бухгалтеров.

Методология исследования

Методологическая основа исследования опирается на системный и комплексный подход к анализу процессов совершенствования бухгалтерского учёта и финансовой отчётности в условиях перехода Республики Узбекистан на Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО). Информационно-эмпирическую базу исследования составили данные Министерства финансов Республики Узбекистан, отчёты Всемирного банка и Международной федерации бухгалтеров (IFAC), а также научные публикации отечественных и зарубежных исследователей в области бухгалтерского учёта, финансов и цифровизации.

Анализ и результаты исследования

В ходе исследования была проведена оценка текущего состояния системы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности в Республике Узбекистан с точки зрения соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). Анализ показал, что в последние годы в стране наблюдаются положительные тенденции в направлении гармонизации национальных стандартов с международными требованиями, однако процесс реформирования остаётся сложным и требует системного подхода.

Узбекистан осуществляет поэтапное внедрение МСФО с 2021 года в соответствии с постановлениями Президента и Министерства финансов. Тем не менее, нормативная база остаётся фрагментированной: отдельные положения НСБУ не полностью согласованы с принципами МСФО. Отсутствие единого методического руководства приводит к неоднозначной интерпретации бухгалтерских операций и снижает сопоставимость отчётности между предприятиями.

Одним из ключевых барьеров внедрения МСФО является недостаточная подготовка бухгалтерских кадров. Согласно результатам опросов профессиональных сообществ, значительная часть специалистов нуждается в дополнительной сертификации (CAP, CIPA, ACCA, CPA). Кроме того, наблюдается низкий уровень взаимодействия между государственными органами, аудиторскими компаниями и образовательными учреждениями, что затрудняет обмен опытом и внедрение инноваций.

Особое внимание уделено вопросам цифровизации. В Узбекистане реализуется проект по внедрению технологии XBRL (eXtensible Business Reporting Language) для автоматизации сбора и обработки финансовых данных. Однако процесс цифровизации протекает неравномерно: в то время как крупные предприятия внедряют электронные системы учёта, малый и средний бизнес по-прежнему опирается на традиционные методы ведения отчётности. Отсутствие единой электронной платформы ограничивает эффективность государственного контроля и затрудняет доступ к достоверной финансовой информации.

Сравнительный анализ показал, что страны с аналогичным уровнем экономического развития (Казахстан, Грузия, Эстония) достигли значительного прогресса благодаря комплексному подходу к реформам. В частности, в Эстонии создана централизованная цифровая система отчётности, обеспечивающая прозрачность и автоматическую проверку данных. Казахстан активно внедряет XBRL и использует единый портал отчётности для всех участников финансового рынка. Эти примеры подтверждают необходимость интеграции цифровых технологий в узбекскую практику бухгалтерского учёта.

Проведённый анализ позволил выявить следующие ключевые результаты:

- национальная система бухгалтерского учёта постепенно приближается к международным стандартам, однако требует дальнейшей гармонизации методологии;
- цифровизация учётных процессов остаётся приоритетным, но недостаточно реализованным направлением реформ;

- успешное внедрение МСФО возможно только при комплексной модернизации нормативной базы, цифровой инфраструктуры и системы профессиональной подготовки бухгалтеров;

- создание единого электронного портала финансовой отчётности на основе технологии XBRL позволит повысить прозрачность, достоверность и сопоставимость финансовых данных.

Таким образом, результаты исследования подтверждают, что совершенствование системы бухгалтерского учёта в Узбекистане должно базироваться на принципах международной унификации, цифровизации и институциональной поддержки со стороны государства. Реализация предложенных мер будет способствовать формированию конкурентоспособной и прозрачной финансовой среды, соответствующей международным стандартам.

Динамика внедрения МСФО, цифровизации и сертификации бухгалтеров (2018–2024 гг.)

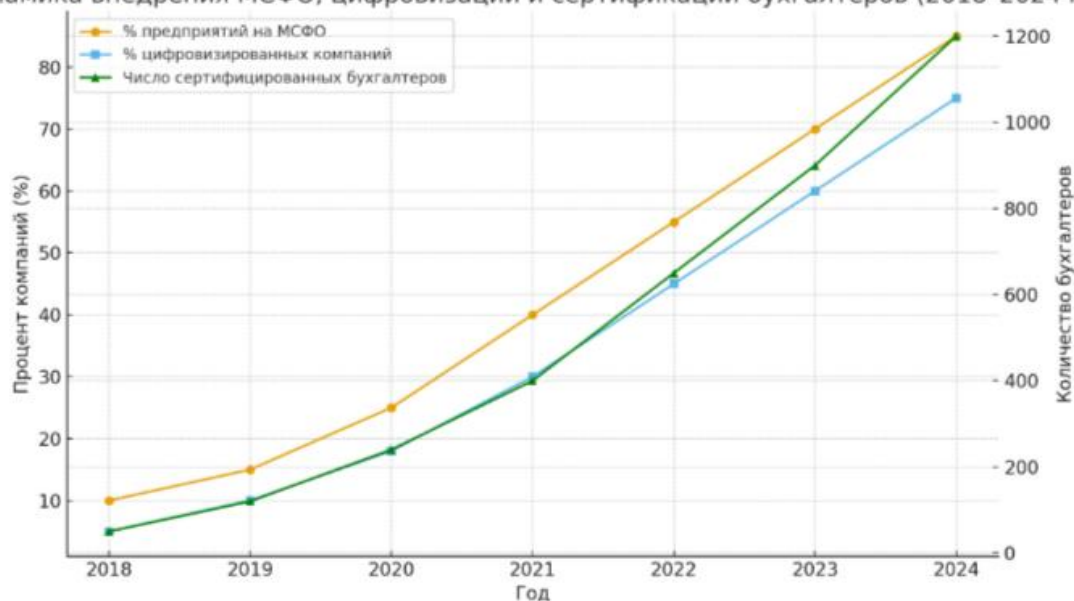


Таблица 1. Сравнительный анализ данных предприятий динамики внедрения МСФО, цифровизации компаний и роста числа сертифицированных бухгалтеров в 2018–2024 годах.

На основании представленных данных можно сделать ряд выводов о трансформационных процессах в сфере бухгалтерского учёта и финансовой отчётности Республики Узбекистан за период с 2018 по 2024 год.

Во-первых, наблюдается устойчивый и последовательный рост доли предприятий, применяющих Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО). Если в 2018 году их использовали лишь 10 % организаций, то к 2024 году этот показатель достиг 85 %. Такая динамика свидетельствует о целенаправленной политике гармонизации национальной системы учёта с международными стандартами и её постепенной интеграции в глобальную финансовую практику.

Во-вторых, зафиксирован значительный прогресс в цифровизации бухгалтерских процессов. Доля компаний, внедривших цифровые решения в учётную деятельность, увеличилась с 5 % до 75 % за тот же период. Это отражает реализацию государственных инициатив по автоматизации финансовой отчётности, включая

применение технологии XBRL и разработку единого электронного портала подачи отчётности, что способствует повышению эффективности и прозрачности учётных процедур.

В-третьих, отмечается существенный рост профессиональной квалификации бухгалтерских кадров. Численность сертифицированных специалистов, обладающих международными квалификациями (CAP, CPA, ACCA, CMA и др.), возросла с 50 человек в 2018 году до 1 200 в 2024 году. Это указывает на активное развитие системы профессионального образования и повышение соответствия национальных кадров требованиям международного рынка труда.

Важно подчеркнуть наличие устойчивой взаимосвязи между указанными показателями. Анализ выявляет прямую корреляцию между уровнем квалификации бухгалтеров, степенью цифровизации учётных процессов и масштабами внедрения МСФО. Повышение профессиональной компетентности специалистов выступает ключевым фактором, способствующим ускоренному освоению цифровых инструментов и корректному применению международных стандартов, что, в свою очередь, повышает достоверность, сопоставимость и доверие к финансовой информации со стороны внутренних и внешних пользователей.

Республика Узбекистан демонстрирует устойчивый прогресс в модернизации системы финансовой отчётности. При сохранении текущих темпов реформ можно ожидать, что к 2025 году МСФО и цифровые технологии станут доминирующей основой национальной модели бухгалтерского учёта. Это, в свою очередь, будет способствовать укреплению инвестиционной привлекательности страны и её более глубокой интеграции в мировое экономическое пространство.

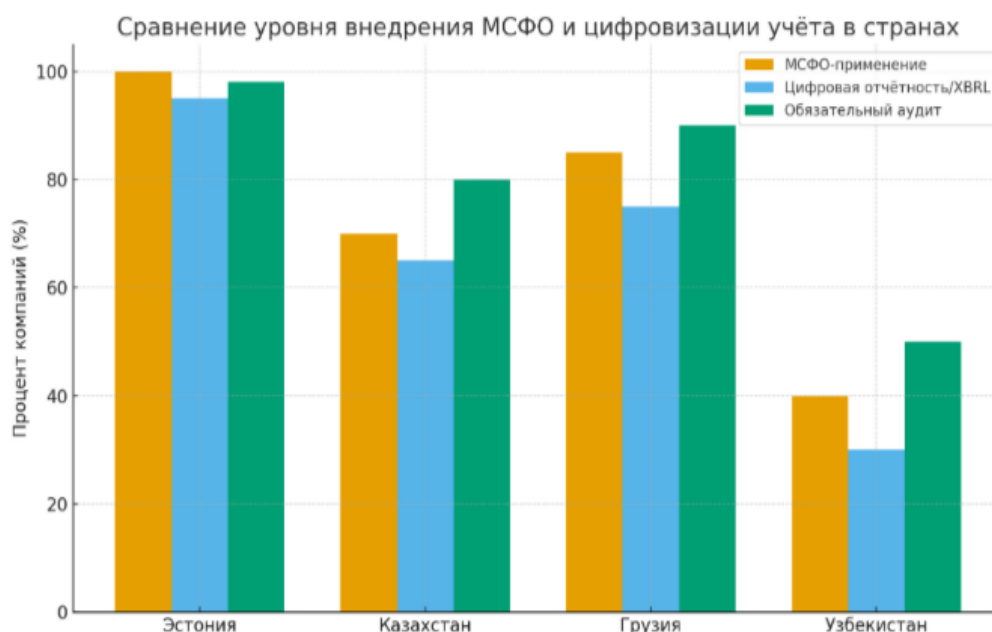


Таблица 2. Сравнительный уровень внедрения МСФО, цифровой отчётности (XBRL) и обязательного аудита в Эстонии, Казахстане, Грузии и Узбекистане.

Сравнительный анализ показателей внедрения Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО), цифровизации учётных процессов и охвата обязательным аудитом в ряде стран позволяет выявить существенные различия в зрелости национальных систем финансовой отчётности.

Наиболее продвинутой моделью интеграции международных стандартов и цифровых технологий обладает Эстония. В этой стране практически 100 % хозяйствующих субъектов применяют МСФО, используют электронную отчётность на основе технологии XBRL и подлежат обязательному аудиту. Такой высокий уровень достигнут благодаря последовательной реализации государственной цифровой стратегии и раннему внедрению концепции e-Government, обеспечивающей прозрачность, автоматизацию и межведомственную интеграцию финансовых данных.

Грузия также демонстрирует значительные успехи в реформировании системы финансовой отчётности: более 85 % предприятий применяют МСФО, около 75 % перешли на цифровую подачу отчётности, а обязательный аудит охватывает свыше 90 % компаний. Эти результаты свидетельствуют о наличии устойчивой институциональной поддержки со стороны государства, а также о сформированной нормативно-правовой базе, стимулирующей прозрачность и сопоставимость финансовой информации.

Казахстан характеризуется средним уровнем развития системы финансовой отчётности: примерно 70 % организаций используют МСФО, 65 % применяют цифровые форматы отчётности, а обязательный аудит распространяется на около 80 % предприятий. Несмотря на очевидный прогресс, процесс цифровизации требует дальнейшей гармонизации с международными стандартами, в частности — более широкого внедрения и стандартизации технологии XBRL для обеспечения полной совместимости с глобальными системами финансового раскрытия.

В Узбекистане реформы находятся на этапе активного, но ещё незавершённого перехода. По текущим оценкам, МСФО применяют около 40 % предприятий, цифровую отчётность используют лишь 30 % организаций, а обязательный аудит охватывает примерно половину компаний. Такие показатели указывают на наличие структурных и организационных барьеров, включая фрагментацию нормативной базы, недостаточную цифровую инфраструктуру и дефицит квалифицированных кадров. Вместе с тем они также подчёркивают значительный потенциал для ускорения трансформации при условии дальнейшего совершенствования законодательства, развития системы профессиональной сертификации и масштабного внедрения цифровых решений в учётную практику.

Таким образом, международный опыт подтверждает, что успешная унификация финансовой отчётности возможна лишь при синхронной реализации нормативных, технологических и кадровых мер. Для Узбекистана это означает необходимость перехода от разрозненных инициатив к комплексной, системной стратегии, ориентированной на достижение сопоставимости с передовыми моделями, такими как эстонская или грузинская.

В целом, анализ показывает, что страны с более высоким уровнем цифровизации бухгалтерского учёта и институциональной поддержки реформ (Эстония и Грузия) добились более полного внедрения МСФО и контроля качества отчётности. Для Узбекистана приоритетом должно стать ускорение цифровой трансформации, внедрение XBRL на национальном уровне и развитие профессиональной сертификации бухгалтеров, что позволит повысить прозрачность и доверие к финансовой информации.

Выводы и предложения

Процесс цифровизации учётных процессов также демонстрирует положительную тенденцию, однако его темпы остаются умеренными по сравнению с передовыми странами, такими как Эстония и Грузия, где цифровая инфраструктура финансовой отчётности развита на системном уровне. Для достижения сопоставимости с международной практикой требуется дальнейшее внедрение современных технологий, в частности стандарта XBRL (eXtensible Business Reporting Language), который обеспечивает структурированную, автоматизированную и машинно-читаемую форму подачи отчётности.

Внедрение международных стандартов финансовой отчётности (МСФО), цифровизация учётных процессов и повышение прозрачности данных способны обеспечить значительный экономический и институциональный эффект. Среди ключевых ожидаемых результатов можно выделить следующие:

- Повышение доверия инвесторов. Применение МСФО обеспечивает большую сопоставимость и достоверность финансовых данных, что способствует укреплению доверия со стороны иностранных и национальных инвесторов к финансовым институтам и предприятиям Узбекистана.

- Упрощение процедур для бизнеса. Унификация стандартов и переход к электронному формату отчётности снизят административную нагрузку на предприятия, сократят временные и финансовые затраты, связанные с подготовкой и представлением отчётных данных.

- Улучшение международных рейтингов. Совершенствование системы финансовой отчётности и повышение прозрачности деловой среды положительно отразятся на позиции Узбекистана в международных индексах, таких как Doing Business и Transparency Index, что повысит его репутацию как надёжного партнёра для инвестиций и торговли.

- Привлечение прямых иностранных инвестиций. Повышение прозрачности и единообразия финансовой информации создаст благоприятные условия для притока прямых иностранных инвестиций, что, в свою очередь, будет способствовать устойчивому экономическому росту и развитию частного сектора.

Список использованной литературы

1. Палий В.Ф. *Бухгалтерський облік: теорія і практика*. — Киев: КНЕУ, 2010. — 512 с.
2. Соколов Я.В. *Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней*. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 480 с.
3. Крутик Т.Я. *Современные концепции бухгалтерского учета и финансовой отчетности*. — СПб.: Питер, 2015. — 368 с.
4. Anthony R.N., Govindarajan V. *Management Control Systems*. — New York: McGraw-Hill, 2014. — 768 p.
5. Horngren C.T., Harrison W.T., Oliver M.S. *Accounting*. — 11th ed. — New Jersey: Pearson Education, 2016. — 880 p.
6. Alexander D., Britton A. *Financial Reporting*. — 8th ed. — London: Cengage Learning, 2014. — 640 p.

7. Кенжебаева С.К. *Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в Казахстане: проблемы и перспективы.* — Алматы: Экономика, 2019. — 232 с.

8. Джапаридзе М.Т. *Реформирование бухгалтерского учета в Грузии в условиях интеграции с МСФО. // Журнал международных экономических исследований.* — 2020. — №3. — С. 45–52.

9. Каримов А.Б. *Переход Республики Узбекистан на международные стандарты финансовой отчетности: институциональные аспекты.* — Ташкент: Иқтисодиёт, 2021. — 156 с.

10. Рахимова Н.Ш. *Проблемы цифровизации бухгалтерского учета в Республике Узбекистан. // Бухгалтерия и аудит.* — 2022. — №4. — С. 23–31.

11. Хакимова Ш.Р. *Совершенствование системы финансовой отчетности в Узбекистане на основе МСФО и XBRL-технологий. // Экономика и образование.* — 2023. — №2. — С. 58–65.