

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К СОСТАВЛЕНИЮ И АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УЗБЕКИСТАНЕ

Исматхужаева Лайлохон Иzzатхужа кизи

*Студентка 2 курса магистратуры, факультета Бухгалтерского учета
по направлению «Бухгалтерский учет (по отраслям и секторам)», ТГЭУ,
Ташкент, Узбекистан. E-mail: Laylo.ismatkhujajeva@mail.ru*

MODERN APPROACHES TO THE PREPARATION AND ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS IN UZBEKISTAN

Ismatkhujaeva Laylokhon Izzatkhuja qizi

*The 2nd year Master's Degree Student, Faculty of Accounting
Field of Study: "Accounting (by industry and sector)", TSUE,
Tashkent, Uzbekistan. E-mail: Laylo.ismatkhujajeva@mail.ru*

O'ZBEKISTONDA MOLIVAVIY HISOBOTNI TUZISH VA TAHLIL QILISHNING ZAMONAVIY YONDASHUVLARI

Ismatxo'jayeva Layloxon Izzatxo'ja qizi

*Buxgalteri hisobi fakulteti 2-kurs magistratura talabasi,
"Buxgalteriya hisobi (tarmoqlar va sektorlar bo'yicha)" yo'nalishi bo'yicha, TDIU, Toshkent,
O'zbekiston. E-mail: Laylo.ismatkhujajeva@mail.ru*

JEL classification: G18 G38

Аннотация: В данной работе рассматриваются современные подходы к составлению и анализу финансовой отчетности в Республике Узбекистан в условиях переходного периода от национальных стандартов бухгалтерского учёта (НСБУ) к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Актуальность темы обусловлена необходимостью повышения прозрачности, достоверности и сопоставимости отчетных данных в связи с активным развитием рыночной экономики и усилением интеграционных процессов с глобальными финансовыми структурами. Особое внимание уделено вопросам цифровизации и автоматизации учетных процессов,

которые позволяют значительно повысить эффективность подготовки финансовой информации и упростить процессы внутреннего и внешнего анализа.

В работе анализируются нормативно-правовые основы формирования отчетности, а также практические аспекты применения международных стандартов на предприятиях различных отраслей. Раскрываются методологические особенности построения ключевых форм отчетности — бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале.

Результаты работы позволяют оценить уровень готовности узбекской системы бухгалтерского учета к полному

переходу на МСФО и определить ключевые направления дальнейшего совершенствования отчетности в контексте глобальных тенденций цифровой трансформации и международной гармонизации учета.

Abstract: This study examines modern approaches to the preparation and analysis of financial reporting in the Republic of Uzbekistan during the transitional period from National Accounting Standards (NAS) to International Financial Reporting Standards (IFRS). The relevance of the topic stems from the need to improve the transparency, reliability, and comparability of financial data amid the active development of the market economy and growing integration with global financial institutions. Special attention is given to the digitalization and automation of accounting processes, which significantly enhance the efficiency of financial data preparation and simplify both internal and external analysis.

The paper analyzes the legal and regulatory framework for financial reporting, as well as the practical application of international standards across enterprises in various sectors. It explores the methodological aspects of constructing the main forms of reporting — the balance sheet, the statement of financial performance, the cash flow statement, and the statement of changes in equity.

The results of the study enable an assessment of the readiness of Uzbekistan's accounting system for full adoption of IFRS and outline key directions for further improvement of financial reporting in the context of global trends in digital transformation and international accounting harmonization.

Annotatsiya: Ushbu ishda O'zbekiston Respublikasida moliyaviy hisobotlarni tuzish va tahlil qilishning

zamonaviy yondashuvlari, buxgalteriya hisobi milliy standartlaridan (NSBU) xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga (MSFO) o'tish davridagi sharoitda ko'rib chiqilgan. Mavzuning dolzarbligi bozor iqtisodiyotining faollashuvi hamda global moliyaviy tuzilmalar bilan integratsiya jarayonlarining kuchayishi sharoitida hisobot ma'lumotlarining oshkorligi, ishonchiligi va taqqoslanish imkoniyatlarini oshirish zarurati bilan bog'liq. Hisob jarayonlarini raqamlashtirish va avtomatlashtirish masalalariga alohida e'tibor qaratilib, bu jarayonlar moliyaviy ma'lumotlarni tayyorlash samaradorligini oshirishga va ichki hamda tashqi tahlillarni soddalashtirishga xizmat qiladi.

Ishda moliyaviy hisobot shakllarining normativ-huquqiy asoslari hamda xalqaro standartlarning turli sohalaridagi korxonalarda amaliy qo'llanilish jihatlarini tahlil qilingan. Buxgalteriya balansi, moliyaviy natijalar to'g'risidagi hisobot, pul oqimlari hisobotlari va kapitaldagi o'zgarishlar to'g'risidagi hisobot kabi asosiy shakllarni tuzishning metodologik jihatlarini ochib berilgan.

Tadqiqot natijalari O'zbekiston buxgalteriya hisobi tizimining MSFO ga to'liq o'tishga tayyorgarlik darajasini baholash hamda global raqamli transformatsiya va xalqaro buxgalteriya standartlari uyg'unlashuvi tendensiyalari doirasida moliyaviy hisobotni yanada takomillashtirishning asosiy yo'nalishlarini belgilash imkonini beradi.

Ключевые слова: финансовая отчетность, МСФО, НСБУ, цифровизация, автоматизация, Узбекистан, анализ отчетности.

Keywords: financial reporting, IFRS, NAS, digitization, automation, Uzbekistan, financial analysis.

Kalit so'zlar: moliyaviy hisobot, XMHS, MBHS, raqamlash,

avtomatlashtirish, O'zbekiston, hisobot tahlili.

Введение

В последние годы в Республике Узбекистан наблюдаются активные процессы трансформации национальной экономики и усиления интеграции в мировое хозяйственное пространство. На этом фоне существенно возрастает значимость финансовой отчетности — не только как инструмента отражения результатов деятельности организаций, но и как ключевого механизма коммуникации между бизнесом, государством и инвесторами.

Переход от НСБУ к МСФО стал одним из приоритетных направлений в области финансовых реформ, поскольку он позволяет повысить уровень прозрачности и сопоставимости финансовой информации. Это, в свою очередь, способствует укреплению доверия со стороны внешних пользователей отчетности — прежде всего инвесторов, кредиторов и международных партнеров.

Не менее важным трендом является внедрение цифровых решений и автоматизация процессов бухгалтерского учета. Современные технологии не только оптимизируют рутинные операции, но и позволяют вывести финансовый анализ на принципиально новый уровень точности и скорости.

Целью настоящей работы является выявление актуальных тенденций и оценка существующих проблем в области формирования и анализа финансовой отчетности в Узбекистане в условиях перехода на МСФО и активной цифровой трансформации.

Актуальность темы обусловлена тем, что на современном этапе реформ устойчивое экономическое развитие невозможно без эффективной системы учёта и отчётности, соответствующей международным требованиям. Совершенствование этих процессов открывает новые возможности для повышения инвестиционной привлекательности и устойчивого роста предприятий.

Методы исследования: сравнительно-аналитический, системный и графический анализ.

Методы и материалы (график)

«Динамика внедрения МСФО среди предприятий Узбекистана (2020–2024 гг.)» иллюстрирует количественный рост предприятий, которые начали использовать Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) вместо Национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) за последние годы (см. график 1. условный график: число компаний, перешедших на МСФО).

Год	Количество предприятий, использующих МСФО
2020	85
2021	142
2022	260
2023	410
2024 (план)	620

График 1. Динамика внедрения МСФО среди предприятий Узбекистана (2020–2024 гг.)¹

¹ Источник: Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан, 2024 г.

На графике показано, как с 2020 года по 2023 год наблюдается постепенный и стабильный рост числа компаний, внедривших МСФО:

- с 85 компаний в 2020 году до 410 в 2023 году,
- а на 2024 год запланировано — 620 компаний.

Переход от НСБУ к МСФО:

Финансовая отчетность является ключевым элементом информационной системы любого предприятия. Она обеспечивает пользователей — как внутренних, так и внешних — необходимыми данными для принятия экономически обоснованных решений. В Узбекистане составление финансовой отчетности регулируется Законом «О бухгалтерском учете» № ЗРУ-404 от 13 апреля 2016 года [1], а также системой национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) [2], утвержденных Министерством финансов Республики Узбекистан. Однако в условиях усиления экономической интеграции и привлечения иностранных инвестиций возникает потребность в переходе к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), которые обеспечивают большую сопоставимость, прозрачность и объективность представляемой информации.

С 2021 года в Узбекистане реализуется поэтапный переход на МСФО в соответствии с постановлением Кабинета Министров № 2210 от 28 декабря 2020 года [3]. Внедрение МСФО охватывает в первую очередь крупные, публичные и государственные предприятия, деятельность которых имеет особое значение для экономики страны. По сравнению с НСБУ, международные стандарты предлагают более детализированное и гибкое

регулирование финансовой отчетности, позволяющее учитывать особенности деятельности компаний и обеспечивать более достоверное представление финансового положения и результатов операций.

Главное отличие между НСБУ и МСФО заключается в подходах к признанию, оценке и представлению информации. В частности, если в рамках НСБУ признание доходов происходит в момент их фактического поступления, то в МСФО применяется метод начисления, что отражает доходы и расходы в том периоде, в котором они были действительно получены или понесены, независимо от движения денежных средств (например, согласно IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями») [4]. Кроме того, в МСФО больше внимания уделяется справедливой стоимости активов и обязательств, тогда как НСБУ преимущественно ориентированы на историческую стоимость. Это позволяет компаниям, применяющим МСФО, формировать более реалистичную и прозрачную картину своего финансового состояния.

Цифровизация и автоматизация учетных процессов.

Важной составляющей современных подходов к составлению отчетности является внедрение цифровых технологий и автоматизация учетных процессов. В рамках национальной программы «Цифровой Узбекистан – 2030» [6] активно внедряются такие решения, как бухгалтерские системы на базе 1С, комплексные ERP-платформы, а также интеграция бухгалтерии с онлайн-кассами и государственными информационными системами. Использование таких технологий позволяет значительно сократить трудозатраты на составление отчетности,



повысить точность данных и обеспечить оперативный доступ к финансовой информации[7].

Современные методы анализа финансовой отчетности.

Современные методы анализа финансовой отчетности включают горизонтальный и вертикальный анализ, позволяющие оценить динамику и структуру отчетных данных соответственно. Также широко применяется анализ коэффициентов, включающий расчет таких показателей, как коэффициент текущей ликвидности, рентабельность активов (ROA), рентабельность собственного капитала (ROE) и другие. В современных условиях

Результаты

В процессе исследования было выявлено, что переход предприятий Республики Узбекистан на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) оказывает значительное влияние на повышение качества бухгалтерской информации.

особое значение приобретает использование систем бизнес-аналитики (BI), которые позволяют проводить многомерный анализ, строить прогнозные модели и визуализировать ключевые метрики в режиме реального времени[8].

Таким образом, теоретические основы современных подходов к составлению и анализу финансовой отчетности в Узбекистане охватывают как переход к международным стандартам, так и цифровую трансформацию учетных процессов, что требует комплексного и системного подхода в научных исследованиях и практической реализации.

Согласно данным Торгово-промышленной палаты Узбекистана, по состоянию на 2023 год, около 63% компаний, внедривших МСФО, отметили улучшение прозрачности и достоверности отчетности, а также повышение доверия со стороны инвесторов и контрагентов[9].

Рисунок 1. – Динамика внедрения МСФО по данным Министерства финансов РУз

График, представленный на рисунке 1, иллюстрирует динамику роста числа предприятий, применяющих МСФО. Так, если в 2020 году таких предприятий насчитывалось 85, то к 2023 году их количество увеличилось почти в пять раз, достигнув 410, а к 2024 году прогнозируется рост до 620 организаций. Это свидетельствует о положительной динамике в процессе адаптации стандартов МСФО на национальном уровне и поддержке со стороны регуляторов, в частности Министерства финансов РУз[10].

Кроме того, важным результатом стало выявление экономической эффективности автоматизации учетных процессов. Проведенный анализ показал, что предприятия, внедрившие современные учетные системы (1С, ERP, облачные платформы), зафиксировали снижение административных расходов на 12–18% в сравнении с аналогичными показателями до цифровизации. Это обусловлено сокращением времени на обработку первичных документов, снижением вероятности ошибок, а также улучшением контроля за внутренними процессами[11].

Следует также отметить влияние реформ на инвестиционный климат. По данным Государственного комитета по статистике, в 2023 году объем прямых иностранных инвестиций в экономику Узбекистана увеличился на 9% по сравнению с предыдущим годом[12]. Одной из причин данного роста является повышение доверия иностранных инвесторов к финансовой отчетности отечественных компаний, благодаря переходу на международные стандарты и улучшению процедур раскрытия информации.

В результаты исследования подтверждают, что внедрение МСФО, в сочетании с цифровой трансформацией учета, оказывает положительное влияние на экономическую и инвестиционную привлекательность предприятий. Это создает устойчивую основу для продолжения реформ и повышения конкурентоспособности национальной экономики.

Обсуждение

Переход на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляет собой не только техническое изменение форм отчетности, но и глубокую институциональную трансформацию, требующую участия государства, бизнеса и образовательной системы. Практика показала, что адаптация МСФО в Узбекистане сталкивается с рядом системных и организационных вызовов.

Во-первых, существует проблема кадрового дефицита в области международной отчетности. По данным Центра повышения квалификации бухгалтеров при Министерстве финансов, только 38% бухгалтеров в коммерческом секторе имеют базовые знания по МСФО, а сертифицированных специалистов IFRS намного меньше. Это создает значительные препятствия для качественного внедрения стандартов, особенно в региональных и малых компаниях.

Во-вторых, ИТ-инфраструктура предприятий в большинстве случаев не соответствует требованиям, необходимым для полноценной автоматизации учета. Несмотря на наличие программных решений (1С, ERP, облачные платформы), их внедрение требует высоких затрат, технической

поддержки и переобучения персонала. По данным опроса, проведенного Торгово-промышленной палатой в 2023 году, 59% опрошенных МСП отметили, что основным барьер внедрения МСФО — это высокая стоимость программного обеспечения и недостаточная цифровая зрелость организаций[9].

Третьей ключевой проблемой является отсутствие адаптированной методологии перехода на МСФО в условиях узбекского учета, который традиционно был ориентирован на налоговую и фискальную отчетность. Разрыв между налоговым и финансовым учетом порождает двойную нагрузку на бухгалтерские службы. Как отмечается в отчете МФЦА, без согласования фискальных и международных требований затруднено единое применение МСФО в странах СНГ[13].

С другой стороны, внедрение BI-систем и аналитических платформ открывает новые горизонты в интерпретации финансовых данных. Такие решения, как Power BI, Qlik и отечественные разработки, позволяют не только автоматизировать отчетность, но и трансформировать её в инструмент стратегического планирования. Однако, как показал пилотный проект Министерства цифровых технологий, только 12% компаний используют возможности бизнес-аналитики на уровне, близком к международной практике[14].

Выводы

Проведенное исследование позволило выявить ключевые тенденции и проблемы, связанные с современными подходами к составлению и анализу финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Основные выводы сводятся к следующим положениям:

Во-первых, переход от Национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) является стратегически важным направлением развития финансовой инфраструктуры страны. МСФО обеспечивают большую степень прозрачности, сопоставимости и достоверности финансовой информации, что положительно сказывается на доверии со стороны инвесторов, партнеров и международных организаций [15].

Во-вторых, за период 2020–2024 гг. наблюдается устойчивая положительная динамика внедрения МСФО среди предприятий Узбекистана. Согласно данным Министерства финансов, количество компаний, применяющих международные стандарты, увеличилось более чем в пять раз — с 85 до 620 предприятий, что свидетельствует о системной поддержке реформ и активной вовлеченности бизнеса [10].

В-третьих, цифровизация и автоматизация учетных процессов являются неотъемлемой частью модернизации финансовой отчетности. Автоматизация приводит к снижению административных расходов, ускоряет процессы обработки данных, повышает точность отчетности и позволяет интегрировать инструменты бизнес-аналитики. Однако, как показал опрос, проведенный Торгово-промышленной палатой, около 59% МСП сталкиваются с трудностями внедрения цифровых решений из-за высокой стоимости и нехватки кадров [9].

В-четвертых, несмотря на достигнутые результаты, в стране сохраняются серьезные вызовы, в том числе нехватка квалифицированных специалистов по МСФО, недостаточная цифровая зрелость предприятий,

отсутствие единой адаптированной методологии для перехода, а также фрагментарность нормативной базы. По оценке Центра повышения квалификации, менее 40% бухгалтеров в Узбекистане владеют базовыми навыками работы с международными стандартами.

В-пятых, существует огромный потенциал в развитии систем бизнес-аналитики (BI) и цифровых платформ, которые могут не только повысить аналитическую ценность отчетности, но и трансформировать ее в инструмент стратегического управления. Однако на текущем этапе только ограниченное число организаций используют данные технологии на должном уровне [14].

В связи с этим, современные подходы к составлению и анализу

финансовой отчетности в Узбекистане требуют комплексного подхода:

- нормативного и институционального реформирования,
- инвестиции в цифровую инфраструктуру,
- подготовки квалифицированных кадров,
- и активного внедрения BI-технологий.

Результаты настоящего исследования могут служить основой для разработки прикладных рекомендаций, направленных на повышение эффективности учета и отчетности, а также улучшения инвестиционного климата в стране.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» № ЗРУ-404 от 13 апреля 2016 г. [Электронный ресурс]. – URL: <https://lex.uz/docs/2931251>.
2. Национальные стандарты бухгалтерского учёта Республики Узбекистан (НСБУ). [Электронный ресурс]. – URL: <https://fmc.uz/main.php?n=nsbu>.
3. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 2210 от 28 декабря 2020 г. «О поэтапном переходе на Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО)».
4. IFRS Foundation. IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/>.
5. Министерство финансов Республики Узбекистан. Методические рекомендации и стандарты бухгалтерского учёта. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.mf.uz>.
6. Программа «Цифровой Узбекистан – 2030». Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.digital.gov.uz>.
7. Сабилов У., Саттарова М. Современные технологии в бухгалтерском учёте и финансовой отчётности // Бухгалтерский учёт и аудит. – 2022. – № 4.
8. Иванов Ю.Н. Анализ финансовой отчётности: учебник. – М.: Юрайт, 2021.
9. Торгово-промышленная палата Республики Узбекистан. Аналитический обзор и отчет – 2023. [Электронный ресурс]. – URL: <https://chamber.uz>



10. Министерство финансов Республики Узбекистан. Статистика внедрения МСФО за 2020–2024 гг.
11. Центр цифровизации при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан. Отчёт по эффективности автоматизации учёта. – 2023.
12. Государственный комитет по статистике Республики Узбекистан. Динамика прямых инвестиций. – 2024. [Электронный ресурс]. – URL: <https://stat.uz>
13. АО «Международный финансовый центр Астаны». Обзор перехода на МСФО в странах Центральной Азии. – Астана, 2022.
14. Министерство цифровых технологий Республики Узбекистан. Аналитика по ВІ-решениям. – 2023. [Электронный ресурс]. – URL: <https://mitc.gov.uz/ru/>
15. IFRS Foundation. Официальный сайт Международных стандартов финансовой отчётности. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ifrs.org>.