

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ

МАВЛЯНОВА ДИЛОБАР МАХКАМОВНА

**ЖОРИЙ АКТИВЛАР ҲИСОБИ, ТАҲЛИЛИ ВА АУДИТИНИ УСЛУБИЙ
ЖИҲАТЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри -2020 йил

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

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

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

Мавлянова Дилобар Махкамовна

Жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитини услубий жиҳатларини
такомиллаштириш.....3

Мавлянова Дилобар Махкамовна

Совершенствование методических аспектов учета, анализа и аудита текущих
активов.....27

Mavlyanova Dilobar Makhamovna

Improving methodical aspects of accounting, analysis and audit of current
assets.....51

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works55

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ

МАВЛЯНОВА ДИЛОБАР МАХКАМОВНА

**ЖОРИЙ АКТИВЛАР ҲИСОБИ, ТАҲЛИЛИ ВА АУДИТИНИ УСЛУБИЙ
ЖИҲАТЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08 – Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри -2020 йил

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2020.4.PhD/Iqt342 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент давлат иқтисодиёт университетида бажарилган.

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

Илмий раҳбар: **Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич**
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар: **Туйчиев Алишер Жўраевич**
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Ҳотамов Комил Раббимович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот: **Ўзбекистон бухгалтерлар ва аудиторлар миллий ассоциацияси**

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2020 йил «___» _____ куни соат___ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, А.Темур кўчаси, 60А уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (_____ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация автореферати 2020 йил «___» _____ куни тарқатилди.
(2020 йил «___» _____ даги ___ рақамли реестр баённомаси).

Т.З.Тешабоев

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Н.Н.Каландарова

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт бўйича фалсафа доктори, (PhD)

И.Н.Кўзиев

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда барча алоҳида иқтисодиёт тармоқларини бирлаштирувчи асосий кўрсаткич ялпи ички маҳсулот ҳисобланади. Жаҳон бўйича «ЯИМ 2019 йилда ўтган йилга нисбатан қарийб 2,9 фоизга ўсган»¹. ЯИМ таркибида саноат ишлаб чиқариш улуши катта бўлгани сабабли инвестицион, ҳамда, инновацион сиёсат айнан шу тармоққа қаратилган. Эътиборли жиҳати, жаҳонда энг йирик компаниялар жами активлар таркибида жорий активлар салмоғи 35-40 фоизни ташкил этган. Ривожланган мамлакатлар ўз айланма маблағларини фойдага таъсирини доимий равишда назорат қилиб, уларни юқори кўрсаткичларга эришишнинг муҳим омили сифатида қарамоқда. Шу боис, жорий активлар ҳисобини юритиш, ҳисоботда акс эттириш, улар таҳлилин ташкилий-услубий жиҳатларини ривожлантириш ва аудити услубларини халқаро стандартлар асосида ташкил қилиш зарурати ҳозирги глобаллашув жараёнида мазкур муаммонинг долзарблигини янада оширмоқда.

Жаҳон амалиётида инновацион ва рақамли иқтисодиётнинг ривожланиш шароитида жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитининг ташкили-услубий жиҳатларини ривожлантириш борасида кўплаб илмий тадқиқот ишлари амалга ошириб келинмоқда. Ушбу тадқиқотларда жорий активларни таснифлаш, уларни тан олиш, баҳолаш, ҳисобини ташкил этиш ва юритиш, фойдаланувчилар учун ахборот имкониятларини кенгайтириш, улардан самарали фойдаланишда таҳлил қилиш услубиёти, ҳамда, аудитни амалий–услубий масалаларни ривожлантириш муаммолари ва жорий активларни ҳисобга олиш хусусиятлари афзалликларини белгилаб берилган. Бироқ, жаҳонда жорий активларнинг турлича талқини, уларни ҳисобда акс эттириш турли даражада бўлганлиги, таҳлил қилиш ва аудитини услубий жиҳатларини халқаро стандартлар талаблари даражасида ташкил этиш билан боғлиқ муҳим масалалар ҳозиргача ўзининг ижобий ечимини топмаган.

Ўзбекистонда ишлаб чиқариш корхоналарнинг жами активлар таркибида жорий активлар салмоғи 85-92 фоизни ташкил этиши, тармоқда барқарор иқтисодий ҳолатини сақлаб қолишга эътибор бериш муҳим аҳамиятга эгаллигини тақозо этмоқда. «Донни сақлаш ва қайта ишлаш корхоналарида 2019 йилда ишлаб чиқариш ҳажми 107,5 фоиз, истеъмол товарлари ҳажми эса 110, 2 фоизга ошган».² Шу боис, ишлаб чиқариш корхоналари жорий активлар ҳаракатчанлиги хусусиятларидан келиб чиққан ҳолда, уларнинг ҳисобини ташкил этиш, таҳлили ва аудитининг услубий асосларини яратиш бугунги куннинг муҳим масалаларидан бири бўлиб қолмоқда. 2018 йил 28 декабрдаги Олий Мажлисга Мурожаатномада «Иқтисодиётдаги тизимли ўзгаришлар натижасида ялпи ички маҳсулот таркибида саноатнинг улуши жорий йилда 35 фоиздан 37 фоизга ортиши кутилмоқда. Шу сабабли, ҳар бир туман ва шаҳар саноатини ривожлантириш

¹ <https://www.world industrial production 2019>.

² [https://www.uzdon.uz, \(openinfo.uz\)](https://www.uzdon.uz, (openinfo.uz))

бўйича ўрта ва узок муддатли дастурлар ишлаб чиқиш»³ устувор вазифалардан бири этиб белгиланган. Мазкур вазифалар бажарилишини таъминлашда жорий активлар ҳисобини халқаро тажрибалар асосида ривожлантириш, назорат ва таҳлилнинг услуобиётини ривожлантириш танланган тадқиқот мавзусини долзарблигини белгилайди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги фармони, 2020 йил 24 февралдаги ПК-4611-сон «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарори, Вазирлар Маҳкамасининг 2015 йил 28 июлдаги 207-сон «Давлат улуши бўлган акциядорлик жамиятлари ва бошқа хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти самарадорлигини баҳолаш мезонларини жорий этиш тўғрисида»ги қарори ва бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур тадқиқот иши республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мос равишда бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Хўжалик юритувчи субъектлар жорий активларининг ҳисоби, таҳлили ва аудитининг илмий-услубий ва амалий жиҳатлари хорижлик олимлардан Э.С.Хендриксен, М.Ф.Ван Бреда, Р.Энтони, Дж.Рис, Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл, Ф.Обербрикманн, А.Д.Шеремет, И.Л.Бреславцева, В.Б.Ивашкевич, В.В.Ковалев, М.И.Кутер, М.В.Мельник, Я.В.Соколов⁴ ва бошқаларнинг асарларида ўз аксини топган.

Мамлакатимиз иқтисодчи олимларидан А.А.Каримов, Ж.Э.Курбанбаев, С.А.Жуманазаров, О.А.Машарипов, Ш.И.Илхомов, Р.Д. Дусмуратов, А.Ж.Туйчиев, М.М.Тулаходжаева, А.З.Авлоқулов, Р.О.Холбеков, Н.Р.Рахмонов, У.А.Нурманов⁵ ва бошқаларнинг асарларида жорий активлар

³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 январь куни мамлакатимиз Парламентига Мурожаатномаси. «Халқ сўзи» газетаси, 2020 йил 28 январь.

⁴ Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. //Пер.с англ. -М.: Финансы и статистика, 2000. -576 с.; Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: //Пер. с англ./Под ред. и предисл. А.М.Петрачкова. - М.: Финансы и статистика 1993. - 560 с.; Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. -//М.: Финансы и статистика, 2004. - 496 с.; Обербринкманн Ф. Современное понимание бухгалтерского баланса.// Пер. с нем. -М.: Финансы и статистика, 2003. – 279 с. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник. Экономический портал Источник: [https:// instituciones.com](https://instituciones.com). 2011. – 352с.; Бреславцева Н.А., Михайлова Н.В., Гончаренко О.Н. Бухгалтерский учет // Учебник. Ростов н/Д: Феликс, 2012, 318 с.; Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности.- //М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003 .-192 с. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры.// М.: Финансы и статистика, 2001, 560 с.; Кутер М.И. Введение в бухгалтерский учет// Учебник. – Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2013. – 512 с.; Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: Учебное пособие //Под ред. проф. М.В. Мельник. - // М.:ИД ФБК- ПРЕСС, 2003. -520 с.; Соколов Я.В. Бухгалтерское дело: учебник // М.: Высшее образование, 2008.- 328 с.

⁵Karimov A.A., Kurbanbayev J.E., Jumanazarov S.A. Buxgalteriya hisobi. Darslik //-Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. 624 б.; Masharipov O., Pihomov Sh. Amaliy audit: o‘quv qo‘llanma. – Т.: Cho‘lpon nomidagi NMIU, 2014. 363 б.; Дусмуратов Р.Д., Менглиқулов Б.Ю. Қишлоқ хўжалигида бухгалтерия ҳисоби ва статистика асослари. – Т.: «Фан ва технология», 2014. – 392 б.; Туйчиев А.Ж. va boshqalar, Audit. Darslik. – Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2019.- 416 б. Тулаходжаева М.М. Организация и методы финансового контроля Республике Узбекистан: Автореф. Док.

ҳисоби, таҳлили ва аудитининг назарий ва ташкилий-услугий жиҳатлари ўрганилган.

Иқтисодчи олим ва мутахассисларнинг асарларида «жорий активлар» тушунчаси атрофлича тадқиқ қилинган. Лекин «даргумон қарзлар бўйича резерв» шакллантириш, «қисқа муддатли молиявий инвестициялар», «жорий активларни комплекс таҳлил қилиш» тушунчалари, жорий активларнинг активлардаги ўрни, уларнинг нисбати каби муҳим жиҳатлар тўлиқ ёритилмаган. Шунингдек, жорий активларни баҳолаш, ҳисоби ва аудити масалалари ишлаб чиқариш корхоналари мисолида тадқиқ қилинмаган. Мазкур ҳолатлар ушбу диссертация мавзусини танлаш ва тадқиқот вазифаларини белгилашга асос бўлди.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Мазкур диссертация тадқиқоти Тошкент давлат иқтисодиёт университети илмий тадқиқот ишлари режасига мувофиқ №ФМ-6 «Ўзбекистон иқтисодиётини модернизациялаш шароитида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил, аудит ва статистика соҳалари тараққиётини концептуал йўналиши» мавзусидаги лойиҳа доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитининг ташкилий-услугий жиҳатларини такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

жорий активлар ҳисобининг моҳиятини батафсил очиб бериш, ташкилий–услугий жиҳатларини такомиллаштириш бўйича илмий ва амалий таклифлар ишлаб чиқиш;

дебиторлик қарзлари ҳисобининг услубий жиҳатларини ривожлантириш, ҳамда даргумон қарзлар бўйича резерв шакллантириш тартибини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар тайёрлаш;

жорий активларни таҳлилий баҳолашни шакллантиришда меъёрлаштириш элементларини жорий қилишни асослаш;

жорий активлар, жумладан пул маблағлари, молиявий қўйилмалар ва дебиторлик қарзлари аудити маълумот базасининг моделини шакллантириш;

хорижий тажриба хусусиятларини инобатга олган ҳолда жорий активлар аудитининг услубий жиҳатларини ривожлантириш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида «Ўздонмахсулот» акциядорлик компанияси таркибига кирувчи корхоналарнинг жорий активлар ҳисоби олинган.

Тадқиқотнинг предмети бўлиб, ишлаб чиқариш корхоналарида жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудити билан боғлиқ назарий-услугий масалалар мажмуи ҳисобланади.

Дисс.-М.: МГУ., 1998. 21с.; Авлокулов А.З. Молиявий натижалар ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш. // Док.дисс. Автореферат. Т.: 2019 й. 72 б., Холбеков Р.О. Донни сақлаш ва қайта ишлаш корхоналарида ишлаб чиқариш ҳисобини ташкил қилишнинг тамойиллари ва услубиёти.// Автореферат. Т.: 2006 й. 40 б., Рахмонов Р.Н. Товар – моддий захиралар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш. // Автореферат. Т.: 2010 й. 24 б., Нурманов У.А. Жорий активлар ҳисоби ва таҳлилинини такомиллаштириш. // Автореферат. Т.: 2012 й. 26 б.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда гуруҳлаш, таққослаш, илмий тафаккур, иқтисодий-статистик, тадқиқот объектлари ва олинган натижаларни баён қилиш усулларидадан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

даргумон қарзларнинг муддатига мутаносиб фоизлар бўйича резерв шакллантириш асосида молиявий ҳисобот шаффофлиги ва аниқлигини таъминлаш асосланган;

жорий активларнинг товар моддий захиралари, суғурта захираси, пул маблағлари, дебиторлик қарзлари элементларини меъёрлаштириш орқали таҳлилий баҳолашни шакллантириш таклиф қилинган;

фойдани максималлаштириш учун жорий активлар миқдорини белгилаш ва фойдаланиш самарадорлигини комплекс таҳлил қилиш методикаси ишлаб чиқилган;

жорий активлар аудитини ўтказиш модели ишлаб чиқилган, ҳамда аудитнинг омилли таҳлилга асосланган босқичи тавсия этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

корхона ҳисоб сиёсатининг ишчи счетлар режаси учун «Қисқа муддатли инвестициялар» счёти бўйича кўшимча счётлари ишлаб чиқилган;

даргумон қарзлар бўйича резерв шакллантиришда харидор ва буюртмачилар билан имзоланган шартномада тўлов муддатига мутаносиб равишда фоиз белгилаш тартиби ишлаб чиқилган;

жорий активларни самарали бошқариш, оптимал миқдорини аниқлаш, комплекс таҳлил қилиш бўйича амалий тавсиялар шакллантирилган;

хорижий тажрибаси асосида жорий активлар аудитини ўтказишда қўлланиладиган таҳлил кўрсаткичлари ва ахборот базалари шакллантирилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги амалга оширилган усуллар ва назарий маълумотларнинг расмий манбалардан олинганлиги, келтирилган таҳлиллар ва тажриба-синов ишлари самарадорлигининг математик-статистик ишонччилик интервалада текширилганлиги, статистик қонуниятларда келтирилган ишонччилик талабларига жавоб берганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклифлар жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитининг назарий ва ташкилий–услубий жиҳатларини халқаро амалиёт тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда такомиллаштиришга хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялардан корхона жорий активларини ҳисобга олиш, таҳлил қилиш ва аудиторлик текширувидан ўтказиш жараёнида қўлланиладиган усулларни тизимлаштириш ва асослашда, жорий актив кўрсаткичларини шакллантиришда, уларни ҳисоботда ишончли акс эттиришда, бошқарув маълумотларини шакллантиришда жорий активлар таҳлили ва аудитини ўтказишда йўриқнома сифатида хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Жорий активлар

ҳисоби, таҳлили ва аудитини услубий жиҳатларини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсиялар асосида:

даргумон қарзларнинг муддатига мутаносиб фоизлар бўйича резерв шакллантириш асосида молиявий ҳисобот шаффофлиги ва аниқлигини таъминлаш бўйича таклифи «Ўздонмахсулот» АКнинг 2020 йил 10 июн 1-сон буйруғи билан тасдиқланган ҳисоб сиёсатида ўз аксини топган («Ўздонмахсулот» АКнинг 2020 йил 10 июндаги 14-1-23/191-975-сон маълумотномаси). Таклифни қўллаш натижасида даргумон қарзлар бўйича резерв шакллантириш тартиби жорий этилган. 2019 йил 1-чорақда резерв миқдори 225,0 млн. сўмни ташкил этган, ўтган ҳисобот йилининг шу даврига нисбатан 13,7 фоиз камайишига эришилган. Бошқа операцион даромадлар сифатида 80,1 млн. сўм даргумон қарзлар бўйича резерв қопланган, дебиторлик қарздорлиги миқдорида камайтирилган;

жорий активларнинг товар моддий захиралари, суғурта захираси, пул маблағлари, дебиторлик қарзлари элементларини меъёрлаштириш орқали таҳлилий баҳолашни шакллантириш бўйича таклифи «Тошкентдонмахсулотлари» АКнинг 2019 йил 30 январ 1-сон буйруғи билан тасдиқланган ҳисоб сиёсатида ўз аксини топган («Тошкентдонмахсулотлари» АЖнинг 2019 йил 31 январдаги 4/92-сон далолатномаси). Мазкур таклиф бўйича ишлаб чиқилган ҳисоб-китобни қўллаш орқали 2018 йилда 7,2 фоизга дебиторлик қарзлари суммасини камайтиришга эришилган. Дебиторлик қарзларининг ўртача қоплаш муддатидан келиб чиқиб, 2019 йил 1-чораги бўйича 2018 йилнинг шу даврига нисбатан ўртача қолдиғи 9,7 фоизга камайтиришга эришилган;

фойдани максималлаштириш учун жорий активлар миқдорини белгилаш ва фойдаланиш самарадорлигини комплекс таҳлил қилиш методикасини ишлаб чиқиш бўйича таклифи «Тошкентдонмахсулотлари» АКни аудитдан ўтказиш жараёнида фойдаланилган («Тошкентдонмахсулотлари» АЖнинг 2019 йил 31 январдаги 4/92-сон далолатномаси ва Ўзбекистон Аудиторлар палатасининг 2018 йил 25 октябрдаги 87/1–сон маълумотномаси). Мазкур таклиф корхонанинг молиявий аҳволига жорий активларнинг таъсирини аниқлаб берган ва улардан фойдаланиш самарадорлиги 25 фоизга ошган. Кўрсаткичларнинг омилли таҳлили амалга оширилган. Аудиторлик текширувини ўтказиш учун сарфланган харажатлар (келишилган шартнома суммаси)ни 12 фоиз камайтиришга эришилган. Натижада, ишончсизлик ва таваккалчиликларни бартараф этиш орқали аудитор вақти 6 фоизга тежалган ва меҳнат ресурсларидан самарали фойдаланилган;

жорий активлар аудитини ўтказиш модели ишлаб чиқилган, ҳамда аудитнинг омилли таҳлилга асосланган босқичлари бўйича таклифи «Тошкентдонмахсулотлари» АКни аудитдан ўтказиш жараёнида фойдаланилган («Тошкентдонмахсулотлари» АЖнинг 2019 йил 31 январдаги 4/92-сон далолатномаси ва Ўзбекистон Аудиторлар палатасининг 2018 йил 25 октябрдаги 87/1–сон маълумотномаси). Жорий активлардан фойдаланиш самарадорлигини текширишда маълумотлар шаффофлиги 14,7 фоизга ошган. Айланма маблағларнинг индивидуал иш кўрсаткичлари динамикасини

кузатиш имконини берди. Бу натижага эришишда турли даражадаги масъул раҳбарларга талаб ортган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 12 та республика ва 4 та халқаро илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 16 та илмий иш, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этилган илмий нашрларда 5 та илмий мақола, жумладан 1 та хорижий журналда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан таркиб топган. Диссертация ҳажми 147 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти очиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг «**Жорий активларнинг ҳисоби, таҳлили ва аудитининг назарий-услубий асослари**» деб номланган биринчи бобида ишлаб чиқариш корхоналарининг иқтисодиётда тутган ўрни ва ўзига хос хусусиятлари, жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудити услубиётини ташкил этишнинг назарий асослари бўйича тадқиқот олиб борган олимларнинг илмий ишлари ва ғоялари тадқиқ этилиб, уларнинг қарашлари ва ёндашувлари таҳлили амалга оширилган. Шунингдек, хориж тажрибасини чуқур ўрганиш асосида донни сақлаш ва қайта ишлаш корхоналарида жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитини услубий жиҳатларини такомиллаштириш зарурати асосланган ва илмий-амалий жиҳатлари ёритилган.

Иқтисодчи олимлар ўз эътиборини айланма капитал, айланма маблағлар ва жорий активларнинг яхлит тушунча эканлигига эътибор қаратса, айримлари жорий активларнинг қийматини баҳолаш ва уларнинг бир айланиш циклида қатнашишига, бошқалари эса ушбу категориянинг иккита жиҳати - молиявий ва мулкий кўринишларига эътибор қаратган.

Жорий активлар бу ҳисоб (молиявий) йилида камида бир маротаба айланадиган корхонанинг жорий айланишда қатнашадиган мулкнинг қиймати, пул маблағлари ва ҳисоблашишдаги маблағларидир. Жорий активлар айланмадаги товар моддий бойликлар, ҳисоблашишдаги маблағлар, қисқа муддатли молиявий кўйилмалар ва пул маблағларини ўз ичига олади⁶. Бу активлар ўз табиатига кўра ҳаракатчан бўлиб, тўртта асосий элемент: моддий захиралар, дебиторлик қарзлари, қисқа муддатли қарзлар ва пул маблағларидан ташкил топади.

Бизнинг фикримизча, **жорий активлар деганда ишлаб чиқариш ва муомала фондларини шакллантириш учун пул кўринишида аванслаштириладиган, доимо бир функционал шаклдан бошқа шакл кўринишига ўтадиган қиймат тушунилади.** Бу орқали маҳсулот ишлаб чиқариш ва сотиш жараёнининг узлуксизлиги таъминланади. Жорий активлар бу пул маблағлари кўринишидаги 12 ой ёки оддий операцион цикл мобайнида шу кўринишга келтирилиши мумкин бўлган активлардир. Операцион цикл деганда моддий бойликларни ишлаб чиқаришга тайёрлаш ва товар (маҳсулот, хизмат)ларни сотишдан олинадиган тўлов муддати

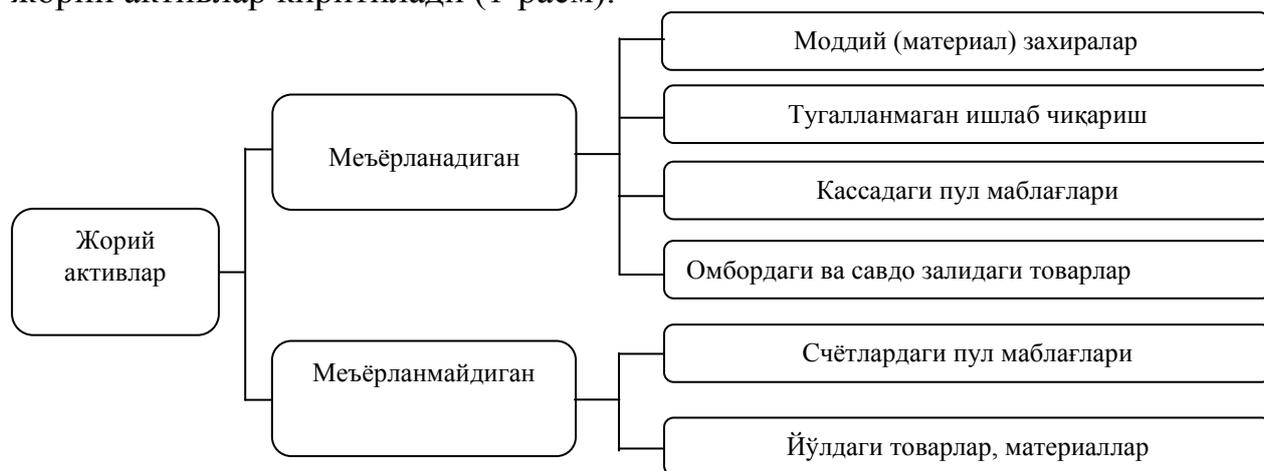
⁶ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под. общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002. - С. 24-25.

ўртасидаги ўртача вақт бирлиги тушунилади.

Жорий активлар билан боғлиқ хўжалик муомалаларни тартибга солувчи тегишли норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ўрганиш ҳамда жорий активларни туркумлашга мамлакатимиз ва хорижлик олимлар А.Н.Хорин, Е.М.Четыркин, И.А.Бланк, Н.П.Любушин, И.К.Очилов, Д.Х.Азларов, А.З.Авлоқулов, Ж.Э.Қурбонбоев, Н.В.Пошерстник, Н.А.Лытнева, Л.И.Малявкина, Т.В.Федорова⁷ларнинг ёндашувларини таҳлил қилиш асосида улар туркумланишининг муаллифлик ёндашуви ишлаб чиқилди.

Жорий активларнинг меъёрланадиган ва меъёрланмайдиган активларга ажратилиши юқорида таъкидлаганимиздек, режалаштиришга асосланган иқтисодиёт шароитида муҳим аҳамият касб этади. Мамлакат миқёсида хўжалик юритувчи субъектларнинг (тармоқ, иқлим) аниқ хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда айланма (жорий) маблағларнинг нормативларини ишлаб чиқиш амалиёти қўлланилмоқда.

Хўжалик юритувчи субъектлар ўз хусусиятларидан келиб чиқиб режалаштиришда меъёрланадиган ва меъёрланмайдиган жорий активлардан фойдаланишлари мумкин. Меъёрланадиган жорий активларга минимал захираларини аниқ ҳисоблаш мумкин бўлган, меъёрлаштирилмайдиган активларга уларнинг минимал миқдорини аниқ ҳисоблаш имкони бўлмаган жорий активлар киритилади (1-расм).



1-расм. Жорий активларни режалаштириш ва назорат даражаси бўйича таснифлаш⁸

Меъёрланадиган жорий активлар бўйича захиралар меъёри белгиланади, масалан, товар моддий захиралар, тугалланмаган ишлаб чиқариш, омбордаги ёки савдодаги товарлар захираси, кассадаги пул маблағлари меъёри ва бошқалар.

⁷ Хорин А.Н. Анализ оборотного капитала // Бухгалтерский учет. - 1994. - № 1-7. Четыркин Е.М. Финансовая математика. - М.: 2005. - 376 с. Бланк И.А. Управление использованием капитала. - Киев: «Ника- центр»: «Эльга», 2000. - 650 с. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 359с. Очилов И.К., Азларов Д.Х., Авлоқулов А.З. Молиявий ҳисоб – 2. Ўқув қўлланма // – Т.: Тошкент молия институти, 2004. 328 б., 77-80 б.; Очилов И.К., Қурбонбоев Ж.Э. Молиявий ҳисоб. Ўқув қўлланма – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2007. 488., 278-281 б.; Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учеб.-практ. пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 552 с., 146 стр.; Лытнева Н. А., Малявкина Л. И., Федорова Т. В. Бухгалтерский учет: Учебник. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006.— 496 с., 113 стр.

⁸ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган

Меъёрланмайдиган жорий активлар булар миқдори одатда чегараланмайдиган маблағлар, масалан, сётлардаги пул маблағлари, сотилган товарлар ва бошқалар. Хўжалик юритувчи субъектлар ушбу маблағларни савдо кредитлаш ва ҳисоблашишлар тизими орқали бошқариши ҳамда уларнинг ҳажмига таъсир кўрсатиши мумкин.

Жорий активлар меъёри деганда корхонанинг ишлаб чиқариш, хўжалик ва молиявий фаолиятини бир маромда амалга ошириш учун доимий зарур бўлган жорий активларнинг минимал режалаштирилган миқдорини тушуниш лозим. Жорий активлар меъёри уларнинг умумий миқдорининг меъёри ва алоҳида жорий актив меъёри тушунчаларига ажратилиши мумкин.

Режалаштирилаётган даврда маҳсулот ишлаб чиқариш харажатлари сметаси жорий активларни меъёрлаштириш учун асос ҳисобланади.

Меъёрни аниқлаш мақсадида меъёрлаштириладиган элементларнинг кунлик ўртача сарфининг пул кўринишидаги миқдори олинади. Ишлаб чиқариш захиралари бўйича ўртача сарф ишлаб чиқариш харажатлари режасининг тегишли моддалари бўйича ҳисобланади.

Захира меъёри бирор - бир базага нисбатан фоиз сифатида ёки пул ифодасида белгиланиши мумкин. Товар-моддий захираларнинг бу тури бўйича белгиланган захира ва харажат меъёридан келиб чиқиб, ҳар бир жорий активлар захиралари меъёрини шакллантириш учун зарур бўлган айланма маблағлар суммаси аниқланади.

Алоҳида жорий активлар меъёрларини жамлаш орқали умумий меъёр аниқланади. Шундай қилиб, жорий активлар меъёри бу корхонанинг нормал хўжалик фаолиятини энг кам миқдорда таъминлаш учун режалаштири-лаётган товар моддий захираларнинг пул кўринишида ифодаланишидир.

Хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг самарадорлигига жорий активларнинг таркиби таъсирини таҳлил қилиш мақсадида, уларни кўйидаги белгилар бўйича туркумлаш тавсия қилинади:

салмоғининг оширилиши соф фойданинг камайишига олиб келувчи моддий жорий активлар (материал захиралари, омбордаги тайёр маҳсулот);

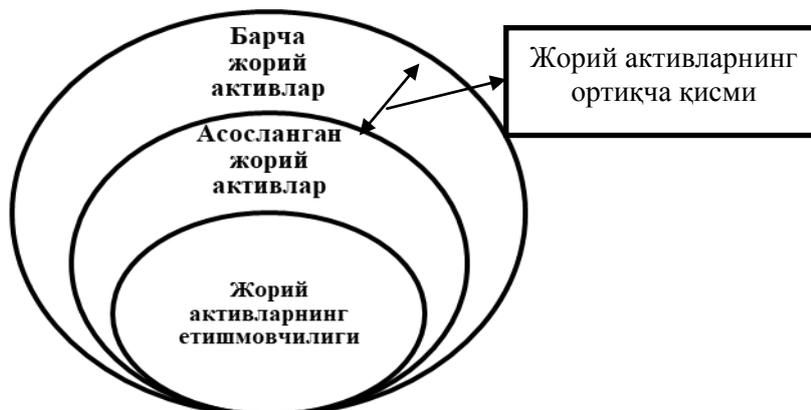
салмоғининг оширилиши соф фойданинг ошишига олиб келувчи молиявий жорий активлар («нормал» дебиторлик қарзлари, пул маблағлари, қисқа муддатли молиявий инвестициялар).

Жорий активларни режалаштириш нуқтаи назаридан, бизнинг фикримизча, таснифга уларнинг «асосланган» (меъёрдаги) ва асосланмаган (ортиқча ва етарли бўлмаган) жорий активларга тақсимлаш мақсадга мувофиқ (2-расм).

Жорий активлар турларининг кўплиги уларни бошқариш вазибаларининг мураккаблигини белгилаб беради. Жорий активларни бошқариш жараёни уларнинг таркиби ва тузилиши, уларга бўлган эҳтиёжни умумий ва алоҳида режалаштириш, уларнинг шакллантириш манбаларини аниқлаш, шунингдек жорий активларни таҳлил ва назорат қилиш бўйича оператив ишларни ўз ичига олади.

Жорий активлардан самарали фойдаланиш юқорида санаб ўтилган барча масалаларни такомиллаштириш орқали эришилади. Жорий активлар ҳисоби

билан боғлиқ масалалар корхона томонидан ишлаб чиқиладиган ҳисоб сиёсатининг «жорий активларни бошқариш бўлими»да акс эттирилиши лозим.



2-расм. Жорий активларнинг асосланганлик даражаси бўйича туркумланиши⁹

Жорий активларнинг етарли ҳажми ва таркибини шакллантириш ҳамда уларнинг молиялаштириш манбалари таркибини оптималлаштириш масалалари аниқ белгилаб берилиши лозим.

«Ўздонмахсулот» АК тизимидаги корхоналар 2015-2019 йиллардаги узоқ муддатли ва жорий активларининг таркиби ва динамикасини кузатиб чиқадиган бўлсак, унда 2015 йил жами активлар таркибида жорий активларнинг улуши 91,2 фоиз, 2019 йилда 86,1 фоизни ташкил этган. Узоқ муддатли активлар улуши 2015 йил 8,8 фоиз, 2019 йил 13,9 фоизни ташкил этган. Тармоқда 2017 йилдан бошлаб технологик жараёнлар босқичма босқич янгиланганини кузатиш мумкин. 2015 йилдан сўнг инвестиция сиёсати ҳам сезиларли даражада ўзгарган. Товар-моддий захираларининг ҳажми 2019 йил 2015 йилга нисбатан 33,1 фоизга ортган, бироқ жами активлар таркибидаги улуши 2015 йилда 39,9 фоизни 2019 йил 24,0 фоизни ташкил этган. Тармоқда инвестициялар модернизация қилиш жараёнига қаратилганлиги сабабли узоқ муддатли активлар салмоғи ортиши натижасида жорий активлар салмоғи 5,1 фоизга камайган (1-жадвал).

Диссертациянинг «**Жорий активларни ҳисоб ва ҳисоботда акс эттиришнинг услубий жиҳатлари**» деб номланган иккинчи бобда донни сақлаш ва қайта ишлаш корхоналари моддий ресурслари учун масъулият марказлари тизимини жорий қилиш, ҳамда муомала соҳасидаги жорий активларни ҳисобда акс эттиришни такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар шакллантирилган.

Жорий активларнинг яна бир элементи дебиторлик қарзи бўлиб, у товар олди-сотди битими ва унинг тўлови ўртасида юзага келадиган вақт натижасида ҳосил бўлади. Дебиторлик қарзи асосан мол етказиб берувчилар ва харидорлар билан ҳисоб-китобларни товар, хизмат ва ишларни қабул қилган кунда тўлов амалга оширилмаган барча ҳолатларни ўз ичига олади.

⁹ Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тузилган.

1- жадвал

«Ўздонмахсулот» АК тизимидаги корхоналар узоқ муддатли ва жорий активларининг таркиби ва динамикаси¹

| Активлар | 31.12.2015 й. | | 31.12.2016 й. | | 31.12.2017 й. | | 31.12.2018й. | | 31.12.2.19 й. | | Ўзгариш (+;-) | |
|--|------------------|--------------|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------|--------------|------------------|-------------|
| | минг сўм | % | минг сўм | % | минг сўм | % | минг сўм | % | минг сўм | % | минг сўм | % |
| УЗОҚМУДДАТЛИ АКТИВЛАР | | | | | | | | | | | | |
| Асосий воситалар (қолдик сумма) | 299 896,9 | 5,8 | 335 509,6 | 5,1 | 421 932,0 ⁴⁾ | 4,9 | 564 885,0 ⁴⁾ | 5,9 | 562762.5 | 5,3 | 262865,6 | 88 |
| Номоддий активлар (қолдик сумма) | 661,4 | 0,0 | 614,3 | 0,0 | 910,1 ⁴⁾ | 0,0 | 665,9 ⁴⁾ | 0,0 | 838.9 | 0,0 | 177,5 | 26,8 |
| Узоқ муддатли инвестициялар | 63 129,4 | 1,3 | 664 806,9 | 10,0 | 675997.8 | 7,8 | 728658.2 | 7,6 | 773290.4 | 7,3 | 710161,0 | 25 |
| Ўрнатиладиган асбоб-ускуналар | 10 735,8 | 0,2 | 10 810,0 | 0,2 | 13478.5 | 0,2 | 16970.9 | 0,2 | 17255.8 | 0,1 | 6520,0 | 61 |
| Капитал қўйилмалар | 30 477,5 | 0,6 | 44 488,8 | 0,7 | 51775.8 | 0,6 | 55224.9 | 0,6 | 56789.5 | 0,5 | 26372,0 | 86,3 |
| Узоқ муддатли дебиторлик қарзлар ва кечиктирилган харажатлар | 50 578,8 | 1,0 | 51 109,5 | 0,7 | 52880.5 | 0,6 | 58904.2 | 0,6 | 57900.4 | 0,5 | 7321,6 | 14,5 |
| Жами узоқ муддатли активлар | 455 479,8 | 8,8 | 1 107 339,1 | 16,7 | 1216974.7 | 14 | 1425309.1 | 14,9 | 1468837.5 | 13,9 | 1013357,7 | 222 |
| ЖОРИЙ АКТИВЛАР | | | | | | | | | | | | |
| Товар-моддий захиралар шундан: | 1878256,9 | 39,9 | 2 090 874,2 | 31,5 | 2101840.4 | 24,2 | 2358804.2 | 24,7 | 2500429.5 | 24,0 | 622172,6 | 33,1 |
| - ишлаб чиқариш захиралари | 1760386,2 | 37,4 | 1 966 986,3 | 29,6 | 1964981.1 | 22,6 | 2184003.6 | 22,9 | 2303026.5 | 21,7 | 542640,3 | 30,8 |
| - тугалланмаган ишлаб чиқариш | 1 364,5 | 0,0 | 2 420,2 | 0,0 | 1643.7 | 0,0 | 5274.1 | 0,1 | 6287.1 | 0,0 | 4922,6 | 60,8 |
| - тайёр маҳсулотлар | 33 382,6 | 0,7 | 42 982,8 | 0,6 | 51016.9 ¹⁾ | 0,6 | 78228.6 ¹⁾ | 0,8 | 92550.3 | 0,9 | 59167,7 | 77,2 |
| - товарлар | 83 123,6 | 1,8 | 78 484,9 | 1,2 | 72690.2 | 0,9 | 79188.9 | 0,8 | 84559.0 | 0,8 | 1435,4 | 1,7 |
| Келгуси давр харажатлари | 8 087,9 | 0,2 | 10 050,6 | 0,2 | 11304.2 | 0,1 | 11780.9 | 0,1 | 13726.7 | 0,1 | 5638,8 | 69,7 |
| Кечиктирилган харажатлар | 391,8 | 0,0 | 1 895,5 | 0,03 | 2045.3 | 0,0 | 328.1 | 0,0 | 279.9 | 0,0 | -111,9 | 71,4 |
| Пул маблағлари – жами | 30 844,7 | 0,66 | 24 646,4 | 0,4 | 27970.3 | 0,3 | 25870.2 | 0,3 | 30680.5 | 0,3 | -164,2 | 99,5 |
| шундан: - касса | 18,2 | 0,00 | 25,9 | 0,0 | 44 069,0 | 0,0 | 15.7 | 0,0 | 27.2 | 0,0 | 9,0 | 49,4 |
| - ҳисоб-китоб счёти | 1 423,2 | 0,03 | 1 222,8 | 0,0 | 1804.5 | 0,0 | 1780.4 | 0,0 | 2504.7 | 0,0 | 1081,5 | 75,9 |
| - чет эл валютаси | 4 259,9 | 0,09 | 5 502,7 | 0,1 | 8785.2 | 0,1 | 6200.9 | 0,1 | 6230.4 | 0,1 | 1970,5 | 46,2 |
| -бошқа пул маблағлари ва эквивалентлари | 25 143,4 | 0,53 | 17 895,0 | 0,3 | 21478.9 | 0,2 | 21789.3 | 0,2 | 21340.6 | 0,2 | -3802,8 | 84,9 |
| Дебиторлар | 1092183,3 | 23,23 | 1 348 826,0 | 20,3 | 1111854.6 | 12,8 | 1248307.3 | 13,4 | 1947891.6 | 18,4 | 855708,3 | 78,3 |
| Қисқа муддатли инвестициялар | 1676169,6 | 35,66 | 2 032 010,6 | 31,0 | 2081997.3 | 23,9 | 2082006.9 | 21,8 | 2092113.4 | 19,8 | 415943,8 | 24,8 |
| Бошқа активлар | 15 021,8 | 0,32 | 18 768,7 | 0,3 | 16996.1 | 0,2 | 19704.2 | 0,2 | 21203.9 | 0,2 | 6182,1 | 41,2 |
| Жами жорий активлар | 4700956,0 | 91,2 | 5 527 072,0 | 83,3 | 7476435.5 | 86,0 | 8123283,3 | 85,1 | 9122851,3 | 86,1 | 4421895,3 | 94 |
| Баланс активи бўйича жами | 5156435,8 | 100 | 6 634 411,1 | 100 | 8693410.2 | 100 | 9548592.4 | 100 | 10591688.8 | 100,0 | 5435253,0 | |

¹ «Ўздонмахсулот» АК молиявий ҳисоботи маълумотлари асосида тадқиқотчи томонидан тузилган

Дебиторлар корхона пул маблағларининг ҳаракатини сушлаштириши боис дебиторлик қарзлари молиявий активларнинг энг паст ликвидли қисми ҳисобланади.

Бухгалтерия ҳисобида қарздорликни баҳолаш усуллари даргумон қарзларнинг мазмунини аниқлашга асосланган. Даргумон қарз - бу корхонанинг шартномада белгиланган муддатларда тўланмаган дебиторлик қарздорлиги бўлиб, тегишли кафолатлар билан таъминланмаган. Ушбу захиралар 4910- «Даргумон қарзлар бўйича резерв» счёти бўйича сарфланган дебитор қарздорлик фондлари асосида тузилади. Захира миқдори қарздорнинг молиявий аҳволига ва қарзни тўлаш эҳтимолини тўлиқ ёки қисман баҳолашга қараб аниқланади. Қарздорнинг тўлаш қобилияти бўлмаса қарз бекор қилинади ва бу балансдан ташқари счётада акс эттирилади (007- счёта «Иқтисодий ночор қарздорларнинг ҳисобдан чиқарилган қарзлари»). Бу қарз қарздорнинг мулкӣ аҳволида ўзгаришлар бўлиши ва унинг тўлов қобилиятини қайта тикланишини назорат қилиш учун бекор қилинган кундан бошлаб беш йил давомида балансда ҳисобга олиниши лозим.

МҲХСда резерв яратиш учун бухгалтерия балансида (1-шакл) «Даргумон қарзлар бўйича резерв» (ингл. Allowance for Uncollectible Accounts) ва молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботда (2-шакл) «Умидсиз дебиторлик қарзини ҳисобдан чиқариш харажатлари» счёти (ингл. Uncollectible Accounts Expense) дан фойдаланилади.

Халқаро тажрибага мувофиқ даргумон қарзлар учун резерв яратишда қуйидаги усуллардан фойдаланиш ва уларни ҳисоб сиёсатида акс эттириш мақсадга мувофиқ:

1. Интервал усули.
2. Экспертлар усули.
3. Статистик усул.

1. Интервал усули. Резервга ажратмалар миқдори кечикиш муддатига кўра қарз миқдори фоиз ставкаси сифатида ҳар чоракда (ойлик) ҳисобланади. Яъни ҳар бир даргумон қарз бўйича резерв учун ажратилган маблағлар кечикиш даври билан мутаносибдир.

Резервни шу тарзда ҳисоблаш учун қуйидаги алгоритмни қўллаш тавсия этилади (2-жадвал):

2-жадвал

Резервни ҳисоблаш алгоритми (тартиби)

| Мажбуриятларни бажармаслик муддати, кунлар | Ҳаракатлар |
|--|------------------------------|
| 45 кундан кам | Яратмаслик |
| 45 дан 90 кунгача | Қарз миқдоридан 50 % ҳажмида |
| 90 дан ортиқ | Қарзнинг тўлиқ миқдорига |

Интервал ёки эксперт усули қўлланилганда қуйидаги вариантларни танлаш мумкин:

агар резерв яратилган қарзлар умидсиз деб топилса, у резервдаги маблағлар ҳисобидан қопланади. Агар резервда пул маблағлари етарли бўлмаса, резерв ҳисобидан қопланмаган қарз суммаси бошқа операцион харажатларга ҳисобдан чиқарилади;

агар резерв қарзни қопласа, резерв миқдори тикланади, яъни бошқа операцион даромадларга киритилади.

Даргумон қарзлар бўйича резервлар улар яратилган йилдан кейинги йил фойдасига қўшилганда, 4910 – «Даргумон қарзлар бўйича резерв» счёти дебети ва 9390 – «Бошқа операцион даромадлар» счёти кредити бўйича акс эттирилиши керак.

Республикада бухгалтерия ҳисобини юритиш амалиётида даргумон қарзлар бўйича резервлар шакллантириш тартиби белгиланмаган.

Даргумон қарзлар бўйича резервларни шакллантиришда қуйидаги усуллардан фойдаланиш мақсадга мувофиқ:

- 1) нетто реализация (сотишдан тушган соф тушум) суммасидан фоиз;
- 2) тўлов муддатини ҳисобга олинган ҳолда даргумон қарзлар фоизи;
- 3) ўтган фаолият таҳлили асосида умумий қарзларга нисбатан фоиз.

Даргумон қарзлар бўйича резервларни нафақат сотилган маҳсулотлар бўйича дебиторлик қарзларига, балки қарздорнинг молиявий аҳволдан келиб чиқиб берилган қарзлар бўйича ҳам ҳисоблаш молиявий ҳисобот шаффофлигини оширади.

Халқаро амалиётида улушли қимматли қоғозлар ва мажбуриятларнинг олди-сотди муомалалари кенг тарқалган. Иқтисодий либераллаштириш бундай муомалаларни бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботда батафсил акс эттириш заруриятини келтириб чиқармоқда.

Шу боис, ҳисоб сиёсатини шакллантиришда 5800-«Қисқа муддатли инвестициялар» счётига қуйидаги қўшимча счётлар очиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз:

5810-«Улушли қимматли қоғозларга қўйилмалар»;

5811-«Савдо учун мўлжалланган улушли қимматли қоғозлар»;

5812-«Сотиш учун мўлжалланган улушли қимматли қоғозлар»;

5820-«Улушли мажбуриятларга қўйилмалар»;

5821-«Савдо қилиш учун мўлжалланган улушли мажбуриятларга қўйилмалар»;

5822-«Қопланиш муддатигача ушлаб туриладиган улушли мажбуриятларга қўйилмалар»;

5823-«Улушли мажбуриятларга конвертация қилинадиган, сотиш учун мўлжалланган қимматли қоғозлар».

Бунда қарзларни ундириш ҳуқуқини бошқага бериш, ҳамда уларни инфляция коэффициенти бўйича қайта баҳолаш, уларни сотганда тақдим қилинадиган чегирмаларни инобатга олиш зарур.

Жорий активлар бизнес-жараёнларнинг самарадорлигини ва узлуксизлигини таъминлаш учун муҳимдир. Жорий активлар миқдорининг ўзгариши (ошиши ёки камайиши) қисқа муддатли пассивлар ўзгаришига (қисқа муддатли қарзларнинг ошиши ёки камайишига) олиб келади. Шу боис, ушбу иккита ҳисоб объект и соф айланма капитални бошқариш сиёсати доирасида биргаликда кўриб чиқилади ва соф активлар деганда жорий активлар билан қисқа муддатли пассивлар орасидаги фарқ тушунилади. Корхона фойдасини максималлаштириш учун жорий активлар миқдорини

белгилаш, фойдаланиш самарадорлигини комплекс таҳлил қилиш усулларида фойдаланиш зарур. Шу муносабат билан корхонанинг операцион фаолиятида мавжуд бўлган жорий активлардан фойдаланишнинг қуйидаги тўрт босқичли таҳлил методикаси тавсия қилинди (3-жадвал).

3- жадвал

Корхонанинг операцион фаолиятида мавжуд жорий активлардан фойдаланиш таҳлилининг босқичлари¹

| Таҳлил босқичлари | Таҳлил методикаси | Ҳисоблаш тартиби |
|---|---|--|
| Биринчи босқич | <ul style="list-style-type: none"> • корхона операцион фаолиятида фойдаланиладиган жорий активларнинг умумий ҳажмининг динамикаси кўриб чиқилади; • уларнинг ўртача миқдорининг ўзгариш суръати маҳсулот реализацияси миқдори ҳамда жами операцион капитал ўртача миқдорининг ўзгариши билан солиштирилади; • корхона жорий активлари салмоғининг динамикаси ўрганилади. | <p>Жорий активлар салмоғи</p> $\frac{\text{жорий активлар}}{\text{Баланс валютаси}} * 100$ |
| Иккинчи босқич | <ul style="list-style-type: none"> • корхона жорий активлари таркибининг динамикаси унинг асосий турлари – хом ашё, материаллар ва яримфабрикатлар, тайёр маҳсулот захиралари, дебиторлик қарзлари, пул маблағлари қолдиги кесимида ўрганилади; • Ҳар бир жорий активлар суммасининг ўзгариши темпи ишлаб чиқариш ва маҳсулот реализацияси ҳажмининг ўзгариши темпи билан солиштириш орқали ҳисобланади ва таҳлил қилинади; • жорий активлар асосий турлари бўйича улар умумий суммасига нисбатан салмоғи динамикаси ўрганилади. Корхона жорий активларнинг таркибини уларнинг турлари бўйича таҳлил қилиш ликвидлик даражасини баҳолаш имконини беради. | <p>Жорий актив турининг салмоғи</p> $\frac{\text{жорий активлар тури}}{\text{Жорий активлар}} * 100$ |
| Учинчи босқич | <ul style="list-style-type: none"> • жорий активлар умумий ва айрим турларининг айланувчанлиги ўрганилади; • корхонанинг умумий давомийлиги, операцион, ишлаб чиқариш ва молиявий цикллари белгилаб олинади; • ушбу цикллارнинг давомийлигини белгиловчи асосий омиллар таҳлил қилинади; • жорий активлар билан таъминланганлик коэффициенти топилади ва уларнинг айланувчанлиги натижасида олинadиган иқтисодий самара миқдори ҳисоб китоб қилинади. | <p>Айланувчанлиги:</p> $\frac{\text{Сотилган маҳсулот}}{\text{даврдаги материаллар}} * 100$ <p>ўртача захираси</p> <p>Айланувчанлик даври:</p> $\frac{\text{даврдаги материаллар}}{\text{ўртача захираси}} * 100$ <p>сотилган маҳсулот/кун</p> <p>Таъминланганлик коэффициенти (Кт):</p> $\frac{\text{жорий активлар}}{\text{сотишдан тушум}}$ <p>Самара = Кт*Сотишдан тушум</p> |
| Тўртинчи босқич | <ul style="list-style-type: none"> • жорий активлар рентабеллиги аниқланади, унга таъсир кўрсатувчи омиллари таҳлил қилинади. Таҳлил жараёнида жорий активлар рентабеллиги коэффициентидан фойдаланилади. | <p>Жорий активлар рентабеллиги</p> $\frac{\text{Соф фойда}}{\text{жорий активлар}}$ |
| <p>Ўтказилган таҳлил натижалари корхона жорий активларини бошқариш самарадорлигининг умумий даражасини аниқлаш ва келгусида самарадорликни оширишнинг асосий йўналишларини аниқлаш имконини беради.</p> | | |

¹ Тадқиқотлар асосида муаллиф томонидан тузилган.

Таҳлил жараёнида энг муҳими бу моддий ресурслар захираларининг ҳақиқий ҳажмини тартибга солиш билан мувофиқлигини текширишдир. Бунинг учун ноёб материалларнинг ҳақиқий мавжудлиги ва уларнинг ўртача кунлик харажатлари тўғрисидаги маълумотларга асосланиб, кунлик материалларни ҳақиқий тақдим этиш аниқланади ва уларнинг нормативлари билан солиштирилади. Акциядорлик жамиятлари ва бошқа хўжалик юритувчи субъектлар самарадорлигини баҳолаш кўрсаткичларига активларнинг даромадлиги коэффиценти -ROA (Return On Assets); шу жумладан жорий активларнинг даромадлиги коэффицентларини, P/E (Price/ Earnings Multiple) (баҳо/фойда кўрсаткичи ва Market-To-Book Value (акция бозор баҳосининг, унинг бошлангич қийматига нисбати) коэффицентларини қўшиш мақсадга мувофиқ. Халқаро амалиётда ушбу кўрсаткичлар кенг тарқалган.

«Жорий активлар таҳлилининг услубий жиҳатлари ва уларни аудитда қўллашни такомиллаштириш» деб номланган учинчи бобда жорий активлар таҳлилининг услубий жиҳатларини ривожлантириш ва аудитда қўллаш ҳамда аудитининг ташкилий-услубий таъминотини такомиллаштириш масалалари тадқиқ қилинган.

«Ўздонмаҳсулот» АКда контрактация бўлими томонидан материалларнинг кунлик ўртача меъёри, ўртача миқдори режалаштирилади ва ишлаб чиқилиб, корхона бош муҳандиси томонидан тасдиқланади.

Бундай моддий ресурслар захираларининг ҳолатини ўрганиш уларнинг зарур ва ортиқчасини аниқлаш учун амалга оширилади. Улар даромад ва харажатларни омборхона ҳисобининг маълумотлари билан таққосланиб аниқланиши мумкин.

Хорижий мамлакатларда мавжуд жорий активларни оптималлаштириш учун бир нечта моделлардан фойдаланилади. Улардан энг кўп ишлатиладигани Economic Order Quantity (EOQ) модели ҳисобланади. Моддий ишлаб чиқариш захираларининг оптимал даражасини аниқлаш мақсадида EOQ (Уилсон) моделидан фойдаланиш тавсия қилинади. Тадқиқотларимиз «Ўздонмаҳсулот» АК корхоналарининг моддий захираларни харид қилиш, етказиш ва омборларда сақлаш харажатларини камайтириш мақсадга мувофиқлигини тасдиқлади.

Шу боис, «Ўздонмаҳсулот» АК корхоналарида ишлаб чиқариш фаолиятининг услуксизлигини таъминлаш мақсадида захираларнинг энг кам миқдорини аниқлаш тавсия қилинади.

$$\text{Суғурта захираси} = \frac{\text{Моддий харажатларнинг кунлик максимал миқдори}}{\text{Моддий харажатлар кунлик ўртача миқдори}} * \text{Ишлаб чиқариш муддати, (1)}$$

Хўжалик юритувчи субъектларда жорий активларнинг ҳар бир элементи бўйича меъёрларни жорий қилиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз. Бу ўз навбатида календар ишлаб чиқариш режаси ва корхона шартномаларини ўз вақтида бажариш ҳамда ресурслар камомади ортиқчалигини аниқлаш имконини беради. Ушбу меъёрни доимий равишда ҳисоб - китоб қилиб

борилади. Масалан, тугалланмаган ишлаб чиқариш нормативини бир кунлик харажатлар миқдорини айланма маблағлар нормасига кўпайтириш йўли билан аниқлаш мумкин. Бир кунлик харажатлар миқдорини ишлаб чиқариш харажатлари бюджетининг тегишли моддаси бўйича режалаштирилган суммани 90 (ҳисобот давридаги кунлар)га бўлиш орқали аниқлаш мумкин.

Корхонада суғурта захирасини ташкил қилиш ишлаб чиқаришни узлуксизлигини таъминлайди. «Тошкентдонмахсулот» АЖ мисолида кўриб чиқадиган бўлсак, 2017 йил I чорақда сотишдан тушган тушум 27505492 сумни ташкил қилган, қолган чорақларда сотишдан тушган тушум ўсиб борган. IV чорақда 105799576 сўмга тенг бўлган, уни чорақдаги кунлар сонига бўлсак, моддий харажатларнинг 1 кунлик максимал миқдори аниқланади. Моддий харажатларнинг 1 кунлик максимал миқдорини моддий харажатларнинг 1 кунлик ўртача миқдорига бўлиб, уни ишлаб чиқариш даври кунларига (30, 60, 90,... 365) кўпайтириш орқали келгуси давр суғурта захирасини аниқлаймиз. 2017 йил якунидан сўнг кейинги ҳисобот йили учун суғурта захираси 564.547,0 минг сўмни ташкил қиладиган товар моддий захирасини ташкил қилиш зарур.

Пул маблағлари кўринишидаги жорий активлар оптимал миқдорини (Optimal Cash Balance, OCB) қуйидаги усулларда аниқлаш тавсия қилинади:

1. Miller-Orr модели бўйича
2. Baumol модели бўйича

1. Miller-Orr модели бўйича «Тошкентдонмахсулот» АЖ корхоналарида пул маблағларини чорақ бўйича жами комиссия харажатлари учга кўпайтирилади, олинган натижа чорақнинг бир кунлик пул маблағлари қолдиғи квадратига кўпайтирилиб, молиявий фаолиятга қилинган фоизли харажатлар суммасини тўртга кўпайтмасига бўлинади. Олинган натижа учинчи даражали илдиз остидан чиқарилиб, чорақнинг пул маблағлари қолдиғига кўшилади.

Юқорида олинган натижа бизга корхонада пул маблағларининг энг кам қолдиқ чегараси 5679134 сўмни ташкил этиши лозимлигини кўрсатмоқда. Бу эса ўз навбатида тўлов қобилятини таъминловчи кўрсаткич бўлиб хизмат қилади.

Пул маблағлари қолдиғининг мумкин бўлган юқори даражаси чорақлик жами комиссия харажатлари учга кўпайтирилади, олинган натижа чорақнинг бир кунлик пул маблағлари қолдиғи квадратига кўпайтирилиб, молиявий фаолиятга қилинган фоизли харажатлар суммасини тўртга кўпайтмасига бўлинади. Олинган натижа учинчи даражали илдиз остидан чиқарилиб, учга кўпайтирилади (йилнинг қолган уч чорағи) ва пул маблағларининг энг кам қолдиқ чегараси 5679134сўм қолдиғига кўшилади.

Юқорида олинган натижа бизга корхонанинг пул маблағларини энг оптимал қолдиқ чегараси 20991173 сўмни ташкил қилиши кераклигини кўрсатмоқда. Бу эса ўз навбатида, ортикча пул маблағларини фойда келтириш мақсадида ишлатиш имконини беради. Агар корхона бўш турган пул маблағларини тижорат йўналишида айлантирмаса, бу активлар ўз хусусияти билан узоқ муддатли активларга айланиб қолиши мумкин.

Ўздонмаҳсулот» АК корхоналари ҳисоб сиёсатини қайта кўриб чиқиш ва унда пул маблағлари оптимал миқдорини ишлаб чиқиш лозим.

Жорий активларнинг яна бир элементи бўлган дебиторлик қарзларининг оптимал даражасини аниқлашни ҳам мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

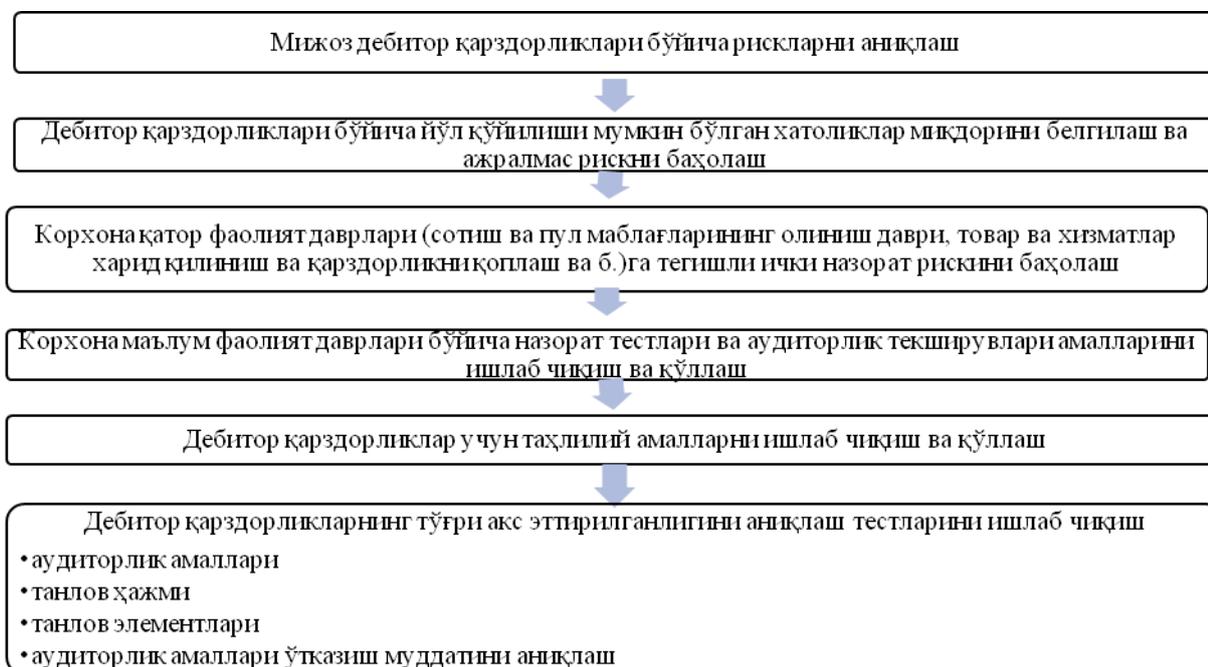
Дебиторлик қарзларининг ўртача қолдиғини дебиторлик қарзларининг айланувчанлиги формуласи орқали аниқлаймиз (DSO).

$$DSO = \frac{\text{Дебиторлик қарзлари}}{\text{Кунлик ўртача сотиш миқдори}} \quad (5)$$

Кунлик ўртача сотиш ҳажмини бир йил, яъни 365 кундан келиб чиқиб ҳисоблаймиз. Дебиторлик қарзларининг ўртача қоплаш муддатидан келиб чиқиб дебиторлик қарзларининг йиллик ўртача қолдиғи аниқланади.

Жорий активлар аудитини ўтказиш бўйича ривожланган мамлакатлар тажрибасига назар ташласак, АКШда дебиторлик қарзларини аудиторлик текширувидан ўтказишда унинг моҳияти ифодаланган аниқ услубиётга риоя қилиниши назарда тутилади².

SAS 99 «Аудиторлик текширувида фирибгарликни кўриб чиқиш» стандартига мувофиқ аудит жараёнида аудитор сотишдан тушадиган даромадни тўғри аниқлаш билан боғлиқ, мумкин бўлган фирибгарлик рискин баҳолаши лозим. Статистикага кўра, кўплаб корхоналар сотишдан олинадиган тушумни ва даргумон қарзлар бўйича резервлар ҳажмини беҳосдан ёки атайлаб нотўғри акс эттирмоқда.



3-расм. Дебитор қарздорликларни аудиторлик текширувидан ўтказиш кетма - кетлиги³

Аудитнинг барча уч босқичида (режалаштириш, аудит тартиб-

² Arens, Alvin A. Auditing and assurance services: an integral approach, 12th ed. Upper Saddle River, New Jersey: Pearson Prentice Hall, 2012.

³ Муаллиф томонидан шакллантирилган

таомилларини амалга ошириш, аудитни яқунлаш) аудитор аналитик амалларни қўллаши керак (3-расм). Бу амаллар корхонанинг бутун операцион циклига тааллуқли бўлиб, бухгалтерия баланси ва молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот ўртасидаги боғлиқлик ҳам аҳамиятга эга.

АҚШда текширув ўтказилаётганда, иқтисодий таҳлил усуллари қўлланилади, уни миллий амалиётда ҳам қўллаш амалий аҳамиятга эга ҳисобланади.

Ушбу таҳлилий амалларга қўшимча равишда шунини таъкидлаш керакки, аудиторлик текширувида шўба корхоналар ва филиалларининг оддий айланма даврига эга бўлган дебиторлик ва бошқа кўплаб қарзлар миқдорини ҳам эътиборга олишлари керак.

Дебиторлик қарзлари текширувининг асосий босқичлари қуйидаги шаклда тақдим этилиши мумкин (4-расм). Шунини таъкидлаш жоизки, қарзлар тўғрисидаги ахборот унинг издан чиқарилиши ёки бузилиб кўрсатилиши фойдаланувчиларнинг молиявий ҳисоботлар асосида қабул қилинган иқтисодий қарорларига таъсир кўрсатиши мумкин бўлса, аҳамиятли ҳисобланади.



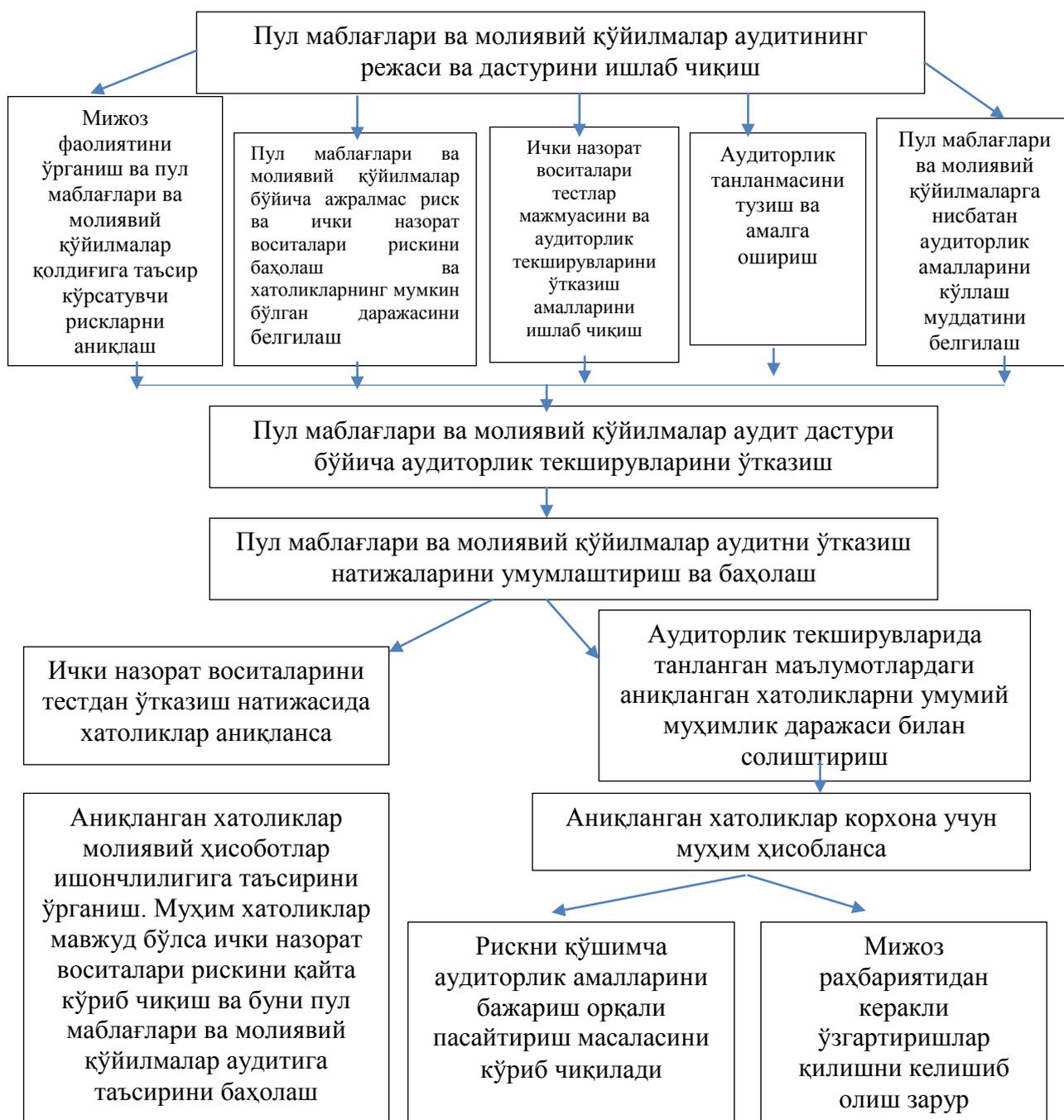
4-расм. Аудиторлик текширувини ўтказиш алгоритми⁴

Аудит тартибини режалаштириш ва улар устидан назоратни ташкил этиш, қимматли қоғозлар ва пул билан боғлиқ ҳисоб операциялари ҳажми, унинг тузилиши, фаолияти тури, мураккаблигини ҳисобга олиши керак.

Аудитор аниқланган бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботининг бузилишларини ҳужжатлаштириши ва бу камчиликлар тўғрисида корхона раҳбариятини хабардор қилиши керак. Агар ошкор этилиши мумкин бўлган

⁴ Маълумотлар асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

бузилишлар жиддий бўлса, аудитор бошқарувни молиявий ҳисоботлар тузатилишини талаб қилиши керак (5-расм).



5 - расм. Пул маблағлари ва молиявий қўйилмалар аудити модели.⁵

«Нақд пул» ҳисоботи корxonанинг операцион айланиш жараёнининг барча босқичларида иштирок этадиган ягона ҳисоб. АҚШда деярли барча транзакциялар нақд пулсиз ҳисоб-китоб қилиш орқали амалга оширилганлиги сабабли, мижознинг маблағлари ҳисоб-китоб ва бошқа банк ҳисоби маълумотларини аудитор бемалол олиши мумкин.

Пул маблағлари аудити амалга оширилаётганда банкдан олинган маълумотлар бош китоб маълумотлари билан солиштирилиши ва бош

⁵ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

китобдаги ёзувлар ҳисобот даври мобайнида амалга оширилган шартномаларга мос келишини текшириш зарур (3.3-расм).

Шунга қарамасдан, аудиторлик текширувини ўтказишдан олдин аудитор корхонада қандай ҳисоб-китоб усуллари қўлланишини ўрганиши лозим. Текширув давомида аудиторнинг асосий вазифаларидан бири нақд пулга нисбатан мумкин бўлган фирибгарликларни ҳам аниқлашдан иборат. Корхонада ўз ходимлари ўртасида мажбуриятларни тақсимлаш принципларига риоя қилинмаса (масалан, бир киши нақд пуллик операцияларни амалга оширади ва уларни счётга кўяди) ёки фирма бухгалтерия ҳисоби маълумотларида мустақил равишда келишувга эга бўлмаса, банк счётида фирибгарлик эҳтимоли кучаяди.

ХУЛОСА

Диссертация ишида олиб борилган илмий тадқиқотлар натижасида куйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Жорий активларнинг мазмуни ва иқтисодий моҳияти ўрганилиб, уларни туркумлашга доир жаҳон ва мамлакатимиздаги мавжуд ёндашувларни қиёсий таҳлил қилиш асосида жорий активлар турли белгилари бўйича туркумлашга муаллифлик ёндашуви ишлаб чиқилди, аудиторлик текширувидан ўтказиш ва таҳлил қилиш услубларини такомиллаштириш зарурати ҳамда аҳамияти асослаб берилди. Шунингдек, жорий активлар тушунчасини таърифлашга муаллифлик ёндашуви шакллантирилди. «Жорий активлар - бу ишлаб чиқариш ва муомала фондларини шакллантириш учун пул кўринишида бўнаклаштириладиган, доимо бир функционал шаклдан бошқа шакл кўринишига ўтадиган қиймат бўлиб, у орқали маҳсулот ишлаб чиқариш ва сотиш жараёнининг узлуксизлиги таъминланади, шунингдек, 12 ой ёки оддий операцион цикл мобайнида бу пул маблағлари кўринишига келтирилиши мумкин бўлган активлардир».

2. Жорий активлар бухгалтерия ҳисобини тартибга солишни такомиллаштириш, уларнинг таҳлилий таъминотини ривожлантириш учун хўжалик юритувчи субъектлар ҳисоб сиёсатида «жорий активлардан самарали фойдаланиш» ёки «жорий активларни бошқариш» деб номланган бўлим киритиш лозим. Бу бўлимда жорий активларнинг ҳажми ва таркибига бўлган меъёрлар жорий қилинади. Ушбу меъёрлар орқали корхона бошқарув самарадорлигини баҳолаш имконияти юзага келади.

3. Халқаро тажрибани ўрганиш асосида қимматли қоғозлар ва улушли мажбуриятларнинг олди - сотди операцияларини қўллаш мақсадида 21-сонли БҲМСнинг иловасидаги 5800 «Қисқа муддатли инвестицияларни ҳисобга олувчи счётлар» таркибига 5810-«Улушли қимматли қоғозларга қўйилмалар»; 5811-«Савдо учун мўлжалланган улушли қимматли қоғозлар»; 5812-«Сотиш учун мўлжалланган улушли қимматли қоғозлар»; 5820-«Улушли мажбуриятларга қўйилмалар»; 5821-«Савдо қилиш учун мўлжалланган улушли мажбуриятларга қўйилмалар»; 5822-«Қопланиш муддатигача ушлаб туриладиган улушли мажбуриятларга қўйилмалар»; 5823-«Улушли

мажбуриятларга конвертация қилинадиган, сотиш учун мўлжалланган қимматли қоғозлар» счётларини киритиш таклиф қилинди.

4. Бухгалтерия ҳисобини юритишда даргумон қарзлар бўйича резервлар шакллантириш тартиби таклиф қилинди. Даргумон қарзлар бўйича резервлар шакллантиришда 1) нетто реализация (сотишдан тушган тушум) суммасидан фоиз; 2) тўлов муддатини ҳисобга олган ҳолда даргумон қарзлар фоизи; 3) ўтган ҳисобот даврини таҳлил қилиш асосида умумий қарзларга нисбатан фоиз ҳисоблаш усулларидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ. Даргумон қарзлар бўйича резервларни нафақат сотилган маҳсулотлар бўйича дебиторлик қарзларига, балки қарздорнинг молиявий аҳволдан келиб чиқиб берилган қарзлар бўйича ҳам ҳисоблаш молиявий ҳисобот шаффофлигини оширади.

5. Жорий активлардан фойдаланиш самарадорлиги кўрсаткичларини баҳолаш жараёнида пулнинг вақт бўйича қиймати концепциясидан фойдаланиш тавсия қилинди. Корхона фойдасини максималлаштириш учун жорий активлар миқдорини белгилаш ва фойдаланиш самарадорлигини комплекс таҳлил қилиш методикаси ишлаб чиқилди. Шунингдек, акциядорлик жамиятлари ва бошқа хўжалик юритувчи субъектлар самарадорлигини баҳолаш мезонлари кўрсаткичларига ROA (Return On Assets) активларнинг даромадлиги коэффициенти P/E (Price/ Earnings Multiple) баҳонинг фойдага нисбати кўрсаткичи ва (Market-To-Book Value) акциянинг бозор баҳосини унинг бошлангич қийматига нисбати коэффициентларини қўллаш мақсадга мувофилиги асосланди.

6. Моддий ишлаб чиқариш захираларини оптимал даражасини аниқлаш мақсадида Economic Order Quantity, яъни EOQ (Уилсон) моделидан фойдаланиш мақсадга мувофиқлиги асосланди. «Ўздонмаҳсулот» АК корхоналарининг товар моддий захираларни харид қилиш, етказиш ва оморларда сақлаш харажатларини камайтиришни таъминлайди.

7. Тадқиқотлар натижаси «Ўздонмаҳсулот» АК корхоналари ҳисоб сиёсатида пул маблағларининг оптимал миқдорини ишлаб чиқиш ва акс эттириш зарурлигини тасдиқлади. Пул маблағлари оптимал миқдорини (Optimal Cash Balance, OCB) Miller-Orr модели бўйича ёки Baumol модели бўйича аниқлаш тавсия қилинади.

8. Дебиторлик қарзларининг ўртача қолдиғини дебиторлик қарзларининг айланувчанлиги формуласи орқали аниқлаш таклиф этилди (DSO). Бу дебиторлик қарзларининг ўртача қопланиш муддатидан келиб чиқиб, дебиторлик қарзларининг йиллик ўртача қолдиғини ва мақбул даражасини аниқлаш имконини яратади.

9. Молия Вазирлиги, бухгалтерлар ва аудиторлар профессионал жамоат бирлашмалари томонидан аудиторлик ташкилотлари ҳамда акциядорлик жамиятлари ва бошқа хўжалик юритувчи субъектларнинг ички аудиторлари учун жорий активлар аудитини ўтказиш бўйича услубий кўрсатмалар ишлаб чиқиш зарурлиги асосланди.

10. Халқаро амалиётда кенг тарқалган бир қатор жорий активлар билан боғлиқ самарадорлик кўрсаткичларни ҳисоблаш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз. Бизнинг фикримизча, жорий активлар билан боғлиқ жорий

ликвидлилик, тезкор ликвидлилик, мутлақ ликвидлилик коэффициент-ларидан ташқари, жорий активларнинг айланувчанлиги коэффициенти, жорий активлар айланиш даври, жорий активларнинг рентабеллиги кўрсат-кичларини хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти самарадорлигини баҳолаш мезонларига кўшиш мақсадга мувофиқдир.

11. Жорий активлар таркибини комплекс таҳлил қилиш орқали корхонада мавжуд жорий активларнинг мақбул таркибини аниқлаш, улардан фойдаланиш самарадорлигини баҳолаш, соф фойдани максимал даражага етказиш учун жорий активлар таркибининг мақбул нисбатини ва резервларни аниқлаш имконини беради.

12. Хорижий тажрибани ўрганиш асосида ишлаб чиқилган етти босқичдан иборат аудиторлик текшируви методикаси аудиторлик текширувларининг сифатини ва самарасини оширишга хизмат қилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ
ИНСТИТУТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

МАВЛЯНОВА ДИЛОБАР МАХКАМОВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ УЧЕТА,
АНАЛИЗА И АУДИТА ТЕКУЩИХ АКТИВОВ**

08.00.08 – Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) по экономическим наукам

город Ташкент -2020 год

Тема докторской диссертации (Doctor of Philosophy) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан, за № В2020.4.PhD/Iqt342

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации подготовлен на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: **Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Туйчиев Алишер Жураевич**
доктор экономических наук, профессор

Хотамов Комил Раббимович
доктор экономических наук, профессор

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

Защита диссертации состоится «___» _____ 2020 года в ___ ч. на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. (Адрес: 100000, г.Ташкент, пр. А.Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz)

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (регистрационный №___) Адрес: 100000, г.Ташкент, пр. А.Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Автореферат диссертации разослан «___» _____ 2020 года.
(протокол реестра № ___ от «___» _____ 2020 года).

Т.З.Тешабаев

Председатель научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук профессор

Н.Н.Каландарова

Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философ экономических наук PhD.

И.Н.Кузиев

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В мировой экономике, основным показателем, объединяющим всех отдельных отраслей экономики, является валовой внутренний продукт. «В 2019 году мировой ВВП вырос на 2,9% по сравнению с прошлым годом»⁶. В связи с тем, что в структуре ВВП доля промышленности является огромной, инвестиционная и инновационная политика направлена именно на эту отрасль. Примечательно, что на крупнейшие компании мира приходится 35-40% текущих активов от всех совокупных активов. Развитые страны постоянно контролируют влияние собственных текущих активов на прибыль и рассматривают их в качестве важного фактора по достижению высоких результатов. Именно поэтому, необходимость правильного учета оборотных средств, отражение их в отчетности, анализ, развитие их организационно-методических аспектов, а также необходимость совершенствования организации методологии их аудита на основе международных стандартов, повышают актуальность данной проблемы в современных условиях глобализации.

В условиях развития инновационной и цифровой экономики, в мировой практике проводится множество научных исследований, посвященных учету, анализу текущих активов и совершенствованию организационно-методических аспектов их аудита. Эти исследования, определяют преимущества классификации текущих активов, их признание, оценки, организации и ведении учета, расширении доступа пользователей к информации, методов анализа в их эффективном использовании, а также проблемы развития практических и методологических аспектов аудита и особенности учета текущих активов. Однако, в мире до сих пор не находят своего решения вопросы, связанные с различным толкованием текущих активов, разным уровнем отражения их в учете, несоответствием организации анализа и методологических аспектов аудита с международными стандартами.

В нашей экономике доля текущих активов в совокупных активах производственных предприятий составляет 85-92%, что требует выделения огромного внимания к вопросам поддержания стабильной экономической ситуации в отрасли. «В предприятиях по хранению и переработке зерна в 2019 году объем производства вырос на 107,5 %, а объем потребительских товаров на 110,2%»⁷. Следовательно, исходя из особенности и мобильности текущих активов, вопросы организации их учета, анализа и выработки методологии аудита, остаются наиболее актуальными на сегодняшний день. В послании к Олий Мажлису от 28 декабря 2018 года отмечен, что «в результате системных преобразований в экономике, в текущем году, в структуре валового внутреннего продукта ожидается повышение доли промышленности с 35% до 37%. По этой причине, приоритетными направлениями для каждого района и города, определены разработка среднесрочных и долгосрочных программ

⁶ <https://www.world industrial production 2019>.

⁷ [https://www.uzdon.uz, \(openinfo.uz\)](https://www.uzdon.uz, (openinfo.uz))

развития промышленности»⁸. В деле обеспечения реализации данных задач, вопросы развития учета текущих активов на основе международных стандартов, совершенствования контроля и методологии анализа определяют актуальность темы исследования.

Настоящее диссертационное исследование в определенной мере служит решению задач, определенных в Указе Президента Республики Узбекистан за №УП-4947 от 7 февраля 2017 года «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», Постановлении Президента Республики Узбекистан за №ПП-4611 от 24 февраля 2020 года «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности», Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан за №207 от 28 июля 2015 года «О внедрении критериев оценки эффективности деятельности акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов с долей государства» и других нормативно-правовых документах.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития республиканской науки и технологий. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с I-приоритетным направлением развития науки и технологий Республики Узбекистан «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Вопросы учета текущих активов хозяйствующих субъектов, их анализа и научно-методических и практических аспектов отражены в трудах зарубежных ученых Э.С.Хендриксена, М.Ф.Ван Бреда, Р.Энтони, Дж.Рис, Б.Нидлза, Х.Андерсона, Д.Колдуэлла, Ф.Обербрикманна, А.Д.Шеремета, И.Л.Бреславцевой, В.Б.Ивашкевича, В.В.Ковалева, М.И.Кутера, М.В.Мельника, Я.В.Соколова⁹ и других.

Отечественными учеными А.А.Каримовым, Ж.Э.Курбанбаевым, С.А.Жуманазаровым, О.А.Машариповым, Ш.И.Илхомовым, Р.Д.Дусмуратовым, А.Ж.Туйчиевым, М.М.Тулаходжаевой, А.З.Авлокуловым, Р.О.Холбековым, Н.Р.Рахмоновым, У.А.Нурмановым¹⁰ и другими изучены

⁸ Послание Президента Республики Узбекистан к Парламенту от 24 января 2020 года. газета. «Халқ сўзи» 28 января 2020 года. .

⁹ Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. //Пер.с англ. -М.: Финансы и статистика, 2000. -576 с.; Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: //Пер. с англ./Под ред. и предисл. А.М.Петрачкова. - М.: Финансы и статистика 1993. - 560 с.; Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. -//М.: Финансы и статистика, 2004. - 496 с.; Обербринкманн Ф. Современное понимание бухгалтерского баланса.// Пер. с нем. -М.: Финансы и статистика, 2003. – 279 с. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник. Экономический портал Источник: [https:// instituciones.com](https://instituciones.com). 2011. – 352с.; Бреславцева Н.А., Михайлова Н.В., Гончаренко О.Н. Бухгалтерский учет // Учебник. Ростов н/Д: Феликс, 2012, 318 с.; Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности.- //М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003 .-192 с. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры.// М.: Финансы и статистика, 2001, 560 с.; Кутер М.И. Введение в бухгалтерский учет// Учебник. – Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2013. – 512 с.; Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: Учебное пособие //Под ред. проф. М.В. Мельник. - // М.:ИД ФБК- ПРЕСС, 2003. -520 с.; Соколов Я.В. Бухгалтерское дело: учебник // М.: Высшее образование, 2008.- 328 с.

¹⁰ Karimov A.A., Kurbanbayev J.E., Jumanazarov S.A. Buxgalteriya hisobi. Darslik // -Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. 624 b.; Masharipov O., Ilhomov Sh. Amaliy audit: o‘quv qo‘llanma. – Т.: Cho‘lpon nomidagi NMIU, 2014. 363 б.; Дусмуратов Р.Д., Менгликулов Б.Ю. Қишлоқ хўжалигида бухгалтерия ҳисоби ва статистика асослари. – Т.: «Фан ва технология», 2014. – 392 б.; Tuychiev A.J. va boshqalar, Audit. Darslik. – Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2019.- 416 б. Тулаходжаева М.М. Организация и методы финансового контроля Республике Узбекистан: Автореф. Док.

вопросы учета текущих активов, анализа, а также их теоретические и организационно-методические аспекты.

В трудах ученых-экономистов и специалистов, понятие «текущие активы» исследовано по разному. Однако, в них не до конца освещены такие понятия как «формирование резерва по сомнительным долгам», «краткосрочные финансовые инвестиции», «комплексный анализ текущих активов», место текущих активов в общем объеме активов, их соотношение и т.д. Также, вопросы оценки, учета и аудита текущих активов не исследованы на примере производственных предприятий. Данное обстоятельство послужило основой для выбора темы настоящей диссертации и определения ее задач.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательских работ учреждения высшего образования, в котором выполнена диссертационная работа. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательской работы Ташкентского государственного экономического университета в рамках проекта ФМ-6 «Концептуальные направления развития сфер бухгалтерского учета, аудита и статистики в условиях модернизации экономики Узбекистана».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию организационно-методических аспектов учета, анализа и аудита текущих активов.

Задачи исследования состоят из следующих:

разработка научных и практических предложений по детальному раскрытию сущности учета текущих активов и совершенствованию их организационно-методических аспектов;

подготовка предложений и рекомендаций по развитию методических аспектов учета дебиторской задолженности, а также совершенствованию порядка формирования резерва по сомнительным долгам;

обоснование внедрения элементов нормирования при формировании аналитической оценки текущих активов;

формирование модели базы данных по текущим активам, в том числе денежным средствам, финансовым вложениям и дебиторской задолженности;

развитие методических аспектов аудита текущих активов с учетом особенностей зарубежного опыта.

Объектом исследования был выбран учет текущих активов предприятий, входящих в состав АК«Уздонмахсулот».

Предметом исследования является комплекс теоретико-методологических вопросов, связанных с учетом, анализом и аудитом текущих активов на производственных предприятиях.

Методы исследования. В диссертации использованы методы группировки, сравнения, научного мышления, экономико-статистические

Дисс.-М.: МГУ., 1998. 21с.; Авлокулов А.З. Молиявий натижалар ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш. // Док.дисс. Автореферат. Т.: 2019 й. 72 б., Холбеков Р.О. Донни сақлаш ва қайта ишлаш корхоналарида ишлаб чиқариш ҳисобини ташкил қилишнинг тамойиллари ва услубиёти.// Автореферат. Т.: 2006 й. 40 б., Рахмонов Р.Н. Товар – моддий захиралар ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш. // Автореферат. Т.: 2010 й. 24 б., Нурманов У.А. Жорий активлар ҳисоби ва таҳлилини такомиллаштириш. // Автореферат. Т.: 2012 й. 26 б.

методы исследования и изложения результатов.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано повышение прозрачности финансовой отчетности на основе формирования резерва по процентам, пропорциональным срокам сомнительных долгов;

предложена аналитическая оценка текущих активов путём нормирования элементов товарно-материальных запасов, страхового резерва, денежных средств, дебиторской задолженностей;

разработана методика комплексного анализа по определению нормы текущих активов и эффективности их использования для максимальной прибыли;

разработана модель проведения аудита текущих активов, а также рекомендованы этапы проведения аудита на основе факторного анализа.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

разработаны дополнительные счета по счету «Краткосрочные инвестиции» для рабочего плана счетов учетной политики предприятия;

разработан порядок установления процента при формировании резерва по сомнительным долгам, пропорционально сроку погашения в договоре, заключенным с покупателями и заказчиками;

сформированы практические рекомендации по эффективному управлению текущими активами, определению их оптимального размера, комплексному анализу;

на основе международного опыта сформированы аналитические показатели и базы данных, используемых при проведении аудита текущих активов.

Достоверность результатов исследования объясняется тем, что научный подход, методы и теоретические данные получены из официальных источников, приведенные анализы и эффективность экспериментальных работ проверены в пределах математической и статистической достоверности, соответствуют требованиям достоверности, предусмотренных в статистических закономерностях.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования определяется возможностью их использования при разработке мероприятий по совершенствованию теоретических и организационно-методологических аспектов финансового учета, экономического анализа и аудита текущих активов с учетом международного опыта.

Результаты исследования имеют важное практическое значение в систематизации и обосновании методов, используемых в процессе учета, анализа и проведения аудита текущих активов предприятия, при формировании показателей текущих активов, их достоверном отражении в отчетности. Значение результатов практического исследования определяются тем, что они могут служить в качестве инструкции при анализе и проведении аудита текущих активов для формирования управленческих данных.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных

научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию методологических аспектов учета, анализа и аудита текущих активов внедрены:

предложения по повышению прозрачности финансовой отчетности на основе формирования резерва по процентам пропорционально сроку сомнительных долгов отражено в учетной политике, утвержденной приказом АК«Уздонмахсулот» № 1 от 10 июня 2020 года (Справка № 14-1-23 / 191-975 АК«Уздонмахсулот» от 10 июня 2020 г.). В результате внедрения данного предложения, утвержден порядок формирования резерва по сомнительным долгам, с их отражением в учетной политике предприятий. В 1 квартале 2019 года резервы составили 225,0 млн. сумов, что на 13,7% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Покрыты резервы по сомнительным долгам на сумму 80,1 млн. сумов в качестве прочей операционной прибыли, сумма резерва по сомнительным долгам уменьшена на сумму дебиторской задолженности;

предложения о внедрении аналитической оценки текущих активов путём нормирования элементов товарно-материальных запасов, страхового резерва, денежных средств, дебиторских задолженностей отражены в учетной политике, утвержденной приказом АО«Тошкентдонмахсулотлари» от 1 января 2019 года (Акт № 4/92 от 31 января 2019 года). Благодаря использованию разработанного по данному предложению расчета, в 2018 году удалось снизить сумму дебиторских задолженностей на 7,2%. Исходя из среднего срока погашения дебиторских задолженностей, удалось снизить средний остаток за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 9,7%;

предложения о проведении методики комплексного анализа по определению норм текущих активов и эффективности их использования для максимальной прибыли, на основании приказа Палаты аудиторов Узбекистана № 8 от 5 октября 2018 года в процессе аудита были использованы предприятия, входящие в состав АК«Уздонмахсулот». (Справка № 87/1 Палаты аудиторов Узбекистана от 25 октября 2018 года). Данное предложение выявило влияние текущих активов на финансовое состояние предприятия и эффективность их использования увеличена на 25%. Проведен факторный анализ показателей. Снижены затраты (согласованная сумма контракта) на проведение аудиторской проверки на 12%. В результате, время аудитора было сэкономлено на 6%, а трудовые ресурсы использованы эффективно за счет устранения недоверия и рисков;

предложения по разработке модели проведения аудита текущих активов, а также предложение проведения аудита по этапам на основе факторного анализа, на основании приказа Палаты аудиторов Узбекистана № 8 от 5 октября 2018 года в процессе аудита были использованы предприятия, входящими в состав АК«Уздонмахсулот». (Справка № 87/1 Палата аудиторов Узбекистана от 25 октября 2018 года). При проверке эффективности использования текущих активов, прозрачность данных увеличилась на 14,7%. Это позволило вести наблюдение динамики индивидуальных рабочих

показателей оборотных средств. При достижении этого результата возрос спрос на ответственных руководителей разного уровня.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждались на 12 республиканских и 4 международных научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 16 научных работ, в том числе 5 научных статей в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 147 страниц.

СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНОЙ ЧАСТИ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и необходимость исследования,

сформулированы цель, задачи, объект и предмет исследования, показано его соответствие приоритетным направлениям науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыты теоретические и практические значения результатов исследования, также приведены сведения о внедрении в практику результатов, полученных в ходе исследования, список опубликованных работ и структура диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Теоретико-методические основы учета, анализа и аудита текущих активов»**, исследованы научные труды и идеи ученых, изучавших роль производственных предприятий в экономике и их отличительные особенности, учет и анализ текущих активов, а также теоретические основы организации методологии аудита, проведен анализ их взглядов и подходов. А также, на основе глубокого изучения зарубежного опыта, обоснована необходимость совершенствования учета, анализа текущих активов и методических аспектов организации аудита в предприятиях, занимающихся хранением и переработкой зерна, освещены научно-практические аспекты данного вопроса.

Ученые-экономисты обращают внимание на то, что оборотный капитал, оборотные средства и текущие активы являются целостным понятием, а некоторые указывают на оценку стоимости текущих активов и их участия в одном оборотном (производственном) цикле, а другие на два аспекта данной категории – финансового и имущественного видов.

Текущие активы представляют с собой стоимость имущества, участвующего в текущем обороте предприятия не реже одного раза в год, а также денежные средства и расчетные средства. Текущие активы включают в себя товарно-материальные ценности, находящиеся в обороте, расчетные средства, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства¹¹. Эти активы, по своей природе находятся в постоянном движении, состоят из следующих четырех основных элементов: материальные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные займы и денежные средства.

По нашему мнению, под текущими активами понимается стоимость, авансируемая в виде денег для организации производства и формирования оборотных фондов, постоянно переходящая из одной функциональной формы в другую. Через это обеспечивается непрерывность процесса производства товара и его продажи. Текущие активы бывают в виде денежных средств, которые находятся в обращении в течение 12 месяцев или активы, которых можно привести в денежную форму в процессе простого операционного цикла.

Под операционным циклом понимается подготовка материальных ценностей к производству и среднее время между сроком платежа от реализации товаров (продукции, работ, услуг).

Выработан авторский подход по изучению научных трудов и научных подходов отечественных и зарубежных исследователей А.Н.Хорина,

¹¹ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под. общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002. - С. 24-25.

Е.М.Четыркина, И.А.Бланка, Н.П.Любушина, И.К.Очилова, Д.Х.Азларова, А.З.Авлокулова, Ж.Э.Курбонбоева, Н.В.Пошерстника, Н.А.Лытневу, Л.И.Малявкину, Т.В.Федорову¹², которые, изучали нормативно-правовые документы, регулирующие хозяйственные отношения, связанные с текущими активами, а также классифицировавших эти активы.

Как нами отмечено выше, деление текущих активов на нормируемые и не нормируемые имеет особое значение в условиях плановой экономики. В этот период широко распространилась практика разработки в масштабах страны нормативов оборотных (текущих) активов с учетом конкретных свойств (отрасль, климат) хозяйствующих субъектов.

В хозяйствующих субъектах, исходя из особенностей планирования, можно использовать нормируемые и ненормируемые текущие активы. К нормируемым относятся активы, по которым можно точно рассчитать минимальные резервы, а к ненормируемым относятся текущие активы, минимальные резервы которых невозможно точно рассчитать (рисунок 1)

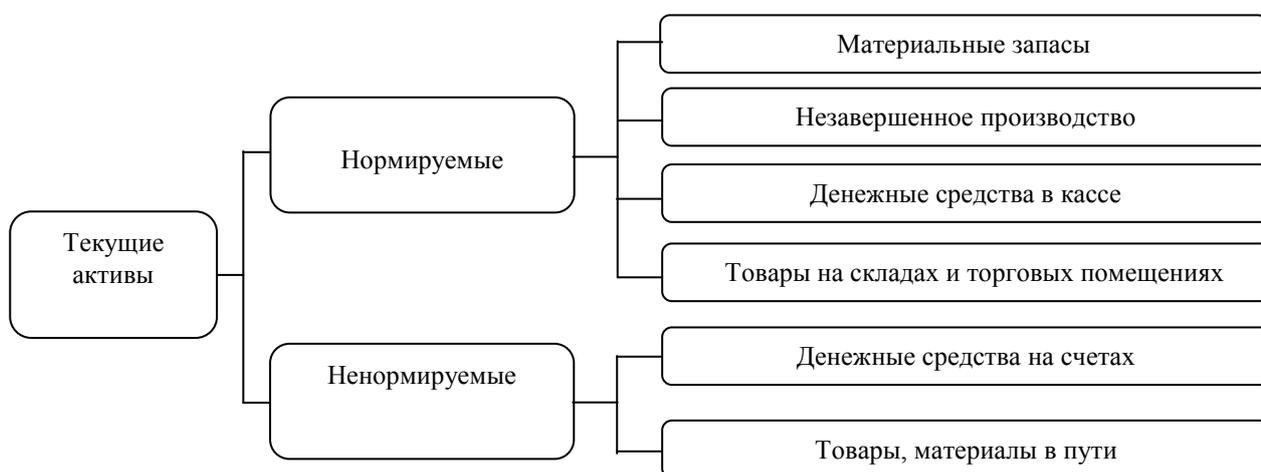


Рисунок 1. Классификация текущих активов по уровню планированию и контролю¹³

По нормируемым текущим активам определяется норма резервов, например, нормы товарно-материальных запасов, незавершенного производства, запасов на складах или торговле, денежных средств в кассе.

К ненормируемым текущим активам относятся средства, размер которых, как правило, не ограничивается, например денежные средства на счетах, проданные товары и т.д. Хозяйствующие субъекты могут управлять этими средствами посредством системы торгового кредитования и расчетов, а также оказывать влияние на их объем.

¹² Хорин А.Н. Анализ оборотного капитала // Бухгалтерский учет. - 1994. - № 1-7. Четыркин Е.М. Финансовая математика. - М.: 2005. - 376 с. Бланк И.А. Управление использованием капитала. - Киев: «Ника- центр»: «Эльга», 2000. - 650 с. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 359с. Очилов И.К., Азларов Д.Х., Авлокулов А.З. Молиявий ҳисоб – 2. Ўқув кўлланма // – Т.: Тошкент молия институти, 2004. 328 б., 77-80 б.; Очилов И.К., Курбонбоев Ж.Э. Молиявий ҳисоб. Ўқув кўлланма – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2007. 488., 278-281 б.; Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учеб.-практ. пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 552 с., 146 стр.; Лытнева Н. А., Малявкина Л. И., Федорова Т. В. Бухгалтерский учет: Учебник. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006.— 496 с., 113 стр.

¹³ Разработана автором

Под нормой текущих активов принято понимать минимальный запланированный размер текущих активов, необходимых для стабильной производственной, хозяйственной и финансовой деятельности предприятия. Норма текущих активов может быть разделена на понятия нормы их общего размера и нормы отдельного текущего актива. Смета расходов на производства продукции считается основой для нормирования текущих активов в планируемом периоде.

Для определения нормы берется объем среднесуточного потребления нормируемых элементов в денежном выражении. Средняя стоимость производственных запасов рассчитывается по соответствующим статьям производственного.

Норма запасов может быть определена в качестве процента к какой-либо базе или в денежном выражении. Исходя из запасов и норм расходов, установленных по этому виду товарно-материальных запасов, определяется сумма необходимых оборотных средств, для формирования норм резервов каждого текущего актива.

Общая норма определяется путем суммирования норм отдельных текущих активов. Таким образом, норма текущих активов это денежное выражение запланированных товарно-материальных запасов, необходимых для минимального обеспечения нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

В целях анализа влияния состава текущих активов на эффективность деятельности хозяйствующих субъектов рекомендуется классифицировать их по следующим признакам:

текущие материальные активы, повышение объема которых приводит к уменьшению чистой прибыли (материальные запасы, готовая продукция на складе);

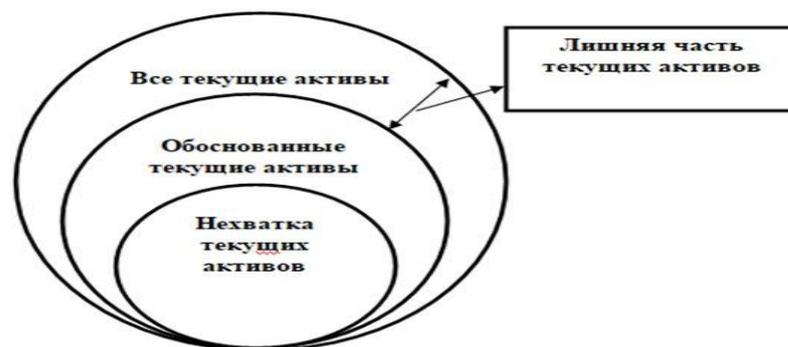
финансовые текущие активы, повышение доли которых приводит к повышению чистой прибыли («нормальная» дебиторская задолженность, денежные средства, краткосрочные финансовые инвестиции).

С точки зрения планирования текущих активов, по нашему мнению, следует разделить их на «обоснованные» (в норме) и «необоснованные» (излишние и недостаточные) виды (рисунок 2).

Множественность видов текущих активов определяет сложность задач по управлению ими. Процесс управления текущими активами включает в себя их состав и структуру, планирование общих и отдельных потребностей в них, определение источников их формирования, а также оперативные работы по анализу и контролю текущих активов.

Эффективность использования текущих активов достигается путем совершенствования всех вышеперечисленных вопросов. Вопросы, связанные с учетом текущих активов, отражаются в разделе «управление текущими активами» учетной политики, разрабатываемой на предприятии.

Вопросы, связанные с формированием достаточных объемов текущих активов и их структуры, а также оптимизации структуры источников их финансирования должны быть четко обозначены.



Рис

унок 2. Классификация текущих активов по уровню обоснованности¹⁴

Если рассмотрим структуру и динамику долгосрочных и текущих активов предприятий, входящих в систему АК «Уздонмахсулот» за 2015-2019 гг., необходимо отметить, что в 2015 году доля текущих активов в объеме общих активов составила 91,2%, в 2019 году 86,1%. Доля долгосрочных активов в 2015 году составила 8,8%, в 2019 году 13,9%. С 2017 года можно увидеть поэтапное обновление технологических процессов в отрасли. После 2015 года инвестиционная политика заметно изменилась.

Объем товарно-материальных запасов в 2019 году вырос на 33,1% по сравнению с 2015 годом, однако в общем объеме всех активов в 2015 году он составлял 39,9%, а в 2019 году 24,0%. Из-за увеличения доли долгосрочных активов в результате инвестирования в модернизацию отрасли, доля текущих активов сократилась на 5,1% (таблица 1).

Во второй главе диссертации под названием «**Методические аспекты отражения текущих активов в учете и отчетности**» сформированы научные предложения и практические рекомендации по внедрению в предприятиях по хранению и переработке зерна системы центров ответственности за материальные ресурсы, а также совершенствованию отражения в учете текущих активов в сфере обращения.

Еще одним элементом текущих активов является дебиторская задолженность, которая образуется в промежутке времени между подписанием соглашения о купле-продаже и его оплатой. Дебиторская задолженность в основном включает в себя все случаи, когда не произведена оплата в день отгрузки (реализации, выполнения) товара, услуги и работ. В связи с тем, что дебиторы ослабляют движение денежных средств предприятия, дебиторские задолженности считаются самой низко-ликвидной частью финансовых активов предприятия.

¹⁴ Авторская разработка.

Таблица 1
Состав и динамика долгосрочных и текущих активов предприятий, входящих в систему АК «Уздонмахсулот»¹

| Активы | 31.12.2015 г. | | 31.12.2016г. | | 31.12.2017 г. | | 31.12.2018г. | | 31.12.2.19 г. | | Изменение (+;-) | |
|--|------------------|--------------|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------|--------------|------------------|-------------|
| | тыс. сум | % | тыс. сум | % | тыс. сум | % | тыс. сум | % | тыс. сум | % | тыс. сум | % |
| ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Основные средства (остаточная стоимость) | 299 896,9 | 5,8 | 335 509,6 | 5,1 | 421 932,0 ⁴⁾ | 4,9 | 564 885,0 ⁴⁾ | 5,9 | 562762.5 | 5,3 | 262865,6 | 88 |
| Нематериальные активы (остаточная стоимость) | 661,4 | 0,0 | 614,3 | 0,0 | 910,1 ⁴⁾ | 0,0 | 665,9 ⁴⁾ | 0,0 | 838.9 | 0,0 | 177,5 | 26,8 |
| Долгосрочные инвестиции | 63 129,4 | 1,3 | 664 806,9 | 10,0 | 675997.8 | 7,8 | 728658.2 | 7,6 | 773290.4 | 7,3 | 710161,0 | 25 |
| Оборудование к установке | 10 735,8 | 0,2 | 10 810,0 | 0,2 | 13478.5 | 0,2 | 16970.9 | 0,2 | 17255.8 | 0,1 | 6520,0 | 61 |
| Капитальные вложения | 30 477,5 | 0,6 | 44 488,8 | 0,7 | 51775.8 | 0,6 | 55224.9 | 0,6 | 56789.5 | 0,5 | 26372,0 | 86,3 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность и отсроченные расходы | 50 578,8 | 1,0 | 51 109,5 | 0,7 | 52880.5 | 0,6 | 58904.2 | 0,6 | 57900.4 | 0,5 | 7321,6 | 14,5 |
| Всего долгосрочных активов | 455 479,8 | 8,8 | 1 107 339,1 | 16,7 | 1216974.7 | 14 | 1425309.1 | 14,9 | 1468837.5 | 13,9 | 1013357,7 | 222 |
| ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Товарно-материальные запасы, в т.ч.: | 1878256,9 | 39,9 | 2 090 874,2 | 31,5 | 2101840.4 | 24,2 | 2358804.2 | 24,7 | 2500429.5 | 24,0 | 622172,6 | 33,1 |
| - производственные запасы | 1760386,2 | 37,4 | 1 966 986,3 | 29,6 | 1964981.1 | 22,6 | 2184003 .6 | 22,9 | 2303026.5 | 21,7 | 542640,3 | 30,8 |
| - незавершенное производство | 1 364,5 | 0,0 | 2 420,2 | 0,0 | 1643.7 | 0,0 | 5274.1 | 0,1 | 6287.1 | 0,0 | 4922,6 | 60,8 |
| - готовая продукция | 33 382,6 | 0,7 | 42 982,8 | 0,6 | 51016.9 ¹⁾ | 0,6 | 78228.6 ¹⁾ | 0,8 | 92550.3 | 0,9 | 59167,7 | 77,2 |
| - товары | 83 123,6 | 1,8 | 78 484,9 | 1,2 | 72690.2 | 0,9 | 79188.9 | 0,8 | 84559.0 | 0,8 | 1435,4 | 1,7 |
| Расходы будущих периодов | 8 087,9 | 0,2 | 10 050,6 | 0,2 | 11304.2 | 0,1 | 11780.9 | 0,1 | 13726.7 | 0,1 | 5638,8 | 69,7 |
| отсроченные расходы | 391,8 | 0,0 | 1 895,5 | 0,03 | 2045.3 | 0,0 | 328.1 | 0,0 | 279.9 | 0,0 | -111,9 | 71,4 |
| Денежные средства –всего | 30 844,7 | 0,66 | 24 646,4 | 0,4 | 27970.3 | 0,3 | 25870.2 | 0,3 | 30680.5 | 0,3 | -164,2 | 99,5 |
| Из них: - касса | 18,2 | 0,00 | 25,9 | 0,0 | 44 069,0 | 0,0 | 15.7 | 0,0 | 27.2 | 0,0 | 9,0 | 49,4 |
| - расчетный счет | 1 423,2 | 0,03 | 1 222,8 | 0,0 | 1804.5 | 0,0 | 1780.4 | 0,0 | 2504.7 | 0,0 | 1081,5 | 75,9 |
| - иностранная валюта | 4 259,9 | 0,09 | 5 502,7 | 0,1 | 8785.2 | 0,1 | 6200.9 | 0,1 | 6230.4 | 0,1 | 1970,5 | 46,2 |
| - другие денежные средства и эквиваленты | 25 143,4 | 0,53 | 17 895,0 | 0,3 | 21478.9 | 0,2 | 21789.3 | 0,2 | 21340.6 | 0,2 | -3802,8 | 84,9 |
| Дебиторы | 1092183,3 | 23,23 | 1 348 826,0 | 20,3 | 1111854.6 | 12,8 | 1248307.3 | 13,4 | 1947891.6 | 18,4 | 855708,3 | 78,3 |
| Краткосрочные инвестиции | 1676169,6 | 35,66 | 2 032 010,6 | 31,0 | 2081997.3 | 23,9 | 2082006.9 | 21,8 | 2092113.4 | 19,8 | 415943,8 | 24,8 |
| Другие активы | 15 021,8 | 0,32 | 18 768,7 | 0,3 | 16996.1 | 0,2 | 19704.2 | 0,2 | 21203.9 | 0,2 | 6182,1 | 41,2 |
| Всего текущие активы | 4700956,0 | 91,2 | 5 527 072,0 | 83,3 | 7476435.5 | 86,0 | 8123283,3 | 85,1 | 9122851.3 | 86,1 | 4421895,3 | 94 |
| Всего по активу баланса | 5156435,8 | 100 | 6 634 411,1 | 100 | 8693410.2 | 100 | 9548592.4 | 100 | 10591688.8 | 100,0 | 5435253,0 | |

¹ Составлено автором на основе финансового отчета АК «Уздонмахсулот»

В бухгалтерском учете методы оценки задолженностей основываются на определении содержания сомнительных долгов. Сомнительный долг это своевременно неоплаченная дебиторская задолженность предприятия, которая не обеспечена соответствующими гарантиями.

Эти резервы создаются на основе израсходованных фондов, дебиторской задолженности по счету 4900-«Резервов по сомнительным долгам». Размер резерва определяется исходя из состояния должника и вероятности полного или частичного покрытия задолженности.

В случае отсутствия у должника способности погасить задолженность, его долг прощается и отражается на забалансовом счете (007-счет «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»). Для обеспечения контроля над возможными изменениями в имущественном состоянии должника и восстановлением его платежеспособности, эта задолженность должна учитываться на балансе в течении 5 лет со дня списания.

В МСФО для создания резерва, в бухгалтерском балансе (форма №1) используется счет «Резерв по сомнительным долгам» (англ. Allowance for Uncollectible Accounts), а в отчете о финансовых результатах (форма №2) счет «Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности» (англ. Uncollectible Accounts Expense).

В соответствии с международной практикой, в целях создания резерва по сомнительным долгам, целесообразно использовать следующие методы и отражать их в учетной политике таким образом:

1. Метод интервала.
2. Метод экспертов.
3. Статистический метод.

1. Метод интервала. Размер отчислений в резерв рассчитывается ежеквартально (ежемесячно) в качестве процентной ставки по сумме долга в соответствии с периодом просрочки. То есть сумма, выделенная на резерв по каждой сомнительной задолженности, пропорциональна периоду просрочки.

Для расчета резерва подобным образом, рекомендуется применить следующий алгоритм (таблица 2):

Таблица 2

Алгоритм (порядок) расчета резерва

| Срок невыполнения обязательств, дни | Действия |
|--|-----------------------|
| Меньше 45 дней | Не создавать |
| От 45 до 90 дней | 50 % от размера долга |
| Свыше 90 дней | На всю сумму долга |

В случаях применения метода интервала или эксперта можно выбирать следующие варианты:

в случае признания долгов, по которым созданы резервы безнадежными, они покрываются за счет средств резерва. Если денежные средства резерва недостаточны, сумма долга, непокрытая за счет резерва вычитается за счет других операционных расходов;

если резерв покрывает долг, размер резерва восстанавливается, т.е. вносится в другие операционные доходы.

При соединении неизрасходованной суммы резервов по сомнительным долгам к прибыли года следующего за годом их создания отражается в дебите счета 4900-«Резерв по сомнительным долгам» и кредите счета 9390-«Прочие операционные доходы».

В практике ведения бухгалтерского учета нашей республики не установлен порядок формирования резервов по сомнительным долгам.

Целесообразно использовать следующие методы при формировании резервов по сомнительным долгам:

- 1) процент от суммы нетто-продаж (выручка от продаж);
- 2) процент по сомнительным долгам с учетом срока погашения;
- 3) процент по общей задолженности на основе анализа прошлых результатов.

Расчет резервов по сомнительным долгам, не только по дебиторской задолженности по реализованной продукции, но и по займам, выданным на основании финансового состояния должника, что повышает прозрачность финансовой отчетности.

В мировой практике широко распространены операции купли-продажи долевых ценных бумаг и обязательств. Либерализация экономики требует детального отражения таких операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Поэтому считаем целесообразным открыть к счету 5800-«Краткосрочные инвестиции» следующие дополнительные счета при формировании учетной политики:

- 5810 - «Вложения в долевые ценные бумаги»;
- 5811- «Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли»;
- 5812- «Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи»;
- 5820- «Вложения в долевые обязательства»;
- 5821- «Вложения в долевые обязательства, предназначенные для продажи»;
- 5822- «Вложения в долевые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- 5823- «Ценные бумаги, конвертируемые в долевые обязательства, предназначенные для продажи».

При этом необходимо передать право взыскания долгов другому, и переоценивать операции по коэффициентам инфляции, учитывать предоставляемые скидки при их продаже.

Текущие активы очень важны для обеспечения эффективности и непрерывности бизнес-процессов. Изменение (увеличение или уменьшение краткосрочной задолженности) суммы текущих активов, приводит к изменению краткосрочных пассивов (увеличение или уменьшение долга). Поэтому, эти два объекта учета рассматриваются вместе в рамках политики управления чистым оборотным капиталом, а под чистыми активами понимается разница между текущими активами и краткосрочными обязательствами.

Для максимизации прибыли предприятия, необходимо установить

величину текущих активов, использовать методы комплексного анализа эффективности их использования.

Таблица 3

Этапы анализа использования имеющихся активов в операционной деятельности предприятия¹

| Этапы анализа | Методика анализа | Порядок расчета |
|---|--|---|
| Первый этап | <ul style="list-style-type: none"> рассматривается динамика общего объема текущих активов, используемых в операционной деятельности предприятия; темпы изменения их среднего объема сравниваются с изменением объема продаж продукции и средней суммы общего операционного капитала; изучается динамика доли текущих активов предприятия. | <p>Доля текущих активов=</p> $\frac{\text{текущие активы}}{\text{Валюта баланса}} * 100$ |
| Второй этап | <ul style="list-style-type: none"> Динамика состава текущих активов предприятия изучается в разрезе его основных видов – сырья, материалов и полуфабрикатов, запасов готовой продукции, дебиторской задолженности, остатков денежных средств; Темп изменения суммы каждого текущего актива рассчитывается и анализируется путем сравнения с темпом изменения объема производства и реализации продукции; Изучается динамика доли основных видов текущих активов в их общей сумме. Анализ состава текущих активов предприятия по их видам позволяет оценить уровень ликвидности. | <p>Доля вида текущего актива=</p> $\frac{\text{вид текущих активов}}{\text{Текущие активы}} * 100$ |
| Третий этап | <ul style="list-style-type: none"> изучается оборачиваемость общих и отдельных видов текущих активов; определяются общая продолжительность, операционный, производственный и финансовый циклы предприятия; анализируются основные факторы, определяющие продолжительность этих циклов; находится коэффициент обеспеченности текущими активами и рассчитывается величина экономической эффективности, получаемой в результате их оборачиваемости. | <p>Оборачиваемость:</p> $\frac{\text{Реализованный продукт}}{\text{Средний запас материалов в периоде}} * 100$ <p>Период оборачиваемости:</p> $\frac{\text{Средний запас материалов в периоде}}{\text{Реализованный продукт/день}} * 100$ <p>Коэффициент обеспеченности (Ко):</p> $\frac{\text{текущие активы}}{\text{выручка от реализации}}$ <p>Эффект = Ко*Выручка от реализации</p> |
| Четвертый этап | <ul style="list-style-type: none"> Определяется рентабельность текущих активов, анализируются факторы, влияющие на них. В процессе анализа используется коэффициент рентабельности текущих активов. | <p>Рентабельность текущих активов</p> $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{текущие активы}} * 100$ |
| <p>Результаты проведенного анализа дают возможность определить общий уровень эффективности управления текущими активами предприятия и основные направления повышения эффективности в будущем.</p> | | |

В этой связи была рекомендована следующая методика четырехэтапного анализа использования имеющихся текущих активов в операционной деятельности предприятия (таблица 3).

В третьей главе диссертации, «Методические аспекты анализа текущих активов и совершенствование их применения в аудите»

¹ Разработано автором.

исследованы вопросы развития методических аспектов анализа текущих активов и применение их в аудите, а также совершенствование организационно-методического обеспечения самого аудита.

Самое важное в процессе анализа-это упорядочение фактического объема запасов материальных ресурсов и проверка их на соответствие. Для этого на основе данных о фактическом наличии редких материалов и их среднесуточных затрат определяется фактическое предоставление ежедневных материалов и сопоставляется с их нормативами.

Считается целесообразным включить к показателям оценки эффективности акционерных обществ и хозяйствующих субъектов, коэффициент доходности активов ROA (Return On Assets), в том числе коэффициенты доходности текущих активов, коэффициенты P/E (Price/Earnings Multiple) (соотношение показателя стоимости/прибыли и Market-To-Book Value (рыночной цены акции к ее первоначальной стоимости)). В международной практике эти показатели широко распространены.

В АК «Уздонмахсулот» отделом контрактации планируется и разрабатывается средняя ее дневная норма, среднее количество материалов, которое утверждается главным инженером предприятия.

Изучение состояния запасов таких материальных ресурсов, проводится с целью определения их необходимости и избытка. Их можно определить, сравнив доходы и расходы с данными складского учета.

В зарубежных странах, для оптимизации имеющихся текущих активов, используются несколько моделей. Наиболее широко используемой является модель Economic Order Quantity (EOQ). Для определения оптимального уровня запасов материальных запасов рекомендуется использовать модель EOQ (Wilson). Наши исследования подтвердили целесообразность снижения затрат на покупку, доставку и хранение материальных запасов на предприятиях АК «Уздонмахсулот».

В связи с этим, рекомендуется определить минимальный объем резервов с целью обеспечения бесперебойности производственной деятельности на предприятиях АК «Уздонмахсулот»:

$$\text{Страховой резерв} = \frac{\text{Ежедневный максимальный объем материальных затрат}}{\text{Ежедневный средний объем материальных затрат}} * \text{Производственный период}, (1)$$

Мы считаем целесообразным внедрение норм по каждому элементу текущих активов в хозяйствующих субъектах. Это, в свою очередь, позволяет своевременно выполнять календарный план производства и контракты предприятия, а также выявлять нехватку и излишки ресурсов. Данная норма будет постоянно рассчитываться. Например, норматив незавершенного производства может быть определен путем умножения суммы ежедневных затрат на норму оборотного капитала. Сумма ежедневных расходов может быть определена путем деления запланированной суммы по соответствующей статье бюджета производственных затрат на 90 (дней в отчетном периоде).

Создание страховых резервов на предприятии обеспечивает непрерывность производства. В случае с АК «Ташкентдонмахсулот» выручка от продаж в первом квартале 2017 года составила 27505492 сумов, а выручка от продаж в остальных кварталах увеличилась. В IV-квартале выручка составила 105799576 сумов, если делить эту сумму на количество дней в квартале, то определяется максимальная величина материальных затрат за 1 день. Мы определяем страховой резерв на следующий период, поделив максимальную сумму материальных затрат за 1 день на среднюю сумму материальных затрат за 1 день и умножая ее на дни производственного периода (30, 60, 90, ... 365). После окончания 2017 года необходимо создать товарный запас на следующий отчетный год со страховым резервом в 564 547,0 тыс. сумов.

Рекомендуется определять оптимальный размер текущих активов в виде денежных средств (Optimal Cash Balance, CB) следующими методами:

1. По модели Miller-Orr
2. По модели Baumol

1. Согласно модели Miller-Orr, общие комиссионные расходы в предприятиях АК «Ташкентдонмахсулот» за квартал умножаются на три, результат умножается на квадрат ежедневного остатка денежных средств за квартал и делится на четыре в сумму процентных расходов по финансовой деятельности. Полученный результат вычитается из третичного корня и добавляется к квартальному остатку денежных средств.

Вышеуказанный полученный результат, показывает нам, что минимальный остаток денежных средств предприятия должен составлять 5679134 сумм. Это, в свою очередь, служит индикатором платежеспособности.

Максимально возможный уровень остатка денежных средств, общие комиссионные расходы за квартал умножаются на три, полученный результат умножается на квадрат ежедневного остатка денежных средств за квартал и делится на четыре раза в сумму процентных расходов по финансовой деятельности. Полученный результат вычитается из третичного корня и умножается на три (оставшиеся три квартала года) и добавляется к минимальному остатку денежных средств 5679134 сумм.

Вышеуказанный результат показывает нам, что оптимальный остаток денежных средств предприятия должен составлять 20991173 сумм. Это, в свою очередь, позволяет использовать избыточные средства для получения прибыли. Если предприятие не впустить в оборот свободные денежные средства в коммерческом направлении, эти активы по своей природе могут превратиться в долгосрочные активы.

Необходимо пересмотреть учетную политику АК «Уздонмахсулот» и разработать в нем оптимальный размер денежных средств.

Мы также считаем целесообразным определить оптимальный уровень дебиторской задолженности, что является еще одним элементом текущих активов.

Мы определяем средний остаток дебиторской задолженности, используя формулу оборачиваемости дебиторских задолженностей (DSO).

$$DSO = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Среднесуточный объем продаж}} \quad (5)$$

Мы рассчитываем среднесуточный объем продаж исходя из одного года, то есть 365 дней. Среднегодовой остаток дебиторской задолженности определяется исходя из среднего срока их погашения.

Если взглянуть на опыт развитых стран по проведению аудита текущих активов, то при проведении аудиторской проверки дебиторских задолженностей в США предполагается придерживаться четкой методологии, которая выражает ее суть.²

В соответствии со стандартами SAS 99 «Учет мошенничества при аудите», в процессе аудита, аудитор должен оценить потенциальный риск мошенничества, связанный с правильным определением выручки от продаж. Согласно статистике, многие предприятия непреднамеренно или преднамеренно неправильно отражают сумму выручки от продаж и объем резервов по сомнительным долгам.

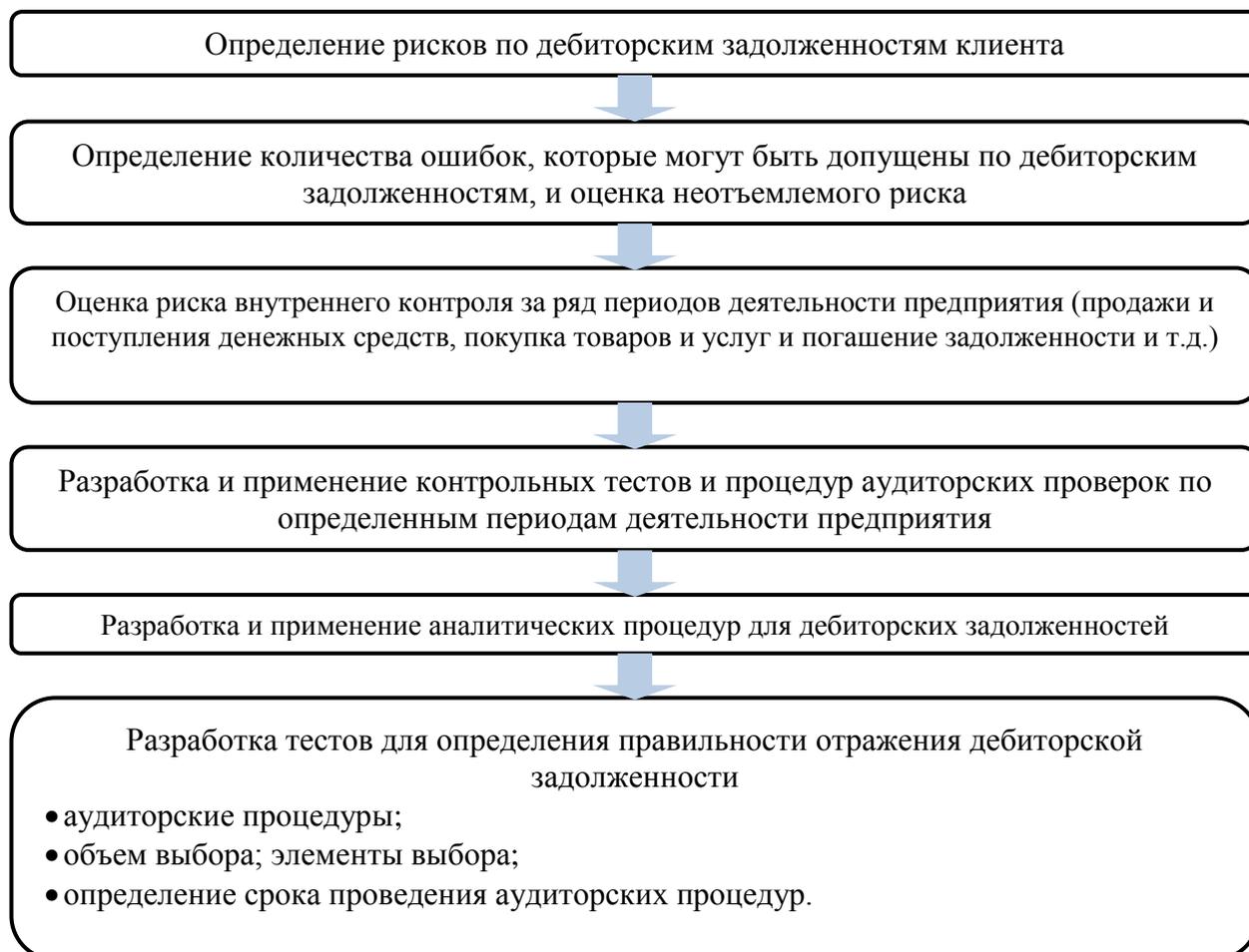


Рисунок 3. Последовательность аудиторской проверки дебиторских задолженностей³

² Arens, Alvin A. Auditing and assurance services: an integral approach, 12th ed. Upper Saddle River, New Jersey: Pearson Prentice Hall, 2012.

³ Разработано автором.

На всех трех этапах аудита (планирование, осуществление аудиторских процедур, завершение аудита) аудитор должен применять аналитические процедуры (рисунок 3). Эти процедуры касаются ко всему операционному циклу предприятия, и также важна связь между бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. При проведении проверок в США используются методы экономического анализа, и его применение в национальной практике имеет практическое значение.

В дополнение к этой аналитической процедуре, при аудиторской проверке должны также учитываться суммы дебиторской и многих других задолженностей дочерних предприятий и филиалов, которые имеют нормальный период оборота.

Основные этапы проверки дебиторской задолженностей могут быть представлены в следующем виде. Следует отметить, что информация о задолженностях является значимой, в случае ее нарушения или искажения может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых на основе финансовой отчетности (рисунок 4).



Рисунок 4. Алгоритм проведения аудиторской проверки⁴

⁴ Разработано автором.

При планировании процедуры аудита и организации контроля, должны учитываться объем учетных операций, связанных с ценными бумагами и деньгами, его структура, вид деятельности, сложность.

Аудитор должен задокументировать все выявленные нарушения в бухгалтерском учете и отчетности и уведомить руководство о таких недостатках. Если раскрываемые нарушения являются серьезными, аудитор должен потребовать от руководства изменить финансовые отчеты (рис. 5).

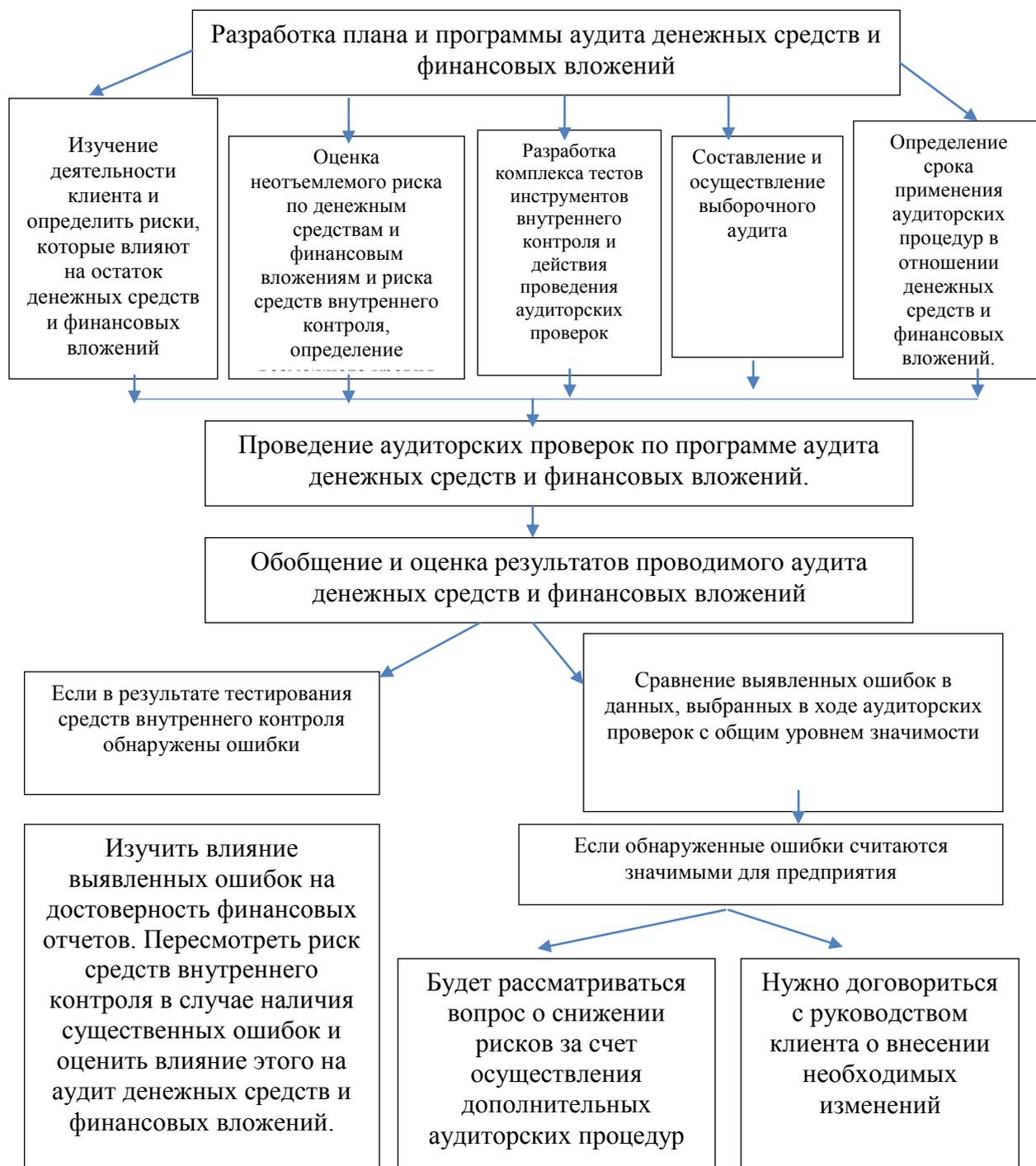


Рисунок 5. Модель аудита денежных средств и финансовых вложений.⁵

⁵ Разработано автором.

Отчет "Наличные денежных средств " является единственным счетом, который принимает участие во всех стадиях операционного цикла предприятия. Поскольку практически все операции в США осуществляются по безналичному расчету, к средствам клиента может получить доступ аудитор расчетного и другого банковского счета.

При проведении денежного аудита необходимо сопоставить данные, полученные от банка, с данными из основной книги и проверить, соответствуют записи в основной книге договорам, заключенным в отчетном периоде.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате научных исследований, проведенных в диссертационной работе, сформированы следующие выводы:

1. Изучены сущность и экономическое значение текущих активов, на основе сравнительного анализа международных и отечественных подходов, разработано авторский подход к классификации текущих активов по различным признакам, обоснована необходимость и значимость совершенствования их аудиторской проверки и методов анализа.

Также, сформирован авторский подход к определению понятия текущие активы.

«Текущие активы -это стоимость, авансируемая в виде денег для организации производства и формирования оборотных фондов, постоянно переходящая из одной функциональной формы в другую. Через это обеспечивается непрерывность процесса производства товара и его продажи. Текущие активы бывают в виде денежных средств, которые вращаются в течение 12 месяцев или активы, которых можно привести в денежный вид в процессе простого операционного цикла».

2. В целях совершенствования регулирования бухгалтерского учета текущих активов, развития их аналитического обеспечения необходимо внести раздел «эффективное использование текущих активов» или «управление текущими активами» в счетах хозяйствующих субъектов. В этом разделе внедряются нормы по размерам и составу текущих активов. Благодаря этим нормам, появляется возможность оценки эффективности управления предприятием.

3. На основе изучения международного опыта, в целях применения операций по купле-продаже ценных бумаг и долевого обязательств, предложено внести в состав 5800 «Счета учета краткосрочных инвестиций» в приложения НСБУ №21 следующих счетов: 5810 – «Вложения в долевые ценные бумаги», 5811 – «Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли», 5812 – «Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи», 5820 – «Вложения в долевые обязательства», 5821 – «Вложения в долевые обязательства, предназначенные для продажи», 5822 – «Вложения в долевые

обязательства, удерживаемые до срока погашения», 5823- «Ценные бумаги, обмениваемые на долевые обязательства, предназначенные для продажи».

4. Предложен порядок формирования резервов по сомнительным долгам при ведении бухгалтерского учета. При формировании резервов по сомнительным долгам целесообразно использовать следующие методы: 1) проценты от суммы нетто-продаж (выручка от продаж); 2) проценты по сомнительным долгам с учетом срока погашения; 3) начисление процентов по общему долгу на основе анализа прошлого отчетного периода.

5. Предложено использовать в процессе оценки показателей эффективности использования текущих активов, концепции временной стоимости денег. Разработана методика комплексного анализа эффективности определения размеров текущих активов и их использования для максимизации прибыли предприятия. Также, обоснована целесообразность применения к показателям критериев оценки эффективности акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов, коэффициента прибыльности активов ROA (Return On Assets), показателя соотношения цены к прибыли P/E (Price/ Earnings Multiple) и соотношения рыночной цены акции к его первоначальной стоимости (Market-To-Book Value).

6. Обоснована целесообразность использования модели Economic Order Quantity, т.е. EOQ (Уилсона) в целях определения оптимального уровня материальных производственных запасов. Это обеспечит сокращение расходов на приобретение, поставку и хранение товарно-материальных запасов в складах предприятий АК «Уздонмахсулот».

7. Результаты исследования подтвердили необходимость разработки и отражения оптимального размера денежных средств в учетной политике предприятий АК «Уздонмахсулот». Рекомендуется определить оптимальный размер денежных средств по модели (Optimal Cash Balance, OCB) Miller-Orr или Baumol.

8. Предложено определить средний остаток дебиторской задолженности по формуле оборачиваемости дебиторской задолженности (DSO). Это создает возможность, исходя из среднего срока покрытия дебиторской задолженности, определить их среднегодовой остаток и их оптимальный уровень.

9. Обоснована необходимость разработки со стороны Министерства финансов, общественных объединений профессиональных бухгалтеров и аудиторов, методических указаний по проведению аудита текущих активов для внутренних аудиторов аудиторских организаций, а также акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов.

10. Считается целесообразным рассчитать показатели эффективности, связанные с рядом текущих активов, которые распространены в международной практике. По нашему мнению, помимо связанных с текущими активами коэффициентов текущей ликвидности, оперативной

ликвидности, абсолютной ликвидности, целесообразно добавить к критериям оценки эффективности деятельности хозяйствующих субъектов такие показатели как коэффициент оборачиваемости текущих активов, период оборота текущих активов, рентабельность текущих активов.

11. Комплексный анализ текущих активов даст возможность определить оптимальный состав имеющихся на предприятии текущих активов, оценки эффективности их использования, определить оптимальное соотношение и резервов для максимизации чистой прибыли.

12. Разработана на основе изучения зарубежного опыта методика аудиторской проверки, состоящая из семи этапов, которая будет служить повышению качества и эффективности аудиторских проверок.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL DSc.03/30.12.2019.I.17.01
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT THE TASHKENT INSTITUTE
OF FINANCE**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

MAVLYANOVA DILOBAR MAXKAMOVNA

**IMPROVING METHODOLOGICAL ASPECTS OF ACCOUNTING, ANALYSIS
AND AUDIT OF CURRENT ASSETS**

08.00.08 – Accounting, economic analysis and audit

ABSTRACT

of the dissertation of the doctor of philosophy (Doctor of Philosophy) on economic sciences

Tashkent -2020

The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) was registered under number B2020.4.PhD/Iqt342 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation was completed at the Tashkent state University of Economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages(Uzbek, Russian and English) on the website www.tfi.uz and «ZiyoNET» Informational and Educational portal www.ziynet.uz.

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

Official opponents: **Tuychiyev Alisher Jorayevich**
Doctor of Economics, Professor

Xotamov Komil Rabbimovich
Doctor of Economics, Professor

Leading Organization: **National Association of Accountants and Auditors of Uzbekistan**

The defense of the dissertation will take place on «___» _____ 2020 at the meeting of Scientific Council No. DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at Tashkent Financial Institute. Address: 100000, Tashkent, Amir Timur avenue, 60 A. Tel: (71) 234-53-34, fax: (71) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information and Resource centre of Tashkent Financial Institute (registered No.____). Address: 100000, Tashkent, Amir Timur avenue, 60. Tel: (71) 234-53-34, fax: (71) 234-46-26.

The abstract of the dissertation sent out on «___» _____ 2020.
(mailing report №___ on «___» _____ 2020)

T.Z.Teshabaev

Chairman of the scientific council for awarding scientific degrees, doctor of Economics sciences, Professor

N.N.Kalandarova

Scientific secretary of the scientific council for awarding scientific degrees, doctor filosof of Economics sciences PhD

I.N.Kuziyev

Chairman of the scientific Seminar under the scientific council for awarding scientific degrees, doctor of Economics sciences, Professor

INTRODUCTION(abstract of the thesis of the Doctor of Philosophy (PhD))

The purpose of the research work is to develop the scientific proposals and practical recommendations to improve the organizational and methodological aspects of accounting, analysis and audit of current assets.

The object of the research work is economic processes related to the accounting, analysis and audit of current assets were selected, as well as monographs were conducted at the enterprises of JSC «Uzdonmahsulot».

The scientific novelty of the research work is as follows:

it is justified to increase the transparency of financial statements based on the formation of a reserve for interest proportional to the terms of doubtful debts;

an analytical assessment of current assets is shown through the normalization of the elements of inventories, insurance reserves, cash, receivables;

a methodology for comprehensive analysis of the determination of the amount of current assets and efficiency of use was developed to maximize profits;

a model for conducting an audit of current assets has been developed, and the stages of conducting an audit based on factor analysis have been recommended. a model for conducting an audit of current assets has been developed, and the stages of conducting an audit based on factor analysis have been recommended.

Implementation of research results. Based on the developed scientific proposals and practical recommendations for improving the methodological aspects of accounting, analysis and audit of current assets:

proposal to increase the transparency of financial statements based on the formation of a reserve for interest in proportion to the term of doubtful debts reflected in the accounting policy approved by order No. 1 of Uzdonmahsulot JSC dated June 10, 2020 (reference number of JSC «Uzdonmahsulot» dated June 10, 2020 No 14-1-23 / 191-975). As a result of this proposal, the procedure for forming a provision for doubtful debts was introduced, as reflected in the accounting policies of enterprises. In the first quarter of 2019, the reserves amounted to 225.0 mln. soums, a decrease of 13.7% compared to the same period last year. Other operating income was \$ 80.1 million. UZS covered the provision for doubtful debts reduced by the amount of receivables;

proposal for implementation analytical assessment of current assets by rationing elements of inventory, insurance reserve, cash, accounts receivable reflected in the accounting policy approved by the order of JSC«Toshkentdonmahsulotlari» dated January 1, 2019 (akt No. 4/92 of January 31, 2019). Using the calculation developed on this proposal, in 2018 it was possible to reduce the amount of receivables by 7.2%. Based on the average maturity of receivables, the average balance for the first quarter of 2019 compared to the same period in 2018 decreased by 9.7%;

the proposal to conduct a comprehensive analysis methodology to determine the norms of current assets and the effectiveness of their use for maximum profit based on the order of The chamber of auditors of Uzbekistan No. 8 dated October 5, 2018, the companies that are part of Uzdonmahsulot JSC were used in the audit process. (reference of the Chamber of Auditors of Uzbekistan dated October 25,

2018 No. 87/1). The suggestion identified the impact of current assets on the financial condition of the enterprise, and the efficiency of their use increased by 25%. Factor analysis of indicators was performed. A 12 percent reduction in the cost of the audit (agreed contract amount) was achieved. As a result, auditor time was saved by 6% and labor resources were used efficiently by eliminating insecurities and risks;

the proposal to develop a model for conducting an audit of current assets and recommendations for seven stages of an audit based on factor analysis based on the order of The chamber of auditors of Uzbekistan No. 8 dated October 5, 2018, the companies that are part of Uzdonmakhsulot JSC were used in the audit process. (reference of the Chamber of Auditors of Uzbekistan dated October 25, 2018 No 87/1). When examining the effectiveness of the use of current assets, data transparency increased by 14.7%. It allowed to observe the dynamics of individual performance of working capital. There has been a growing demand for responsible leaders at various levels to achieve this result. According to the results of the table, the organization has developed a system of incentives (or penalties) for one person.

Approbation of research results. The results of this research were discussed at 12 national and 4 international scientific conferences.

Publication of research results. A total of 16 scientific papers on the topic of the dissertation were published, including 5 scientific articles in scientific journals recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan.

The structure and scope of the dissertation. The content of the dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices. The volume of the dissertation was 147 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLICATIONS
I бўлим (I часть; I part)

1. Мавлянова Д.М. The problems of analysis of current assets in enterprises. // «Иқтисодиёт ва таълим», № 2. 2018 й. 45-53 б. (08.00.08, №11)
2. Мавлянова Д.М. Basics Of The Methodology For Analyzing The Current Assets Of An Economic Entity. // International Journal of Research in Social Sciences May 2018. Volume-8, Issue-5. 714-720 pg. A Monthly Double-Blind Peer Reviewed Refereed Open Access International e-Journal - Included in the International Serial Directories. 171-177 p. (№23 SJIF-6,278)
3. Мавлянова Д.М. Аудит достоверности информации о текущих активах и эффективности их использования. // «Учет и контроль» электронный научно-практический журнал научно-практический журнал. №1. 2018 г. 17-30 с. (08.00.08, №2).
4. Мавлянова Д.М. Организация дополнительного бухгалтерского образования в соответствии с международными стандартами. // «Иқтисодиёт ва таълим», №2. 2016. 12-16 б. (08.00.08, №11)
5. Мавлянова Д.М. Современные особенности учета и внутреннего аудита деятельности производственных предприятий. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар», №3. Тошкент 2015 й. (08.00.08, №11)
6. Мавлянова Д.М. Толлинг операцияларининг бухгалтерия ҳисоби. // «Иқтисодиёт ва таълим», Т:2013 й. № 3. б. (08.00.08, №11)
7. Мавлянова Д.М. Совершенствование учёта текущих активов предприятий акционерной компании «Уздонмахсулот». // Двадцать четвертые международные плехановские чтения. Тезисы докладов. Москва. 2011 г. - 352 с.
8. Мавлянова Д.М. Организация учета и контроля текущих активов в соответствии с международными стандартами. // «Проблемы и современное состояние учета, анализа и аудита» материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 45-летию кафедры учета и аудита. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2018. – с.363, 105 с.
9. Мавлянова Д.М. Донни сақлаш ва қайта ишлаш тизими рақобатбардошлигини ошириш муаммолари. // Жаҳон молиявий иқтисодий инқирози шароитида аграр тармоқ рақобатбардошлигини ошириш йўналишлари. Республика илмий-амалий анжумани.Тезислар тўплами. Т.: ТДИУ, 2011й. 172-б.
10. Мавлянова Д.М. Акциядорлик жамиятларида жорий активлар туркумланишини такомиллаштириш. // «Аграр секторни инновацион ривожлантиришнинг меъерий-ҳуқуқий, ташкилий-иқтисодий, ахборот таъминотини такомиллаштириш» мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани Т.: ТДАУ 2019 йил 5 ноябрь, 313-317 б.

II бўлим; (II часть; II part)

1. Мавлянова Д.М. Методика создания резерва по сомнительным долгам // Инновации в науке: научный журнал. – № 12(88). – Новосибирск., Изд. АНС «СибАК», 2018. 126-135 с.

2. Мавлянова Д.М. Совершенствование учета текущих активов. // «Экономика и финансы», Москва, 2011 г. №2-3, 60-62 с.

3. Мавлянова Д.М. Совершенствование учета текущих активов в предприятиях акционерной компании «Уздонмахсулот». // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета и налогообложения организаций. Материалы IV международной научно-практической конференции Тамбов 2015 г. 177 с.

4. Мавлянова Д.М. Специфические особенности бухгалтерского учета сельскохозяйственного производства. // Иқтисодий таҳлил ва аудитни ривожлантириш масалалари. ТДИУ. Т.: 2013 йил 30 ноябрь. 135-140 б.

5. Мавлянова Д.М. Жорий активлар ҳисобини юритиш масалалари. // «Иқтисодий таҳлил ва аудитни ривожлантириш шароитида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитни ривожлантириш масалалари» республика илмий-амалий анжумани. -Т. ТДИУ 29 ноябрь 2012 й. 151-152б.

6. Мавлянова Д.М. Организация учета материалов на предприятиях хлебопекарной промышленности Узбекистана и его особенности. // XI Международная научно-практическая конференция. «НУАКА XXI века – ИНДУСТРИЯ СЕРВИСА» Ростов-на –Дону. 2013. 114-116с.

7. Мавлянова Д.М. Донни сақлаш ва қайта ишлаш тизимида жорий активлар ҳисобини такомиллаштириш масалалари. // Мустақиллик йилларида Ўзбекистон иқтисодиёти: устувор йўналишлар, муаммолар ва ечимлар. II-том. Тошкент 2011. - 244 б.

8. Мавлянова Д.М. Жаҳон молиявий- иқтисодий инқирозига қарши чоралар дастурини амалга оширишда корпоратив бошқарувнинг назарий асослари. // «Инқироз сабоқлари ва глобал таҳдидлар шароитида иқтисодий ривожланишнинг инновацион модели» Республика илмий-амалий анжумани. Т. ТДИУ, 2010 й: - 44 б.