

Biznes-Эксперт

№ 5, 2019

ХУСУСИЙЛАШТИРИШ

МОЛИЯ

ҚИММАТЛИ ҚОҒОЗЛАР

ИЛМИЙ АМАЛИЁТ

УШБУ СОН МАВЗУСИ:

**Мамлакатнинг барқарор
иқтисодий ўсишини таъминлашда
хорижий инвестицияларни
жалб қилиш самарадорлигини
ошириш масалалари**

ТЕМА НОМЕРА:

Рыночная цена акций и дивидендная политика компании

83

ПРИВАТИЗАЦИЯ

ФИНАНСЫ

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

НАУЧНАЯ ПРАКТИКА

ДИҚҚАТ!

“Бизнес-Daily Медиа” ноширлик уйи МЧЖ ва EBSCO Publishing, Inc. (АҚШ) ўртасида 2017 йил 8 августда тузилган лицензия шартномасига асосан, “Biznes-эксперт” журнали жаҳоннинг энг йирик академик нашрлар электрон тизими ҳисобланган EBSCOhost маълумотлар базасига киритилган ва шу тизим орқали дунё бўйлаб тарқалмоқда.

ВНИМАНИЕ!

Согласно постановлению Президиума Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан №201/3 от 30 декабря 2013 года, журнал «Biznes-Эксперт» внесен в реестр научных изданий Высшей аттестационной комиссии для докторских диссертаций.

Мундарижа

Инвестиция

Наргиза КУЗИЕВА.
Мамлакатнинг барқарор иқтисодий ўсишини таъминлашда хорижий инвестицияларни жалб қилиш самарадорлигини ошириш масалалари 3

Инновация

Якутхон КАРРИЕВА, Шахло МАШАРИПОВА,
Фаррух ИБРАГИМОВ. Ўзбекистонда кластерлар фаолиятини инновацион ривожлантиришда логистикани қўллаш 7

Экспорт

Аҳмадали ҒОФУРОВ, Манзура
АБДУРАХМОНОВА. Ижтимоий хизматлар соҳаларида тадбиркорлик фаолиятини экспортга устувор йўналтириш муаммолари 10

Кун нафаси

Равшан НУРИМБЕТОВ, Исламбек ДАВЛЕТОВ,
Сарвар НОРМУРОДОВ. Уй-жой фондидан фойдаланишнинг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш 15

Менежмент

Дилором ҚОСИМОВА, Мамарасул ХУДОЙҚУЛОВ.
Тўқимачилик корхоналарида сифатни бошқаришга таъсир этувчи омилларни баҳолаш 19

Иқтисодиёт

Илҳом ОЧИЛОВ, Шухрат ФАЙЗУЛЛАЕВ.
Ўзбекистон иқтисодиётида давлат-хусусий шериклик ва маркетинг масалалари 23

Молия

Зулфия САҒДИЛЛАЕВА, Умида ЮЛДАШЕВА.
Доимий ва ўзгарувчан харажатларнинг маҳсулот таннархига таъсири 29

Молиявий ҳолатни баҳолаш

Наргиза КАЛАНДАРОВА. Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш методологиясини такомиллаштириш 34

Саноат

Муҳиддин КАЛОНОВ. Автомобиль транспорти корхоналарида активлар ҳисобини юритиш масалалари 39

Стратегия

Наргиза РАҲМАТУЛЛАЕВА. Ходимларни рағбатлантириш – бошқарувни самарали ташкил қилиш асоси 42

Таҳлил

Дилшода ҒАФУРОВА. Инновацион жараёнларни баҳолашнинг халқаро тенденциялари: муаммолар ва ечимлар 47

Сугурта

Баҳодир АЛИМОВ. Сугурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилишнинг назарий талқини 52

Нигоҳ

Илёс ОЧИЛОВ. Сугурта бозорида мол-мулкни баҳолаш ва унинг ҳисобини такомиллаштириш масалалари 58

Солиқ

Дилдора ХУДОЙБЕРДИЕВА. Фойда солиғининг самарадорлигини ҳисоблашда омилли таҳлилни зanjирли алмаштириш усулини қўллаш 64

Таҳқиқот

Зариф АҲРОРОВ. Солиқ тизимида адолатлилик тамойилини шакллантиришнинг методологик асослари 68

Аудит

Зафар ҒАНИЕВ. Аудиторлик текширувлари маълумотлар базасини шакллантиришда далилларнинг ишончлилигини баҳолаш масалалари 74

Тадбиркорлик

Фаёза БАЗАРОВА. Ўзбекистонда кичик бизнес ва тадбиркорлик фаолиятини бошқаришнинг муаммо ва ечимлари 79

Содержание

Финансы

Равшан КАЮМОВ, Гулрано СИДИКОВА.
Рыночная цена акций и дивидендная политика компании 83

Развитие

Муътабар ТЕМИРХАНОВА. Совершенствование методологии учета финансового результата и затрат в туристических компаниях 88

Стратегия

Азамат МАТЧАНОВ. Мировой опыт формирования и реализации инновационной стратегии развития 92

Мировой опыт

Зухра ОТАКУЗИЕВА, Эмине ИШДАВЛЕТОВА,
Динара СРЫМБЕТОВА. Анализ международного почтового обмена в АО «Узбекистон почтаси» 95

ТАҲРИР КЕНГАШИ | РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

ТАҲРИР КЕНГАШИ РАИСИ | ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА

Қаландар АБДУРАҲМОНОВ

ЎзР ФА академиги, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
академик АН РУз., доктор экономических наук, профессор

ТАҲРИР КЕНГАШИ АЪЗОЛАРИ | ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА

Нагмет АИМБЕТОВ

ЎзР ФА академиги, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
академик АН РУз., доктор экономических наук, профессор

Баҳодир ХОДИЕВ

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
доктор экономических наук, профессор

Юрий ОДЕГОВ

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор (Россия)
доктор экономических наук, профессор (Россия)

Адҳам БЕКМУРОДОВ

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
доктор экономических наук, профессор

Муҳиддин ПЎЛАТОВ

иқтисодиёт фанлари доктори
доктор экономических наук

Z. Kliment LAZARASHVILI (Климент ЛАЗАРАШВИЛИ), MBA, JD, PhD.

Georgian international University президенти (АҚШ)
Президент Georgian international University (США)

Gerhard MAXIMILAN (Герхард ФЕЛДМАЙЕР)

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор (Германия)
доктор экономических наук, профессор (Германия)

Дурбек АХМЕДОВ

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
доктор экономических наук, профессор

Бахтиёр ИСЛОМОВ

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
доктор экономических наук, профессор

Баҳодир УМУРЗАКОВ

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
доктор экономических наук, профессор

Masato HIWATARI (Масато ХИВАТАРИ)

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор (Япония)
доктор экономических наук, профессор (Япония)

Sung Dong KI (Сунг Донг КИ)

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор (Корея Республикаси)
доктор экономических наук, профессор (Республика Корея)

Мамлакатнинг барқарор иқтисодий ўсишини таъминлашда хорижий инвестицияларни жалб қилиш самарадорлигини ошириш масалалари

Проблемы повышения эффективности привлечения иностранных инвестиций для обеспечения устойчивого экономического роста страны

Issues of increasing efficiency of attracting foreign investments to ensure sustainable economic growth of the country

Наргиза КУЗИЕВА,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети профессори, и.ф.д.

Аннотация

Мақолада мамлакатнинг барқарор иқтисодий ўсишини таъминлаш, таркибий ўзгаришларни янада чуқурлаштириш, корхоналарнинг инвестиция фаолиятини жадаллаштириш, ишлаб чиқаришни модернизация қилиш, техник ва технологик жиҳатдан қайта қуrolлантириш дастурларини амалга оширишда хорижий инвестициялар, аввало, тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларнинг аҳамияти ва роли асослаб берилган.

В статье изложены роль и значение прямых иностранных инвестиций в осуществлении устойчивого экономического развития страны, дальнейшем углублении структурных преобразований, ускорении инвестиционной активности предприятий, модернизации производства, техническом и технологическом перевооружении.

The article highlights the significance of foreign investments, primarily foreign direct investments, in ensuring sustainable economic growth, deepening structural transformations, accelerating investment activities of enterprises, modernization, technical and technological re-equipment of production.

Бугунги кунда сиёсий ва макроиқтисодий барқарорликни таъминлаш, хорижий инвесторлар ҳуқуқларини ҳимоя қилишни кафолатлаш ва кенг имтиёзлар тизимини яратиш мамлакатда юритилаётган оқилона инвестиция сиёсатининг устувор йўналишларидан бири бўлиб келмоқда.

Бу борада мамлакатимиз раҳбари Ш.Мирзиёев шундай деган эди: “Жаҳон тажрибаси шуни кўрсатадики, қайси давлат фаол инвестиция сиё-

сатини юритган бўлса, ўз иқтисодиётининг барқарор ўсишига эришган. Шу сабабли ҳам инвестиция – бу иқтисодиёт драйвери, ўзбекча айтганда, иқтисодиётнинг юраги, десак, муболаға бўлмайди. Инвестиция билан бирга, турли соҳа ва тармоқларга, ҳудудларга янги технологиялар, илғор тажрибалар, юксак малакали мутахассислар кириб келади, тадбиркорлик жадал ривожланади” [1].

2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикаси-

Калит сўзлар: хорижий инвестициялар, хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар, экспорт, солиқ режимлари, солиқлар ва божхона тўловлари, солиқ ставкалари, солиқ имтиёзлари ва преференциялари.

ни ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясининг учинчи муҳим йўналишида – халқаро иқтисодий ҳамкорликни янада ривожлантириш, жумладан, етакчи халқаро ва хорижий молиявий институтлар билан алоқаларни кенгайтириш, пухта ўйланган ташқи қарзлар сиёсатини амалга оширишни давом эттириш, жалб қилинган хорижий инвестиция ва кредитлардан самарали фойдаланиш масалаларини таъминлашга алоҳида эътибор қаратилган[2].

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг 2018 йил 28 декабрдаги Олий Мажлисга Мурожаатномасида ва Ҳаракатлар стратегиясида белгиланган муҳим масалалар ижросини таъминлаш мақсадида умумий қиймати 16,9 триллион сўм ва 8,1 миллиард АҚШ долларига тенг лойиҳаларни амалга оширишни назарда тутувчи “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йилида амалга оширишга оид Давлат дастури” қабул қилинди[3].

Ушбу дастурнинг иқтисодиётни ривожлантириш ва инвестицияларни фаол жалб этиш соҳасидаги муҳим устувор йўналиши –макроиқтисодий барқарорликни таъминлаш, соғлом рақобат учун зарур шароитларни яратиш, ишбилармонлик ва инвестиция муҳитини тубдан яхшилаш, иқтисодиётда давлат иштирокини жиддий равишда камайтириш, юқори иқтисодий ўсиш суръатларини сақлаб қолиш, “хуфиёна” иқтисодиётга қарши курашиш ва унинг улушини кескин қисқартириш, валюта сиёсатини эркинлаштиришни давом эттиришга қаратилганлиги муҳим аҳамиятга эгадир.

2018 йилда 18 та давлатлараро ташрифлар амалга оширилди ва 50 миллиард АҚШ долларига тенг инвестициявий келишувларга эришилди. Бугунги кунда юртимизда чет эл инвестициялари ҳисобидан қиймати 23 миллиард АҚШ доллари миқдоридаги 456 та лойиҳа амалга оширилмоқда.

Ҳозирда юртимизда кўплаб хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар тузилмоқда ва улар турли хил тармоқларда фаолият кўрсат-

моқда. Хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар сонининг ўсиб бориши, энг аввало, мамлакатдаги сиёсий барқарорлик ва инвестиция фаолиятининг қонуний асослари такомиллашиб бораётганлиги билан изоҳланади.

2019 йил 1 февраль ҳолатига фаолият кўрсатаётган хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар сони 7810 тани ташкил этиб, ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 2202 тага ёки 39,3 фоизга ўсган. Ушбу корхоналарнинг асосий қисми Россия Федерацияси, Туркия, Хитой, Қозоғистон ва Жанубий Корея ҳиссасига тўғри келади. Хорижий инвестициялар иштирокида фаолият кўрсатаётган корхоналарнинг 4116 таси қўшма, 3694 таси эса хорижий корхоналардир.

Худудлар кесимида хорижий инвестициялар иштирокида фаолият кўрсатаётган корхоналарнинг асосий қисми Тошкент шаҳрида 4865 та (жами корхоналарнинг 62 фоизи), Тошкент вилоятида 863 та ва Самарқанд вилоятида 408 тани ташкил этган. Энг кам хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар Хоразм вилоятида 78 та, Қашқадарёда 90 та, Навоий вилоятида 120 та ҳамда Қорақалпоғистон Республикасида 124 тани ташкил этган.

Мамлакатимизнинг ҳудудий инвестиция дастури доирасида жалб қилинган тўғридан-тўғри хорижий инвестициялар асосий улуши енгил саноат (24 фоиз), хизматлар (15 фоиз), қурилиш материалларини ишлаб чиқариш (13 фоиз) ва нефть-кимё саноати (10 фоиз) соҳаларига тўғри келмоқда[4].

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2012 йил 10 апрелдаги “Тўғридан-тўғри хорижий инвестициялар жалб этилишини рағбатлантиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Фармонида кўра, юқори технологияли ишлаб чиқаришларни ривожлантиришга тўғридан-тўғри қўйилмалар киритаётган хорижий инвесторлар учун максимал даражада қулай инвестиция муҳитини яратиш, республика минтақаларига хорижий сармоялар ва замонавий технологиялар жалб этилиши рағбатлантирилишини кучайтириш, хорижий инвесторлар

1-жадвал.

Мамлакатимизда ташкил этилган хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар сони

Хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар	2015 йил ҳолатига	2016 йил ҳолатига	2017 йил ҳолатига
Жами корхоналар сони	5147	5968	5992
Фаолият кўрсатаётган корхоналар сони	4735	5387	5411
Фаолият кўрсатмаётган корхоналар сони	412	523	547
Янгидан ташкил этилган корхоналар сони	332	418	442
Худудий инвестиция дастури доирасида ташкил этилган корхоналар сони	287	195	219

ҳамда хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар учун кафолатлар ва имтиёзлар тизимини янада мустаҳкамлаб берилди[5].

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2005 йил 11 апрелдаги “Тўғридан-тўғри хусусий хорижий инвестицияларни жалб этишни рағбатлантириш борасидаги қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармони билан белгиланган солиқ имтиёзлари 2012 йилнинг II чорагидан бошлаб:

– иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларида фаолият юритаётган;

– Тошкент шаҳри ва Тошкент вилояти истисно этилган ҳолда, республиканинг барча минтақаларида жойлаштирилаётган хорижий сармоялар иштирокидаги корхоналарга татбиқ этилиши белгиланди.

Фармонга асосан, 2005 йилнинг 1 июлидан бошлаб тўғридан-тўғри хусусий хорижий инвестицияларни жалб этадиган иқтисодиёт тармоқлари корхоналари асосий фаолияти бўйича фойда солиғи, мол-мулк солиғи, микрофирма ва кичик корхоналар учун белгиланган ягона солиқ тўлови тўлашдан тўғридан-тўғри хусусий хорижий инвестициялар ҳажми қуйидагича бўлганда мазкур солиқ имтиёзлари берилади:

– 300 минг АҚШ долларида 3 миллион АҚШ долларида – 3 йил муддатга;

– 3 миллиондан ортиқ АҚШ долларида 10 миллион АҚШ долларида – 5 йил муддатга;

– 10 миллион АҚШ долларида ортиқ бўлганда – 7 йил муддатга[6].

Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни жадал ривожлантириш учун қулай шарт-шароит яратиш, хусусий мулк муҳофазаси ва кафолатларининг ҳуқуқий механизмларини янада мустаҳкамлаш, тадбиркорликни ривожлантириш йўлида бюрократик тўсиқларни бартараф этиш, инвестиция муҳити ва ишбилармонлик ҳолатини яхшилашга қаратилган чора-тадбирлар изчил равишда амалга ошириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 19 июндаги “Бизнеснинг қонуний манфаатлари давлат томонидан муҳофаза қилиниши ва тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш тизимини тубдан такомиллаштиришга доир чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармони муҳим аҳамият касб этди[7].

Ушбу фармонга кўра, республикада тадбиркорлик субъектларининг халқаро ишбилармонлик ҳамжамиятига интеграциялашуви, маҳаллий

корхоналар маҳсулотларининг ташқи бозорларга чиқарилишини таъминлаш, миллий брендларни хорижда фаол илгари суриш, маҳаллий ва хорижий инвестицияларни, шунингдек, замонавий технологияларни жалб этишда, жумладан, ташкил этилган кичик саноат ва эркин иқтисодий зоналарда ички ва ташқи бозорларда талаб юқори бўлган, рақобатдош маҳсулотлар ишлаб чиқариш бўйича замонавий ишлаб чиқаришларни ташкил этишга оид лойиҳаларни амалга ошириш доирасида тадбиркорлик субъектлари, жумладан, хорижий инвесторларга ҳар томонлама ёрдам кўрсатиш вазифаси алоҳида белгилаб берилди.

Тошкент шаҳрининг инфратузилмавий ривожлантиришга тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни жалб қилиш самарадорлигини ошириш, хорижий инвесторларни пойтахтнинг имкониятлари ва салоҳияти тўғрисида кенг хабардор этиш, хорижий инвестицияларни жалб қилиш ва инвестиция лойиҳаларини амалга ошириш учун қулай шарт-шароитлар яратишда туман ҳокимликларининг масъулиятини ошириш мақсадида қабул қилинган Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 4 январдаги “Тошкент шаҳрини инфратузилмавий ривожлантиришга тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни жалб қилишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори аҳамиятлидир[8].

Қарорда Тошкент шаҳри ҳокимлиги, туман ҳокимликлари ва давлат бошқаруви органлари раҳбарларининг тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни жалб қилиш соҳасидаги асосий вазифалари ва 2019 йилнинг 1 февралдан Тошкент шаҳри туманлари ҳокимликлари ҳузурида Инвесторларни қўллаб-қувватлаш марказларини ташкил этилиши белгилаб берилди.

Республиканинг инвестиция салоҳиятини ошириш, иқтисодиётнинг устувор соҳа ва тармоқларига инвестицияларни жалб қилиш, инвестиция киритиш жараёнининг рақобатбардош экспортга мўлжалланган маҳсулотларни ишлаб чиқариш билан ўзаро боғлиқлигини таъминлаш ҳамда 2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид Давлат дастурида белгиланган вазифалардан келиб чиқиб, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 28

январдаги “Инвестиция ва ташқи савдо соҳасида бошқарув тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги фармони қабул қилинди. Фармонга кўра, Ўзбекистон Республикаси Ташқи савдо вазирлиги ва Инвестициялар бўйича давлат қўмитаси негизида Ўзбекистон Республикаси Инвестициялар ва ташқи савдо вазирлиги ташкил этилиб, унинг асосий вазифалари ва фаолият йўналишлари белгилаб берилди [9].

Мамлакатимизда фаолият кўрсатаётган хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналар фаолиятини солиқлар орқали рағбатлантириш йўларини янада такомиллаштириш мақсадида қуйидаги таклифларни келтириш мумкин:

– Ўзбекистонга жаҳон талабларига жавоб берадиган, рақобатбардош маҳсулотларни ишлаб чиқаришга жалб этиладиган технологияларни олиб келувчи хорижий инвесторларга нисбатан очик

эшиклар сиёсатини ўтказишни янада жадаллаштириш;

– юқори технологияли ишлаб чиқаришларни ва юқори қўшилган қийматли маҳсулотларни, шу жумладан, кичик саноат зоналари ва технопаркларда уларнинг ишлаб чиқариш ҳажми ва экспортини кўпайтирган ҳолда, ривожлантириш учун инфратузилма ташкил қилишга жалб этилган тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни рағбатлантириш механизмни ишлаб чиқиш;

– Эркин иқтисодий зоналарда хорижий инвестициялар иштирокидаги корхоналарга имтиёзларнинг рағбатлантирувчанлик таъсирини оширишда, биринчи навбатда, мамлакатда илмий-техник таъриққийетни жадаллаштиришга ва уни ишлаб чиқаришга жорий этишга, жаҳон бозорида рақобатбардош ҳамда кенг халқ истеъмоли товарлари ишлаб чиқаришни ривожлантиришга йўналтириш.

ФЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎХАТИ:

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 2018 йил 28 декабрь. Lex.uz
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони. Lex.uz
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги “2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”ги фармони. Lex.uz
4. Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг www.stat.uz сайти маълумотлари. Lex.uz
5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2012 йил 10 апрелдаги “Тўғридан-тўғри хорижий инвестициялар жалб этилишини рағбатлантиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармони. Lex.uz
6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 18 майдаги “Тўғридан-тўғри хусусий хорижий инвестицияларни жалб этишни рағбатлантириш борасидаги қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 2005 йил 11 апрелдаги ПФ-3594-сон фармонига қўшимчалар киритиш тўғрисида”ги фармони. Lex.uz
7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 19 июндаги “Бизнеснинг қонуний манфаатлари давлат томонидан муҳофаза қилиниши ва тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш тизимини тубдан такомиллаштиришга доир чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармони. Lex.uz
8. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 4 январдаги “Тошкент шаҳрини инфратузилмавий ривожлантиришга тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни жалб қилишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори. Lex.uz
9. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 28 январдаги “Инвестиция ва ташқи савдо соҳасида бошқарув тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги фармони. Lex.uz

УЎТ: 658.7

Ўзбекистонда кластерлар фаолиятини инновацион ривожлантиришда логистикани қўллаш

Использование логистики в инновационном развитии кластерной деятельности в Узбекистане

Use of logistics in innovative development of cluster activities in Uzbekistan

Якутхон КАРРИЕВА,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети профессор, и.ф.д.
Шахло МАШАРИПОВА,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети и.ф.ф.д.
Фаррух ИБРАГИМОВ,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети тадқиқотчиси.

Аннотация

Ушбу мақолада кластерларни қўллаш ва уларни иқтисодиётни ривожлантиришдаги ўрни ёритилган, шунингдек, кластер фаолиятини самарали ташкил этишда инновацион технологиялардан, логистик хизматлардан фойдаланишнинг долзарблиги ва уларни ривожлантириш бўйича тавсиялари берилган.

В данной статье описана роль кластеров и их место в экономическом развитии, а также даются рекомендации по актуальности использования инновационных технологий, логистических услуг и их развития в эффективной организации деятельности кластеров.

This article describes the role of clusters and their place in economic development, and also gives recommendations on the relevance of the use of innovative technologies, logistics services and their development in the effective organization of the activities of clusters.

Бугунги кунда миллий иқтисодиётимизни жадал ривожлантириш, инвестицияларни фаол равишда жалб қилиш учун инновацион кластерлардан фойдаланиш долзарб аҳамият касб этади. Шу маънода кластерлар фаолиятини инновацион технологиялар асосида ривожлантириш ва уларни логистикани қўлаган ҳолда ташкил қилиш мақсадга мувофиқдир. Мамлакатимизда пахта кластерлари, қишлоқ хўжалик маҳсулотлари кластерлари жадал ривожлантирилмоқда. Чунки, кластер технологияларини қўлаганда синнергик натижа самараси

сезиларли даражада юқори бўлади ва натижада мамлакатимиз экспорт салоҳиятини ҳамда рақобатбардошлигини оширишга олиб келади. Тадбиркорлар ташқи иқтисодий фаолиятини янада ривожлантириш учун инновацион логистик кластерлардан фойданиш муҳимдир.

Ўзбекистон Республикасини 2017-2021 йилларда янада ривожлантиришнинг бешта устувор йўналишлари бўйича Ҳаракатлар стратегиясининг иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштиришнинг устувор йўналишарига бағишланган бан-

Калит сўзлар: логистика, инновацион технологиялар, кластер, инновацион логистика, транспорт логистикаси, инновацион логистик кластерлар, транспорт компаниялари, юк ташиш операторлари, омборхона комплекслари, тақсимлаш терминаллари, инновацион марказлар.

дида “Таркибий ўзгартиришларни чуқурлаштириш, миллий иқтисодиётнинг етакчи тармоқларини модернизация ва диверсификация қилиш ҳисобига унинг рақобатбардошлигини ошириш, эркин иқтисодий зоналар, логистик марказлар, технопарклар ва кичик саноат зоналарни ташкил этиш, амалдаги зоналарнинг самарадорлигини ошириш, хизматлар кўрсатиш соҳасини жадал ривожлантириш, ялпи ички маҳсулотни шакллантиришда хизматлар роли ва улушини ошириш, кўрсатилаётган хизматларнинг тузилмасини энг аввало хизматларнинг замонавий юқори технологик турлари ҳисобига тубдан ўзгартириш, йўл-транспорт инфратузилмасини янада ривожлантириш, иқтисодиёт, ижтимоий соҳага, бошқариш тизимига информацион-коммуникацион технологияларни жорий этиш, қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини сақлаш, транспортировка қилиш ва сотиш, молиявий ва бошқа замонавий бозор хизматларни кўрсатиш инфратузилмасини янада кенгайтириш” каби вазифалар келтирилган [1].

Шулардан келиб чиққан ҳолда, бугун мамлакатимизни модернизация ва диверсификация қилиш, иқтисодиётимизни инновацион ривожлантириш, сифат жиҳатдан янги, замонавий таркибий тузилмасини шакллантириш, ҳудудларимизни комплекс ривожлантириш бўйича барча режаларимизнинг муваффақиятли амалга оширилиши йўл-транспорт ва коммуникация инфратузилма тармоқларини юксак суръатлар билан ривожлантиришга узвий боғлиқдир. Шулардан келиб чиқиб, бугунги кунда иқтисодиётимизни инновацион ривожлантириш ва унинг рақобатбардошлигини оширишда янги технологиялар, усуллар, назария, ғоялар ва кластерлардан фойдаланиш долзарб масаладир.

Кластер – ҳозирги кунда иқтисодиётни ривожлантиришнинг энг фаол шакли ҳисобланади.

Иқтисодиётда кластер тушунчасини биринчи марта 1990 йилда америкалик олим Майкл Портер фанга олиб кирган.

Логистик кластер – бу ресурсларни оптимал равишда охиригистеъмолчига етказиб бериш учун логистик функцияларни бажаришдаги мустақил (географик) бозор субъектларининг мустаҳкам ўзаро ҳаракат таъсирларини амалга ошириш жойи (зонаси, маркази)дир. Логистик кластерлар тузилмаси ягона моддий, молиявий ва ахборот оқимлари билан боғлиқ бўлган корхона ва ташкилотлардан ташкил топади [2].

Хорижий давлатлар тажрибаси шуни кўрсатадики, тадбиркорлар ташқи иқтисодий фаолиятини янада ривожлантириш учун инновацион логистик кластерлардан фойданиш муҳимдир.

Инновацион логистик кластерлар ўз ичига қуйидаги функцияларни қамраб олиши керак бўлади:

- моддий оқимларни шакллантирувчи, истеъмол қилувчи, қайта шакллантирувчи бозор субъектлари, яъни ишлаб чиқарувчилар, истеъмолчилар, тижорат воситачилари;
- ер усти, сув, ҳаво транспорт турларининг фаолияти билан шуғулланувчи транспорт компаниялари;
- экспедитор-куррьерлик, экспедитор-агентлик, брокерлик, аралаш юк ташиш операторлик фаолиятлари, йўл қартерлари конференцияси билан шуғулланувчи экспедиторлик компаниялари;
- омборхона комплекслари, тақсимлаш марказлари ва терминаллари;
- кичик саноат зоналари, технопарклар, инновацион марказлар;
- институционал органлар билан ҳамкорлик (транспорт вазирлиги, молия вазирлиги, божхона қўмитаси, санитар-эпидемиология ва ветеринар назорат хизмати);

Жадвал.

Логистик кластерлар турлари

Классификацион белгилари	Логистик кластер тизимлари
Қуввати бўйича	Кучли кластерлар, мустаҳкам кластерлар, салоҳиятли кластерлар
Ривожланиш босқичлари бўйича	Истиқболли кластерлар, ривожланаётган кластерлар, қувватли кластерлар
Фаолияти бўйича	Транспорт-логистик, божхона-логистик, индустриал-логистик, инновацион-логистик кластерлар
Иқтисодий кластерларга хизмат кўрсатиш сони бўйича	Монологистик кластер.
Кластер (ўлчами) сиғими бўйича	Кичик, ўрта, катта
Географик белгиси бўйича	Локал (маҳаллий), ҳудудий, миллий, халқаро
Инновацион ривожланиш даражаси бўйича	Юқори инновацион кластер

– ёрдамчи мутахассислар, яъни суғурта компаниялари, илмий-текшириш ташкилотлари, ходимларни малакасини ошириш ва қайта тайёрлаш институтлари, консалтинг ва аналитик ташкилотлар, маркетинг ташкилотлари;

– транспорт воситаларига хизмат кўрсатувчи техник ёрдам кўрсатувчи корхоналар, йўл-транспорт компаниялари, сервис хизмат кўрсатувчи ташкилотлари [3].

Юқоридаги фикр ва мулоҳазалар асосида қуйидаги хулосаларга келиш мумкин:

– логистик концепциялар асосида транспорт, омборхона ва экспедиция хизматларини қамраб олган комплекс тизимни яратиш истиқболли соҳа саналади;

– замонавий, халқаро стандартларга жавоб берадиган, юқори даражада модернизациялашган ва

кенг хизмат кўрсатишлар комплексига эга бўлган юкларни тўпловчи ва қайта ишловчи терминал комплекслари, инновацион логистик марказлар бўлиши лозимлигини талаб қилади;

– эркин иқтисодий зоналар, технопарклар ва кичик саноат зоналарни инновацион ташкил этиш, амалдаги зоналарнинг самарадорлигини ошириш, хизматлар кўрсатиш соҳасини жадал ривожлантириш учун кластерлар фаолиятини инновацион логистика асосида ташкил этишни йўлга қўйиш;

– тадбиркорларнинг кластер фаолиятини инновацион ривожлантиришда логистика тамойилларидан оқилона фойдаланиш;

– логистика соҳасида малакали мутахассислар тайёрлаш ва уларнинг малакаларини оширишда хорижий ҳамкорликни ташкил қилиш масалаларига эътиборни қаратиш ва ҳ.к.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони. // Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2017 йил 13 февраль, 6-сон, 70-модда.

2. Сток Дж. Р., Ламберт Д.М. Стратегическое управление логистикой: Пер. с 4-го англ. изд. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 797 с. 51.

3. Я.К.Карриева. Глобаллашув жараёнида халқаро транспорт логистик тизими фаолиятининг самарадорлиги. Монография. ТДИУ. Иқтисодиёт, Т.: 2013 й., - 144 бет.

Ижтимоий хизматлар соҳаларида тадбиркорлик фаолиятини экспортга устувор йўналтириш муаммолари

Вопросы развития экспортной предпринимательской деятельности в сфере социальных услуг

Issues of directing entrepreneurial activities to the exportation in the social services spher

Аҳмадали ҒОҒУРОВ,
Фаргона Давлат университети профессори.
Манзура АБДУРАХМОНОВА,
Фаргона Давлат университети доценти.

Аннотация

Мақолада бозор иқтисодиёти шароитида ижтимоий хизматлар соҳасида тадбиркорлик фаолиятини ривожлантириш моҳияти, хусусияти, хизмат кўрсатиш турлари (таълим, соғлиқни сақлаш, туризм кабилар) фаолиятларини ҳозирги замон талабида тараққий эттиришининг усуллари, шакллари ва ўзига хос хусусиятлар илмий таҳлил қилинган.

В статье рассматриваются содержание и своеобразие социальных услуг в условиях рыночной экономики, особенности национальной экономики с учетом национальной традиции, а также роль государства в регулировании социальных услуг, социальной сферы.

The article examines the content and originality of social services in conditions in a market economy, especially in the national economy, taking into account the national tradition, as well as the role of the state in regulating social services, the social sphere, and competition.

Ижтимоий хизматлар бозори асосан хусусий тадбиркорлик орқали ҳаракатга келади ва шаклланади. Бозор муносабатлари ва хусусий тадбиркорлик бир-бири билан узвий боғлиқ бўлган ижтимоий-иқтисодий ҳодисаларни ва жараёнларни ифодалайди. Шу боис Ўзбекистонда қабул қилинган Ҳаракатлар стратегияси¹ мамлакатнинг давлат ва жамият ривожланиши истиқболлини стратегик режалаштириш тизимида сифат жиҳатидан янги

ёндашувларни амалга ошираётган ва ривожлантиришга қаратилган ижтимоий хизматлар соҳасини ҳам стратегик йўналтиришни белгилаб берди. Давлатимиз раҳбарининг олиб бораётган ижтимоий сиёсати айнан ижтимоий хизматларни ривожлантириш бўйича тадбирларни рўёбга чиқариш орқали амалга оширилади. Ижтимоий хизматлар соҳасининг мамлакат иқтисодиётига, айниқса, экспортни истиқболда ўсишига нақадар кучли таъсир этиши,

Калит сўзлар: ижтимоий хизматлар, бозор иқтисодиёти, хусусий тадбиркорлик, давлат роли, иқтисодий-ижтимоий муносабатлар, таълим, соғлиқни сақлаш, ишчи кучи, аҳоли даромадлари, уй ҳўжалиги, танлов имкони.

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-фармони билан тасдиқланган 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси.

ижтимоий инфратузилмани, таълим ва соғлиқни сақлаш соҳаларини янада ривожлантириш, нафақа билан таъминлаш тизимини такомиллаштириш, аҳолини транспорт ва алоқа тизими билан таъминлаш, экологик ва бошқа хавф-хатарлардан муҳофаза этиш, қисқача айтганда, одамларимизнинг ижтимоий соҳа бўйича талаб ва эътирозларини қондириш масалаларини ҳар томонлама кучайтириш, ижтимоий хизмат бозорини шакллантириш, ишчи кучини бандлигини кенгайтириш, аҳолини қулай яшаши, мароқли дам олиши, бўш вақтдан мақсадга мувофиқ фойдаланиши ва даромадларини ошириш орқали таъминланади.

Ижтимоий хизматлар кўрсатиш ижтимоий соҳани таркибий қисми сифатида ижтимоий неъматларни ишлаб чиқариш, инсон омилини фаоллаштириш, аҳоли турмуш фаровонлигини ўстириш, ижтимоий адолатни ўрнатиш билан боғлиқ бўлган фаолият ва турли маънавий, маданий, маърифий, ҳуқуқий эҳтиёжларни қондиришга хизмат қилувчи тармоқлар (таълим, соғлиқни сақлаш каби) йиғиндисини ривожлантиришдир. Уларни истиқболда такомиллаштириб, рағбатлантириб, инсон саломатлиги салоҳиятини сақлаш ва ривожлантириш, жамиятни ижтимоий барқарорлигини сақлаш ва таъминлаш каби муҳим вазифаларни амалга ошириш билан истиқболда хорижий мамлакатлар тажрибасига мос таълим соҳасида хусусий муассасаларни ривожлантириш, хизматлар бозорини шакллантириш лозимлигини кўрсатмоқда.

Бозор иқтисодиёти шароитида хусусий тадбиркорликни ривожлантириш, ишлаб чиқаришда ва хизмат кўрсатиш соҳасида турли мулкчилик шакллари иштирок этиши учун мамлакатимизда яратилган ташкилий-ҳуқуқий муҳитни янада такомиллаштириш сиёсати олиб борилаётганда, малакали мутахассислар мавжудлиги ва тадбиркорликка бўлган интилишнинг кучлилиги, иқтисодиётда мазкур секторнинг ривожланишини рағбатлантиради. Таҳлилларимизнинг кўрсатишича, хусусий тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи кўпгина хўжалик субъектлари зарур амалий тажриба ва малака етишмаслиги сабабли, рақобат курашида (масалан, соғлиқни сақлаш, таълим, туризм каби соҳаларида) бардош бера олмасдан ёки ўз фаолиятини талаб даражасида бошқаришдаги кўникмани етарли эмаслиги натижасида ўз фаолиятини тўхтатишга мажбур бўлмоқдалар. Бу соҳада катта тажриба тўплаган тараққий этган мамлакатларнинг ютуқларини ўр-

ганиш муҳим аҳамиятга эга. Мазкур мамлакатларда таълим ва соғлиқни сақлаш соҳаларида давлат корхоналари билан бир қаторда, рақобатбардош нодавлат муассасалари ҳам фаолият юритадилар. Шунингдек, давлат корхоналарида тадбиркорлик билан шуғулланиб, қўшимча маблағлар шакллантирилиб, корхона ва муассасалар молиявий қудратини оширадилар. Масалан, Европа ва Осиё давлатларида, хусусан, Германия, Франция, Ҳиндистон, Япония, Корея каби давлатларда нодавлат таълим сектори ва соғлиқни сақлаш тизими тез ривожланишга эришмоқда. Бу ривожланишни икки омил билан асослаш мумкин, булар:

– биринчидан, давлат таълим ва соғлиқни сақлаш соҳаларидаги барча харажатларни қоплай олмаётганлиги ва шу сабабли нодавлат таълим ҳамда соғлиқни сақлаш муассасаларининг ривожланишига имкониятлар яратиб бераётганлиги;

– иккинчидан, бизнес, ҳуқуқ, компьютер ва бошқа технологиялар ҳамда чет тилларга бўлган талабнинг ортиб бориши туфайли ўқиш ва ўрганиш учун ўз маблағидан тўлашга қодир, тайёр бўлган хоҳловчилар сони кўпайиб бормоқда. Масалан, Япония, Ҳиндистон, Жанубий Кореяда ўқиш учун ўз фуқаролари учун ҳам хорижий талабалар учун ҳам тўловларнинг юқори чегараси белгиланган бўлган. Ҳиндистонда эса нодавлат таълим ва соғлиқни сақлаш хусусий муассасалари ўз даромадларини фақат ўз фаолиятларини такомиллаштиришга сарфлашлари шарт эди, шунингдек, сўнгги йилларда эса улар ҳам чет эл фуқароларига хизмат кўрсатилган маблағларини белгиланган солиқ тўловидан қолган қисmini хизмат доирасини кенгайтиришга сарфлаш имкониятига эга бўлдилар.

Ҳозирги даврда жаҳон амалиётида соғлиқни сақлаш тизимини бошқаришда хўжалик юритишнинг урта асосий тизими мавжуд. Булар:

- миллий;
- бозор;
- ижтимоий суғурта тизимлари ҳисобланади.

Миллий тизимда бепул ихтисослашган тиббий ёрдам кўрсатилади. Бозор тизимида эса соғлиқни сақлаш муассасалари ҳам хўжалик юритишда бозор шароитидаги бошқа корхоналардек ўз халқига ва чет элликларга бозор фаолияти шаклини қўлайдилар. Ижтимоий суғурта тизимида соғлиқни сақлашни индивидуал харажатлари тўғрисида маълумотлар тўпланиб, даволаш имкониятлари ҳақида иқтисодий баҳо берилганидан сўнг амалга ошири-

лади. Лекин бу уч тизим турли давлатларда амал қилиш хусусиятлари билан турлича характерга эга.

Ўзбекистоннинг ижтимоий-иқтисодий тараққиётида таълим ва соғлиқни сақлаш соҳаларига бюджетдан ташқари маблағларни жалб қилиш ва ушбу соҳаларда хусусий тадбиркорликни ривожлантиришнинг ҳуқуқий базасини яратиш, шакллантириш билан боғлиқ бўлган механизм яратилиб, бу жараён асосан икки босқичда амалга оширилади.

Ҳаракатлар стратегияси дастурларини амалга ошириш доирасида таълим ва соғлиқни сақлаш тизимларида хизматлар кўрсатишда давлат ва бозор механизмларига янада кўпроқ эътибор қаратишмоқда. Айниқса, хусусий мактабгача таълим муассасаларининг шаклланишини янада такомиллаштиришга ва хусусий тиббий муассасаларининг бозор механизми асосида шакллантиришда мавжуд давлат профилактика ташкилотларини давлат тасарруфидан чиқариш ҳисобига ҳам амалга оширилмоқда. Президентимизнинг, Ўзбекистон Республикаси аҳолисига “2017-2021 йилларда ихтисослаштирилган тиббий ёрдам кўрсатишни янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”²ги қарори бу йўналишдаги соҳалардаги мавжуд муаммоларга барҳам бериш, ташхис қўйиш ва малакали даволаш ишларини энг юқори босқичга олиб чиқиш, бу хизматларни амалга оширишда илғор мамлакатлар тажрибасини ҳисобга олиб, уларнинг тажрибасидан фойдаланиш учун Ўзбекистонга таклиф этилмоқда. Келажакда даволаш хизматларини экспорт қилиш энг долзарб масалага айланиши зарур. Худди шунингдек, таълим тизими даражаси янада ривожлантирилиб, хорижий мамлакатлардагидек чет эл тажрибаларини Ўзбекистон Олий таълим ва илм талаб фанларини ўқитиш борасида ҳам экспорт йўналишига ёндашув муаммоларни ҳал этиш даражасига кўтариш лозим. Таъкидлаш жоизки, Ўзбекистонда ўқиб, таълим олиб, касб-ҳунар ўрганган мутахассислар ва ёшлар Жанубий Кореяга, Россияга ва бошқа мамлакатларга шартнома асосида ишга юборилишининг моҳияти ва ўзига хослиги иш кучини экспортини ифодалайди. Истиқболда бундай муаммоларни чет мамлакатлар тажрибасини чуқур ўрганиш асосида Ўзбекистонда ҳам жорий

этиш учун ҳуқуқий базаси яратилди ва уларни янада ривожлантириш лозим.

Ижтимоий хизматларни янада кенгайтириш ва соҳалар бўйича алоҳида ҳуқуқий-меъёрий ҳужжатларни ишлаб чиқишда Президентимиз ташаббуси билан ҳудудларда Хорижий Олий ўқув юртлари, мамлакатимиз ичида кадрлар тайёрлашнинг замонавий метод ва усулларининг қўлланилиши, айниқса, таълим тизимида сиртқи ва кечки бўлимларнинг очилиши, хорижий давлатларнинг Олий таълим университетларининг филиалларини ташкил этилиши, қолаверса олий таълим муассасаларига қабул квоталарининг кўпайтирилиши сабабли ижтимоий хизматлардан ўқитиш, таълим бериш жараёнида ўқув дастурларини замонавий даражада тайёрлаш, талабаларга мавзуларнинг мантиқий моҳиятини аниқ тушунтириш ва изоҳлаш бўйича малакаларини янада оширишга эътибор қаратилган.

Аччиқ бўлса ҳам айтиш лозим-ки, Олий таълим муассасаларида таълим ва тарбия сифатини ошириш, мамлакатимизда олиб борилаётган ижтимоий хизматлар ислоҳоти, ижтимоий ва иқтисодий соҳалардаги ўзгаришларда мазкур муассасаларнинг фаол иштирокини таъминлашга тўсиқ ва ғов бўлаётган муаммолар ҳам, афсуски, кўзга ташланади. Ижтимоий хизматларни таълим ва соғлиқни сақлаш сифатини ошириш бўйича кенг қамровли ислоҳотларда фаол иштирокини таъминлашда Хукуматнинг қатор қарор ва қонунлари, бу борадаги муаммоларни бартараф этиш, ижтимоий хизматлар сифатини, айниқса таълим-тарбия ва тиббий соҳада янада юксалтиришга қаратилгани билан ниҳоятда аҳамиятлидир. Президентимизнинг мазкур ҳужжатларига кўра “Олий таълим муассасаларида талабанинг ўзлаштириш даражаси профессор-ўқитувчилар фаолиятини баҳолашнинг асосий мезони”³ тамойилини жорий қилишнинг аниқ механизмларини белгилаш бўйича чора-тадбирлар кўриш вазифаси белгиланган. Бунда ушбу тамойил талабларига жавоб бермайдиган профессор-ўқитувчилар билан меҳнат шартномасини бекор қилишгача бўлган чоралар кўрилиши белгиланган.

Олий таълим тизимида бундай ижтимоий хизматлар кўрсатиш, таълим-тарбия кўрсатувчи шахс-

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2017-2021 йилларда ихтисослаштирилган тиббий ёрдам кўрсатишни янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори.

³ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 5 июндаги “Олий таълим муассасаларида таълим сифатини ошириш ва уларнинг мамлакатда амалга оширилаётган кенг қамровли ислоҳотларда фаол иштирокини таъминлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори.

ларга нисбатан ижтимоий муносабатларда янгича ёндашув, таълим сифатини юксалтириб боришга салбий таъсир кўрсатаётган профессор-ўқитувчилар фаолияти ҳар томонлама танқидий, таҳлилий мониторинг қилиниб, баҳолаш натижаси бўйича тегишли чоралар кўриш каби ҳуқуқий имконият яратилган. Бу билан Олий таълим тизимида профессор-ўқитувчиларнинг масъулияти, бурчи ва жавобгарлиги кучайиб, улар ўз устиларида доимий ишлаб бориши, малака ва кўникмаларни юксалтиришлари, илмий тафаккурини, билим даражасини ривожлантириш бўйича тегишли ва мамлакатимизда олиб борилаётган изчил ислохотларда бевосита ва теран қатнашиб, унинг мазмун-моҳиятини, чуқур ўзлаштириб, аввало талабаларга, қолаверса маҳалласи доирасида хизмат қилишга туртки беради. Афсуски, таҳлилларнинг, дарсларни ўзаро кузатишларнинг оқибатидаги маълумотлар айрим профессор-ўқитувчиларнинг ўз устида ишламасликлари, жорий матбуот янгиликларидан беҳабарлиги кўзга ташланмоқда. Шунингдек, раҳбарият томонидан профессор-ўқитувчиларни фаолияти билан боғлиқ бўлмаган турли тадбирларга, уларга дахлдор бўлмаган йиғилишларга жалб этилиши, таълим сифатига салбий таъсир кўрсатиб, уларнинг вақтларини ўғирламоқда. Бу нуқсонлар туфайли Олий таълим муассасаларидаги дарс машгулотлари улғайиб келаётган ёш авлоднинг талабларига тўлиқ мос келмаётгани натижасида уларнинг дарс жараёнларидан ҳар доимо қониқиш ҳосил қилмаётганликлари, дарсларга қатнашмаётганликларини кузатиш мумкин. Президентимиз фармонида “талабанинг ўзлаштириш даражаси профессор-ўқитувчилар фаолиятини баҳолашнинг асосий мезони” тамойилини жорий этилиши, ўз навбатида талабаларга ҳам мутахассисликларидан қатъи назар катта масъулиятни юклайди. Бунда талабалар ҳам, профессор-ўқитувчилар ҳам ўқишга, ўқитишга фидойилик билан ёндошиши, ўз мутахассислиги талабларини бажариш, дарсларга ўз вақтида келиш ва фаол қатнашиши, мазмунли дарсларни ўтиши каби масъулиятларни тўлиқ англаб олишларига эришилади.

Ижтимоий хизмат тизимининг муҳим қисми ҳисобланган олий таълим ва соғлиқни сақлаш (улар давлатга, хусусий шахсларга тегишли бўлишдан қатъи назар) соҳаларида олий таълим муассасаларини, ўзи қизиққан мижоз, касаллар эса ўзи танлаган тиббий муассасаларининг салоҳияти, мақсадга мувофиқ таълим олиши, саломатлигини тиклаб

олиш учун келажакдаги мақсадига қараб танлаш лозимлигини аниқ белгилаб олиш муҳим ўрин тутати. Шундагина талабалик давридаги ўқиш жараёнида қўйиладиган талабларга, қонун-қоидаларга амал қилиш ва унинг машаққтларига чидаш, сабр-тоқат қилиш осон кечади, пировардида эса талаба ҳамда профессор-ўқитувчининг ўзаро шахсий, ижтимоий муносабатлари, улар ўртасида ўзаро тушуниш, ҳурмат, фанга қизиқиш шаклланади. Абитуриент учун мос олий таълим муассасасини ўз ихтиёри ва хоҳиши билан танлаш имконини беради.

Ўзбекистоннинг ижтимоий йўналтирилган бозор иқтисодиёти шароитида, кучли демократик ҳуқуқий давлат ва кучли Фуқаролик жамиятини барпо этишда ижтимоий хизмат соҳасининг роли ва аҳамияти ниҳоятда каттадир. Олиб борилган тадқиқотларнинг кўрсатишича бозор иқтисодиёти шароитида бир томондан аҳолининг умумий таркибида ўзининг ишбилармонлиги ва тадбиркорлиги туфайли юқори даромадга эга бўлганларнинг салмоғи ошиб бориши, иккинчи томондан шу даврда йўқотишларга йўл қўймаслик, муҳтожларни ижтимоий ғимоялаш зарурияти ижтимоий хизматларга бўлган талабни оширади. Шунингдек, миллий иқтисодиётда фан сиғимкорлиги юқори бўлган саноат тармоқларининг жадал ривожланиши, ишлаб чиқаришнинг, яъни техника ва технологиялар билан қуролланиши, транспорт, молия, телекоммуникация хизматлари кўламининг кенгайиши, фермер ва деҳқон хўжаликларининг хизмат кўрсатиш соҳалари эҳтиёжларининг ортиб бориши, айниқса, кичик махсус саноат зоналарида, қишлоқ хўжалик тармоқларини инновацион жараёнларини кенгайтириш, кластер усулларида ишлаш шаклига ўтишда ижтимоий хизматларнинг аҳамияти ва ўрни тобора такомиллашиб борар экан, ишга лаёқатли аҳолининг катта қисми қишлоқ жойларидан бўшаб, ижтимоий хизматга бўлган талабнинг кескин ўсиши, мазкур соҳани жадал ривожлантиришни талаб қилмоқда.

Ижтимоий хизмат соҳасининг самарали ривожланиши хизматлар бозоридаги муносабатларнинг кенгайиб, хизматлар ранг-баранглигини, ҳажмини, турини кенгайиб бориши, такомиллашуви хизматлар бозор иштирокчиларининг янги эҳтиёжларини қондириш, босқичма-босқич жаҳон хизматлари бозорининг таркибий ўзгариши каби омилларига боғлиқ.

Ривожланган ижтимоий хизматлар соҳасини

шакллантириш бир вақтнинг ўзида давлат ва нодавлат секторига тегишли бўлган хизмат кўрсатувчи муассасаларнинг фаолият олиб боришини таъминлашни талаб этади. Чунки ижтимоий хизматлар бозорида рақобатга асосланган муҳитни яратмасдан туриб, кўрсатилаётган хизматлар сифатини яхшилаш ва эришилган ютуқларни сақлаб қолиш мумкин эмас. Бу борада тадбиркорларнинг изланувчанлиги, новаторлиги, ислохотчилиги билан ижтимоий хизматларни самарали ташкил этиш ва янги хизматлар турларини яратиш, бозорга таклиф этиш, ижтимоий хизматларни истеъмолчиларга янада яқинлаштириш, замонавий ижтимоий хизматлар кўрсатиш муассасаларини барпо этиш ва янада кенгайтириш, соҳада рақобатни ривожлантириш, умуман соҳани ислох қилиш орқали миллий иқтисодиётни барқарор ривожига ҳисса қўшиш мумкин.

Мамлакатда ижтимоий хизматлар соҳасида хусусий тадбиркорликни ривожлантириш зарурлиги қуйидаги омиллар билан белгиланади:

- ижтимоий хизматлар соҳасини бозор иқтисодиёти шароитига мослаштириш;
- аҳолининг ижтимоий хизматларга бўлган, ўсиб бораётган эҳтиёжини тўлароқ қондириш;

– ижтимоий хизматлар сифатини, жозибadorлигини таъминлашда рақобатчилик муҳитини шакллантириш;

– аҳолининг бир қисмини хусусий хизмат кўрсатувчи муассасалар хизматидан фойдаланишлари учун танлов имконияти ва шароитини яратиш;

– ижтимоий хизматлар соҳасида давлат бюджет маблағларидан тежамли фойдаланиш, уни кўпайтириш усули ва шакллари кенгайтириш;

– аҳолига ижтимоий хизматлар соҳасини хорижий мамлакатлар тажрибаларидан мос равишда ва даражада фойдаланишга ҳуқуқий асосларни кенгайтириш.

Хулоса қилиб айтганда, ижтимоий хизматлар соҳасида хусусий тадбиркорликнинг, кичик бизнес корхоналарини ривожлантириш иқтисодий ва ижтимоий хизматлари ислохотларини чуқурлаштириш муҳим омилларидан бирига айланиб бормоқда. Ҳозирги пайтда ижтимоий хизматлар бозорининг хилма-хиллигини, кенг қўламлигини, унинг турли хизматлар билан тўлиб бораётганлигини таҳлил қилишнинг ўзиёқ хусусий тадбиркорликнинг миллий иқтисодиётда муҳим аҳамиятга эга эканлигини кўрсатади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги фармони билан тасдиқланган 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 20 июндаги “2017-2021 йилларда ихтисослаштирилган тиббий ёрдам кўрсатишни янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 5 июндаги “Олий таълим муассасаларида таълим сифатини ошириш ва уларнинг мамлакатда амалга оширилаётган кенг қамровли ислохотларда фаол иштирокини таъминлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори.
4. А.Ғофуров. “Минтақа иқтисодиёти”, -Фарғона.
5. Ў.Ю.Ражабов. Ўзбекистонда ижтимоий хизматлар соҳасида хусусий тадбиркорликни ривожлантириш (таълим, соғлиқни сақлаш соҳасидаги тадбиркорлик субъектларини ўрни. Тошкент. 2008 й.
6. М.Абдурахмонова. Ўзбекистонда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик фаолиятини давлат томонидан қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш. Монография. Тошкент, 2014 й.

Уй-жой фондидан фойдаланишнинг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш Совершенствование организационно-правовых основ использования жилищного фонда Improvement of organizational and legal framework of housing stock usage

Равшан НУРИМБЕТОВ,
Тошкент архитектура-қурилиш институти проректори, и.ф.д., профессор.
Исламбек ДАВЛАЕТОВ,
Тошкент архитектура-қурилиш институти доценти, и.ф.н.
Сарвар НОРМУРОДОВ,
Тошкент архитектура-қурилиш институти талабаси.

Аннотация

Мақолада Ўзбекистонда уй-жой фондини бошқаришнинг ташкилий-ҳуқуқий асослари ва аҳолининг турар жойларни тасарруф этиши ҳамда улардан фойдаланиш жараёнини такомиллаштириш юзасидан таклифлар берилган.

В статье представлены предложения по совершенствованию организационно-правовой основы управления жилищным фондом в Узбекистане, а также процесса владения и использования жилья для населения.

The article presents proposals on the organizational and legal framework for managing the housing stock in Uzbekistan and improving the process of owning and using housing for the population.

Турар-жойга бўлган эҳтиёж кишиларнинг моддий ва маънавий эҳтиёжлари орасида энг асосийларидан бири ҳисобланади. Зеро, турар-жойга нисбатан эҳтиёжи қондирилмасдан туриб инсон хотиржам ҳаёт кечириш ва ўзини эркин ҳис қилиш имкониятига эга бўлмайди. Шундай экан, аҳолининг турар-жойга бўлган эҳтиёжларини қондириш билан боғлиқ ижтимоий-иқтисодий муносабатлар бозор иқтисодиёти шароитида янгича кўринишда мазмун касб этганлигини таъкидлаб ўтиш жоиз.

Маълумки, республикамызда бозор муносабатларининг шаклланиши билан кишилардаги боқимандалик туйғуси аста-секин барҳам топа бошлади, давлатга тегишли турар-жой биноларнинг катта

қисми хусусийлаштирилди. Шу билан бирга, хусусий мулкчиликка кенг эътибор берилиши натижа-сида турар-жойларни хусусийлаштириш, якка тартибда уй-жой қуриш, давлатга тегишли бўлмаган турли ташкилотларнинг турар-жойларни қуриши ва сотиши, турар-жой ҳуқуқи мазмун-моҳияти-нинг тубдан ўзгаришига сабаб бўлади. Айни пайт-да турар-жой муносабатларини тартибга солувчи янги қонунчилик тизимининг шаклланиши ҳам турар-жой ҳуқуқининг тушунчаси, предмети ва мақсадини аниқлаш заруриятини келтириб чиқаради.

Турар-жойга бўлган эҳтиёж фақат фуқаролар-га хосдир. Шу боис фуқароларгина турар-жой-да истиқомат қилиш ҳуқуқига эгалар. Турар-жой

Калит сўзлар: хусусий мулкчилик, хусусийлаштириш, якка тартибда уй-жой, турар-жойлар, турар-жой ҳуқуқи.

муносабатлари тизимида фуқароларга қулайлик туғдириш учун зарур бўлган коммунал хизматлар, турар-жойларни табиий газ, электр ва иссиқлик энергияси, совуқ ва иссиқ сув билан таъминлаш каби муносабатлар мавжудки, улар ҳам турар-жой ҳуқуқи соҳаси, шунингдек, якка тартибда уй-жой қуриш учун муҳим аҳамиятга эга. Шу ўринда таъкидлаб ўтиладиган бўлса, якка тартибда уй-жой қуриш уй-жой ҳуқуқининг муҳим таркибий институтларидан бирини ташкил этади ҳамда Ўзбекистон Республикаси “Уй-жой кодекси”нинг 22-моддасига мувофиқ, фуқаролар ва юридик шахсларнинг турар-жойни хусусий мулк қилиб олиш йўлларидан бири ҳисобланади [1].

Турар-жойни хусусий мулк қилиб олишнинг биринчи, яъни дастлабки асоси якка тартибда уй-жой қуриш ҳисобланади. Якка тартибда уй-жой қуриш билан боғлиқ муносабатлар асосан маъмурий-ҳуқуқий ҳужжатлардаги нормалар, хусусан, ер ҳуқуқи ва қисман фуқаролик ҳуқуқи меъёралари билан тартибга солинади. Якка тартибда қурилган уй-жой у жойлашган ҳудуднинг аҳамиятига қараб турли тартиб ва асосларда расмийлаштирилади ҳамда давлат рўйхатидан ўтказилгандан сўнггина уй-жойга нисбатан мулк ҳуқуқи вужудга келади. Якка тартибда уй-жой қуриш мамлакатимизда инсонларнинг уйга эга бўлишининг кенг тарқалган усуллари билан бири саналади. Тахминларнинг кўрсатишича, умумий қоидага биноан, бир неча йиллар олдин кишилар фақат икки: хусусий мулк ҳуқуқи (мерос) ва қуриш ҳуқуқига асосан уйга эга бўлишлари мумкин бўлган. Шаҳар ва посёлкаларда фуқаролар асосан уй-жой қуриш ҳуқуқига мувофиқ уй-жойга эга бўлишган. Фуқаролар уй қуришни хоҳласалар коммунал бўлимлар билан уларга ер участкасини тақдим этиш тўғрисида шартнома тузишган. Умуман олганда якка тартибда уй-жой қуриш предмети сифатида уй-жой ёки турар жой намоён бўлади. Ўрганишлар амалдаги қонун ҳужжатлари ва махсус адабиётларда “турар жой” ва “уй-жой” тушунчасида яқдиллик мавжуд эмаслигини кўрсатади.

Мазкур соҳа олимларининг аксарияти турар жой деганда, шахснинг турар жойга бўлган эҳтиёжини қондириш мақсадида доимий яшаш учун ваколатли давлат органи томонидан расмийлаштириш тартибда фойдаланишга берилиши мумкин бўлган қурилишни тушуниш керак, деб ҳисоблайдилар.

Шуни алоҳида таъкидлаш лозимки, вақтинча қурилган объектларга турар-жой сифатида қараш нотўғри ёндашув ҳисобланади. Улар турар жой қурилгандан сўнг албатта, бузилиши ёки улардан ҳўжалик мақсадларида фойдаланиш лозим. Эскирган, авария ҳолатидаги ёки бошқа асосларга кўра, яшаш учун яроқсиз бўлган уйлар ва турар жойларни уй-жой фондидан чиқариш Вазирлар Маҳкамаси томонидан белгиланган тартибда амалга оширилади. Яшаш учун яроқсиз бўлган уйлар ва турар жойлар келгусида бошқа мақсадларда фойдаланиш учун қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда қайта қурилиши мумкин ёки бундай уйлар Қорақалпоғистон Республикаси Вазирлар Кенгаши, вилоятлар ва Тошкент шаҳар ҳокимликларининг қарорига биноан бузиб ташланади. Ўзбекистон Фуқаролик кодексида белгиланган тартибда ажратилган ер участкаларида қурилган янги уй-жойлар қуриб битказилгандан сўнг ва давлат рўйхатидан ўтказилган пайтдан бошлаб уй-жой сифатида шахсларга тегишли бўлиши кўрсатилган. Шунингдек, қуриб битказилмаган уйларга нисбатан иморат сўзи ишлатилган [3]. Масалан, фуқаролик кодексида уй-жойга нисбатан турар-жой ибораси ишлатилмаган. Давлатга қарашли уй-жойларга нисбатан эса квартира сўзи қўлланган [4].

Уй-жой кодексида уй-жойга нисбатан уй-жой, турар жой ва квартира сўзлари ишлатилган. Жумладан, кодекснинг 2-боби “Уй-жой фонди. Тураржой” деб номланади. Уй-жой фонди инсон яшаши учун яроқли бўлган турар-жойдан, шу жумладан, уйлар, квартиралар, хизмат турар-жойлари, махсус уйлардан “ётоқхоналар, вақтинчалик уй-жой фонди уйлари, ногиронлар, фахрийлар, ёлғиз қариялар учун интернат уйлар, шунингдек, болалар уйлари ва бошқа махсус мақсадли уйлардан” иборат бўлган фонддир. Уй-жой фонди ўз навбатида хусусий ва давлат уй-жой фондларидан иборат.

Иккала кодексда ҳам якка тартибда уй-жой қуриш тўғрисида алоҳида моддалар мавжуд эмас. Шунга кўра, якка тартибдаги уй-жойга қуйидагича таъриф бериш мақсадга мувофиқ: “Якка тартибдаги уй-жой – шахснинг турар жойга бўлган эҳтиёжини қондиришга мўлжалланган, белгиланган тартибда ваколатли давлат органи томонидан расмийлаштирилган, бир ер участкасида жойлашган, доимий яшаш, дам олиш ва шахсий ҳўжаликни юритишга мўлжалланган бир ёки бир неча турар жой иморати мажмуи”.

Якка тартибдаги уй-жойни қуриш мамлакатимизда уй-жойга эга бўлишнинг кенг тарқалган усулларида бири саналгани учун “Уй-жой кодекси”нинг тегишли моддаларига ўзгартириш киритилиши лозим деб ўйлаймиз.

Уй-жой фонди – инсон яшаши учун яроқли бўлган турар жойдан, шу жумладан уйлар, квартиралар, хизмат турар жойлари, махсус уйлاردан “ётоқхоналар, вақтинчалик уй-жой фонди уйлари, ногиронлар, фахрийлар, ёлғиз қариялар учун интернат-уйлар, шунингдек болалар уйлари ва бошқа махсус мақсадли уйлاردан” иборат бўлган фонд ҳисобланади. Уйлarda жойлашган савдо, маиший ва носаноат йўналишидаги ўзга эҳтиёжларга мўлжалланган, яшаш учун мўлжалланмаган жойлар уй-жой фондига кирмайди [2].

Уй-жой фондини бошқариш – уй-жой фондини, муҳандислик ускуналарини, шу уйлarga туташ, ободонлаштириш элементлари бўлган ер участкаларини лозим даражада сақлашни, уларга хизмат кўрсатиш ва уларни таъмирлашни ҳамда фуқароларнинг яшаши учун зарур шароитларни яратишга қаратилган бошқа фаолиятни ўз ичига олади. Давлат уй-жой фондини бошқариш уй-жой фондининг мулкдори билан бошқарувчи “ижрочи директор” ёки бошқарувчи ташкилот ўртасида тузиладиган шартномага биноан амалга оширилиши мумкин.

Хусусий уй-жой фондини бошқариш бевосита турар жойлар мулкдорлари, ширкат, бошқарувчи “ижрочи директор” ёки бошқарувчи ташкилот томонидан ёхуд қонун ҳужжатларига мувофиқ бошқача усулда амалга оширилиши мумкин. Ривожланган давлатлар тажрибаларига кўра, аксарият мамлакатларда коммунал хизматлар кўрсатиш, жумладан кўчмас мулк комплексини бошқариш, уни сақлаш ва ундан фойдаланиш ишлари нотижорат ташкилотлари асосида амалга оширилади.

Мисол тариқасида, Америка Қўшма Штатларида аҳоли ҳудудий бирлашмалари (Planning Unit Developments – PUD), кондоминиумлар (Condominium Association), Канадада уй-жой кооперативлари (Housing Cooperatives), Францияда синдикатлар (Syndicat), Финландияда хонадон акциядорлик жамиятлари (квартирные акционерные общества), Украинада кўп хонадонли уйлар эгалари бирлашмалари (объединения совладельцев многоквартирных домов – ОСМД), Россияда уй-жой мулкдорлари ширкатлари ва уй-жой қурилиши кооперативлари (товарищества собственников жилья

(ТСЖ) и жилищно-строительные кооперативы (ЖСК)ни санаб ўтиш мумкин.

Ширкат хусусий турар жойлар мулкдорларининг ташаббуси билан ташкил этилади, у нотижорат ташкилоти бўлиб, ўз уставига мувофиқ ўзини-ўзи бошқариш асосида фаолият кўрсатади. Ширкат уй-жой фондини биргаликда бошқариш ва уни сақлаш, асраш ва таъмирлашни, кўп квартиралар уйдаги турар-жойлар мулкдорларининг умумий мол-мулкдан фойдаланишни таъминлаш учун ташкил этилади.

Ширкат фаолиятининг асосий принциплари бўлиб қуйдагилар ҳисобланади:

- ихтиёрийлик;
- ташкилий ва молиявий жиҳатдан мустақиллик;
- ўзини-ўзи бошқариш;
- очиқлик ва ошкоралик;
- ўз ишини бозор механизмларига мувофиқ шартнома асосида ташкил этиш;
- коммунал хизматлар ва таъмирлаш хизматлари бозоридаги рақобат;
- уй-жой мулкдорлари олдига мунтазам ҳисобот бериш [5].

Ушбу келтирилган тамойилларга тўлиқ риоя қилган ҳолда соҳада ишларнинг амалга оширилиши юқори натижаларга эришишини таъминлашга хизмат қилиши мумкин. Лекин амалиётнинг кўрсатишича ҳамишам мазкур тамойилларга тўлиқ риоя қилинавермайди. Шу сабабли юқоридаги фикр-мулоҳазалар ҳамда амалиётдаги муаммолар таҳлиллардан келиб чиқиб, уй-жой фондидан фойдаланиш ва уни бошқаришнинг ташкилий-ҳуқуқий асосларини янада такомиллаштириш борасида қуйидаги ишларнинг амалга оширилишини муҳим деб ҳисоблаймиз:

– уй-жой фондидан самарали фойдаланиш, уларни таъмирлаш ва сақлаш борасида қурилиш-таъмирлаш корхоналари ва хусусий уй-жой мулкдорлари ширкатлари билан хонадон эгалари ўртасидаги ўзаро муносабатларни юқори даражада шакллантириш;

– аҳоли ўртасида уй-жойни қуриш, тартиби уй-жой коммунал хизмат кўрсатиш соҳасига оид қабул қилинган қонун ва меъёрий ҳужжатлар мазмун-моҳиятини тушунтириш ишларини тизимли ташкил қилиш;

– уй-жой фондидан самарали фойдаланиш борасида, хусусан, уларни таъмирлаш, сақлаш ва бошқариш, шунингдек, аҳолига кўрсатилаётган уй-жой

коммунал хизматлар сифатини ошириш ҳамда соҳада ижтимоий ва давлат-хусусий шериклик тизимини ривожлантириб бориш;

- янги уй-жойлар қурилиши ва уларнинг эксплуатациясида замонавий энергия тежамкор материал, ускуна ва жиҳозлар ҳамда технологиялардан самарали фойдаланиш, шунингдек, бу борада илғор хорижий тажрибаларни ўрганиш ва улардаги маъқул жиҳатларни амалиётга татбиқ этиш;

- турар жой биноларини капитал таъмирлаш ва қайта қуриш реконструкция ишларини ташкил этиш механизми ва уларни бошқаришнинг самарали йўлларини аниқлаш, бу борада хорижий давлатлар тажрибаларини татбиқ этиш орқали уларнинг маъқул жиҳатларини ўзимизда жорий этиш;

- қурилиш-таъмирлаш ишларини молиялаштириш ва ажратилган маблағлардан самарали фойдаланишни ташкил этиш ишларини жадаллаштириш;

- уй-жой фонди ва унга хизмат кўрсатишда

замонавий менежмент усуллари ва тамойилларини қўллаш, истеъмолчиларга юқори даражада қулайликлар яратиш;

- биноларнинг хизмат кўрсатиш муддатини ошириш, уларни ҳозирги замон талабига жавоб берадиган даражага етказишда илм-фан, техниканинг охириги ютуқларини кенг қўллашдан манфаатдорликни ошириш механизминини жорий этиш;

- уй-жой фондидан фойдаланиш борасида харажатлардан самарали фойдаланишга рағбатлантирувчи усуллар ва дастакларни қўллашни йўлга қўйиш.

Хулоса ўрнида таъкидлайдиган бўлсак, юқорида келтирилган таклиф ва тавсияларни амалга ошириш ўз навбатида республиканинг уй-жой фондидан фойдаланиш ва уни бошқаришнинг ташкилий-ҳуқуқий асосларини мукамаллаштириш орқали тизим самарадорлигини оширишга сезиларли ҳисса қўшади дейиш мумкин.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикасининг Уй-жой кодекси // “Халқ сўзи” газетаси, 1999 й., 28-29 (2066-67)-сон, 22-модда.
2. Ўзбекистон Республикасининг Уй-жой кодекси // “Халқ сўзи” газетаси, 1999 й., 28-29 (2066-67)-сон, 4-модда.
3. Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси // Олий Мажлис Ахборотномаси, 1996 й., 2-сонга илова-сон, 212-модда.
4. Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси // Олий Мажлис Ахборотномаси, 1996 й., 2-сонга илова-сон, 210-модда
5. Ўзбекистон Республикасининг 2006 йил 12 апрелдаги “Хусусий уй-жой мулкдорларининг ширкатлари тўғрисида”ги қонуни. // “Халқ сўзи” газетаси, 2006 йил 13 апрель, 70 (3869)-сон, 3-модда.

УЎТ:658.562(575.1)

Тўқимачилик корхоналарида сифатни бошқаришга таъсир этувчи омилларни баҳолаш

Оценка факторов, влияющих на управление качеством на текстильных предприятиях

Evaluating the factors affecting quality management in textile enterprises

Дилором ҚОСИМОВА,

Тошкент Давлат иқтисодий университети профессори, и.ф.д.

Мамарасул ХУДОЙҚУЛОВ,

Тошкент тўқимачилик ва енгил саноати институти иқтисодёт фанлари бўйича фалсафа доктори.

Аннотация

Мақолада тўқимачилик корхоналарида сифатни бошқаришга таъсир этувчи омиллар ва сифат менежментини таъминлаш этиш услубини ривожлантириш йўллари ишлаб чиқилган.

В данной статье разработаны пути развития способов организации управления качеством и факторы, влияющие на качество управления текстильными предприятиями.

This article presents methods of development of quality control tools and factors that influence the textile enterprises level of management.

Тўқимачилик саноатини янада ривожлантириш ҳамда ишлаб чиқариш корхоналари иқтисодий салоҳиятини оширишда инвестицияларни жалб этиш муҳим аҳамият касб этади. Иқтисодиётга хорижий инвестицияларни жалб этиш муҳим ижтимоий-иқтисодий муаммоларни ҳал этишга ёрдам беради, яъни бўш турган ишлаб чиқариш қувватларидан самарали фойдаланишга эришиш, маҳаллий хомашёдан импорт ўрнини босувчи ва экспортбоп маҳсулотлар ишлаб чиқариш ҳамда аҳолини иш билан таъминлашга кўмаклашади. Бу эса, ўз навбатида, миллий иқтисодиётга хорижий инвестицияларни кенг жалб қилиш, улар учун қулай муҳит, кафолат ва рағбатлантирувчи иқтисодий омиллар кучайтирилишини тақозо этади. Қулай инвестицион иқлим шаклланмасдан ва хорижий инвестицияларни миллий иқтисодиётга фаол жалб этмасдан туриб, бозор иқтисодиётига ўтаётган мамлакатлар жаҳон иқтисодий ҳамжамиятига муваффақиятли интеграциялаша олмайди. Шу боис, мам-

лакатнинг жаҳон ҳамжамиятидаги роли ва салоҳияти унинг иқтисодий ҳамда ижтимоий ривожланиш даражаси билан белгиланади ҳамда хорижий инвестицияларни миллий иқтисодиётга жалб қилишнинг оқилона йўллари танлаш Ўзбекистон учун энг долзарб вазифалардан бири ҳисобланади.

Мустақиллик йилларида, аниқроғи, 1995 йилдан 1999 йилгача тармоқ томонидан 0,5 млрд. АҚШ доллари миқдорида инвестициялар жалб қилинган бўлса, бу кўрсаткич 2001-2005 йилларда 0,6 млрд. АҚШ долларини, 2006-2009 йилларда 0,5 млрд. АҚШ долларини ташкил этган. 2010-2015 йилларда эса бу соҳада сезиларли ишлар амалга оширилган. Бу даврда тармоқ томонидан 0,9 млрд. АҚШ доллари миқдорида инвестициялар жалб қилинган бўлиб, натижада 180 дан ортиқ янги тўқимачилик ишлаб чиқариши ташкил этилди ва 40 мингдан ортиқ янги иш ўрни яратилди. Асосий инвесторлар тўқимачилик соҳасидаги етакчи мамлакатлар саналган Буюк Британия, Германия,

Калит сўзлар: тўқимачилик саноати, сифат менежменти, маҳсулот сифати, рақобатбардош маҳсулот, ўсиш суръатлари.

Ҳиндистон, Россия, Сингапур, Туркия, Швейцария, Жанубий Корея давлатлари саналади [5].

Ўзбекистон Президентининг 2010 йил 15 декабрдаги “2011-2015 йилларда Ўзбекистон Республикаси саноатини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари тўғрисида”ги қарори тўқимачилик саноатини янада ривожлантиришда муҳим ўрин тутди[2]. Чунки ушбу ҳужжатга мувофиқ ҳаётга татбиқ этилаётган йирик лойиҳалар экспортбоп маҳсулотлар ишлаб чиқариш ҳажмини ошириш, ички бозорни рақобатбардош истеъмол моллари билан тўлдириш имконини берди.

Тўқимачилик саноати корхоналарида кимёвий ва табиий тоалардан биргаликда тайёрланган газмоллар, табиий ип, жун, ипак, каноп ва трикотаж газламалар ишлаб чиқарилади. Тўқимачилик саноатининг ривожланиши жаҳон бозорларида рақобатбардош маҳсулот ишлаб чиқаришга қаратилган. Бу мақсадда АҚШ, Жанубий Корея, Туркия, Буюк Британия, Италия ва Ҳиндистон каби йирик давлатлар билан қўшма корхоналар ташкил этилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 4 мартдаги фармонига асосан тасдиқланган дастур доирасида 2015-2019 йилларда тўқимачилик саноатида 918,8 млн. АҚШ доллари қийматидаги 79 та лойиҳани амалга ошириш кўзда тутилмоқда[3] (1-жадвал).

Қайд этиш жоизки, енгил саноат тараққиёти замонавий ҳолатининг комплекс таҳлили, умуман олганда, унинг ривожланишида ижобий тенденция-

лар бўлишига қарамасдан, бу тармоқнинг иқтисодий ўсиш суръатларига ва узлуксиз молиявий барқарорлигига салбий таъсир қилаётган бир неча муаммоларнинг сақланиб қолганлигини кўрсатмоқда.

Арзон ва қулай шартлар асосида маҳсулотлар тайёрлайдиган майда ишлаб чиқарувчилар билан рақобат қилиш учун тўқимачилик корхоналарида сифат менежментини тўғри йўлга қўйиш талаб этилади. Сифат менежменти корхона фаолиятини яхшилашнинг таъсирчан воситаси ва фойда шаклланишининг муҳим манбаси бўлиши мумкин.

Сифатли маҳсулотни ишлаб чиқариш корхонанинг техник-иқтисодий кўрсаткичларини яхшилаш билан бир қаторда ходимларнинг меҳнат унумдорлигини оширишга ҳам хизмат қилади. Бир хил ҳажмда ишлаб чиқарилган маҳсулотнинг сифат кўрсаткичлари яхшиланиши ҳисобига шу маҳсулот бирлигининг баҳоси ошади. Бу эса ходимлар сонини кўпайтирмаган ҳолда маҳсулот қиймати ошиши ҳисобига 1 та ходимга тўғри келадиган маҳсулот бирлигининг ортиши, пировардида меҳнат унумдорлиги кўтарилишига олиб келади.

Бозор иқтисодиёти шароитида тўқимачилик корхоналарида сифатни бошқаришга таъсир этувчи омилларни баҳолаш муҳим аҳамият касб этади (1-чизма).

Бозор иқтисодиёти шароитида тўқимачилик корхоналари олдида турган энг муҳим вазифа рақобатбардош маҳсулотлар ишлаб чиқариш ҳисобланади. Бу ҳолат эса тўқимачилик маҳсулотларини

1-жадвал.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 4 мартдаги фармонига асосан тасдиқланган дастур доирасида 2015-2019 йилларда амалга ошириладиган лойиҳалар бўйича тармоқлар кесимида маълумот[6]

минг АҚШ долл.

Т/р	Ҳудудлар номи	Жами лойиҳалар		Шу жумладан, тўқимачилик саноатида	
1	Қорақалпоғистон Республикаси	44	6446,7	8	79,6
2	Андижон вилояти	57	975,0	8	41,2
3	Бухоро вилояти	41	1181,2	9	191,0
4	Жиззах вилояти	42	257,6	6	45,4
5	Қашқадарё вилояти	68	13379,6	6	76,6
6	Навоий вилояти	65	5484,5	1	2,5
7	Наманган вилояти	46	2374,0	7	72,9
8	Самарқанд вилояти	60	963,6	5	75,8
9	Сурхондарё вилояти	47	782,4	5	40,1
10	Сирдарё вилояти	41	1340,0	5	48,6
11	Тошкент вилояти	102	4573,0	6	129,1
12	Фарғона вилояти	50	464,3	7	80,5
13	Хоразм вилояти	39	724,1	4	16,5
14	Тошкент шаҳри	144	1863,1	2	18,0
	Жами	846	40808,9	79	917,8

Манба: Иқтисодиёт вазирлиги маълумотлари.



1-чизма. Тўқимачилик корхоналарида сифатни бошқаришга таъсир этувчи омиллар ва уларнинг боғлиқлиги [5].

ишлаб чиқаришда чизмада келтирилган омилларга алоҳида эътибор қаратишни талаб этади.

Тўқимачилик корхоналари фақатгина ички истеъмол бозоригагина эмас, балки жаҳон бозорига ҳам маҳсулот чиқарувчи, экспортёр корхоналари бўлганлиги сабабли улар амалиётида сифатни бошқариш омилларини татбиқ этиб бориш долзарб масалалардан ҳисобланади.

Айниқса, ушбу омиллар ўртасида ходимларнинг касбий тайёргарлиги муҳим ўрин тутди, чунки сифатни бошқаришга таъсир этувчи барча омилларнинг мазмунига етиш, уларнинг мақбул таъсир даражасини таъминлаш ходимлардан юқори билим, хусусан, бу борадаги хориж тажрибасини ўзлаштиришни талаб этади.

Ривожланган мамлакатларнинг кўп асрлик тажрибаси шуни кўрсатадики, маҳсулотларнинг доимий бозорбоплигини таъминлашнинг асосий негизи айнан сифат омили саналади. Шу сабабли менежмент амалиётида сифатни бошқариш масаласи кўплаб тадқиқотлар мавзусига айланиб келмоқда [4]. Шу билан бирга, сифат менежментининг элементлари ниҳоятда ўзгарувчанликка мойил бўлиб, бу ҳолат инсонларнинг эҳтиёжлари, танлов қобилияти (диди) доимий равишда мураккаблашиб бориши билан боғлиқ.

Тадқиқотларнинг кўрсатишича, тўқимачилик

тизимига кирувчи айрим корхоналарда молиявий ҳолатнинг ёмонлашуви, шунингдек, уларга нисбатан арзон шартлар асосида турдош товарлар ишлаб чиқарувчиларнинг кўпаётганлиги, бундан ташқари, тўқимачилик маҳсулотларининг бир қанча турлари (масалан, кийим-кечаклар кабилар)ни кичик миқдорларда бўлса-да, қўл меҳнати билан яратиш мумкинлиги мазкур корхоналарда сифат менежментини ривожлантиришга алоҳида эътиборни талаб этади (2-жадвал). Жадвалда келтирилган сифатни бошқариш услуби фақатгина ишлаб чиқарилаётган маҳсулотларга нисбатан қўйиладиган сифат талабларини белгиламасдан, балки корхонанинг барча бўғинларида амалга

ошириладиган чора-тадбирларга нисбатан ҳам сифат талабларини ифодалайди.

Маҳсулот сифатини бошқаришда назоратни ташкил этилиши муҳим аҳамиятга эга, чунки назорат қанчалик аниқ ва асосли ўтказилса, яроқсиз маҳсулотлар ишлаб чиқариш ҳисобига йўқотишлар шунчалик қисқаради. Аммо бунда назоратга сарфланган харажатлар ҳам ошиши мумкин. Шу сабабли назорат харажатларини оширмасликнинг олдини олиш мақсадида ишлаб чиқарилаётган маҳсулотларнинг техник шартларга мувофиқ келишини қатъий таъминлаш зарур.

Шуларни инобатга олган ҳолда тўқимачилик корхоналарида сифатни бошқариш механизмни такомиллаштириш борасида қуйидаги тавсияларни берамиз:

1. Ҳозирги бозор шароитида маҳсулотлар сифатига қўйиладиган жиддий талаблардан келиб чиқиб, тўқимачилик корхоналарида мавжуд сифатни бошқариш механизмни такомиллаштириш, хусусан, мазкур корхоналарда сифатни бошқариш ва мониторинг қилиш бўйича ишчи гуруҳнинг таркиби ва вазифаларини қайта кўриб чиқиш зарур. Жумладан, мазкур ишчи гуруҳ зиммасига қуйидаги масалаларни ҳал этиш вазифаси юклатилиши мақсадга мувофиқдир:

а) корхонада сифатни бошқариш ва мониторинг қилиш жараёнига махсус тайёргарлик ва тажрибага

Тўқимачилик корхоналарида сифат менежментини ташкил этиш услубини ривожлантириш [5].

Қўйиладиган мақсад	Мақсадни амалга ошириш йўналишлари (асосий вазифалар)
Сифатни бошқариш йўналишлари бўйича иш ташкил этиш	Бошқарув тузилмаси сифатини таъминлаш
	Бошқарув қарорлари сифатига аниқ талабларни белгилаш
	Ишлаб чиқариш, технологик жараёнлар сифатини таъминлаш
	Маҳсулот сифатини таъминлаш
	Корхона фаолиятини автоматлаштириш даражаси сифатини ошириш
	Ходимларнинг малакавий тайёргарлиги сифатини таъминлаш
	Маркетинг жараёнлари сифатини яхшилаш
Сифатни бошқаришнинг ташкилий асосларини шакллантириш	Сифат менежментининг самарали тизимини ишлаб чиқиш
	Сифатни бошқариш бўйича назорат вакилини тайинлаш
	Сифатни ошириш борасидаги янгиликлар бўйича ходимларни доимий равишда ўқитиб бориш
Сифат даражасини баҳолаш	Сифат кўрсаткичларини аниқлаш
	Сифат даражасини баҳолашнинг мақбул усулини танлаш
	Сифат даражасини баҳолашни амалга ошириш
	Сифат даражасини баҳолаш бўйича таклифларни асослаб бериш ва тегишли қарорлар қабул қилиш
Сифат назоратини ташкил этиш	Нazorat ҳажмини аниқлаш
	Нazorat турларини танлаш
	Нazorat натижаларини муҳокама қилиш ва зарур тадбирлар ишлаб чиқиш

эга ходимларни жалб этиб бориш, шунингдек, заруратдан келиб чиқиб, ишчи гуруҳ таркибини қайта тузиш бўйича тезкор қарорлар қабул қилиш;

б) барча ходимлар белгиланган сифат меъёрларига қатъий амал қилишини таъминлаш;

в) мониторинг натижалари бўйича корхона бошқаруви муҳокамасига сифат назоратини кучайтириш учун асосли таклифлар киритиш, хусусан, корхона фаолиятининг бошқа жиҳатларини тартибга солувчи ички меъёрий ҳужжатларга тегишли ўзгартиришлар киритиш борасида тавсиялар бериш;

г) тўқимачилик корхоналари амалиётида сифатни бошқаришнинг халқаро стандартлари ва тажрибаси-

дан зарур даражада фойдаланиш бўйича муаммолар мавжуд. Хусусан, мазкур корхоналарда сифатни бошқариш бўйича ISO 9000 стандартлари талаблари, афзалликлари тўғрисида етарли билимларни шакллантириш мақсадга мувофиқдир. Корхона ходимларининг сифат менежментини ташкил этиш борасидаги малакаси етишмаслиги, мазкур тизимни жорий этиш натижасида эришилиши мумкин бўлган самарадорликни баҳолай олмаслиги корхонада сифатни бошқариш борасидаги ишларни ташкил этишда қийинчиликлар туғдиради. Шу мақсадда аниқ дастур асосида сифат менежменти бўйича корхона ходимларининг малакавий тайёргарлигини мустахкамлаб бориш зарур.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони билан тасдиқланган “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси”.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010 йил 15 декабрдаги “2011-2015 йилларда Ўзбекистон Республикаси саноатини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари тўғрисида”ги қарори.-Т.: Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2010 й. 50-сон.

3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 4 мартдаги “2015-2019 йилларда ишлаб чиқариш таркибий ўзгартиришни таъминлаш, диверсификациялаш, модернизация қилиш чора-тадбирлари дастури тўғрисида”ги фармони.

4. B.Y.Xodiyev, D.S.Qosimova. Korporativ boshqaruv: O'quv qo'llanma. – T.: Cho'lpon, 2012. – 216 b.

5. M.R.Xudoykulov. To'qimachilik tarmog'idagi aksiyadorlik jamiyatlarida boshqarish metodologiyasini takomillashtirish masalalari. “TAFAKKUR QANOTI”. Toshkent 2015.184 b.

6. <http://www.stat.uz/> – Ўзбекистон Республикаси Давлат статистик қўмитаси расмий сайти.

7. “Ўзтўқимачиликсаноат” уюшмаси маълумотлари.

Ўзбекистон иқтисодиётида давлат-хусусий шериклик ва маркетинг масалалари Проблемы государственно-частного партнерства и маркетинга в экономике Узбекистана Public-private partnership and marketing issues in the economy of Uzbekistan

Илҳом ОЧИЛОВ,

Тошкент давлат аграр университети доценти, и.ф.н.

Шухрат ФАЙЗУЛЛАЕВ,

Тошкент давлат аграр университети ассистенти.

Аннотация

Мақолада давлат-хусусий шериклик ва унинг миллий иқтисодиётимиздаги долзарблиги масалалари илмий жиҳатдан тадқиқ қилинган. Шунингдек, мамлакатимизда давлат-хусусий шерикликни йўлга қўйишнинг назарий жиҳатлари ривожланган мамлакатлар тажрибаси асосида таҳлил қилиниб, тегишли хулоса ва таклифлар билдирилган.

В данной статье рассматриваются вопросы государственно-частного партнерства и его значение в экономике Узбекистана. А также анализируются теоретические аспекты создание государственно-частных партнерств наших стран, на основа опыта развитых зарубежных стран и делаются соответствующие выводы и рекомендации.

The article examines the issues of public-private partnership and its importance in the economy of Uzbekistan. It also analyzes the theoretical aspects of the creation of public-private partnerships in Uzbekistan based on the experience of developed foreign countries and draws appropriate conclusions and recommendations.

Давлат-хусусий шериклик (ДХШ) ижтимоий аҳамиятга эга вазифаларни ўзаро манфаатли шароитларда ҳал этиш учун давлат ҳамда бизнеснинг ўрта ва узоқ муддатли ҳамкорлиги шакллари мажмуидир.

Таҳлилларимиз эса давлат ва бизнес ўртасида нафақат иқтисодий, балки сиёсий, маданий, илмий ва бошқа йўналишлар бўйича ҳам ҳамкорлик назарда тутилиши мумкинлигини кўрсатмоқда.

ДХШ моделлари жамиятнинг ижтимоий муаммоларини ҳал этишга хусусий капитални мақсадли жалб этиш орқали минтақани ривожлантириш, жамият талабларини тўлароқ ва сифатлироқ қондириш, ижтимоий нафни ошириш имкониятларини яратди.

Дунёда ДХШни қўллашнинг кенг тарқалган

асосий йўналиши **автомобиль йўллари қурилиши ҳисобланади**, қолган ДХШларнинг аксарияти уй-жой коммунал хўжалиги соҳасидаги лойиҳалардир. Россияда ўтган асрнинг 90-йилларидан эътиборан **сув таъминоти ва чиқиндиларни қайта ишлаш** соҳасидаги ДХШлар ҳам пайдо бўла бошлади [3].

Маркетинг стратегияси эса – бозор талаби ва рақобатчилар хатти-ҳаракатларини ўрганиш асосида муайян даврда корхона ўз олдига қўйган мақсадга эришувчи асосий вазифани ҳал этиш имконини беради. Бозор муҳити ўзгаришларига жавоб берувчи маркетинг стратегияси корхонага муваффақият келтиради.

Шундай экан, мамлакатимиздаги мавжуд имкониятлардан оқилона фойдаланган ҳолда ДХШ ва

Калит сўзлар: давлат, хусусий, шерик, ижара, конфессия, аффермаж, лизинг, риск, инвестиция.

маркетинг стратегиясининг замонавий шакллари-ни тадқиқ қилиш, илмий изланишлар олиб бориш ва натижаларини амалиётга жорий этиш бугунги куннинг энг долзарб масалаларидан биридир.

Президентимизнинг 2017 йил 7 февралдаги 4947-фармони билан тасдиқланган 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясининг 1.2 бандида мамлакатни ижтимоий-сиёсий ва ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш бўйича вазифаларни амалга оширишда ўзаро манфаатли ҳамкорликнинг самарасини оширишга қаратилган давлат-хусусий шерикликнинг замонавий механизмларини жорий этиш зарурлиги белгиланган [6]. Давлатимиз раҳбари бултур 20 октябрда имзолаган “Давлат-хусусий шерикликини ривожлантиришнинг ҳуқуқий ва институционал базасини яратиш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарорга асосан Молия вазирлиги ҳузурида Давлат-хусусий шерикликини ривожлантириш агентлиги ташкил этилди. У давлат муассасаси мақомига эга бўлиб, мамлакатимизда давлат-хусусий шериклик соҳасида ягона давлат сиёсатини юритиш бўйича махсус ваколатли орган ҳисобланади [7].

Ҳозир дунёда **ДХШнинг қуйидаги турлари** мавжуд:

Хизматларни қайта тузиш – хусусий секторни давлат талаблари асосида жалб қилиш имкони бўлмаганда, давлат самарали бўлмаган хизматни ислохот қилиб, қайта ташкиллаштиради.

Корпоратив бошқарув (акциялаштириш) – активлар ва мажбуриятларни, ходимларни ва кўрсатиладиган хизматларни корпорацияга ўтказиш. Бу “корпоратив бошқарув” деб аталади.

Марказлаштиришдан чиқариш – хизмат кўрсатиш самарали бўлмаган тақдирда, давлат уни марказлаштиришдан чиқарган ҳолда ислохотлар ўтказди. Бу ҳам ДХШ яратишга асос бўлиши мумкин.

Қурилиш ишлари ва хизмат кўрсатиш шартномалари – хизмат кўрсатадиган муассасалар, одатда, хусусий секторда ишлаб чиқарилган товар ва хизматлар билан эҳтиёт қисмлар ва қувурларни ёки кабелларни ётқизиш каби қурилиш ишларига-ча учинчи ташкилот томонидан таъминланадилар. Хизмат кўрсатувчи муассасалар муайян йўналиш, масалан, мижозларга хизмат кўрсатиш бўйича ҳам шартнома тузишлари мумкин.

“Бошқарув шартномалари” ҳамда “Операцион ва техник хизмат” шартномалари – кенг тарқалган асосий хусусияти шундаки, бажарилган

ишни тўловчи орган бир қатор ишларни бажаришга нисбатан қисқа муддатга (2 йилдан 5 йилгача) пудратчи ёллайди. Бошқарув шартномалари вазифаси ўзига хос характерга эга бўлиб, охириги натижага қараганда, кўпроқ кириш параметрларига йўналтирилгандир. Операцион ва техник хизмат шартномалари эса асосан охириги натижага ёки ижро талабларига йўналтирилгандир.

Ижара (лизинг) / Аффермаж – ижара ва аффермаж шартномалари, одатда, давлат ва хусусий сектор ўртасида тузилади. Унга кўра, хусусий оператор хизмат кўрсатиш муассасасини эксплуатация қилиш ва фойдаланиш масъулиятига эга бўлади ва инвестицияларни молиялаштиришда иштирок этмайди.

Ижара (лизинг) ҳолатида тушумларнинг бир қисми ижара ҳақи сифатида мулк эгаси бўлган ҳокимият ёки бошқа ваколатли органга тўланади, қолгани оператор томонидан сақланади. Тўловлар аниқ белгиланган ва хизмат ҳажмига боғлиқ бўлмайди.

Аффермаж ҳолатида ижарачи тўловлардан ундириладиган қўшимча устамани инфратузилмага инвестиция киритган ёки киритадиган ҳокимият ёки бошқа ваколатли органга тўлайди. Тўловлар кўрсатилган хизмат ҳажмига нисбатан белгиланади (риск камаяди).

Имтиёзлар (концессиялар), қуриш – фойдаланиш – ўтказиш (ҚФЎ), лойиҳалаш – қуриш – фойдаланиш (ЛҚФ) лойиҳалари давлат-хусусий шериклик натижаларига қаратилган шакли ҳисобланади.

ҚФТ ва ЛҚФ лойиҳалари аксарият лойиҳалаш ва қурилиш ишларини ўзида мужассамлаштиради ҳамда узоқ муддатли операциялар, яъни бўш майдонда “нол”дан бошланадиган янги қурилиш (greenfield) ёки капитал таъмирлаш, реконструкция қилиш ва кенгайтириш лойиҳаларини (brownfield) ўз ичига олади.

Концессия концессионерга барча хизмат активларидан узоқ муддат фойдаланиш ҳуқуқини беради. Концессионер зиммасига операциялар бўйича масъулиятдан тортиб, айрим инвестицияларни амалга оширишгача бўлган вазифалар юклатилади ва активларга эгалик қилиш ваколатлари тақдим этилади. Ваколатлар эса, йирик активларни алмаштиришга тааллуқли бўлади. Активлар концессионер томонидан сотиб олинган активлар билан биргаликда, эгасига (маҳаллий ҳокимият ёки ҳукумат вакили) концессия муддати охирида қайтарилиб берилади. Концессияда концессионер ўз даромадларининг катта қисмини истеъмолчилар-

дан олади ва шунинг учун у истеъмолчи билан бевосита алоқага эга. Концессия барча инфратузилма тизимини қамраб олади (концессионер томонидан мавжуд активларни эгаллаб олиш ҳамда янги активларни қуриш ва фойдаланишни ўз ичига олиши мумкин). Концессионер ҳокимиятга ёки ҳукумат вакилига, одатда, чекланган имтиёзли концессия ҳақини тўлайди ҳамда қолган маблағни алмаштириш ва кенгайтиришга йўналтиради.

Давлат ва хусусий қўшма корхоналар – давлат ва хусусий сектор ўртасида қўшма корхона корпоратив шаклда ташкил этиш, муайян мақсадда тузиладиган шериклик (ҳамкорлар ўртасида фойдани тақсимлаш келишуви асосида) – алоҳида юридик шахс яратилмайди, лекин ҳар бир ҳамкор лойиҳа учун тўлиқ юридик жавобгарликка эга бўлади.

Маълум бир лойиҳа устида биргаликда ишлаш бўйича томонларнинг консорциум келишуви шартномаси. Ҳар бир томон консорциумга тақдим этаётган аниқ хизматлари учун ҳақ олади ва алоҳида юридик шахс яратилмайди.

Тўлиқ хусусийлаштириш – тўлиқ тасарруфдан чиқариш. Кўпинча хусусийлаштириш номи билан таниш бўлиб, ҳукуматнинг хизмат корхонаси активларида ёки хизмат секторининг ўзидаги барча

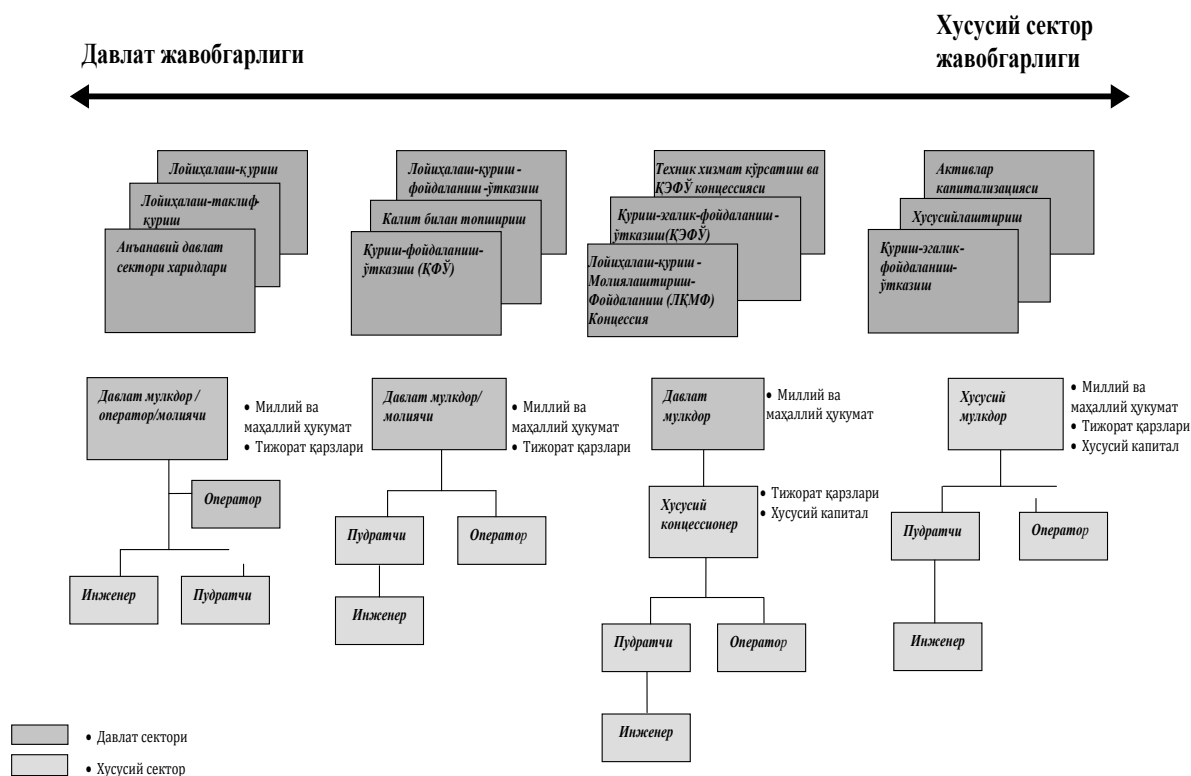
ҳуқуқ ва манфаатлари хусусий секторга топширилганда юзага келади.

Тугатилган ёки хусусийлаштирилган давлат хизмати хусусий тижорат корхонасидан шу билан фарқланадики, унда ҳукумат хусусийлаштирилган хизматни билвосита назорат қилиш ёки корхонага жамиятга хизмат кўрсатиш кафолатини берадиган лицензия тақдим этиш кўринишидаги мувофиқлаштириш механизмларини сақлаб қолади.

Тўлиқ хусусийлаштиришдан фарқи ўлароқ, қисман хусусийлаштириш ва давлат ҳамда хусусий сектор ўртасидаги қўшма корхона келишувларида ҳукуматнинг сезиларли манфаатлари сақлаб қолинади [2].

Фикримизча, **ДХШ давлат ва хусусий шерикларнинг ўзаро фойдали, узоқ муддатли ҳамкорлиги бўйича битим асосида хатарлар ва мажбуриятларни бўлиш ёки тақсимлашдир.**

Тадқиқотларимиздан аён бўлишича, мамлакатимизда ДХШнинг бир қатор **афзалликлари** мавжуд. Улар инфратузилма билан таъминлашни жадаллаштириш, лойиҳаларнинг тезроқ амалга оширилиши, бутун лойиҳа харажатларини камайтириш, таваккалчиликнинг яхшироқ тақсимланиши, амалга оширишни яхшироқ рағбатлантириш, кўрсатиладиган хизмат сифатининг ошиши, қўшимча даро-



1-чизма. ДХШ моделларида давлат ва хусусий сектор ўртасидаги жавобгарликнинг тақсимланиши.

Манба: муаллифлар томонидан тайёрланган.

мадлар шакллантирилиши, давлат бошқарувининг кенгайиши билан боғлиқдир.

Албатта, ДХШни шакллантиришда **риск ва тўсиқлар** ҳам йўқ эмас. Булар мураккаб тузилма ва ҳужжатлар мажмуаси, ташкил қилиш учун кўп вақт талаб этилиши, юқори бошланғич харажатлар, юқори даражадаги раҳбарлар аралашувини кўпроқ талаб этиши, лойиҳани танлаш муҳимлиги, мажбуриятлар бажарилмаганда қийин ҳал қилиш, қонунчилик асосларига эҳтиёж борлигидан иборатдир.

Биз ДХШ моделларида давлат ва хусусий сектор ўртасидаги жавобгарликнинг тақсимланишини назарий жиҳатдан қўйидагича ишлаб чиқдик (1-чизма).

Молиялаштириш ва давлат томонидан қўлланилиши мумкин бўлган бошқа рағбатлантириш дастаклари:

а) бизнесга солиқлар ставкаси бўйича имтиёзлар бериш;

б) ДХШ доирасида таълим лойиҳаларини амалга ошириш учун бизнесга давлат бюджетидан субсидия ва субвенциялар бериш. Субсидия сифатида бюджет маблағлари юридик шахсга мақсадли харажатларни молиялаштиришга ҳисса қўйиш шарти билан тақдим этилади, субвенциялар сифатида эса бюджет маблағлари юридик шахсга маълум мақсадли харажатларни амалга ошириш учун қайтармаслик шарти билан берилади;

в) ДХШ шаклида яратилган юридик ташкилотдаги мулк улуши;

г) бюджет кредитлари (у бюджет харажатларини молиялаштириш шакли бўлиб, юридик шахслар ёки бошқа бюджетга қайтариб бериш ва қоплаш шартлари билан бериладиган пул маблағлари);

д) давлат кафолатлари (давлат томонидан ДХШ шаклидаги юридик шахсга учинчи томон олдидаги мажбуриятни тўлиқ бажариши тўғрисида ёзма равишда бериладиган кафолат);

е) инвестицион солиқ кредити (бунда ДХШ шаклидаги юридик шахсга у етарли асослар келтирилган тақдирда, кейинчалик кредитни ва фоизларини босқичма-босқич тўлаш шарти билан солиқ тўлаш муддатларини чўзиш ва ҳажмини қисқартириш имкониятлари берилади (хусусан, илмий-тадқиқот ишлари олиб бориш, инновацион фаолиятни амалга ошириш, буюртма асосида таълим хизматини кўрсатиш муносабати билан);

ж) тижорат банклари томонидан таълим соҳасидаги ДХШ иштирокчиларига берилган кредит бўйича фоиз ставкаларини туширишни қоплаш;

з) таълим соҳасидаги ДХШ иштирокчиси бўлган тижорат ташкилотлари учун ер ва мулк солиғи, ижара тўлови ставкаларини пасайтириш;

и) ДХШ лойиҳасини амалга ошириш эвазига эришилган натижа маркетингига қўмаклашиш, ДХШ иштирокчилари учун имтиёзли реклама хизматларига имконият яратиш.

Бизнес томонидан қўлланиладиган молиялаштириш дастаклари:

а) муайян лойиҳани амалга оширишда ресурслар ажратишдан иборат бўлган тўғридан-тўғри молиялаштириш (инвестицион лойиҳага маблағ қўйиш, устав капиталини, янги қурилишни инвестициялаш, илмий-тадқиқот ишларини амалга оширишни молиялаштириш ва ҳоказолар);

б) билвосита молиялаштириш ижтимоий ва хайрия жамғармалари орқали таълим субъектларининг умумий эҳтиёжларини қондириш учун ресурсларни бирлаштириш билан тавсифланади. Биз мисол тариқасида таълим соҳасидаги ДХШда таълим муассасаси, давлат ва хусусий сектор ўртасида манфатлар тақсимланишини таҳлил қилдик (2-чизма).

Таҳлилларимизнинг кўрсатишича, таълим соҳасида шериклик фаолияти йўналишлари қуйидагилардан иборат бўлади:

а) давлат таълим муассасалари мулкни бошқариш. Давлат муассасаси мулкни, шартномавий шаклларнинг биридан фойдаланган ҳолда (жумладан, жисмоний шахслар билан), таълим муассасаси манфаатини кўзлаб бошқариш, чунончи, мавжуд мулкни модернизациялаш, ижарага бериш ва фойдаланиш;

б) таълим фаолиятини бюджетдан ташқари молиялаштириш манбаларини кенгайтиришга йўналтирилган шериклик инвестицион лойиҳаларни амалга ошириш, жумладан, бино ва иншоотларни қуриш, жиҳозлаш, шартнома асосида хўжалик фаолиятини юритиш (маҳсулот ишлаб чиқариш, хизмат кўрсатиш ва бошқалар), бу соҳада таъсисчилик фаолияти;

в) таълимнинг мазмуний компонентини бошқариш. Қўшма таълим дастурларини давлат ва нодавлат таълим муассасалари профессор-ўқитувчилари ва компания мутахассислари билан амалга ошириш, биргаликда ўқув-услубий таъминотни ишлаб чиқиш, шериклик конференциялари, семинарлари, тақдимотлари ўтказиш, педагоглар маънавиятини ошириш ҳамда амалий касбий таълим машғулоти сифатини яхшилаш, ишлаб чиқариш

Асосий шериклик шакллари	Ҳамкор томонлар	Шериклар мақсади		
		Таълим муассасаси	Давлат	Хусусий сектор
Оддий ҳамкорлик	Таълим муассасаси, давлат, хусусий сектор	Мулкдан биргаликда фойдаланиш самарадорлигини ошириш; янги таълим дастурларини ишлаб чиқиш ва янги таълим хизматлари кўрсатиш; касбий профилли дастурларни амалга оширишни таъминлаш; таълим сифатини ошириш ва таълим олиш қулайлигини таъминлаш	Бюджет маблағларидан фойдаланиш самарадорлигини ошириш; таълим дастурларини амалга оширишни таъминлаш; таълим дастурлари ва хизматлари турларини кенгайтириш; таълим сифатини ошириш ва таълим олиш қулайлигини таъминлаш	Сифатли таълим хизматларига эга бўлиш ва таълим олиш қулайлиги (ўз вақтида малакали мутахассис тайёрланишига эришиш)
Концессия	Давлат ва хусусий сектор	Кўчмас мулк ҳолатини яхшилаш; моддий-техника базасини яхшилаш; таълим муассасасини ривожлантириш дастурини амалга ошириш	Инвестициялар жалб этиш; инвестицион рискларни камайтириш; моддий-техника базасини яхшилаш; кўчмас мулк ҳолатини яхшилаш ва ривожлантириш; таълим сифатини ошириш ва таълим олиш қулайлигини таъминлаш	Концессион шартнома доирасида даромад олиш
Мақсадли капитал	Таълим муассасаси, давлат, хусусий сектор	Қўшимча молиявий маблағлар олиш; узоқ муддатли доимий бюджетдан ташқари маблағлар манбаига эга бўлиш; таълим муассасасини ривожлантириш дастурини амалга ошириш; кадрлар салоҳиятини ривожлантириш	Ривожланиш дастурларини таъминлаш	Узоқ муддатга мўлжалланган таълимни ривожлантириш; қўйилган маблағлардан мақсадли фойдаланишни кафолатлаш; хайрия қилувчилар мақсадларини амалга ошириш

2-чизма. Таълим соҳасидаги ДХШда таълим муассасаси, давлат ва хусусий сектор ўртасида манфаатлар тақсимооти.

Манба: муаллифлар томонидан тайёрланган.

билан интеграцияни кучайтириш мақсадида стажировкалар, кўчма машғулотлар уюштириш. Турли таълим дастурларини амалга оширишга хизмат қиладиган гоё ва муаммолар ечимига қаратилган наشريёт фаолияти. Малака ошириш ва қайта тайёрлаш дастурларини амалга оширишга йўналтирилган таълим марказлари ёки корпоратив институтлар яратиш;

г) таълимни иқтисодий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш. Таълим муассасасининг капитал ва жорий харажатларини молиялаштириш, талабалар учун

стипендиялар ажратиш, грант дастурларини ташкил қилиш ва молиялаштириш, таълим кредитларини ва таълим соҳасида фаолият юритаётганлар учун турли имтиёзли кредитларни жорий этиш, таълим муассасаси ходимлари учун нодавлат нафақа таъминотини ташкил этиш;

д) илмий-тадқиқот ва илмий-амалий фаолият. Шериклик асосида илмий-тадқиқот, тажриба-конструкторлик ва технологик ишларни ташкил қилиш, молиялаштириш, технополис ва технопарклар яратиш, инновацион типдаги корхоналарни, венчур

фондларини, бизнес-инкубаторлар, технологиялар трансфери марказларини шакллантириш (ташкилий фаолият, таъсисчилик фаолияти, молиялаштириш).

Хулоса ўрнида шуни айтиш мумкинки, бугунги кунда мамлакатимизда олиб борилаётган ислохотлар орасида ДХШ ва унинг Ўзбекистон иқтисодиётидаги долзарблиги муҳим аҳамият касб этади. Бунинг учун энг муҳим бўлган масалалар қуйидагилардан иборат, деб ҳисоблаймиз:

1. ДХШ жавоб бериши зарур бўлган қуйидаги мезонлар белгиланиши лозим:

- узоқ муддатли бўлиши; лойиҳалаштириш, ташкил этиш, реконструкция қилиш, ривожлантириш, бошқариш ва (ёки) ижтимоий инфратузилмани ва (ёки) давлат хизматлари кўрсатилишини қўллаб-қувватлашга оид бўлиши; хусусий сектор иштирок этишини ўз ичига олиши; хатарлар ҳамда мажбурият давлат ва хусусий шериклар ўртасида бўлиши.

2. Мамлакатимизда ДХШ қўлланиладиган фаолият соҳаларига қуйидагилар киритилиши лозим: чиқиндиларни тўплаш, ишлов бериш, йўқотиш, утиллаштириш; таълим; соғлиқни сақлаш соҳаси-

даги фаолият; туризм, маданият ва спорт; йўллар ва шосселар қуриш; жамоат транспорти; темир йўл транспорти; ҳаво транспорти; электр энергетикаси; қайта тикланадиган энергия манбалари; логистика парклари; индустриал парклар; сув таъминоти; қишлоқ хўжалиги; канализация тизими; ахборот тизимлари.

3. Озиқ-овқат маҳсулотлари ишлаб чиқарувчи корхоналарнинг ДХШ иштирокида маркетинг стратегияларини ишлаб чиқиш бўйича инобатга олинishi лозим бўлган ўзига хос хусусиятлари қуйидагилардан иборат бўлиши керак: стандарт талаблари ва сифатга мувофиқ маҳсулот ишлаб чиқариш учун бирламчи хомашёнинг унга мувофиқлигини таъминлаш; озиқ-овқат маҳсулотларини сақлаш муддатлари бўйича бозор имкониятлари даражасидаги мутаносибликни таъминлаш; озиқ-овқат маҳсулотларининг аҳоли саломатлиги ва уларнинг эҳтиёжларига етарли даражада мувофиқлигини таъминлаш; озиқ-овқат маҳсулотлари сифатини нафақат истеъмолчилар талаблари, балки давлат сиёсати даражасида назорат қилиш, бу соҳада самарали сифат менежментини ташкил қилиб, сифат назорати бўйича янги тизимларни жорий этиш.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. www.wikipedia.org
2. Амуноц Д.М. Государственно-частное партнёрство. Концессионная модель совместного участия государства и частного сектора в реализации финансовоёмких проектов. // Справочник руководителя учреждения культуры. – 2005. – №12. – С. 16-24.
3. Кашин С. Не в дружбу, а в госслужбу. // Секрет фирмы. – 2005. – № 30(117).
4. Khusainov R.V. Developing strategy of public-private partnership in Ukraine innovative development [Формирование стратегии государственно-частного партнёрства в инновационном развитии Украины]. Economics and management: problems of science and practice: Collection of scientific articles. Vol. 1 - Verlag SWG imex GmbH, Nürnberg, Deutschland, 2014. - P. 158 – 162. DOI: [dx.doi.org/10.13140/2.1.1626.8329](https://doi.org/10.13140/2.1.1626.8329).
5. Йескомб Э.Р. Государственно-частное партнерство: Основные принципы финансирования = Public-Private Partnership Principles of Policy and Finance. - М.: Альпина Паблишер, 2015. - 457 с. - ISBN 978-5961417005.
6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони. “Халқ сўзи” 2017 йил 8 февраль.
7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 20 октябрдаги “Давлат-хусусий шерикликни ривожлантиришнинг ҳуқуқий ва институционал базасини яратиб бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори. lex.uz
8. www.uza.uz
9. www.uzreport.uz
10. www.stat.uz
11. www.marketingpower.com/live/mg-dictionary.php.

УЎТ:336(657.1)

Доимий ва ўзгарувчан харажатларнинг маҳсулот таннархига таъсири

Влияние постоянных и переменных затрат на себестоимость продукции

The impact of permanent and variable costs on product cost

Зулфия САГДИЛЛАЕВА,

Тошкент Молия институти доценти, и.ф.н.

Умида ЮЛДАШЕВА,

Тошкент Молия институти катта ўқитувчиси.

Аннотация

Мақолада иқтисодий ва янада ривожлантириш ва либераллаштириш шароитида корхоналарда маҳсулот ишлаб чиқаришга сарфланадиган харажатларнинг иқтисодий мазмуни, таркиби келтирилган, шу билан бирга, харажатлар омили таҳлил этилган.

В статье приведены экономические аспекты и структура расходов по производству продукции на предприятиях в условиях либерализации и развития экономики, а также рассмотрен факторный анализ расходов.

This article presents the economic aspects and the structure of expenditures on production at enterprises in the conditions of liberalization and the development of the economy, and also considers the factor analysis of expenditures.

Ер учун айрим асосий воситаларга тўланадиган ижара ҳақи, айрим асосий воситаларнинг эскириш суммаси (амортизация суммаси) тўловлари ва бошқалар доимий харажатлар таркибига киради. Ўзгарувчан харажатлар ишлаб чиқариладиган маҳсулот ҳажмининг ўзгариши билан бевосита боғлиқдир. Ишлаб чиқариладиган маҳсулотлар миқдорининг кўпайиши ўзгарувчан харажатлар кўпроқ сарфланишини тақозо этади. Уларга химикатлар, флаконлар, минерал ва маҳаллий доривор озуклар, ем-хашак, меҳнатга тўланадиган иш ҳақи, электр энергияси харажатлари ва бошқа харажатлар киради.

Доимий харажатлар маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажмига нисбатан турғун ҳолатда бўлиб, маҳсулот бирлигига тўғри келадиган доимий харажат ишлаб чиқариш ҳажми ўсиб бориши билан камайиб бо-

ради. Ўзгарувчан харажатлар эса маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми ортиб бориши билан ўсиб боради, лекин маҳсулот бирлигига тўғри келадиган сарф ўзгармас бўлиб қолади.

Маҳсулот ҳажми беш маротаба ортган ҳолда маҳсулот бирлигига тўғри келадиган ўзгармас харажатлар беш марта қисқариб, таннарх 180 минг сўмдан 100 минг сўмга камайган.

Яна шундай кўринишдаги харажатлар мавжудки, уларда доимий ва ўзгарувчан харажатларнинг хусусиятлари намоён бўлади. Бундай харажатлар ярим ўзгарувчан ва ярим доимий харажатлар, деб номланади.

Ярим ўзгарувчан харажатларда бир вақтнинг ўзида ўзгарувчан ва доимий харажатлар бўлади. Бу харажатларнинг бир қисми ишлаб чиқариш ҳажми

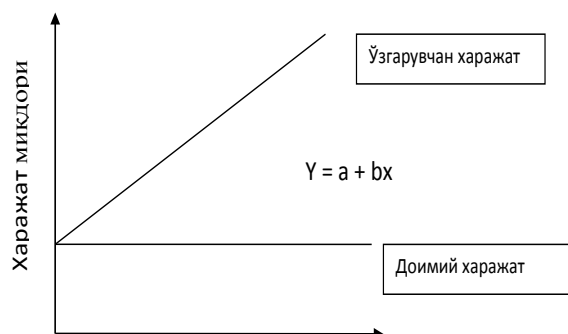
Калит сўзлар: маҳсулот ҳажми, маҳсулот бирлиги, доимий харажатлар, ўзгарувчан харажатлар, ярим ўзгарувчан ва ярим доимий харажатлар.

1-жадвал.

Жами ишлаб чиқариш харажатлари ва маҳсулот бирлиги таннархининг маҳсулот ҳажмига боғлиқлиги

Маҳсулот ҳажми, дона	Жами маҳсулот ҳажми, млн. сўм			Маҳсулот бирлиги таннархи, минг сўм		
	Ўзгармас харажатлар	Ўзгарувчан харажатлар	Жами	Ўзгармас харажатлар	Ўзгарувчан харажатлар	Жами
500	50	40	90	100	80	180
1 000	50	80	130	50	80	130
1 500	50	120	170	33	80	113
2 000	50	160	210	25	80	105
2 500	50	200	250	20	80	100

Ўзгарган тақдирда ўзгаради, бир қисми эса давр давомида ўзгармай қолади, фаолият ҳажмига боғлиқ бўлмайди. Масалан, телефон учун ойлик абонент ҳақи тўловининг суммаси доимий харажатлар сирасига киради ва ўзгарувчан қисми шаҳарлараро ва халқаро телефон орқали гаплашишлар сонига ва вақтига боғлиқ.

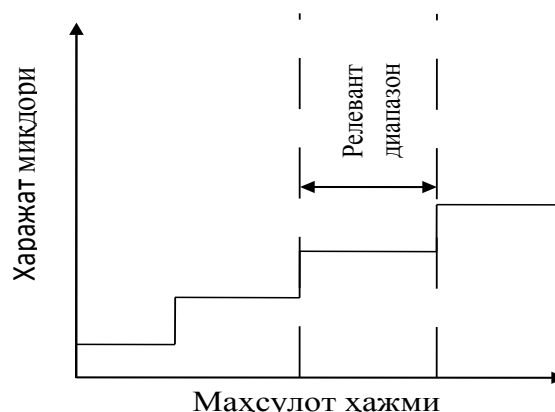


1-чизма. Ярим ўзгарувчан харажатлар¹.

1-чизмада $Y = a + bx$ умумий харажатлар формуласи (тўғри чизиги) ҳисобланади. Бу ифодада:

- b – ўзгарувчан харажатлар;
- a – доимий харажатлар;
- x – маҳсулот миқдори.

Ярим доимий харажатлар ишлаб чиқариш ҳажмига боғлиқ бўлади, лекин унга мутаносиб равишда ўзгармайди, улар босқичма-босқич кўпаяди, яъни ишлаб чиқариш ҳажмининг маълум даражасигача доимий бўлади, шундан сўнг ҳажми ўзгарганда кўпаяди ва яна ишлаб чиқаришнинг маълум даражасигача доимий бўлади. Мисол учун, компания юк машиналаридан фойдаланиб, маҳсулотларни ташийд. Ҳар бир юк машина 500 ш.б.га ижарага олинади ва ҳар ойда 500 жуфт пойабзал ташийд. Ишлаб чиқариш ҳажми 500 дан ортиқ бўлганда, яна бир юк машинани ижарага олиш зарурати туғилади ва ижара тўлови кўпаяди (2-чизма).



2-чизма. Ярим доимий харажатлар².

Ярим ўзгарувчан ва ярим доимий харажатларни таркибий қисмларга ажратиш жуда муҳим аҳамият касб этади. Корхона харажатларини доимий ва ўзгарувчи турларига ажратиш учун қуйидаги усуллардан фойдаланилади:

1. Инженерлик усули.
2. Бухгалтерия усули.
3. Графикли усул.
4. Минимум ва максимум нуқта усули.
5. Кичик квадратлар усули.

Корхона фаолиятини ташкил этиш ва оқилонга бошқаришда маҳсулот бирлигига қилинган харажатлар ўртача ишлаб чиқариш харажатларини (ЎИХ) билиш муҳимдир. Ўртача харажатлар, умумий харажатлар миқдорини корхона ишлаб чиқарган маҳсулот ҳажмига бўлиш орқали ҳисобланади. Худди шу йўсинда ўртача доимий (ЎДХ) ва ўртача ўзгарувчан (ЎЎХ) харажатлар фарқланади.

Корхона фаолиятининг асосий мақсади фойда олиш миқдорини муттасил ошириб боришдан иборатдир, ушбу ҳол эса чегаравий харажатлар тушунчасини қўллашга сабаб бўлади.

Чегаравий харажатлар (ЧХ) деганда ҳисобланган ва аслида ишлаб чиқариш ҳажмига нисбатан ҳар бир

¹ Robert W.Ingram, Thomas L.Albright, John W. Hill “ Managerial information for decision accounting”

² Robert W.Ingram, Thomas L.Albright, John W. Hill “ Managerial information for decision accounting”

қўшимча маҳсулот ишлаб чиқаришга қилинган харажатлар.

Корхона бўйича маҳсулот таннархини пасайтириш мақсадида маҳсулотнинг айрим турлари калькуляция моддаларини ҳисобот йилининг режаси, ўтган йил маълумотлари билан таққослаш орқали ортиқча харажатга йўл қўйилиш сабаблари аниқланади ва уларни пасайтириш йўллари белгиланади. Бир хил ихтисосга эга бўлган корхона маълумотлари билан ҳам таққослаш орқали корхонани эришган ютуқ ва камчиликлари аниқланади. Маҳсулот бирлиги таннархи қуйидаги формула асосида аниқланади:

$$C_i = A_i \cdot \text{ВВП}_i + B_i$$

Бунда: C_i – маҳсулот бирлиги таннархи;

A_i – доимий харажат суммаси;

ВВП_i – маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми;

B_i – маҳсулот бирлиги таннархидаги ўзгарувчан харажатлар;

Маҳсулот бирлиги таннархи:

Режа бўйича $= 7912/6760 + 3800 = 4970.4$ сўм

Ҳақиқатда $= 8056/6040 + 4100 = 5433.7$ сўм

Маҳсулот бирлиги таннархининг режадан фарқи:

$5433.7 - 4970.4 = +463.3$ сўм

Шу жумладан:

а) Маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажмининг ўзгариши:
 $5110 - 4970.4 = +139.6$ сўм

б) Доимий харажат суммасининг ўзгариши:

$5133.7 - 5110 = +23.7$ сўм

с) Ўзгарувчан харажатлар суммасининг ўзгариши:

$5433.7 - 5133.7 = +300$ сўм

Ҳисоблаш тартиби:

“В” маҳсулоти

8-устун $= 12\,000\,000/10\,000 + 2\,800 = 4\,000$ сўм

9-устун $= 12\,000\,000/13\,300 + 2\,800 = 3\,700$ сўм

10-устун $= 20\,482\,000/13\,300 + 2\,800 = 4\,340$ сўм

11-устун $= 20\,482\,000/13\,300 + 3\,200 = 4\,800$ сўм

Ҳўжалик юритувчи субъектлар харажатларининг ўзгарувчан ва доимий харажатларга туркумланиши туфайли муҳим бошқарув қарорларини қабул қилиш имконияти пайдо бўлади. Шунинг учун ҳам уларнинг тўғри тақсимланиши бошқарув қарорларига билвосита таъсир кўрсатади. Чунки таҳлил натижалари ҳам айнан мана шу кўрсаткичларга боғлиқ.

Қўпгина манбаларда у ёки бу харажат элементини тўғридан-тўғри ўзгарувчан ёки доимий харажат сифатида баҳолашади. Лекин шуни ёдда тутиш кераки, бир

2-жадвал.

“А” турдаги маҳсулот таннархига тегишли манбалар

Кўрсаткичлар	Шартли белги	Режа	Ҳақиқатда	Режадан фарқ (+,-)
1. Маҳсулот ҳажми, дон	ВВП_i	6760	6040	-720
2. Доимий харажатлар, минг сўм	A_i	7912	8056	+144
3. Ўзгарувчан харажатлар, сўм	B_i	3800	4100	+300
4. Маҳсулот бирлиги таннархи, сўм	C_i	4970.4	5433.7	+463.3

3-жадвал.

Маҳсулот биричилиги таннархига омиллар таъсирини занжирли боғланиш усули орқали ўрганиш.

Алмашув даврийлиги	Омиллар			Маҳсулот бирлиги таннархи C_i
	ВВП_i	A_i	B_i	
I Режа	Режа 6760	Режа 7912	Режа 3800	Режа 4970.4
II Шартли №1	Ҳақиқатда 6040	Режа 7912	Режа 3800	Шартли №1 5110
III Шартли №2	Ҳақиқатда 6040	Ҳақиқатда 8056	Режа 3800	Шартли №2 5133.7
IV Ҳақиқатда	Ҳақиқатда 6040	Ҳақиқатда 8056	Ҳақиқатда 5433.7	Ҳақиқатда 5433.7

3-жадвал.

Таннархга таъсир этувчи омиллар натижалари.

Кўрсаткич	Режа	Ҳақиқатда	Режадан фарқ(+,-)	Шу жумладан		
				Маҳсулот и/ч ҳажми	Доимий харажатлар	Ўзгарувчан харажатлар
Маҳсулот бирлиги таннархи, сўм	4970.4	5433.7	+463.3	+139.6	+23.7	+300

8-жадвал.

Бир неча турдаги маҳсулот таннархига омилар таъсирини қуйидаги усул орқали аниқлаш мумкин.

Маҳсулот тури	Маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажми, дона		Доимий харажатлар, сўм		Маҳсулот бирлигининг ўзгарувчан харажатлари, сўм		Маҳсулот бирлиги таннархи, сўм				Таннарх ўзгариши, сўм			
											Жами	Шу жумладан		
	T0	T1	T0	T1	T0	T1	T0	Шартли №1	Шартли №2	T1		Маҳсулот ҳажми	Доимий харажатлар	Ўзгарувчан харажатлар
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13 (9-8)	14 (10-9)	15 (11-10)
В	10 000	13 300	12 000 000	20 482 000	2 800	3 200	4 000	3 700	4 340	4 800	+800	-300	+640	+460
С	10 000	5 700	7 500 000	5 750 000	1 850	2 100	2 600	3 165	2 850	3 100	+500	+565	-315	+350
Ва ҳ.к.														

хил хусусиятга эга бўлган турли харажатлар ўз табиатларига кўра фарқланишлари мумкин. Масалан, ижара харажатларини оладиган бўлсак, маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажмининг бирданига катта ҳажмга ўсиши ижарада бўлган станокларнинг кўпайишига олиб келиши ёки бир неча сменада иш ташкил қилиниши натижасида тайёр маҳсулотнинг кўпайиб кетганлигидан қўшимча омборнинг ижарага олиниши бунга мисол бўлади. Яъни ишлаб чиқариш маълум бир кўрсаткичга етгандан сўнг бу харажат миқдори ўзгаради ва бундай ижара харажатлари доимий харажат эмас, балки ярим доимий харажат ҳисобланади.

Уларни тўғри тақсимлай олиш жуда катта аҳамиятга эга, чунки ўзгарувчан ва доимий харажатлар тўғрисидаги маълумот корхона фаолиятининг кўп жиҳатларида керак бўлиши мумкин. Масалан, ярим тайёр кўринишига эга бўлган хомашёларни корхонанинг ўзида ишлаб чиқариш ёки четдан сотиб олиш кераклиги қарорни ай-

нан шу компонентга кетадиган ўзгарувчан харажатларни ҳисоблаш орқали ҳулоса чиқариш мумкин. Агарда ярим тайёр маҳсулотни ишлаб чиқариш учун кетадиган ўзгарувчан харажатлар уни четдан харид қилгандаги харажатга нисбатан кўп бўлса, у ҳолда бу хомашё четдан ярим тайёр ҳолатда харид қилинади. Аксинча бўлса, корхонанинг ўзи бу компонентни ишлаб чиқаришга қарор қилиши мумкин.

Яна бир ўзгарувчан ва доимий харажатларнинг таҳлили орқали ҳал этиладиган масала бу бирор маҳсулот ишлаб чиқаришни давом эттириб кейинги босқичга ўтказишми ёки биринчи, иккинчи босқичларнинг ўзида ишлаб чиқаришни тўхтатиб реализация қилиш кераклигини аниқлашдир. Бу муаммода ҳам барча кейинги босқичда маҳсулот ишлаб чиқариш учун кетадиган ўзгарувчан харажатлар ҳисобга олинади ва уларни ҳисобга олмай туриб сотилиш қиймати билан солиштирилади. Биринчи ҳолатда ўша харажатларни

4-жадвал.

Харажат моддаларининг классификация хусусиятлари.

Харажат моддалари	Ўзгарувчан	Доимий	Ярим доимий, ярим ўзгарувчан
Хомашё харажатлари	+		
Нефть маҳсулотлари			+
Технологик мақсадлар учун ёқилғи ва энергия	+		
Иш ҳақи	+	+	
Амортизация		+	
Солиқ, йиғим ва бошқа мажбурий тўловлар		+	+
Жамоавий эҳтиёжлар учун ажратмалар	+	+	
Асосий воситалар таъмири ва уларга хизмат кўрсатиш			+
Ёрдамчи хўжаликларнинг иш ва хизматлари	+		+
Бошқа харажатлар		+	+
Бракдан йўқотишлар			+
Умумишлаб чиқариш харажатлари		+	+
Умумхўжалик харажатлари		+	+

қилган тақдирдаги даромадимиз ярим тайёр ҳолатдаги маҳсулотни сотишдан тушадиган тушумдан сезиларли даражада юқори бўлади ва бу ҳолатда корхона ишлаб чиқаришни сўнгги босқичгача амалга оширади. Иккинчи ҳолатда эса тайёр маҳсулот билан ярим тайёр кўринишдаги маҳсулотнинг реализация нархлари ўртасидаги фарқ маҳсулотни тайёр кўринишга келтириш учун кетадиган ўзгарувчан харажатлардан кичик бўлади. Бу ҳолатда бўлса, хўжалик юритувчи субъект учун маҳсулотни ярим тайёр ҳолатда реализация қилиш мақсадга мувофиқроқдир. Мисол қилиб фармацевтика корхоналаридаги баъзи препаратларни тайёр кўринишда эмас, кукун ҳолатда бошқа бир фармацевтика корхонасига сотишини келтириш мумкин. Бунда бозордаги аҳволни синчиклаб ўрганиб чиқиш зарурий шартдир, чунки корхона ўз маҳсулотига у тайёр кўринишда бўладими, ёки ярим тайёр кўринишдами олдиндан харидор топиши ва шартнома орқали муносабатларни ўрнатиши лозим. Кейингина айнан мана шу шартномалар асосида керакли даражадаги маҳсулотларни ишлаб чиқариш ва реализация қилиш имкони пайдо бўлади.

Корхоналарда ишлаб чиқарилган маҳсулотлар таннархини пасайтириш ва самарали бошқариш таннарх аниқлашнинг замонавий тизимларини амалиётга жорий қилишни тақозо этади. “Директ-костинг” тизими ҳам республикамиз бухгалтерия ҳисоби учун янги тизимлардан ҳисобланиб, бутунги кунда иқтисодий ривожланган мамлакатларда кенг қўлланилмоқда. “Директ-костинг” тизимининг асосий мақсади корхона харажатларини ишлаб чиқариш ҳажми ўзгаришига боғлиқ ҳолда доимий ва ўзгарувчан харажатларга бўлишдан иборат.

Дастлабки, босқичда таннархга фақат ўзгарувчан харажатлар киритиларди, доимий харажатлар эса корхонанинг молиявий натижалари ҳисобидан чиқарилар эди. Direct – Costing – System (бевосита харажатлар ҳисоби тизими)нинг номи ҳам шундан келиб чиққан, кейинроқ “Директ-костинг” тизими шундай ҳисоб тизимига айландики, унда таннарх фақат бевосита ўзгарувчан харажатлар қисмида ҳисоб қилинадиган бўлди.

“Директ-костинг” ҳисоби тизимининг асосий афзалликлари қуйидагилар:

- маҳсулот таннархини ҳисоблашдаги соддалаштириш ва аниқлик (чунки таннарх фақат ўзгарувчан харажатлар қисмидагина режалаштирилади ва ҳисобга олинади);

- маҳсулот турлари ўртасида доимий харажатларни шартли тақсимлаш учун мураккаб ҳисоб-китоблар қилинмаслиги;

- рентабеллик даражаси (зарарсизлик нуқтаси, сотиш ҳажми), маҳсулот баҳосининг қуйи чегарасини аниқлаш имконияти;

- маҳсулот хилма-хил турлари бўйича рентабеллик даражасини қиёсий таҳлил қилиш имконияти;

- маҳсулот ишлаб чиқариш ва сотишнинг қулай дастурини аниқлаш имконияти;

- ўзи ишлаб чиқарган маҳсулот ёки хизматлар ҳамда уларни четдан сотиб олишдаги танлов имконияти.

Бозор иқтисодиёти шароитида ҳар бир хўжалик юритувчи субъект чуқур маркетинг сиёсатига ёндашган ҳолатда фаолият юритиши зарур. Чунки ҳозирги кунда истеъмолчи хоҳиш-истакларини, бозор конъюнктурасини ва ундаги аҳволни ўрганмай туриб фаолият юритиш корхона рентабеллигига сезиларли салбий таъсир кўрсатибгина қолмай, унинг фаолияти якунланишига ҳам олиб келиши мумкин. Маркетинг фаолияти жарёнида бошқарувчи менежер олдида турадиган саволлар:

- Қандай кўринишдаги маҳсулот ишлаб чиқаришим лозим?

- Қанча миқдорда ишлаб чиқаришим керак?

- Ким учун ишлаб чиқаришим керак?

- Маҳсулотимнинг нархи қандай бўлиши лозим?

Юқоридаги саволларнинг кўпчилигига ҳам айнан доимий ва ўзгарувчан харажатларни таҳлил қилиш орқали жавоб топишимиз мумкин. Демак, юқоридагилардан кўриниб турибдики, бошқарув ҳисобида доимий ва ўзгарувчан харажатларни таҳлил қилиш жуда муҳим бошқарув қарорларини қабул қилиш учун асос бўлади. Шу сабабли ўзгарувчан ва доимий харажатлар таҳлилини такомиллаштириш ва амалиётда кенг қўлланиши хўжалик юритувчи субъект молиявий аҳволига ва шу орқала керак бўлса, мамлакатимиз иқтисодий шароитига ҳам ижобий таъсир кўрсатиши мумкин.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. Г.В.Савицкая “Анализ хозяйственной деятельности предприятия”, Учебник, М.: ”Инфра” 2011 г.
2. Т.Ш.Шагиясов, З.А.Сагдиллаева, И.Ф.Урманбекова. “Экономический анализ”, Учебник, Т.: “Иқтисод-молия”, 2017 г.
3. Steven M. Bragg. Financial analysis: A business decision guide. 2nd edition. Colorado, Accounting Tools, Inc., 2014. –325 pages.

Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш методологиясини такомиллаштириш

Совершенствование методологии оценки финансового положения

Improving the methodology of financial position assessment

Наргиза КАЛАНДАРОВА,
Тошкент молия институти катта ўқитувчиси (мустақил изланувчи).

Аннотация

Мақолада корхоналар молиявий ҳолатини рейтинг баҳолаш кўрсаткичлари, уларни аниқлаш тартиблари, нормалари ҳамда ранжирлаш умумий рўйхатни тузиш тартибларида таҳлилий амалларнинг методологияси ўрганилиб, таҳлил қилинган.

В статье описывается методология аналитических процедур для оценки финансового положения предприятий, правила процедуры, нормы, а также правила общего ранжирования.

This article describes the methodology of analytical procedures for the rating of the financial position of enterprises, their rules of procedure, norms, as well as the general list of procedures.

Миллиардерлар рўйхатини жаҳонда биринчи бўлиб тузган (1917 йил) Бerti Чарльз Форбс бунгун кунга келиб, оддий ҳисоб-китоблар асосида чиқарилган дастлабки рейтинг аниқлашнинг бунчалик оммалашиб кетишини кутмаган бўлса керак. Вақт ўтиши билан ахборотларнинг шаффофлиги, аниқ ҳисоб-китоблар моделига таянган рейтинг баҳолаш такомиллашиб борди. Лидерлик, машҳурлик, биринчилар (топ) қаторида бўлишга интилиш, қизиқиш нафақат инсонларнинг ўзида, балки уларнинг жамоавий гуруҳи (корхоналар, бўлимлар ва ҳ.к.) нисбатан ҳам муҳим объектга айланди.

Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш натижалари инвестициявий ва кредит қарорларини қабул қилишда ҳам муҳим манба ҳисобланади. Хўжалик юритувчи субъектларнинг рейтинг баҳолаш натижаларида амалдаги халқаро тартибларга кўра ААА, ВВВ ҳолатларга эга субъектлар инвестицион фаоллик, жозибadorликни, қарз муносабатларини энг ишончли субъектлари сифатида тан олинади.

ВВ, В ҳолатлар спекулятив ҳолат сифатида қайд этилиб, уларда инвестицион фаоллик, жозибadorлик ва қарз муносабатларида рискларнинг даражаси юқори деб қаралади.

ССС, СС, С ва Д ҳолатлар аутсайдерлик ҳолати сифатида қайд этилиб, хўжалик юритувчи субъектларнинг тўловга қобилиги юзасидан қийинчиликнинг мавжудлиги ёки тўловга ноқобиликнинг устуңлигини характерлайди.

Ўзбекистондаги амалиёт шу пайтга қадар бундай баҳолашга зарурият сезмаган. Узоқ муддат давом этган бозор иқтисодиётига ўтишнинг тадрижий йўли ҳам хўжалик юритувчи субъектлар рейтингини аниқлашга имкон бермаган. Унинг методологик ва амалий жиҳатларини йўлга қўйиш тугул, назарий жиҳатлари билан ҳам умуман қизиқилмаган.

Объектив рейтинг баҳолашнинг методик ва методологик жиҳатларида муаммолар шу даражада кўпки, уни тайёр (халқаро амалиётда қўллаб келинаётган) модель асосида тўғридан-тўғри барча

Калит сўзлар: молиявий ҳолат, рейтинг баҳолаш, ликвидлик, молиявий барқарорлик, рентабеллик, иш фаоллиги, ранжирлаш, таҳлилий амаллар, башоратлаш.

учун ягона модель сифатида ишлатиб бўлмайди. Шу сабабли, рейтинг баҳолашда ҳалига қадар транс-миллий компаниялар, молиявий сектор ва иқтисодиётнинг етакчи тармоқлари доирасида (ёпиқ, очиқланмайдиган методика асосида) ҳисоблашлар асосида амалга ошириб келинмоқда.

Ҳар битта тармоқ ва соҳалар бўйича молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш, қиёсий таҳлилини амалга оширишдаги муаммолар қаторига қуйидагиларни кириштириш мумкин:

- ахборот маконининг шаклланмаганлиги соҳадаги энг ўткир муаммолардан биттасидир. Таҳлил учун бўлган ахборотларни олишнинг мақбул тизими йўқ;
- инфляция таъсири кўрсаткичларининг қиёсийлигини аниқлашга объектив реалликни акс эттириш имконини бермайди;
- корхоналарни кичик, ўрта ва йирик бизнесга таркибланишнинг халқаро тан олинган нормалари миллий тартиблардан кескин фарқ қилади;
- молиявий ҳисоботлар ва уларни халқаро стандартлар нормаларига мос тузиш амалиётининг йўқлиги;
- мустақил экспертлар, аналитиклар, рейтинг баҳоловчилар бўйича етук мутахассисларни тайёрлаш тизимининг мавжуд эмаслиги;
- ахборот таъминоти, уларни қайта ишлаш ва саралаш, таҳлил этишнинг ахборот технологиялари асосидаги дастурий таъминотларнинг яратилмаганлиги ва мавжудларини такомиллаштириш зарурияти.

Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш қиёсий таҳлилнинг марказида турувчи бўлим ҳисобланади ва шу жиҳатдан рейтинг баҳолаш асосий вазифалардан бири сифатида эътироф этилади. Шу билан бирга, рейтинг баҳолаш нафақат алоҳида олинган субъектларнинг молия-хўжалик фаолиятига баҳо бериш, балки уларнинг инвестицион фаолияти ва қарз муносабатларидаги жозибадорлигига баҳо беришнинг ҳам муҳим воситаси ҳисобланади.

Тармоқ таҳлили, тармоқлараро таҳлил маълум маънода қиёсий таҳлил функцияларини бажариб келган режали иқтисодиёт даврида қиёсий таҳлилнинг аниқ методикаси мавжуд бўлган. Лекин ушбу методикани рақобатдош иқтисодиётда, глобаллашув жараёнида қўллаш имкони йўқ.

Шу сабабли, бугунги кунда хўжалик юритувчи субъектларнинг рейтингини аниқлашнинг қуйидаги турларини таркиблаш мумкин:

- хўжалик юритувчи субъектлар фаолият натижавийлигини рейтинг баҳолаш;
- кредитга лаёқатлилигини рейтинг баҳолаш;
- корхона иқтисодий ривожланишини рейтинг баҳолаш;
- корхона инновацион ривожланишини рейтинг баҳолаш;
- хўжалик субъектининг иқтисодий, молиявий ва меҳнат салоҳиятини рейтинг баҳолаш;
- молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш.

Шунингдек, рейтинг баҳолашнинг мақсади, жамланган, комплексли, консолидацияланган турларини ҳам таркиблаш лозим.

Қарз олувчининг тўлов қобилиятини аниқловчи халқаро мезонлардан бири кредит рейтингидир. Асосан Moody's, Standard & Poors (S&P) ва Fitch компаниялари томонидан чуқур таҳлил натижасида тақдим этиладиган кредит рейтинглари жаҳон молия бозорларида кенг тан олинган баҳо саналади. Инвесторлар ўз сармоясини маълум молиявий инструмент ёки лойиҳага тикишдан олдин, энг аввало, қарз олувчининг тўлов қобилиятини текширади, кейин зарур қарорларни қабул қилади¹.

Ривожланган давлатларда амал этилаётган рейтинг баҳолаш усуллари фақат шу давлатларнинг барқарор ривожланиш стратегияларига мос тушганлиги сабабли рисклар юқори ва молиявий аҳволи огир бўлган давлатларга нисбатан тўғридан-тўғри қўллашда қатор қийинчиликларни келтириб чиқармоқда. Жумладан, Ўзбекистон иқтисоди ҳам ана шундай муаммолардан холи эмас. Ўзбекистон иқтисодининг глобаллашуви шароитида корхоналар молиявий ҳолатининг рейтинг баҳолашнинг ташқи таъсир бирликлари қуйидагиларни кириштириш мумкин:

- ишончли ҳамкорлар, шериклар топишнинг қийинлиги;
 - ташқи бозорга чиқиш юзасидан рискларнинг юқорилиги;
 - таъсисчилар олдидаги мажбуриятлар юзасидан жавобгарликнинг пастлиги;
 - инновацион ривожланиш ва тараққиётга заруриятнинг молиявий имкониятларининг чекланганлиги;
 - ахборотларнинг очиқлиги ва шаффофлиги таъминланмаганлиги ва унда манфаатларнинг бир томонлама ҳал этилганлиги;
 - стандартлаштириш тизимидаги камчиликлар.
- Молиявий ҳисоботлар хўжалик юритувчи субъ-

МОЛИЯВИЙ ҲОЛАТНИ БАҲОЛАШ

ектнинг пул маблағларини кўпайтириш, уларнинг кўпайиш вақтини ҳисоб-китоб қилиш ва натижага эришишга умид боғлашдаги қобилиятини баҳолашнинг энг ишончли манбаси ҳисобланади. Бундай қобилият хўжалик юритувчи субъект ўз ходимлари ва маҳсулот етказиб берувчиларига ҳақ тўлай оладими, фоизларни тўлаб турадими, кредитларни уза оладими ва даромадни (фойдани) тақсимлай оладими ёки йўқми эканлигини ҳам аниқлашга имкон беради.

Хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий аҳволидаги салбий ҳолатлар сифатида қуйидагиларни таркиблаш мумкин:

- хўжалик назорат қилиб турадиган иқтисодий ресурслар ҳажми ва уларнинг потенциал ўзгаришларидаги ҳолатнинг қониқарсизлиги;

- иқтисодий ресурсларнинг молиявий тузилмаси ва уларнинг келгуси заруриятидаги қийинчиликлар;

- иқтисодий ресурсларнинг ликвидлиги ва яқин келгусида пул маблағларини тўплай олиш имкониятларининг чекланганлиги;

- хўжалик субъектининг тўловга қобилиятининг пастлиги;

- хўжалик субъектининг ишлаётган муҳит ўзгаришларига муносабат билдира олишидаги ҳолатнинг қониқарсизлиги.

Молиявий ҳолатни рейтинг баҳолаш методологиясини такомиллаштириш юзасидан олиб борилган илмий тадқиқотларни қиёсий ўрганиш натижасида мен қуйидаги рейтинг баҳолаш моделини таклиф этаман:

Корхоналар молиявий-хўжалик фаолияти таҳлилини замонавий таҳлилини ташкил этиш, йўлга қўйиш ва юритишни компьютерсиз ва дастурий таъминотларсиз тасаввур қилиб бўлмайди. Бугун дунёда кечаётган воқеа-ҳодисалар, жамиятдаги янгилик ва ўзгаришлардан хабардор бўлиш, ахборот олиш ва алмашишда компьютер технологиялари, интернетдан фойдаланиш инсоннинг ҳаёт мазмунини тубдан ўзгартириб юбормоқда.

Миллий иқтисодиёт ва жаҳон иқтисодиётига интеграциялашув нафақат иқтисодиётимизнинг

$R = K_{хфс} * 0.25 + K_{бск} * 0.25 + K_{иа} * 0.25 + K_{лмб} * 0.25$		
Кўрсаткичлар гуруҳи	Кўрсаткичларнинг аниқланиши	Нормаси
Кхфс	Хўжалик фаолияти самарадорлиги кўрсаткичлари	0.25
	$K_{хфс} = 0.20 * K_1 + 0.30 * K_2 + 0.20 * K_3 + 0.30 * K_4$	
K1	Солиқ тўловига қадар фойда / Активлар жами	0.20
K2	Соф фойда / Активлар жами	0.30
K3	Соф фойда / Ишлаб чиқариш активлари	0.20
K4	Соф фойда / Хусусий капитал	0.30
Кбск	Бошқарув самарадорлиги кўрсаткичлари	0.25
	$K_{бск} = 0.30 * K_5 + 0.20 * K_6 + 0.20 * K_7 + 0.30 * K_8$	
K5	Ялпи фойда / Сотишдан тушум	0.30
K6	Асосий ишлаб чиқариш фаолиятдан фойда / Сотишдан тушум	0.20
K7	Солиқ тўловига қадар фойда / Сотишдан тушум	0.20
K8	Соф фойда / Сотишдан тушум	0.30
Киа	Иш активлиги кўрсаткичлари	0.25
	$K_{бск} = 0.20 * K_9 + 0.10 * K_{10} + 0.10 * K_{11} + 0.20 * K_{12} + 0.10 * K_{13} + 0.10 * K_{14} + 0.20 * K_{15}$	
K9	Сотишдан тушум / Активлар ҳажми	0.20
K10	Сотишдан тушум / Асосий воситалар ҳажми	0.10
K11	Сотишдан тушум / Айланма активлар	0.10
K12	Сотишдан тушум / Захиралар	0.20
K13	Сотишдан тушум / Дебиторлик қарзлари	0.10
K14	Сотишдан тушум / Ликвид активлар	0.10
K15	Сотишдан тушум / Хусусий капитал	0.20
Клмб	Ликвидлик ва молиявий барқарорлик кўрсаткичлари	0.25
	$K_{лмб} = 0.30 * K_{16} + 0.10 * K_{17} + 0.10 * K_{18} + 0.30 * K_{19} + 0.20 * K_{20}$	
K16	Айланма капитал / Мажбуриятлар	0.30
K17	Пул маблағлари ва қисқа муддатли молиявий қўйилмалар + Дебиторлик мажбуриятлари / Мажбуриятлар	0.10
K18	Қарз капитали / Хусусий капитал ҳажми	0.10
K19	Хусусий капитал ҳажми / Баланс жами	0.30
K20	Ўз маблағлари манбаси / Захиралар	0.20

тармоқлари ва соҳаларини халқаро андозалар асосида ривожлантиришга, балки аҳоли турмуш тарзини янада яхшилашга ҳам замонавий ахборот-коммуникация технологияларининг жадал суръатлар билан жорий этишни талаб этмоқда.

Молиявий таҳлил ахборот технологияларидан фойдаланиш хўжалик-молиявий фаолиятидаги салбий ҳолатларни ўз вақтида олдини олиш, ички хўжалик захираларини аниқлаш ва сафарбар қилиш, тезкор раҳбарлик ва бошқарув учун зарур бўлган тўлиқ ва ишончли ахборотни шакллантириш, шунингдек, мол етказиб берувчилар, харидорлар, кредиторлар, солиқ ва молия идоралари, банклар ва бошқа манфаатдор ташкилотлар ҳамда шахслар билан бўладиган муносабатларда ижобий натижаларга эришишнинг муҳим омили деб қаралади.

Амалиётдаги муаммолар:

1. Дастур тилларини ўрганиш учун она тилимизда китоблар (манбалар) етишмайди. Уларнинг кўпчилиги рус ёки инглиз тилларида.

2. Дастур тилларини ўрганиш имкониятлари ҳам чекланган. Юқори касб маҳоратига эга бўлган бухгалтерлар истаганча топилади, лекин уларнинг дастур тиллари, компьютер саводхонлиги бўйича саводи жуда паст. Дастурчиларимизнинг бухгалтерия ҳисобини муҳим ва нозик жиҳатларини билмаслиги эса ишни бир қадар мураккаблаштиради. Уларни ўқитиш ва қайта тайёрлаш масаласи ҳам жуда муаммо.

3. Соҳага оид қонунчилик нормалари жуда тез ўзгаради. Шу сабабли кўпинча оддий дастурлардан фойдаланиш қулайлик туғдиради. Бухгалтерларнинг асосий қўллайдиган 1-С дастурий таъминоти ҳам рус тилида юритилади. Кўпинча махсус амаллар MS Excel да амалга ошириб келинмоқда.

4. Дастурий таъминотларда БХМС талаблари ва МҲХС талабларини ўзида тўла ифода этувчи аналитик жараёнлар алгоритмининг шакллантиришнинг ягона методикаси яратилмаган. Турли дастурларда турлича ёндашувлар мавжуд.

5. Молиявий ҳисоботлар таҳлилида комплекс ва тематик ёндашувларни мувофиқлаштириш имкониятларининг йўқлиги ҳам ишлар сифатига кучли таъсир этишини кўриш мумкин.

6. Молиявий ҳисоботларни таҳлил этишда дастурий таъминотлардан фойдаланишда якуний ҳулосаларни мантиқий ва узвийликда ягона асосга келтириш имкониятлари чекланган.

7. Дастурий таъминотларни бир пайтнинг ўзида

бошқа дастурий таъминотлар билан узвийлигини таъминлаш имкониятлари чекланган.

8. Дастурий таъминотларни йирик ва кичик бизнес вакиллари учун махсус нормаларини ажратиш ва тузиш талаб этилади.

9. Дастурий таъминотларни соҳа мутахассисликларида ўқитиш ва уларнинг амалиётини ташкил этишда ўқув режалари ва амалий машғулотларни олиб бориш даражаси тўғри ташкил этилмаган ва баъзи ҳолларда умуман йўлга қўйилмаган.

Молиявий ҳолат ва молиявий ҳисоботлар таҳлилида ахборот технологияларидан фойдаланиш юзасидан ишларнинг қўламдорлиги юқорилиги уни доимо такомиллаштириб бориш заруриятини юзга чиқаради. Бухгалтерлар, аудиторлар ва аналитикларнинг иш ҳажмининг асосий қисми ҳалига қадар инсон фактори билан боғланганлиги сабабли ушбу соҳани ривожлантиришнинг имкониятлари жуда кенглигини кўрсатади.

Молиявий ҳисоботларни ўқиш ва жорий молиявий ҳолатни баҳолаш, таҳлил этиш аналитиклар ишининг фақат бир жиҳатидир. Келгусидаги молиявий ҳолат, молиявий натижалар, пул оқимлари бошқарувнинг ўтган жараёндаги тарихидан муҳимроқ омилдир.

Молиявий ҳисоботлар таҳлилида ахборот технологияларни қўллаш, дастурий таъминотни яратиш ва уни такомиллаштириб бориш молиявий ҳисобот таҳлилининг замонавийлаштиришнинг муҳим шарти ҳисобланади. Замонавий молиявий ҳисоботлар таҳлили унинг методологик асосларини такомиллаштиришни, амалиётини йўлга қўйишни, дастурий таъминотини яратишни, қарорлар ва уларнинг ижросини доимий таҳлил этишни талаб этади. Шу билан бирга, таҳлилнинг ўзи ҳам таҳлил этишни талаб этади. Бугунги таҳлил бир қадар мураккаб (статистик, математик, эмпирик, функционал ва ҳ.к.) моделлар тизимига, компьютер алгоритми тизимига таянган бўлиши лозим.

Амалга оширилиши лозим бўлган ишлар қаторига қуйидагиларни киритишни лозим деб ўйлаймиз:

1. Ўзбек тилидаги дастурлар пакетини ёки исталган тилда ҳам ишлаши мумкин бўлган дастурлар тўпламини яратиш лозим. Амалда бўлган дастурлар асосан инглиз ва рус тилларида. Дастурларни алтернатив шакллари ва уларнинг кўпчилиги доимо танлаш имкониятини оширади. Шу сабабли дастурларни шундай бир универсал тизимини яратиш лозимки, уларни барча соҳа ва тармоқларда қўллаш имконияти бўлсин.

2. Дастурлар пакетини тузиб чиқишда ва улардан фойдаланишда корхоналарнинг молиявий ҳисоботларини очиқлиги ва ошкоралигини кучайтириш лозим. Негаки битта соҳа тегишли бўлган жиҳат иккинчи соҳада кузатилмаслиги, битта соҳадаги муаммонинг ечимига иккинчи соҳада бир хилда чиқилмаслиги сабабли дастурларни тузишда индивидуалликни, яъни соҳага мослаштириш имкониятларини кенгайтириш лозим.

3. Дастурларни барча компьютерларда бир хилда ишлаш имкониятларига эга бўлган моделини тузиш керак. Уни исталган версияга мос тушишини, исталган тилда ишлашини ва исталган шаклда олинишини таъминловчи тизимини яратиш зарур.

4. Молиявий ҳисоботлар таҳлилин аналга оширишда компьютер дастурларини ўзлаштиришнинг ўргатувчи қўлланмаларни чиқаришга, ахборотларнинг ҳимояланганлик даражасига муҳим аҳамият қаратиш лозим.

5. Инвестиция лойиҳалари, молиявий режа-

лаштиришнинг, прогнозлашнинг дастурий таъминотларини янада такомиллаштириш зарур. Амалдаги дастурий таъминотлар қатор чекловларга эга.

6. Дастурий таъминотлардан фойдаланишни бир марталик тизимидан доимий фойдаланиш амалиётига ўтиш лозим. Яъни янгиланган дастур билан эски дастурни йўққа чиқариш ҳолатлари кўп учрамоқда.

7. Дастурлардан фойдаланишда вақт ва жой танламайдиган, шахсий компьютерларга ҳам тушадиган дастурий таъминотларни кучайтириш лозим

8. Молиявий ҳисоботлар ва молиявий ҳолат таҳлилида фойдаланиладиган дастурий таъминотларда компьютер техникаларининг маънавий эскириши жуда тез кечмоқда. Бу эса қатор қийинчиликлар ва муаммолар келтириб чиқармоқда. Шу сабабли компьютерларнинг техник, технологик ўзгаришларга мос тушадиган авлодини яратишда амалда бўлган (MS Excel ва MS Word) асосида ишлайдиган дастурларнинг янги авлодини ҳам яратиб бориш зарур.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. М.Ю.Раҳимов. Иқтисодиёт субъектлари молиявий ҳолатининг таҳлили. Т.:Иқтисод-молия. – 2015 й.
2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2 т. Изд. 2-е / Пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 2015 г.
3. Волков И.М., Грачев М.В. Проектный анализ. Изд. 2-е. М.: Юнити, 2015 г.
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити 2014 г.
5. Крылов, С.И. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческой организации экспертно-балльным методом /С.И. Крылов// “Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет”. – 2010 г. – № 6.

УЎТ: 657.1+629.3 (575.1)

Автомобиль транспорти корхоналарида активлар ҳисобини юритиш масалалари Задачи учета на автомобильных транспортных предприятиях Tasks of accounting of automobile transport enterprises

Муҳиддин КАЛОНОВ,
Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг PhD, доценти.

Аннотация

Мақола автомобиль транспорти корхоналарида харажатлар таркиби бўйича ҳисоб юритиш масалаларига қаратилган, бевосита автомобиль транспорти хизматларининг таъини ва бошқа хизматларни кўрсатиш билан боғлиқ муайян турга киритиш мумкин бўлган харажатлардир. Чунинчи, автомобиль транспорти хизматларининг айрим харажатлари миқдори ишлаб чиқариш ҳажмига деярли боғлиқ бўлмасдан, уни фақат фаолият кўламларини ошириш йўли билангина камайтириш мумкин, холос. Мақолада соҳанинг ушбу жиҳатлари таҳлил этилган.

Целью статьи является расчет структуры затрат автотранспортных компаний, косвенные расходы, непосредственно связанные с определенным видом транспортных услуг и других сопутствующих услуг. В частности, стоимость услуг автомобильного транспорта не может быть снижена до объемов производства, но может быть снижена только за счет расширения сферы их деятельности.

The article aims to calculate the cost structure of trucking companies, indirect costs directly related to a certain type of transport services and other related services. In particular, the cost of road transport services cannot be reduced to production volumes, but can only be reduced by expanding the scope of their activities.

Жаҳон амалиётида автотранспорт тизимида харажатларни бошқариш, моддий харажатларнинг таркибий таҳлили, бошқарув ҳисобини ташкил этиш, харажатларни бошланғич ҳисоб ҳужжатлари маълумотларини умумлаштириш, харажатларни бошқариш ва ҳисобга олишда ахборот-таҳлил маълумотлар базасини ўрганиш, кам харажатли юқори самарадор лойиҳаларни ишлаб чиқишнинг назарий ва амалий асосларини такомиллаштириш борасида тадқиқотлар олиб борилмоқда. Ушбу ҳолат танланган тадқиқот мавзуси доирасида мақсадли йўналишларни белгилаш учун асос бўлади [1].

Мустақиллик йилларида аҳолини турмуш фаровонлигини яхшилаш, аҳоли ҳамда юкларни ташиш тизимининг такомиллашуви, халқаро ташишлар-

нинг йўлга қўйилиши, юк ташиш хавфсизлиги ва сифатининг таъминланиши жаҳон талабларига мос келадиган автомобиль транспорти корхоналарини ташкил этилишига олиб келди. Бугунги кунда автомобиль транспорти тизимидаги корхоналар томонидан аҳоли ва юридик шахсларга сифатли ташиш хизматларининг тақдим этилишида босқичма-босқич қатор ишлар амалга оширилмоқда [2].

Асосий воситаларга нисбатан қўлланиладиган амортизация усули вақти-вақти билан қайта кўриб чиқиши лозим. Агарда ушбу активлардан иқтисодий фойда олишнинг тахмин қилинаётган чизмасида сезиларли ўзгаришлар бўлса, ушбу усул ўзгаришларни акс эттириш учун ўзгартирилиши ва бухгалтерия ҳисоби баҳоларидаги ўзгаришлар сифатида акс эт-

Калит сўзлар: автомобиль, транспорт корхоналари, харажатлар ҳисоб юритиш, амортизация ажратмалари, стратегия.

тирилиши даркор. Жорий ва келгуси даврлар учун амортизацияга эса ҳисоб сиёсати ва бухгалтерия баҳоларидаги ўзгаришлар бўйича БХМС талабларига мувофиқ тузатиш киритилиши керак.

Автомобиль транспортларига амортизация ҳисоблаш тўғри чизиқли усулда амалга оширилишидаги муаммони амортизация ҳисоблаш нормасини аниқлаштириш орқали ечиш мумкин, аммо, айрим четдан келтирилган, маҳаллий ишлаб чиқаришдаги автомобиль транспортлари ва юк автомобиллари қимматлиги ҳамда мазкур автомобиль транспортдан самарали, сменали фойдаланишни таъминлашда тўғри чизиқли усулни қўллаш мақсадга мувофиқ эмас. Масалан, 8-автобус саройида “Mercedes-Benz” русумли автобуслар гуруҳи техник хизматнинг ўз вақтида бўлиши, автобуснинг сифати ва ҳайдовчиларнинг самарали фойдаланишини таъминланишидан келиб чиқиб, бир 17-18 соат доимий ишлатилганда ҳам, 11-15 йилгача ишлаб, 1200-1500 минг километр масофани юрган. Бу масофалар миқдори бирор бир техник, яъни меъёрий ҳужжатда келтириб ўтилмаган.

Бу ҳолат нафақат битта автобус саройида, биз тадқиқот олиб борган барча автобус саройларида учрайди. Ёки, енгил автомобиллар асосида хизмат кўрсатувчи таксопарклар автомобилларига амортизация ҳисоблаш 5 йил бўлганда, смена алмашиб ишлаш ҳисобига автомобиль транспортдан бир кунда 18-20 соат фойдаланилади. Албатта, 18-20 соат масофани бир кунда юрадиган автомобиль транспорти билан билан, бир кунда 2 ёки 3 маҳал фойдаланилиб, 7-8 соат фойдаланиладиган автомобиль транспортнинг амортизация орасида кескин фарқ кузатилади [4].

Бу эса, автомобиль транспорти корхоналарида ёки автомобиль транспортдан фойдаланишда уларнинг юрган масофасига қараб амортизация ҳисоблаш лозимлигини кўрсатади. Ўрганишлар шуни кўрсатдики, битта автобус ўртача бутун хизмат муддати давомида ўзининг русумига қараб турлича масофани босиб ўтар экан (1-жадвал).

Биз томонимиздан таклиф этилаётган амортизация ҳисоблаш тартиби шундай, бунда автомобиль транспортини маълум йиллар давомида хизмат қилиши кутилмайди ёки белгиланган муддатдан ўтиб кетганда ҳам ҳеч қандай салбий муносабат келтириб чиқармайди [5].

Биз тадқиқот олиб борган автомобиль транспорти корхоналарида амортизация ҳисоблаш тартиби хизматлар таннархига таъсир қилиши билан

бирга, автомобиль транспорти хизматини кўрсатувчи корхоналарнинг молиявий натижасига ҳам таъсир қилиб келмоқда.

1-жадвал.

Автомобиль транспортларининг юриш масофаси¹.

Т/р	Автомобиль транспор-ти русуми	Хизмат муддати да-вомида ўртача юриш масофаси, минг км
1.	Mercedes-Benz автобуси	850-900
2.	Isuzu автобуси	700-750
3.	Бошқа автобуслар	800-850
4.	Юк автомобиллари	900-950
5	Енгил автомобиллар	380-400

Шу боис, бизнинг фикримизча, автомобиль транспорти корхоналарида тўғри чизиқли ҳисоблаш ва бажарилган ишлар ҳажмига мутаносиб равишда эскиришни ҳисоблаш усулидан фойдаланиш лозим.

Автомобиль транспорти корхоналарида харажатлар ҳисобини такомиллаштириш мавзусида олиб борилган илмий тадқиқотлар асосида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

– автомобиль транспорти корхоналарида харажатларни келиб чиқиш марказлари бўйича ҳисобини юритиш хизматлар таннархини аниқлигини, шаффофлигини, харажатларни тўғри қилинаётганлигини назорат қилиш имконини беради.

Республикамызда автомобиль транспорти корхоналарида хизматлар таннархини ташкил этувчи харажатларга меҳнатга ҳақ тўлаш харажатлари, автомобиль ёқилғиси, мойлаш материаллари, автомобиль эҳтиёт қисмлари, ҳаракатдаги таркиб амортизацияси, ҳаракатдаги таркибни таъмирлаш харажатлари киради. Кўриб ўтилган хусусиятлар автомобиль транспорти корхоналарида харажатларнинг гуруҳланиши ҳамда ҳисобга олинишига ўз таъсирини ўтказади. Таъмирлаш харажатларини бухгалтерия ҳисобида акс эттириш вариантини танлашда қуйидаги тамойилларни ҳисобга олиш лозим:

– ҳақиқий харажатлар бўйича, одатда, мунтазам хусусиятга эга бўлмаган (бир марталик таъмирлаш) ва катта пул маблағлари талаб қилмайдиган таъмирлашлар акс эттирилади. Ҳисоб юритишнинг мазкур усулини қўллашда асосий воситаларни таъмирлаш харажатлари бухгалтерия ҳисобида

¹ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

уларнинг юзага келишига қараб акс эттирилади ва улар амалга оширилган ҳисобот даврида таннархга киритилади;

– захирани яратишда ёки таъмирлаш учун ҳақиқий харажатларни келгуси даврлар харажатлари таркибида акс эттиришда амал қилиниши лозим бўлган шартлар бор. Жумладан, корхона захирани яратишда аслида ҳақиқий ишлаб чиқариш харажатларидан фарқ қилиши мумкин бўлган режадаги кўрсаткичларни асос қилиб олиб иш юритиши мумкин,

лекин ҳисобот даври тугаши билан захирани инвентаризациядан ўтказиш даркор.

Фикримизча, бундай усулнинг қўлланилиши, аввало, кўрсатилган хизмат таннархини тўғри аниқлашга олиб келади, яъни амалдаги тартиб бўйича биргина автошинанинг қиймати ишлаб чиқаришга берилиши биланоқ тўлалигича ҳисобдан чиқарилмайди, аксинча, фойдаланилган даври бўйича аста-секин кўрсатилган хизматлар таннархига қўшиб борилади.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. Д.Ч. Гаррисон. Стандарт-кост. Система нормативного учета себестоимости. – Л.: Союзоргучет, 1933 г.
2. Р.Д. Дўсмуратов. Бухгалтерия ҳисоби назарияси // Т.: “Yangiulpolygraphservice”. 2007 й. 352-б.
3. А.Г. Ефименко, В.П. Ефименко. Управление затратами автотранспортных предприятий. Совершенствование управления. 2003 г. 33 с.
4. С.Б. Қодирхонов. Саноат корхоналарида бухгалтерия ҳисоби. – Тошкент: Ўзбекистон, 1993 й. – 360-б.
5. Ластовецкий В.Е. Учет затрат по факторам производства и центрам ответственности. – М.: Финансы и статистика, 1998 г. – С.165.

Ходимларни рағбатлантириш – бошқарувни самарали ташкил қилиш асоси

Поощрение сотрудников – основа эффективного управления

Employee encouragement is the basis of effective management

Наргиза РАҲМАТУЛЛАЕВА,
Тошкент молия институти катта ўқитувчиси.

Аннотация

Мақолада корхона ва ташкилотларда ходимларни рағбатлантириш орқали меҳнат унумдорлигини ошириш, пировардида ижтимоий бошқарувни самарали ташкил қилиш йўллари кўрсатиб ўтилган.

В статье освещаются способы повышения производительности труда путём поощрения работников на предприятиях и в организациях, в результате чего осуществляется эффективная организация социального управления.

The article highlights ways to increase labor productivity by encouraging workers in enterprises and organizations, resulting in an effective organization of social management.

Мамлакатимизда фаолият юритаётган корхона ва ташкилотларнинг бошқарув тизимида ходимларни рағбатлантириш меҳнат унумдорлигини оширишнинг асосий омилларидан ҳисобланади. Ходимларни рағбатлантиришнинг турли хил шакллари мавжуд бўлиб, ташкилот раҳбари уларни ўз ўрнида ва тўғри қўллай олсагина натижа ҳамда самарага эришилади. Бошқарув жараёнида рағбатлантириш шакллари моддий ва номоддий кўри-нишларда амалга оширилади ва унинг натижасида ходим ҳамда корхона мақсадларини уйғунлашти-риш, ходимларнинг жонбозлик кўрсатиб фаолият олиб бориши ва бошқа бир қанча ижобий ютуқлар қўлга киритилади. Республикамизда олиб борила-ётган ижтимоий-иқтисодий ислохотлар туфайли иқтисодиёт ривожланишини алоҳида таъкидлаб ўтиш зарур.

Президентимиз Шавкат Мирзиёев 2017 йил 7 февралдаги фармони билан “2017-2021-йилларда Ўзбекистонни ривожлантиришнинг бешта усту-вор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини тасдиқлади. Аввало, ушбу устувор йўналишлар ва

амалга оширилиши назарда тутилган вазифалар ҳамда чора-тадбирларнинг ижроси бугунги кун-нинг ҳаётий ва ижтимоий зарурати эканлигини қайд этиш лозим. Шу жумладан, ижтимоий соҳани ривожлантиришга йўналтирилган аҳоли бандли-ги ва реал даромадларини изчил ошириб бориш, ижтимоий ҳимоя ва соғлиқни сақлаш тизимини та-комиллаштириш ҳам алоҳида аҳамиятга эга[1].

Маълумки, юқорида қайд этилган барча соҳа-ларда инсонлар, яъни меҳнаткашлар фаолият юритадилар. Агар юртимиздаги корхона ва таш-килотларнинг раҳбарлари ходимларни ўз вақтида меҳнатига яраша адолатли рағбатлантиришни йўлга қўйса, ўша жойда меҳнат унумдорлиги ошиб, иш жараёни самарали кечади.

Замонавий менежментда рағбатлантириш оми-лидан фаол фойдаланиб келинади. Маълумки, ташкилот таркибида турлича шахсий ва касбий хусусиятга эга индивидлар меҳнат фаолиятини олиб боради. Мазкур индивидлар ўртасидаги ҳар доим юзага келиб турадиган турлича зиддиятлар-ни бартараф этиб бориш, уларни жипслашиб фао-

Калит сўзлар: корхона, ташкилот, ходимлар, ижтимоий бошқарув, рағбатлантириш, меҳнат унум-дорлиги, замонавий менежмент, меҳнатга қизиқтириш, уй офиси, ишнинг қулай жадвали.

лият кўрсатишга ундайдиган муҳитни яратиш ме-
нежментдаги асосий вазифалардан ҳисобланади.
Ташкилотларда меҳнат унумдорлигини оширишда
меҳнатни рағбатлантиришнинг назарий ва амалий
асосларини чуқур билиш, ташкилотларда бошқарув
фаолиятини ривожлантириш ва такомиллаштириш
хизмат кўрсатиш самарадорлигини оширишга ёр-
дам беради.

Меҳнатни рағбатлантириш – муайян, олдиндан
белгилаб қўйилган натижаларга эришиш имко-
нини берадиган жўшқин меҳнат фаолияти ходим-
нинг муҳим ижтимоий эҳтиёжларини қондириш,
унда меҳнатга қизиқишни шакллантириш учун
зарур шарт-шароитларни яратишни кўзда тутати.
Меҳнатга қизиқтириш ва рағбатлантириш тизими
муайян асос – меҳнат фаолиятининг меъёрий да-
ражасига таяниши керак. Ходимни меҳнат муноса-
батларига жалб этилишининг ўзи унинг олдиндан
келишилган, муайян иш ҳақи ҳисобига муайян вазифа-
ларни бажаришини назарда тутати. Бу муноса-
батларда рағбатлантириш шарт эмас. Мазкур муно-
сабатлар назорат қилинади, белгиланган талаблар
бажарилмаслиги учун жазо чоралари қўллаш билан
боғлиқ омиллар кучда бўлади. Моддий неъматларни
йўқотиш билан боғлиқ бу жазолар келишилган
иш ҳақини қисман тўлаш ёки меҳнат муносабатла-
рини бекор қилишга олиб келиши мумкин.

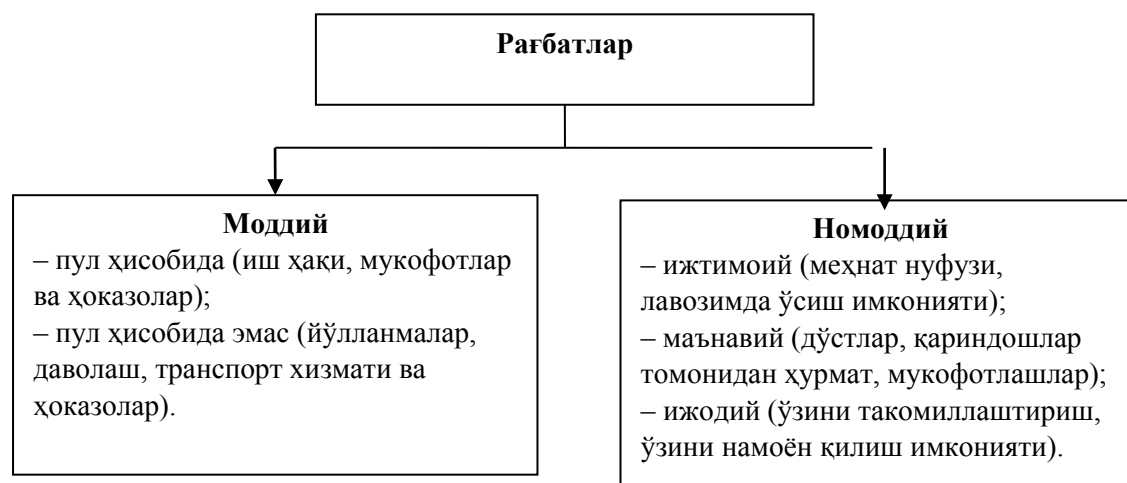
Ходим унга қандай талаблар қўйилганлиги, бу
талабларга у қатъий риоя этган тақдирда қандай
иш ҳақи олиши, белгиланган талабларни бузган
тақдирда қандай жазоланишини билиши шарт. Ин-
тизом ҳамиша мажбур этиш хусусиятларига эга
бўлади ва ўзини тутиш имкониятларини муайян

доирада чеклайди. Бироқ назорат қилинадиган ва
қизиқтириладиган фаолиятлар ўртасидаги фарқ
жуда шартли ва ўзгарувчан. Жумладан, меҳнат-
га қизиқиши кучли ходим интизомли, талабларни
сидқидилдан бажарувчан ва бу нарсаларга ўзининг
ахлоқий меъёрлари сифатида муносабатда бўлади.

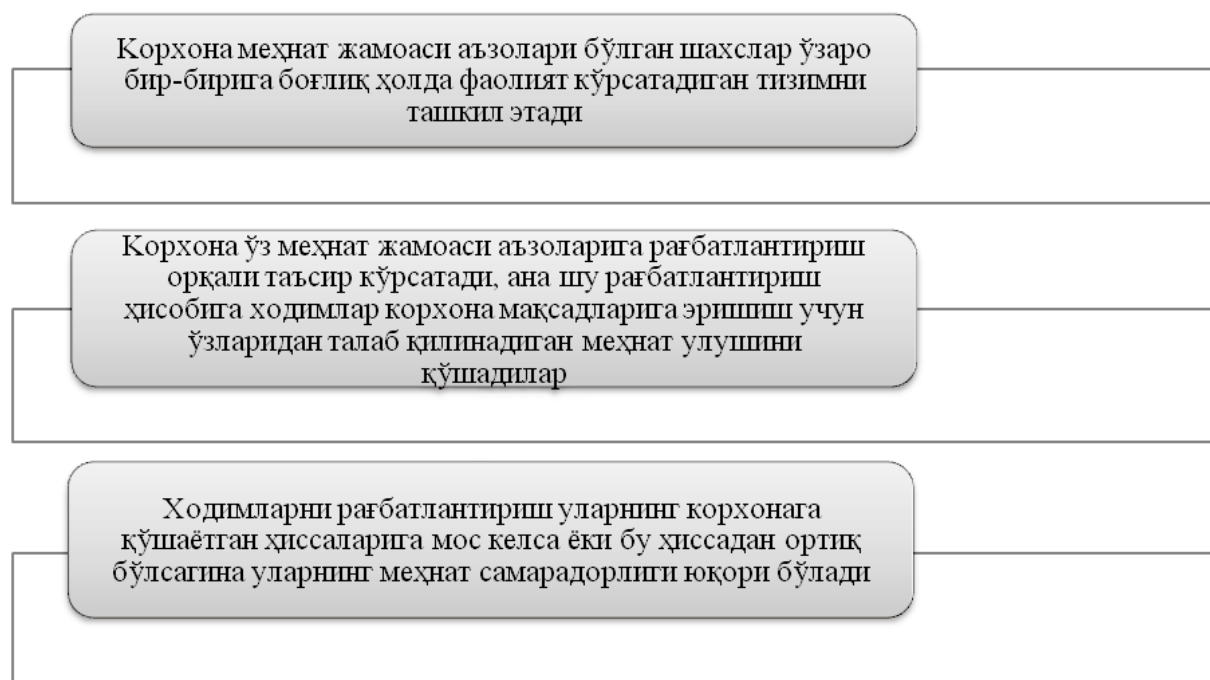
Корхона мақсадига эришиш – ишлаб чиқаришда
юқори самарадорликни таъминлаш персонал ўз хиз-
мат вазифасини сидқидилдан, ташаббускорлик кўр-
сатиб бажаришига боғлиқ. Бунинг учун ходимларни
ўз ишларига чинакамига қизиқтириш керак. Қизиқти-
риш (мотив) – “мотив” французча атама ҳисобланиб,
лотинча “moveo” “ҳаракат қилдираман” сўздан олин-
ган. Бу инсонни муайян фаолиятга ундовчи ички ва
ташқи ҳаракатлантирувчи кучлардир. Қизиқиш ин-
сонга унинг эҳтиёжларини қондириш учун нима қи-
лиш ва буни қандай қилиш кераклигини белгилайди.

Рағбат – инсонга унинг меҳнат фаолияти на-
тижаларини муносиб кўриш сифатида таклиф
этилади. Рағбат – бу ташкилот мақсадларига эри-
шишнинг умумий режасига биноан корхона ходим-
ларида уларга топширилган вазифаларга мувофиқ
ҳолда ҳаракат қилишга интилиш яратишдир. Рағбат
– инсонга унинг меҳнат фаолияти натижаларини
муносиб баҳолаш сифатида таклиф этилади. Инсон
кўпгина рағбатларни уларнинг моҳиятини англаб
этмасдан, яъни беихтиёр қабул қилади. Турли ин-
сонларда рағбатларга муносабат бир хил эмас.

Ўз навбатида, рағбатлар моддий ва номоддий
бўлади (1-чизма). Меҳнатни рағбатлантириш му-
раккаб жараён ҳисобланади. Бу ишни ташкил этиш
учун муайян талаблар қўйилади. Улар асосан қуйи-
дагилардан иборат:



1-чизма. Рағбат турлари [2].



2-чизма. С.Бернард назарияси [3].

Мотивация инсонни мақсадга эришиш учун фаолиятга ундаш жараёнидир. Мотивациянинг инсон ўзини тутишига таъсири кўплаб омилларга боғлиқ, у индивидуал ҳолат ва мотивлар таъсирида ҳамда инсон билан тескари алоқа таъсирида ўзгариши мумкин. Мотив инсонни маълум бир ҳаракатларга ундайдиган, унинг ички ва ташқи ҳаракатлантирувчи кучларидир. Бугунги кунда жуда кўп машҳур олимлар томонидан яратилган мотивлаштириш назариялари мавжуд. Ушбу назарияга мувофиқ:

Корхона бошқарувчилари С.Бернард назарияларидан фойдаланиб, ходимлар меҳнатини рағбатлантириш ва пировардида корхона бошқарув самарадорлигини ошириши мумкин. XIX аср бошида шотландиялик саноатчи Роберт Оуен замонавий бизнесни рағбатлантириш тизими каби усулни биринчи бўлиб қўлади: Оуен ўз текстиль корхонаси ходимларини “жонсиз машиналар” ишлаб чиқариш ускуналаридан фарқли ўлароқ “тирик машиналар” деб ҳисоблаган ва уларни “ишчи ҳолатида” сақлаш шунчалик муҳим деб ўқтирган. Ўша вақтда унинг бу қарашларини жуда кам кишилар тушунганлар. Фақат XIX аср охирига келиб, саноатчилар ижтимоий кучлар тазйиқи остида ўз ходимлари мотивацияси билан шуғулланиш кераклиги ҳақида ўйлай бошладилар.

Бундай иш ҳақи тўлаш тизимида квотани бажа-

рувчи ишчилар ҳар бир тайёрланган маҳсулот учун маълум миқдорни олади. Бу квота бўйича ортиқ маҳсулот учун эмас, балки барча тайёрланган маҳсулот учун юқори ставка бўйича иш ҳақи оладилар. Бу тизим ходимлар меҳнат унумдорлигини оширишда жуда кучли рағбатни вужудга келтирди.

Мотивация борасидаги халқаро замонавий муаммоларни кўриб чиқадиган бўлсак, ходимларда зарурий рағбатларни ҳосил қилишга эришувчи менежерлар бир қатор қийинчиликка дуч келади. Бу қийинчиликлар иқтисодиётдаги, ташкилотлардаги маданий муносабатларнинг ўзгаришидан келиб чиқади.

Ташкилотда маданий шарт-шароитларнинг ўзгариши. Ҳатти-ҳаракатни модификациялаш замирида ётган ғояни тушуниш жуда осон: керакли ҳаракатларни рағбатлантириш, кераксизларини эса рағбатлантирмаслик. Тадқиқотлардан шу нарса маълум бўлдики: керакли натижаларга эришиш учун норозилик билдиришдан кўра, мақтов ва изҳорлар яхшироқ таъсир этар экан.

Бу услубдан кўпгина фирмалар фойдаланади. “Emery Air Frate” компанияси мижозлар талабини 90 дақиқада бажаришни ўз мақсади сифатида қўйганда, ҳамма ходимлардан ҳар бир буюртмага қанча вақт кетишини ёзиб бориш талаб этилди. Ёзувларга кўра, агар ходимнинг кўрсаткичи юқори бўлган бўлса, у ҳолда раҳбар уни мақтар эди, тескари ҳол-

да эса раҳбар уни ростгўйлиги ва орасталиги учун мақтар эди, холос. Ана шундай қайта алоқадан сўнг 90 фоиз ходимларнинг кўрсаткичи ижобий натижани (90 га) ташкил қилди. Рағбатлантиришнинг шунга ўхшаш самарали дастурлари дунёнинг энг машҳур компанияларида жорий этилган.

Кўпгина компаниялар яхши ходимларни рағбатлантиришнинг турли шаклларида фойдаланади. Масалан, “Omni Hotels” компаниясида ходимлар меҳмонхона миқозларига ўз вазифасига кирмайдиган хизматни кўрсатганда, уларга миннатдорчилик билдирилади. Бир неча миннатдорчиликдан сўнг хизматчилар медаль, пул мукофотлари ёки “Omni” хизматининг голиблари” шарафига ўтказиладиган байрамларга таклифномалар оладилар.

Sperrouz Poynt (Мериленд штати) шахридаги “Batlehem Still” заводида фаолият кўлами кенгайтирилишининг ўзгача усулини қўллашди. Ҳафтада бир марта бутун корхона ишчиларига металл ишлаб чиқаришга таъсир этадиган иқтисодий кучларни тўла англашга ёрдам берувчи маълумотлар тарқатилади. Бундан ташқари, йўналишдаги операторларга, вақти-вақти билан “Batlehem Still” маҳсулотининг харидорларидан хабар олиб туриш вазифаси берилади.

Ишчилардан бири: “Энди биз нима ишлаб чиқараётганимизни биламиз, илгари эса биз фақат пўлат қуйишни билар эдик, холос”, деб гапирди. Иши таркибий қайта қурилишга дучор бўлиб, бутунлай янги вазифалари пайдо бўлган кишилар ўзларини қандай ҳис этадилар? “Gulf Oil” компаниясида 28 йил темир қуйиш билан машғул бўлган бир ишчига бошқа касб йўналишидаги ишчиларга ёрдам бериш вазифаси юкланганда, у норози бўлиб: “Сенга ҳеч қачон ўргатилмаган ишни бажаришни талаб этиш асабингни бузади”, – деди.

Мана бу мисолда эса, бунинг аксини кўрамиз: 17 йил давомида Чикаго банкида фақат чекларни текшириш билан машғул бўлган аёлга янги махсус ихтисослик бўйича вазифа юклатилди. Бунда банк автоматлаштириш соҳасидаги ютуқлардан фойдаланиб, уни компьютер олдига бириктириб, чекларга ишлов бериб, уларни ҳисобга олиш билан боғлиқ операцияларни бажаришни топширди. “Бутун жараёни бошидан охиригача кузатиш имкониятига эга бўлганим учун бу иш менга жуда ёқди. Ўзимни яхлит бутунлиқнинг бир қисми этиб ҳис этиш, мен учун мароқлироқдир. Ҳар бир инсон ҳаётида қандайдир ўзгаришлар содир бўлиши керак”, – деди аёл.

Меҳнатга қизиқтириш ва рағбатлантириш тизими муайян асос – меҳнат фаолиятининг меъёрий даражасига таяниши керак. Ходимнинг меҳнат муносабатларига жалб этилишининг ўзи унинг олдиндан келишилган, муайян иш ҳақи ҳисобига муайян вазифаларни бажаришини назарда тутди.

Ишнинг қулай жадвали. Ишнинг қулай жадвали – ишчи-ходимлар иш боши ва якунини мустақил белгилай оладиган иш тартиби[4].

Меҳнат ресурсларининг ўзгариши билан инсонлар турмуш тарзи ва эҳтиёжлари ҳам ўзгариб боради. Ишлаётган эр-хотинлар, фарзандлари ўз вақтида мактабга ёки энага олдига, ўзлари эса ишга етиб боришлари учун аниқлик мўъжизаларини содир этишлари керак. Ёки ота ёки онаси бор оилаларда эса, имкониятлар икки ҳисса кам, муаммолар икки ҳисса кўпдир. Кўп кишилар ўзига уй ёки автомашина олишлари учун қўшимча ишда ишлашга мажбурлар.

Шунинг учун, кўпчиликка қулай иш жадвали зарур. Ҳаммага ўхшаб, ҳафтада беш кун эрталаб тўққиздан кеч соат бешгача ишламай, ишчи имкониятларига қараб ўзига қулай вақтни белгилаб олади. Ёки телекоммуникация – уй шароитида офисга уланган телефон, компьютер модеми ва факс орқали иш юритиш. Аҳоли зич жойлашган шаҳарларда эрталабки “тиғиз” пайтда ишга бориш оғир ва мураккаб жараён ҳисобланади. Бу вақтни уйда, марказий офисга компьютер орқали уланган ҳолда, унумлироқ ўтказиш мумкин. Телекоммуникациянинг кўпгина афзалликлари бор: ходимнинг иш унумдорлиги 15-20 фоизга ошади, офисни сақлаш учун кетадиган маблағлар бирмунча қисқаради, фирмдан кетиб қолиши мумкин бўлган ходим сақланади, ногиронлар меҳнатидан фойдаланиш энгиллаштирилади. Уйда ишлаш кишиларга ёқади, негаки улар иш тартибини ўзлари белгилайди, транспортга кетадиган харажатларни қисқартириб, кўпроқ оила даврасида бўлиш имкониятига эга бўлишади. Албатта, ҳар қандай ишни ҳам уйда бажариб бўлмайди, бундан ташқари, ходим ишлаган вақтини ҳам назорат қилиб бўлмайди. Бунинг устига, уй офисини жиҳозлаш ҳам жуда қимматга тушади, айниқса – факс аппаратлари қўлланиб, телекөнгашлар ўтказиш учун махсус жиҳозлар ва ҳоказолар зарур.

“Sheersow Leman Brothers” компанияси ижрочи директори ўринбосари Elen Gartsarelli уч йил давомида ўзининг Grinvich Villidjдаги хонадонини тарк этмай, Nyu-Yorkнинг даллолик фирмасида

фаолият юритган. Ишининг афзаллиги шунда бўлдики, у ўзининг энг муҳим ишларини қилишга улгурар, уни ҳеч ким чалғитмас эди. Лекин оқибатда, у шовқин-суронни соғиниб, офисга қайтиб келди. Уйда ишлайдиган бошқа хизматчилар иш куни узайганлигидан, уйда уларни болалар чалғитиб, халақит беришларидан норози бўладилар. Лекин умуман олганда, кўпчилик ходимларнинг фикрича, телекоммуникация тизими камчиликдан кўра кўп афзалликларга эга.

Шундай қилиб, ташкилот муваффақиятли ривожланиши ва меҳнат унумдорлигининг ошиши учун менежерлар томонидан кадрларни танлаш, ўқитиш, баҳо бериш ва рағбатлантириш, бошқариш, яъни мазкур жараёнларни ташкил этишнинг алоҳида усуллари, тадбирларини ишлаб чиқиш, улардан фойдаланиш ва такомиллаштириш зарур. Биргаликда бажарилган бу усуллар, тадбирлар,

дастурлар инсон ресурсларини бошқариш тизимларидан иборатдир. Анъанавий равишда бундай тизимлар тўртта бўлиб, улар инсон ресурсларини бошқаришнинг асосий вазифаларига тўғри келади – бу тизимлар кадрларни танлаш, ўқитиш ва малакаларини ошириш, уларга баҳо бериш ва рағбатлантиришдан иборат.

Юқоридагилардан хулоса қилиб айтадиган бўлсак, меҳнатни рағбатлантириш тизими бошқарувнинг маъмурий-ҳуқуқий услубидан келиб чиқадиган бўлса, бу услуб ўрнини эгалламайди. Меҳнатни рағбатлантириш бошқарув органлари ўзлари ҳақ тўлаётган иш даражасига эришиб, уни шу меъёрга ушлаб тура олсагина самарали бўлади. Рағбатлантиришнинг мақсади инсонни меҳнат қилишга ундаб қолмасдан, балки уни меҳнат муносабатларида белгилаб қўйилганидан самаралироқ фаолият кўрсатишга ундашдир.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2017-2021-йилларда Ўзбекистонни ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони. 2017 йил 7 февраль. Lex.uz
2. Ильин Е.П. Мотивация и мотивы. Учебное пособие, Спб: Питер, 2011. 56 стр.
3. Ziyavtidinova N.M., O'rinov Y. M, Menejment. O'quv qo'llanma. /-T.: “Tafakkur -Bo'stoni”, 2012. 312 с.
4. Москвин В.А. Управление качеством в бизнесе: Рекомендации для руководителей предприятий, банков и риск менеджеров. М.: Финансы и статистика, 2016. 384 с.

УЎТ:330.338.1

Инновацион жараёнларни баҳолашнинг халқаро тенденциялари: муаммолар ва ечимлар

Международные тенденции в оценке инновационных процессов: проблемы и решения

International trends in innovative processes evaluation: problems and solutions

Дишода ГАФУРОВА,

Тошкент Давлат иқтисодий университети мустақил тадқиқотчиси.

Аннотация

Ушбу мақолада ривожланаётган йирик бозорлар миқёсида инновацион тараққиётнинг солиштирма таҳлили амалга оширилди. Инновацион фаоллик рейтинги ва индексларини макродаражада иқтисодий ўсиш потенциали борасида асосланган хулосаларни шакллантириш учун қўллаш имкониятлари кўриб чиқилди. Тақлиф этилган усул доирасида мамлакатларнинг инновацион ривожланиши бўйича комплекс таҳлил ўтказилди, ЯИМ динамикаси тадқиқ қилиниб, рейтинг ва индекслар билан унинг корреляцион bogлиқлиги ўрганилди.

В представленной статье проведен сравнительный анализ инновационного развития в контексте крупнейших развивающихся рынков. Рассматривались возможности применения индексов и рейтингов инновационной активности для формирования обоснованных выводов о потенциале экономического роста на макроуровне. В рамках предложенной методики был проведен комплексный анализ стран по показателям инновационного развития, проанализирована динамика ВВП, его корреляция с анализируемыми индексами и рейтингами.

The article demonstrates the results of comparative analysis of innovation development in the context of the largest emerging markets. It considers the possibility of using indexes and ratings of innovation activity to formulate sound conclusions about the potential for economic growth at a macro level. As part of the proposed method, a comprehensive analysis of the countries in terms of innovative development was carried out, the dynamics of GDP and its correlation with the indexes and ratings are analyzed.

Инновацион жараёнлар иқтисодиёти ривожланган барча давлатларда мамлакат рақобатбардошлигини оширувчи асосий омил сифатида қайд этилади ва унинг ривожланиш даражасини оширишга катта куч сарфланади. Қуйида инновацион жараёнлар халқаро рейтинг ва индекслар асосида тадқиқ қилинган, тақдослаш учун бир нечта мамлакат иқтисодиётининг инновацион фаоллиги кўрсаткичлари олинган ва кластер таҳлили амалга оширилган.

Тадқиқотлар асноси инновацион ривожланишни

баҳолаш усулини ишлаб чиқишга турлича ёндашувлар кўриб чиқилди ва умумий услубиёт доирасида индексларнинг ўрни аниқланиб, глобал даражада инновацион ривожланиш индикаторлари тизимлаштирилди. Глобал даражада мамлакатлар индексларининг солиштирма таҳлилини ўтказиш жараёнида эса, уларнинг афзалликлари ва камчиликлари аёнлаштирилди. Ўз навбатида, мазкур индексларни икки гуруҳга бўлиб тадқиқ этиш тавсия этилди. Бу гуруҳлардан бири инновацион ривожланишни тавсифласа, иккинчиси

Калит сўзлар: инновацион ривожланиш, ўсиш потенциали, макроиқтисодий даража, шаклланаётган йирик бозорлар, индекс, рейтинг, корреляция, ЯИМ.



унинг рўёбга чиқишини таъминлайди.

Сўнгги йилларда кузатилаётган тенденциялар иқтисодий ривожда инновацияларнинг аҳамияти ниҳоятда беқиёслигини кўрсатмоқда [1]. Инновацион салоҳиятни ошириш ривожланаётган мамлакатлар муваффақиятли ўсиш динамикасига эришишига хизмат қилади. Бунда инновациялар нафақат юқори технологик маҳсулот, балки кенг таълим бериш имкониятига эга комплекс инновацион инфратузилма бўлиб, инновацион ривожланиш соҳасида ўз ўрни (ҳолати ва улуши)ни яхшилаш имконини беради [2].

Инновацион фаолиятни баҳолаш учун халқаро миқёсда турли кўрсаткичлардан фойдаланилади. Ушбу тадқиқот давомида инновацион фаолият индекслари хусусиятлари ва макродаражада рейтингга эга бўлиш учун кўриб чиқилди.

Индекс тадқиқ этилаётган кўрсаткичларни гуруҳлар бўйича жамловчи индикатор бўлиб, маълум ҳисоб-китоблар технологияси билан икки хил асосий ёндашув негизида шаклланади. Биринчидан, маълум йўналишни баҳолаш (АКТ, инновацион муҳит ва ҳоказолар), иккинчидан, мамлакатнинг умумий инновацион ривожланиши асосида. Масалан, Глобал инновацион индекс икки хил – кириш ва чиқиш субиндексидан иборат. Кириш субиндекси инновацияларни яратиш учун барча шароитлар ва омилларни ўзида акс эттиради (57 та кўрсаткич), чиқиш субиндекси инновацион фаолият натижаларини умумлаштиради (27 та кўрсаткич) [3].

Макродаражада инновацион фаоллик талай ташкилот ва илмий-тадқиқот институтлари томонидан таҳлил қилинган. Иқтисодий ҳамкорлик ва ривожланиш ташкилоти ҳисоботларида 27 та мамлакатнинг инновацион тараққиёт шароитлари ва инновацион фаолият натижалари турли кўрсаткичлар орқали тадқиқ этилади. Европа комиссияси ўз тадқиқотларида инновацион фаолиятни ҳукумат миқёсида баҳолашнинг комплекс услубиётини таклиф қилади. Кўриб чиқилган услубиётлар бир қатор кўрсаткичлар таҳлили натижасида инновацион ривожланишнинг умумий кўрсаткичи сифатида индексни келтириб чиқаради ва маълумотлар асосида мамлакатларнинг бошқа мамлакатларга нисбатан рейтингини шакллантиради.

Инновацион фаолият индекси ва рейтингини таркиб топиш даражасига кўра ажратиш мумкин. Глобал миқёсда бу масалалар билан бир нечта ташкилот шуғулланади. Ахборот технологиялари ва инновациялар фонди ITIF (Information Technology and innovation foundation) инновацион иқтисодий рейтингини тузади, бу рейтингда мамлакатларнинг инно-

вацион фаоллиги 16 та кўрсаткич бўйича баҳоланади [4]. Bloomberg агентлиги ҳар йили энг инновацион иқтисодий рейтингини [5], БМТ ИТТКИга харажатлар даражаси бўйича рейтингни тузади [9]. БМТ Ривожланиш дастури таълим даражаси индексини, Times Higher Education дунёдаги энг яхши университетлар рейтингини шакллантиради [9]. Халқаро иқтисодий форум таълим олиш имконияти ҳамда давлатларнинг халқаро савдода иштироки нуқтаи назаридан уларнинг рейтингини аниқлайди.

Жаҳон Банки мамлакатларни билимларни яратиш, қабул қилиш ва узатиш қобилиятига асосланган билимлар иқтисодий индексини, Халқаро телекоммуникация бирлашмаси АКТ ривожланиш индексини ҳисоблайди. Шунингдек, The Boston Consulting Group, INSEAD каби бир қатор рейтинг агентликлари ва ташкилотлари Европа мамлакатлари бўйича турли рейтингларни ҳисоб-китоб қиладилар.

Инновацион фаоллик бўйича таҳлил ўтказиш мақсадида иқтисодий ривожланаётган, ялпи ички маҳсулоти бўйича йирик сотув қобилиятига эга 4 та мамлакат – Бразилия, Россия, Ҳиндистон, Хитой ҳамда ривожланаётган 4 та йирик бозор – Жанубий Корея (кўпгина манбаларда ривожланган бозорга эга деб классификацияланса ҳам), Мексика, Индонезия, Туркия танлаб олинди. Эслатиш жоизки, бу мамлакатлар маданий, географик ва иқтисодий жиҳатдан ўзига хос хусусиятларга эга. Мисол учун, Бразилия ва Россия нисбатан турғун ривожланиш босқичида бўлса, Ҳиндистон ва Мексикада юқори ўсиш суръатлари кузатишмоқда. Бироқ Россия ва танлаб олинган бошқа мамлакатларнинг бир ўхшаш томони борки, Россия бир вақтнинг ўзида иқтисодий шаклланаётган ва ривожланаётган йирик бозорга эга.

Таҳлил учун қўлланиладиган барча индикаторлар икки гуруҳга ажратилди, индикаторлар танлови шартли равишда назарий ва эмпирик тадқиқотларга асосланади.

1-гуруҳ кўрсаткичлари. Инновацион ривожланишни характерловчи индикаторлар инновацион ривожланиш соҳасида жорий натижаларни акс эттиришга йўналтирилган. Уларга мисол сифатида глобал рақобатбардошлик даражаси, инсоннинг камолоти даражаси, шунингдек, инновацион ривожланиш даражаси каби индексларни келтириш мумкин.

2-гуруҳ кўрсаткичлари. Инновацион ривожланишни таъминлаб берувчи индикаторлар инновацион ривожланиш соҳасида индикаторларни тақомиллаштиришга қаратилган талаблар таҳлилига йўналтирилган. Танлаб олинган кўрсаткичлар инно-

вацияларга фақатгина билвосита таъсир ўтказди, бироқ уларнинг ҳар бири мамлакатнинг инновацион фаоллиги даражасини оширишда муҳим шартларни бажаради. Бундай кўрсаткичларга олий таълимнинг ривожланиш даражаси (дунёнинг энг яхши университетлари рейтинги), барча учун таълим олиш имконияти мавжудлиги даражаси, АКТнинг ривожланиш даражаси, тармоқнинг тайёрлиги даражаси, бизнес юритиш даражаси, иқтисодий эркинлик даражаси кабилар қиради.

Тадқиқотлар доирасида иккала гуруҳ кўрсаткичлари ҳам таҳлил этилади. Фикримизча, биринчи гуруҳ бўйича глобал рақобатбардошлик даражаси, инсон камолоти даражаси, инновацион ривожланиш даражаси каби кўрсаткичларни таҳлил қилишимиз лозим.

Глобал рақобатбардошлик рейтинги Жаҳон иқтисодий форуми томонидан иқтисодий рақобатбардошлик таҳлили асосида шакллантирилади. Бу рейтинг илк бор 2004 йили тузилган бўлиб, ўшандан буён ҳар йили нашр этилмоқда. Бугунги кунда унга 138 та мамлакат киритилган. Ушбу индекс 12 хил назорат кўрсаткичларини умумлаштирувчи 113 та ўзгарувчиларни ўз ичига қамраб олган. Маълумотлар очик манбалардан ёки компания раҳбарлари кўмагида ўтказилган сўровлар орқали йиғилган. Қўйида эса глобал рақобатбардошлик индекси динамикаси келтирилган (1-чизма).

Чизмадан кўриниб турибдики, танлаб олинган мамлакатлар орасида Жанубий Корея Республикаси глобал рақобатбардошлик индекси бўйича сезиларли даражада илгарилаб кетган. Сўнгги ҳисобот бўйича у рейтингда 26-ўринни эгаллаб турибди. Ҳолбуки, у 40 йил муқаддам аҳоли жон бошига тўғри келадиган ЯИМ энг кам Африка ва Осиё мамлакатлари сафида

эди. Кейин пайтларда инновацион ривожланиш йўли билан юқори даражадаги иқтисодий ўсишга эришди ҳамда юқори технологиялар асосида ривожланган индустриал иқтисодиётга эга бўлиш учун глобал интеграцияни амалга оширди.

Танлаб олинган мамлакатлар ичида энг паст кўрсаткич Бразилияга тааллуқли бўлиб, у 81-ўринда турибди. Россия эса ўртача кўрсаткич билан 67-ўринни забт этган.

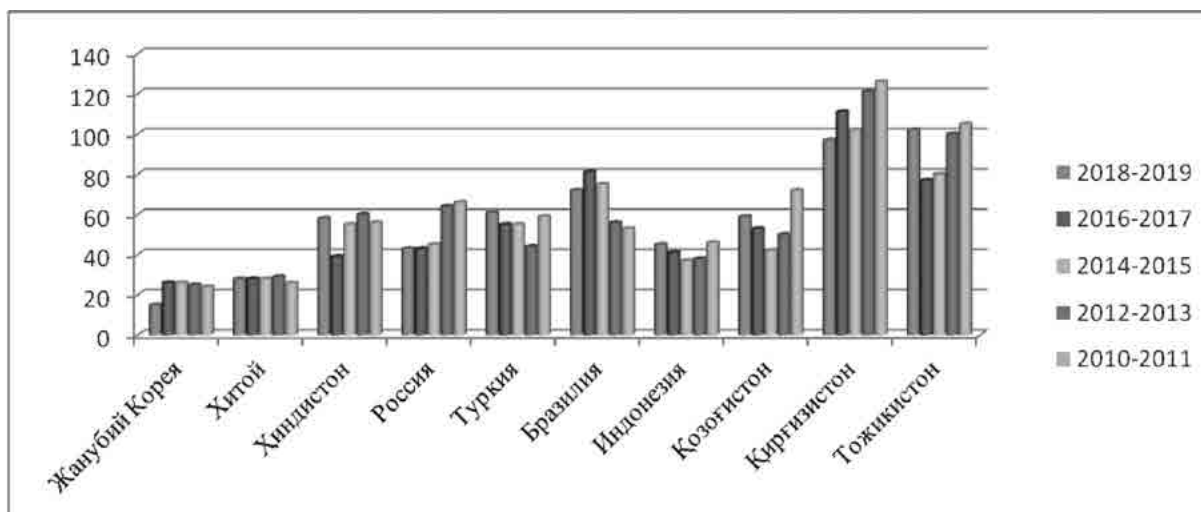
Глобал рақобатбардошлик рейтингидаги ўринлар динамикаси индекс динамикасини тўлиқ акс эттиради.

Инсон камолоти индекси 1990 йилдан бери тадқиқ этилиб келинади ва бу рейтинг 188 та мамлакат бўйича БМТ ҳисоботларида акс этади [7, 8]. Бу индекс бўйича мамлакат ютуқлари аҳоли соғлиғи ва умри узоқчилиги нуқтаи назаридан баҳоланади. Шунингдек, таълим олиш имкониятлари яратилгани ва мамлакат аҳолисининг ҳақиқий даромадлари билан ўлчанади. Натижада барча мамлакатлар 4 та турга – инсон камолоти индекси ўта юқори, юқори, ўртача ва паст даражадаги кўрсаткичга эга мамлакатларга бўлинади.

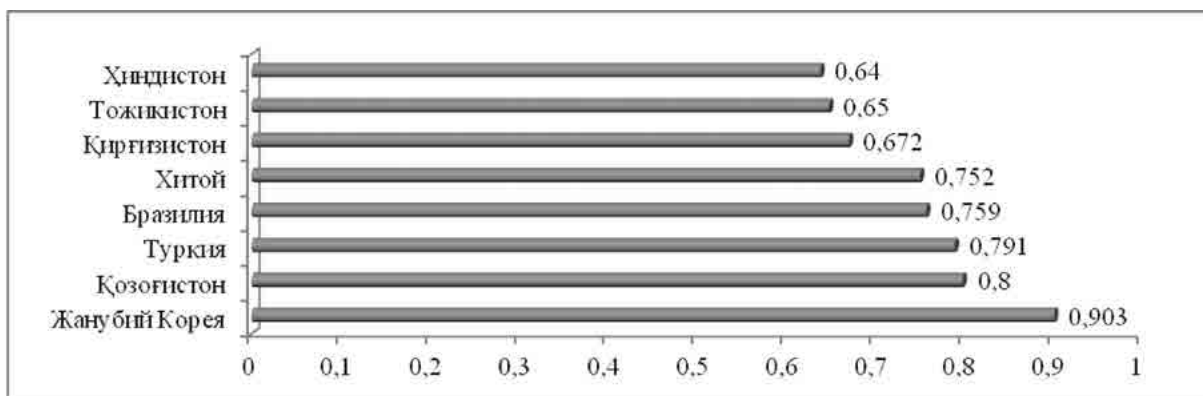
189 та мамлакат номи қайд этилган ушбу рўйхатда Ўзбекистон 105-ўринда. МДҲнинг қолган мамлакатлари орасида энг юқори 49-ўридан Россия жой олган. Қўшниларимиздан Қозғистонга 58-, Қирғизистонга 122-, Тожикистонга 127-ўрин насиб этган.

Иккинчи гуруҳ кўрсаткичларини олий таълимнинг равақ топиши, таълим олиш имконияти мавжудлиги, АКТнинг ривожланиши, тармоқ тайёргарлиги, бизнес юритиш, иқтисодий эркинлик даражалари бўйича таҳлил қиламиз.

Дунёнинг энг зўр университетлари рейтингига



1-чизма. Глобал рақобатбардошлик индекси динамикаси.



2-чизма. Инсон камолоти индекси.

мувофиқ [9], энг юкори ўринлар АҚШ ва Буюк Британия университетларига тегишли бўлган. Жанубий Кореянинг 4 та, Хитойнинг 5 та университети ҳам энг зўр университетлар сафига қўшилган. М.В.Ломоносов номидаги Москва Давлат университети эса 108-ўринни эгаллаган.

Қуйида таълим олиш имконияти даражасига доир диаграмма келтирилган (3-чизма).

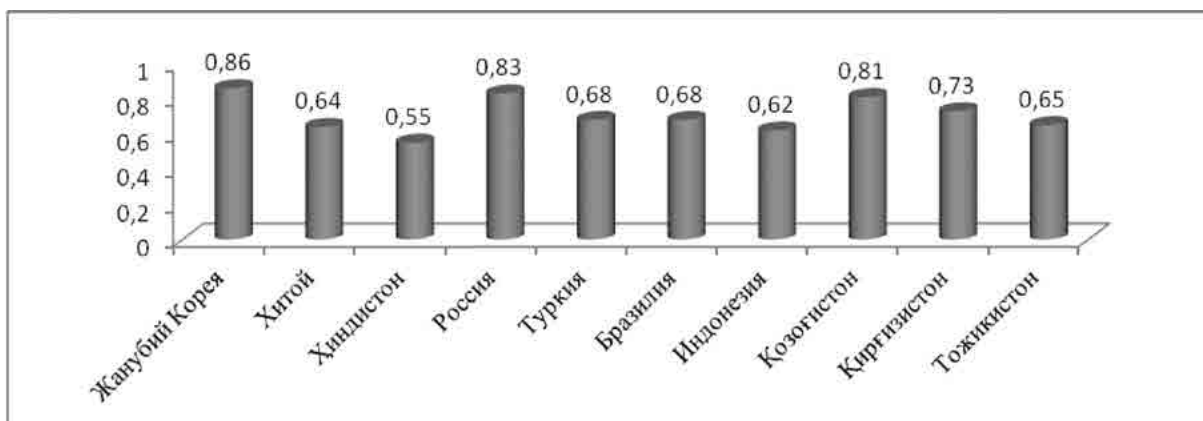
Ахборот-коммуникация технологиялари (АКТ) ривожланиши индекси 11 та кўрсаткични қамраб олади ва Халқаро телекоммуникация бирлашмаси услубиёти бўйича ҳисобланади. Тадқиқот ўтказилувчи мамлакатларда АКТ ривожланишида сезиларли ўзгаришлар рўй бермоқда, шунингдек, ўзгаришлар тенденциялари бир-биридан фарқ қилмоқда. Жанубий Корея, Бразилия, Хитой сўнгги вақтларда бу борадаги кўрсаткичларини аввалгига нисбатан анча яхшилаб олди, Россия, Туркия, Индонезия ва Хиндистонда эса нисбатан паст кўрсаткичларга эришди. 2015 йилги рейтинг кўрсаткичлари бўйича Корея Республикаси 167 та мамлакат орасида 1-ўринга кўтарилди ва 8,93 индексига эга бўлди. Россия 6,91 индекси билан 45-, Хиндистон 2,69 индекси билан 131-ўринни эгаллади.

Охириги йилларда АКТнинг умумий индекси ўсди.

Тармоқ тайёрлиги индекси [7, 8] 2002 йилдан буён Бутун жаҳон иқтисодий форуми томонидан тузилади ва 53 та кўрсаткич билан ўлчанади. Ўз навбатида, улар учта асосий гуруҳга ажратилган: АКТни ривожлантириш учун шарт-шароитлар, АКТдан фойдаланиш даражаси, фуқароларнинг, ишчи гуруҳлар ва ҳукумат органларининг АКТдан фойдаланишга тайёрлиги.

Инновацион фаоллик индекси ва рейтинги келажак истиқболи ҳамда ЯИМнинг ҳақиқатда ўсиш даражасини акс эттиради. Жорий ЯИМ ва инновацион фаолиятни таърифловчи кўрсаткичларнинг ўзаро боғлиқлиги инновацион фаолиятга нечоғли эътибор қаратиш зарурлигини белгилаб беради.

ЯИМнинг барқарор суръатларда ўсиш кўрсаткичини Хитой ва Хиндистонда кузатиш мумкин. Иқтисодий ҳамкорлик ва ривожланиш ташкилоти ҳисоботларига кўра, истиқболда Хитойда ЯИМ ўртача 6 фоизга пасаяди, Хиндистонда 7,3 фоизга кўтарилади. Жанубий Корея ЯИМда олдин жузъий пасайишлар, кейин ўсишлар кутилди. Индонезия, Туркия ва Мексика ЯИМда ўзгаришлар деярли сезилмаяпти, Бразилияда эса 2014 йилдан бугунга қадар пасайиш давом



3-чизма. Таълим олиш имконияти даражаси диаграммаси (2018 йил).

1-жадвал.

Корреляция коэффиценти кўрсаткичларининг умумий жадвали.

	Глобал инновацион индекс / ЯИМ	Глобал рақобатбардошлик коэффиценти / ЯИМ	Инсон ривожланиш индекси / ЯИМ	АКТ ривожланиш индекси / ЯИМ	Тармоқ тайёрлиги индекси / ЯИМ
Корреляция коэффиценти	0.416	0,466	-0.133	0.228	-0.12

этаяпти.

Дунёда ЯИМ ва инновацион фаоллик орасидаги боғлиқликни корреляция коэффиценти орқали аниқлаш учун 2016-2017 йиллардаги ЯИМ ва Глобал инновацион индекснинг боғлиқлиги кўрсаткичлари мос равишда ҳисоб чиқилган (1-жадвал).

ЯИМ ва индекс кўрсаткичлари орасидаги корреляция коэффицентининг 2016-2017 йиллар учун ҳисоб-китоби глобал инновацион индекс ва ЯИМ, глобал рақобатбардошлик ва ЯИМ орасида сушт боғлиқлик борлигини кўрсатди.

Инновацион фаолликни баҳолаш учун рейтинглар ва индексларнинг қўлланилиши мамлакатларнинг инновацион ривожланиши хусусиятларини аниқлашга ва солиштирма таҳлил ўтказиш учун гуруҳлаштиришга ёрдам беради.

Хориж тажрибаси билан Ўзбекистон инновацион фаоллиги индексларини солиштириш диёримиздаги

инновацион салоҳиятни, ривожлантирилиши лозим бўлган йўналишларни аниқлаш имконини яратади. Хусусан, юртимизда инсон ривожланиш омили, таълим олиш имконияти юқори даражада эканлиги, АКТни ривожлантириш даражаси бўйича ўсиш кўрсаткичларига эгалитимиз бундан яққол далолат беради. Бироқ қолган инновацион фаолликни аниқлаш борасидаги индекслар бўйича бутунги кунда мамлакатимиз бирмунча ортда қолмоқда.

Шундай қилиб, умумий инновацион ривожланишни акс эттирувчи индекслар мамлакат инновацион фаолиятини комплекс равишда қамраб олади ва кўплаб йўналишлар бўйича инновацион фаолликни баҳолайди. Индекслар умумий таҳлил кўрсаткичларини яратишига қарамай, ўзига хос камчиликларга эга. Жумладан, инновация манбаларининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олмаган ҳолда, глобал даражадаги таҳлилни амалга оширишга ёрдам беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. OECD: Innovation for Development. A discussion of the issues and overview of work of the OECD directorate for science, technology and industry. <http://www.oecd.org/innovation/inno/50586251.pdf>.
2. Korableva, O., Guseva, M. 2015. Activation of innovation processes in banks as a result of the implementation of basic basel accord provisions. *Ikonomicheski Izsledvania*, Volume 24, No 3, pp. 108-128.
3. Мазуркин П.М. Глобальный инновационный индекс: относительные показатели рейтинга стран // Успехи современного естествознания. – 2013 №2, с 93-100.
4. The Global Innovation Policy Index Information Technology and Innovation Foundation and the Kauffman Foundation <http://www2.itif.org/2016-global-innovation-policy-index.pdf>.
5. Bloomberg: These Are the World's Most Innovative Economies (19.01.2016) <https://www.bloomberg.com/news/articles/2016-01-19/these-are-the-world-s-most-innovative-economies>.
6. Индекс сетевой готовности. <https://gtmarket.ru/ratings/networked-readiness-index/networked-readiness-index-info>
7. The Human Capital Report 2016. <https://www.weforum.org/reports/the-human-capital-report-2016>; The Global Competitiveness Report 2016-2017. <http://reports.weforum.org/global-competitiveness-index/>.
8. Индекс человеческого развития. http://hdr.undp.org/sites/default/files/2018_human_development_statistical_update_ru.pdf
9. Times higher education: The World University Rankings <http://www.timeshighereducation.co.uk/world-university-rankings/>.

Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилишнинг назарий талқини

Теоретическая интерпретация комплексного анализа бухгалтерских балансов страховых компаний

Theoretical interpretation of complex analysis of accounting balances of insurance companies

Баҳодир АЛИМОВ,

Тошкент Молия институти катта ўқитувчиси.

Аннотация

Мақолада молия-кредит соҳаси системологияси қоидаларига асосланган суғурта компанияси (СК) бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилишнинг янги назарий талқини ёритилган. Ушбу талқин доирасида СК бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пассив бўлимлар таркибига қирадиган бешта қисмнинг ўзаро боғлиқлиги мувозанатлашган математик қўринишдаги тенглик, мазкур тенглик асосида СК устав фондида улуш қўшган инвесторлар манфаати ва ёлланма менежменти манфаати қондирилишига қаратилган моделлар асослаган. Шу билан бирга, мазкур моделлар бўйича айтилган назарий гоё ва фикрлар асосида СК бухгалтерия баланси комплекс таҳлилининг бухгалтерия, менежмент, аудит билан боғлиқликда ички ва ташқи омиллар таъсирида амалга оширилиши жараёнини тизимли ифодалаб ўрганиши имконини берадиган тузилмавий моделлар келтириб ўтилган.

Дана новая научная трактовка комплексного анализа бухгалтерского баланса страховой компании (СК), основанная на положениях финансово-кредитной системологии. В рамках данной трактовки обосновано равновесное математическое уравнение взаимосвязи пяти составляющих актива и пассива бухгалтерского баланса СК, а также основанные на нем модели, ориентированные на удовлетворение интересов инвесторов и менеджмента СК. Также даны на основе теоретических идей и рассуждений относительно обоснованных моделей новые структурные модели, позволяющие системно представить и изучать во взаимосвязи с бухгалтерией, менеджментом и аудитом процесс осуществления комплексного анализа бухгалтерского баланса СК с учетом воздействия внутренних и внешних факторов.

The current paper provides a new theoretical definition of the complex analysis of the balance sheet of the insurance company that operates according to the rules of financial and credit system. In accordance with this definition, the mathematical accounting equation in the assets, liabilities and the owner's equity of the insurance company balance sheets and the models, which are directed at the satisfaction of the investors and the management benefits of the insurance company, have been proven.

Furthermore, the structural models that systematically describe and enable learning of the accounting process of the insurance company's complex analysis of the accounting equation in connection with accounting, management and the audit, influenced by internal and external factors were provided, based on theoretical ideas of those models.

Калит сўзлар: суғурта компанияси, бухгалтерия баланси ва унинг кўрсаткичлари, мувозанатлашган математик модель, инвесторлар ва ёлланма менежмент манфаатлари қондирилишига қаратилган моделлар, тузилмавий моделлар.

Ўзбекистонда Ҳаракатлар стратегияси¹да иқтисодиётнинг бошқа соҳа ва тармоқлари билан бир қаторда миллий суғурта тизимини ҳам кенг қўламли изчил ислохот қилиш назарда тутилганлиги ва бунда Молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартларига (МХХС) ўтиш белгилангани суғурта компания(СК)лари молиявий ҳолатини улар бухгалтерия баланси кўрсаткичлари ёрдамида комплекс таҳлил ва прогнозлашнинг ахборот таъминоти, назарий-методологик базиси ва фаолият принциплари такомиллаштирилишини талаб қилади. Ушбу талабнинг бажарилиши СКлар таҳлили сифати оширилишига ва бундан манфаатдор бўлувчи суғуртачилар, суғурталовчилар, аудиторлар, суғурта бозорини назорат қилувчи органлар, актуарийлар, рейтинг агентликлари, инвесторлар ва бошқа шахслар томонидан асосли ва ишончли риск-менежмент, инвестицион ва бошқарув қарорлар қабул қилинишига олиб келиши мумкин.

Юқорида келтирилганлар асосида қуйидаги хулоса ўринли: ҳозирда глобал, минтақавий ва миллий миқёсларда намоён бўлувчи салбий ҳолатлар тизимли ёндашувни қўловчи ижтимоий-иқтисодий системология (ИИС) қоидаларига² асосланган молия-кредит соҳаси системологиясини (МКСС)³ ва унинг финансометрикасини⁴ суғурта соҳаси, жумладан, СК бухгалтерия баланси комплекс таҳлилини бухгалтерия, менежмент, аудит билан боғлиқликда турли ички ва ташқи омиллар таъсирида амалга оширилиши жараёнини тизимли ифодалаб ўрганиш учун назарий-методологик базис сифатида қўллашнинг мақсадга мувофиқлигини тасдиқлайди.

Мазкур фикр қуйидаги аргументлар билан изоҳланиши мумкин.

Биринчидан, тарихий ретроспектив таҳлил асосида айтиш мумкинки, молиявий таҳлил илм-фанига оид ҳар қандай мавжуд ихтисослашган назариянинг амал қилиш даври таҳлил амалиётининг узлуксиз ривожланиши таъсирида бўлганлиги сабабли чегараланган бўлади⁵.

Иккинчидан, XXI аср бошларида молиявий таҳлил билан боғлиқ муаммолар иқтисодиёт фанининг таҳлилга оид бўлими инқирозини намоён қилганлиги тўғрисидаги ҳозирги замон нуфузли иқтисодчи олимларининг фикри ўз тасдиғини топди⁶.

Учинчидан, замонавий СК бухгалтерия балансини аниқ фундаментал характерга эга объект сифатида комплекс тадқиқ қилишнинг иккита йирик – комплекс таҳлил ва комплекс прогнозлаштириш масалаларининг ечимига эришиш қарор қабул қилиш учун аҳамиятга эга.

Тўртинчидан, замонавий суғурта соҳаси ўтган асрлардаги суғурта соҳасидан илғорлиги ва мукаммалроқлиги билан фарқланади. Бунда замонавий СКлар суғурта хизматлари бозори ва суғурта инструментлари бозори ҳамда инвестициялар бозори ва мулк бозори иштирокчилари сифатида бухгалтерия баланси кўрсаткичларида намоён бўлади. Бу эса СК инвесторлари ва менежменти учун бухгалтерия баланси асосида комплекс ва тезкор таҳлил ва прогноз қилиш заруратини келтириб чиқаради.

МКСС қоидаларига асосланган СК бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилишнинг янгича на-

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони, 2019 йил 17 январдаги “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”ги фармони.

² Ш.Ш.Шоҳазамий. Замонавий мулк, унинг бозорлари тизими ва мультифани. Монография. -Т.: Iqtisod-moliya, 2016.-268 б.; Shokhazamiy Sh.Sh. Socio-Economic Systemology –Multydimention Science for a Comprehensive Study of the Socio-Economic and Legal System.//Journal of Economics and Behavioral Studies. Vol.: 6, №10. P.824-828. October 2014. IFRD, www.Ifrd.org.

³Шоҳазамий Ш.Ш. О необходимости финансово-кредитной системологии.// Тошкент молия институтининг “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали №1, 2017 йил февраль.1-8-б.

⁴Шоҳазамий Ш.Ш. Финансометрика: основы теории и применение. Монография.-Т.: Iqtisod-moliya, 2013 г. 464-с.

⁵ Масалан, молиявий таҳлил тўғрисидаги XIX асрдаги қарашлар ҳозирги даврдаги таҳлил масалалари ва муносабатлари мазмун-моҳиятига тўлиқ мос келавермаслиги мумкин. Шу билан бирга, молиявий таҳлилга оид ҳозирдаги даврдаги назарий қараш ва хулосалар узоқ келажақда содир бўлиши мумкин бўлган ҳодиса ва жараёнлар учун ўта чекланган ёки тарихий-ретроспектив аҳамиятга эга бўлади. Демак, ҳозирги замондаги назариялар ҳам вақт ўтиши билан турли ривожланиш омиллари таъсирида такомиллашиб бориши эҳтимолдан холи эмас.

⁶ Чунки бу инқироз 2008-2010 йилларда содир бўлган жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози (ЖМИИ) даврида, айниқса, алоҳида намоён бўлди. Айнан шу даврда компаниялар молиявий ҳолатининг таҳлили ва прогнозининг методологияси заиф эканлиги яққол кўринди. Чунки айнан шу даврда тизимли рискнинг вужудга келиши хавфини компаниялар молиявий ҳолати кўрсаткичлари асосида таҳлил ва прогноз қилувчи ҳеч бир метод ёрдамида аниқлаб бўлмади. Афсуски, ҳозирда ҳам бундай хавфни аниқлаш масаласи ўз ечимини топмаган.

зарий талқинини қуйидаги ғоя ва фикрлар ёрдамида шакллантириш мумкин.

“Комплекс” тушунчасини “тизим” тушунчасининг синоними сифатида қабул қилиш мумкин бўлиб, улар мазмунан камида иккита унсур ўзаро боғлиқликда муносабатда бўлишини англатади.

СК бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилиш деган мазмун контекстида “комплекс” тушунчаси СК бухгалтерия баланси актив ва пасив бўлимлари таркибидаги бешта – a, b, c, x, d қисми (яъни: a – активнинг биринчи қисмидаги узоқ муддатли активлар (A1 ёки УМА); b – активнинг иккинчи қисмидаги жорий активлар (A2 ёки ЖА); x – пасивнинг биринчи қисмидаги ўз маблағлари манбалари (П1 ёки ЎММ ёхуд хусусий капитал); c – пасивнинг иккинчи қисмидаги суғурта захиралари (П2 ёки СЗ); d – пасивнинг учинчи қисмидаги мажбуриятлар (ПЗ ёки М)) бир-бири билан боғлиқликда таҳлил қилишни англатади. Бунда СК молиявий ҳолатини уларнинг бухгалтерия баланси кўрсаткичлари ёрдамида комплекс таҳлил қилиш жараёнида корпоратив бошқарув (КБ) муносабатларининг тарафлари бўлиши корпоратив мулкдор ва корпоратив менежмент манфаатларини ҳисобга олиш муҳим аҳамиятга эга. Шу боис, СК бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пасив бўлимлар таркибига кирадиган a, b, c, x, d қисмларнинг ўзаро боғлиқлиги мувозанатлашган математик кўринишдаги $a + b = \text{ЎМ} + c + d$ тенглик ёрдамида ифодаланиши мумкин.

Агар КБ қоидалари нуқтаи назаридан қаралса, СК устав фондига улуш қўшган инвесторлар (таъсисчи-пайчи ёки акциядори) ва ёлланма менежментининг манфаатлари бир-бирига зид бўлганлиги сабабли уни улар томонидан бошқариш жараёнида корпоратив мулкдорлар (СК устав фондига улуш қўшган инвесторлар) ва корпоратив менежмент манфаатларининг бир-биридан фарқли бўлган иккита ҳолатини ажратиш кўрсатиш мумкин, яъни:

биринчи ҳолатда СК инвесторларининг манфаати СК бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пасив бўлимларнинг a, b, c, d таркибий қисмлари ўзаро боғлиқликда комплекс бошқарилиши асосида x ўстирилиб, кўпроқ дивиденд ёки ди-

виденд реинвестицияси эвазига қўшимча акциялар олинишига бўйсундирилган бўлади;

иккинчи ҳолатда СК жорий молиявий-хўжалик фаолиятини юритиш учун ёнланган менежерларнинг манфаати СК бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пасив бўлимларнинг a, b, x, d таркибий қисмлари ўзаро боғлиқликда комплекс бошқарилиши йўли билан СК бозор қийматини ўстириш асосида c қисми таркибида суғурта захираси ва давр харажатлари таркибидаги маъмурий-бошқарувга тўлов⁷ ҳажми орттирилишига бўйсундирилган бўлади.

Келтирилган икки ҳолат учун, агар СК бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пасив бўлимлар таркибига кирадиган a, b, c, x, d қисмларнинг ўзаро боғлиқлиги мувозанатлашган математик кўринишдаги $a + b = x + c + d$ тенглик ёрдамида ифодаланиши мумкинлигини ҳисобга олсак, ундан келиб чиқувчи қуйидаги иккита модель ўринли:

1) $a + b - (c + d) = x$ кўринишидаги математик тенглик – суғурта компанияси устав фондига улуш қўшган инвесторлар манфаати қондирилишига қаратилган модель;

2) $a + b - (x + d) = c$ кўринишидаги математик тенглик – суғурта компанияси менежменти манфаати қондирилишига қаратилган модель.

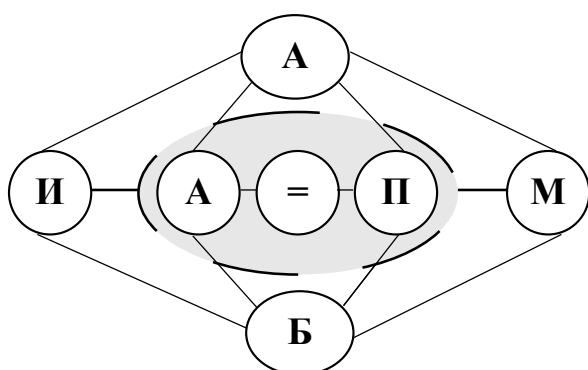
Мувозанатлашган математик кўринишдаги тенглик асосида чиқарилган иккита кўринишдаги тенгликлар билан ифодаланган моделлардан, мос равишда, СК бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пасив бўлимлар таркибий қисмларидан бўлиши:

– a, b, c, d қисмлар сифатининг x қисми таркибида ётган СК устав фондига улуш қўшган инвесторлар манфаатини қондира олиши a, b ва d қисмлар сифатига боғлиқлиги;

– a, b, x, d қисмлар сифатининг c қисми таркибида ётган СК менежменти манфаатини қондира олиши a, b ва d қисмлар сифатига боғлиқлиги кўрилади⁸. Бунда СК менежменти ва бухгалтериясининг фаолият сифатини СК бухгалтерия баланси қисмлари (a, b, c, x, d) ёрдамида таҳлилий аниқлаш мумкинлиги ушбу қисмлар таркибига кирувчи элементларни ўзаро мутаносиблаштириш, оптимал-

⁷ Масалан: имтиёзли ички истеъмол кредитлари, мукофот ва бонуслар.

⁸ Бошқача қилиб айтилса, СК бухгалтерия баланси актив ва пасив бўлимлари таркибий қисмларининг ўзаро боғлиқлигини математик ифодаловчи $a + b = x + c + d$ тенглик асосида ундаги a, b, c, d қисмларнинг x қисмга трансформацияланиши сифати ҳамда ушбу тенглик асосида ундаги a, b, x, d қисмларнинг c қисмга трансформацияланиши сифати улар активининг биринчи ва иккинчи қисмлари (яъни a – узоқ муддатли актив, b – жорий активлар ва d – мажбуриятлар) сифатига боғлиқ. Демак, ҳар икки моделнинг сифати $a = x + c + d - b$, $b = x + c + d - a$, жумладан $d = a + b - (x + c)$ моделлар сифатига боғлиқ.

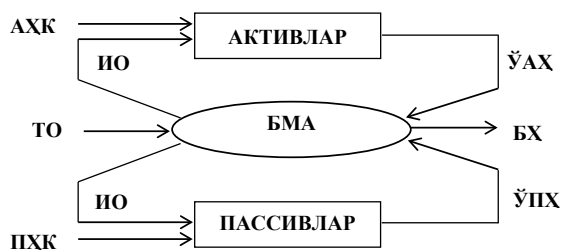


1.2.1-чизма. Бухгалтерия баланси тузилиши, таҳлил қилиниши ва бошқарилиши билан боғлиқ муносабатларни ва уларда иштирок этувчи институтларнинг боғлиқлигини ифодаловчи тузилмавий модель⁹.

лаштириш ва СК бухгалтерия баланси сифатига таҳлилий баҳо бериш мумкинлигини англатади.

Келтирилган ҳолатлар ва моделлар бўйича айтилган назарий ғоя ва фикрлар асосида қуйидаги тузилмавий моделлар (1.2.1-чизма, 1.2.2-чизма, 1.2.3-чизма шаклларида берилган) ўринли.

1.2.1-чизма бўйича СК устав фондига улуш қўшган инвестор (И), бош бухгалтер (Б), ташқи (халис) аудитор (А), ёлланма менежмент (М) ўзаро узвий боғлиқликда бухгалтерия ҳисоби шаклланишида иштирок этади. Бунда бухгалтерия ва аудитор бухгалтерия баланси ва молиявий ҳисоботлар шаклланишида бевосита, инвестор ва менежмент билвосита иштирок этади. Менежмент эса бухгалтерия балансига таянган ҳолда бошқарув ҳисобини шакллантириб, актив ва пасивни комплекс бошқа-



1.2.2-чизма. Бухгалтерия баланси таҳлил асосида молиявий бошқаришнинг тузилмавий модели¹⁰.

⁹ Бунда (1.2.1-расмда): И – суғурта компания устав фондига улуш қўшган инвестор; Б – бош бухгалтер; А – ташқи (халис) аудитор; М – ёлланма менежмент.

¹⁰ Бунда (1.2.2-расмда): АХК – актив ҳисобини шакллантирувчи кўрсаткичлар; ПХК – пасив ҳисобини шакллантирувчи кўрсаткичлар; ТО – ташқи омилар; ЎАХ – ички ва ташқи омилар таъсирида шакланган активлар ҳисобининг натижавий ҳолати; ЎПХ – ички ва ташқи омилар таъсирида шакланган пасивлар ҳисобининг натижавий ҳолати; БХ – бухгалтерия баланси ҳисоботи; БМА – бухгалтер ва бошқарув қарорини қабул қилиш мақсадида таҳлилни амалга оширувчи молиявий менежер ва аудитор; ИО – БМА қарори билан шаклланиб таъсир этувчи ички омилар.

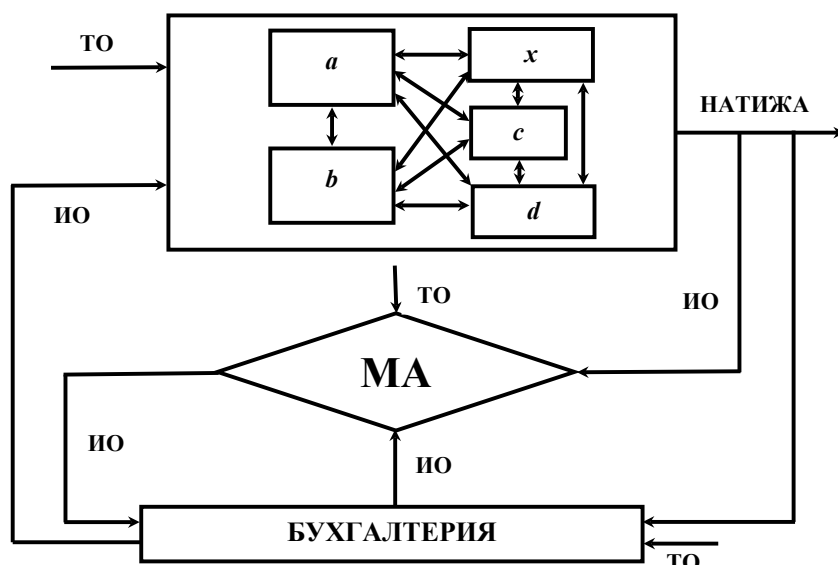
ради. Инвестор молиявий ва бошқарув ҳисоблари бўйича ҳисоботлардан фойдаланиб компанияни бошқариш бўйича тегишли қарорлар қабул қилади.

1.2.2-чизма бўйича бухгалтер ва бошқарув қарорини қабул қилиш мақсадида таҳлилни амалга оширувчи молиявий менежер ва аудитор (БМА) СК бухгалтерия балансининг актив ҳисобини шакллантирувчи кўрсаткичлар (АХК), пасив ҳисобини шакллантирувчи кўрсаткичлар (ПХК), ташқи омилар (ТО), ички ва ташқи омилар таъсирида шакланган активлар ҳисобининг натижавий ҳолати (ЎАХ) – актив бўйича натижавий оми сифатида, ички омилар (ИО) ва ташқи омилар (ТО) таъсирида шакланган пасивлар ҳисобининг натижавий ҳолати (ЎПХ) – пасив бўйича натижавий оми сифатида, бухгалтерия баланс ҳисоботи (БХ) асосида СК бухгалтерия балансининг актив ва пасивини комплекс молиявий бошқарадилар.

1.2.3-чизма (1.2.2-чизмадаги моделнинг муқобили сифатида) бўйича СК бухгалтерия баланси активнинг биринчи қисмидаги узоқ муддатли активлар (а), активнинг иккинчи қисмидаги жорий активлар (б), пасивнинг биринчи қисмидаги ўз маблағлари манбалари (х), пасивнинг иккинчи қисмидаги суғурта захиралари (с), пасивнинг учинчи қисмидаги мажбуриятлар (d) бухгалтерия томонидан ташқи омилар (ТО) ва ички омилар (ИО) таъсирида жамланиб тузилган молиявий ҳисобот асосида таҳлил ва прогнозни амалга оширувчи молиявий менежер томонидан ИО ва ТО таъсирида аудитор хулосасига таянган ҳолда СКни бошқаради.

Ушбу моделлар (1.2.1-1.2.3-чизмалар) СК бухгалтерия баланси комплекс таҳлилини бухгалтерия, менежмент, аудит билан боғлиқликда ички ва ташқи омилар таъсирида амалга оширилиши жараёнини тизимли ифодалаб ўрганиш имконини беради.

1.2.3-чизмадаги моделнинг ишлаш принципини қуйидагича талқин қилиш мумкин: ташқи омилар (ТО) ва бухгалтерия омили (ИО сифатида) таъсирида СК бухгалтерия баланси шаклланади, яъни мумайян давр учун а, б, с, d асосида натижа сифатида бухгалтерия баланси ҳисоботи тузилади. Мазкур



1.2.3-чизма. Бухгалтерия баланси таҳлили амалга оширилиши ва бошқарилиши жараёнларини ҳамда уларда иштирок иштирок этувчиларнинг боғлиқликдаги фаолиятини ифодаловчи тузилмавий модель¹¹.

натижа таҳлилни амалга оширувчи молиявий менежер ва аудитор (МА) ҳамда бухгалтерия учун ички омил сифатида таъсир кўрсатиб, улар томонидан ташқи омилларнинг (ТО) кейинги даврдаги таъсирига реакция сифатида мос келувчи навбатдаги ички омиллар генерация қилиниб, СК бухгалтерия балансининг бухгалтерия томонидан ўзгартирилишига (коррекция қилинишига) олиб келади. Бунда МА ва бухгалтерия ТО таъсири остида бир-бирига ички таъсирда бўлиб, МА регулятив функцияни бажаради.

Мазкур схематик моделдаги (1.2.3-чизма) ички омиллар ва натижанинг ўзгариши ташқи омилларнинг негатив ёки позитив характерга эга эканлигига боғлиқ. Яъни натижа ташқи омилнинг позитив ёки негативлигига қараб ижобий ёки салбий томонга ўзгариши мумкин. Бунда агарда ТО таъсири негатив бўлса, бундай салбий таъсирни МА компенсация қилиб ижобийлаштиришга ҳаракат қилади (яъни бу борадаги регулятив функциясини бажаради). Агар ТО таъсири позитив бўлса, бундай ижобий ҳолат натижада (бухгалтерия баланси ҳисоботида) ижобий мужассамлашади.

Умуман олганда, бунда (1.2.1-1.2.3-чизмалар) МАНинг қарор қабул қилиш функцияси СК бухгалтерия баланси кўрсаткичлари (a, b, c, d) барқарор ва талаб даражасида бўлишига бўйсундирилган бўлади. Бундай моделларнинг ишлаш принципи асос-

ланган ҳолда СК бухгалтерия балансини комплекс таҳлил ва прогноз қилиш жараёнларини математик формаллаштириш мумкин.

Бунда МА бухгалтерия билан биргаликда вақт бирлиги ичида ўзгарувчан ташқи ва ички омиллар таъсирида СК бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг ўзгаришига қараб зарурий риск-менежмент, бошқариш ва инвестицион қарорлар қабул қилиш механизми функциясини бажаради.

Кўриниб турибдики, МА ва бухгалтерия (унинг бухгалтерия баланси) ўзаро “сабаб-оқибат” алоқасида бўлганлиги сабабли СК ички регуляциянинг риск-менежмент, бошқарув ва

инвестицион қарорлар қабул қилишга қаратилган комплекс таҳлил ва комплекс прогноз масалалари ҳисобланади. Мазкур масалаларнинг ечимига 1.2.1-1.2.3-чизмалардаги тузилмавий-функционал моделлар реализациясини таъминловчи махсус математик аппарат ёрдамида эришиш мумкин.

Моҳиятига кўра, 1.2.1-1.2.3-чизмалардаги моделлар омиллар таъсирида ўзини-ўзи регулятив ривожлантирувчан мураккаб динамик тизим деб ҳисобланиб, унда МА қарорлари комплекс таҳлил ва комплекс прогноз масалалари билан узвий боғлиқликда бўлади ва МКСС қондаларига асосланиб, ушбу масалалар ечимига эришиш МА имкониятларини кенгайтиради.

Юқорида айтилганлар асосида учинчи қисм учун қуйидаги хулосалар ўринли.

Глобал беқарорлик ва рисклар ҳамда суғурта инновацияларининг кенг қўламли ривожланишини талаб қилувчи суғурта хизматлари ва полислари бозоридаги кучли рақобат шароити СК бухгалтерия баланси кўрсаткичлари ёрдамида амалга оширилувчи молиявий таҳлилнинг СК ва унинг корпоратив бошқаруви (КБ) фаолияти мобайнида ҳамиша долзарблигини тақозо этади. Бундай шароит ва унга мос равишда ривожланувчи молия ва ҳисоб илм-фани ютуқларининг ортиб бориши ўз-ўзидан КБ, молиявий таҳлил назариясини такомиллашти-

¹¹ Бунда 1.2.2-чизмадаги белгилардан фарқи: МА – таҳлилни амалга оширувчи молиявий менежер ва аудитор.

риш ва ривожлантириб борилишини талаб қилади. Ушбу контекстда суғурта соҳасида математик методлар ва моделлар асосида комплекс таҳлил ва комплекс прогноз қилишни жорий этиш долзарб деб биламиз.

Айтилганларнинг Ўзбекистон учун ҳам ўта муҳимлиги Ҳаракатлар стратегияси вазифаларидан келиб чиқади. Чунки айнан Ҳаракатлар стратегиясида миллий суғурта тизими ва унинг КБни ислохот қилиш назарда тутилганлиги ва бунда МҲХСга ўтиш тақозо этилганлиги СКлар молиявий ҳолатини улар бухгалтерия баланси кўрсаткичлари ёрдамида комплекс таҳлиlining назарий-методологик базиси такомиллаштирилишини, жумладан, комплекс таҳлил ва комплекс прогнозини жорий этишни талаб қилади. Ушбу талабнинг бажарили-

ши СКлар таҳлили сифати оширилишига ва бундан манфаатдор бўлувчи СКлар КБ ва суғурталанувчилар, аудиторлар, суғурталовчиларнинг назорат органлари, рейтинг агентликлари, актуарийлар, қайта суғурталовчилар, инвесторлар ва бошқа шахслар томонидан асосли ва ишончли риск-менежмент, инвестицион ва бошқарув қарорлар қабул қилинишига олиб келиши мумкин.

Шундай қилиб, таклиф қилинган МКСС қоидаларига асосланган суғурта соҳаси бухгалтерия балансини комплекс таҳлил ва комплекс прогноз қилишнинг ихтисослашган назарий-методологик базис тизимли ёндашувни қўллаш эвазига учинчи қисм масалалари ечимига эришиш учун кенг имкониятлар беради, деган хулосага келиш мумкин.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони; 2019 йил 17 январдаги “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”ги фармони.
2. Жаҳон иқтисодиётининг ривожланиш истиқболлари. Халқаро валюта жамғармасининг бюллетени, 2019 йил январь (www.imf.org); Жаҳон инвестициялари тўғрисидаги ҳисобот. ЮНКТАД, 2018 йил (www.unctad.org/diae).
3. Шоҳаъзамий Ш.Ш. Институты коллективного инвестирования: тенденции и проблемы.// Рынок, деньги и кредит. -Т., №2, 2014.-с.58-61; Молия бозори ва қимматли қўғозлар. Дарслик. - Т.: Fan va texnologiya, 2012. -440 б.
4. Ш.Ш.Шоҳаъзамий. Замонавий мулк, унинг бозорлари тизими ва мультифани. Монография. -Т.: Iqtisod-moliya, 2016.-268 б.; Shokhazamiy Sh.Sh. Socio-Economic Systemology –Multydimention Science for a Comprehensive Study of the Socio-Economic and Legal System.//Journal of Economics and Behavioral Studies. Vol.: 6, №10. P.824-828. October 2014. IFRD, www.Ifrd.org.
5. Шоҳаъзамий Ш.Ш. О необходимости финансово-кредитной системологии.// Тошкент молия институтининг “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали №1, 2017 йил февраль. 1-8-б.
6. Шоҳаъзамий Ш.Ш. Финансометрика: основы теории и применение. Монография. -Т.: Iqtisod-moliya, 2013 г. -464 с.

Суғурта бозорида мол-мулкни баҳолаш ва унинг ҳисобини такомиллаштириш масалалари

Оценка имущества и улучшение её учёта на страховом рынке

Property Assessment and its Improvement in the Insurance Market

Илёс ОЧИЛОВ,
Тошкент молия институти доценти.

Аннотация

Ушбу мақола суғурта бозорида мулк суғуртасининг ўзига хос жиҳатларини ёритишига, мулкдорларнинг мулк йўқотилиши ёки унга зарар етказилиши хатарларига боғлиқ манфаатларини суғурта механизми орқали ҳимоялаш масалаларига бағишланган. Мол-мулкни суғурталаш амалиётида зарарни аниқлаш ва мулкни қайта тиклаш жараянлари ҳақида сўз юритилган. Шунингдек, мол-мулк суғуртасини тўғри йўлга қўйишида мулклар ҳисобини, уларни баҳолаш усулларини ҳамда ҳисоб баҳоларини аниқ юритишни такомиллаштириш юзасидан хулосалар чиқарилган.

Данная статья посвящена освещению особенностей страхования имущества на страховом рынке, защите интересов собственника, которому грозит потеря собственности или нанесение ему ущерба, через механизм страхования. В практике страхования имущества обсуждается процесс выявления ущерба и восстановления имущества. Также по страхованию имущества делаются выводы по совершенствованию учета имущества, методов оценки и точного расчета имущества.

This article is about highlighting the features of property insurance in the insurance market, protecting the interests of the owner, who is risked with loss of property or causing damage to him through the insurance mechanism. In the practice of property insurance, the process of identifying damage and restoring property is discussed. Moreover, conclusions are made on improving property accounting, methods for evaluating and accurately calculating property.

Жорий тартиб-қоидаларга кўра, ҳўжалик юритувчи субъектларнинг бинолари, қурилиш объектлари, транспорт воситалари, инвентарлари, товар захиралари, ишлаб чиқариш воситалари ва бошқа мулклар, шунингдек, улар томонидан вақтинчалик олинган, сақланаётган, қайта ишланаётган, ташилаётган мулклар ҳам суғурта қилиниши мумкин. Қишлоқ ҳўжалигида эса чорва моллари, паррандалар, етиштирилаётган ҳосил ва бошқа мулклар суғурталанади.

Ҳўжалик юритувчи субъектлар мулкларини қуйидаги таркибда суғурталанади:

1. Асосий шартнома билан бинолар, иморатлар

ва иншоотлар, узатиш қурилмалари, куч берадиган машиналар, машина-ускуналар, транспорт воситалари, тугалланмаган капитал қурилиш объектлари, инвентарлар, товар-моддий захиралар ва бошқа мулклар.

2. Қўшимча шартнома воситасида ҳўжалик юритувчи субъектга комиссияга, сақлашга, қайта ишлашга, таъмирлашга, логистик хизматда ташиш ва экспедиция учун қабул қилинган (товар) мулклар.

3. Қишлоқ ҳўжалиги ҳайвонлари, мўйнабоп жониворлар, паррандалар, асалари оилалари ва бошқалар.

4. Қишлоқ ҳўжалиги экинлари ҳосили.

Калит сўзлар: мол-мулкни суғурталаш, лизингга олинган мулклар, ёнғин, яшин уриши, стихияли табиий офатлар, техноген авариялар, зарар етказилган мулк, суғурта қиймати, мол-мулкнинг ҳақиқий қиймати, қийматни расман тасдиқловчи ҳужжатлар, суғурта қийматидан ошиқча қисми, мулкни қайта тиклаш.

Хўжалик юритувчи субъектларнинг баланси ва дастлабки ҳужжатларида мулклар 21-БХМСга асосан қуйидагича туркумланади ҳамда баланс қийматида ҳисобга олиб борилади: “Асосий воситалар объектини қабул қилиш-топшириш далолатномаси” – АВ-1-сонли шакл, “Таъмирланган, тикланган ва замонавийлаштирилган асосий воситалар объектларини қабул қилиш-топшириш далолатномаси” – АВ-3-сонли, “Асосий воситалар объектларини ҳисобга олиш инвентарь карточки” – АВ-6-сонли, “Асосий воситалар объектларини ҳисобга олиш инвентарь дафтари” – АВ-11-сонли шаклларида ҳамда счёта-фактура ва товар-транспорт накладнойларидаги маълумотлар асосида суғурталанаётган мулклар қийматига аниқлик киритилади.

Хўжалик юритувчи субъектлар балансида акс эттирилган мулкларни баҳолаш молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари, Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари ҳамда Ўзбекистон Республикаси Мулкни баҳолаш миллий стандартлари асосида амалга оширилади. Қуйида ушбу ҳужжатларда баҳолашни амалга ошириш учун белгиланган меъёрлар ва мулк қийматини аниқлаш тажрибаларини кўриб чиқамиз.

Ўзбекистон Республикаси Мулкни баҳолаш мил-

лий стандарти (10-МБМС) “Кўчмас мулк қийматини баҳолаш”нинг 7-моддасида “...кўчмас мулк қийматини баҳолаш натижаларидан баҳолаш объекти қайси шахслар балансида турган бўлса, шу шахслар бухгалтерия ҳисоби ва ҳисобот маълумотларига тузатиш киритиш учун фойдаланишлари мумкин, башарти бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботга доир норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда активларни бошланғич (тарихий) қийматига мувофиқ баҳолаш умумий қоидаларида чекиниш назарда тутилган бўлса” [7] деб белгиланган.

Қиймат турини танлашнинг асосий мезони баҳолаш мақсадидир. Кўчмас мулкни баҳолашда аниқланадиган қийматнинг асосий тури бозор қийматидир. Кўчмас мулк қийматини баҳолашда аниқланиши мумкин бўлган бошқа турдаги қийматларга – инвестиция қиймати; алмаштириш қолдиқ қиймати; суғурта қиймати; тугатиш қиймати; солиқ солинадиган қиймат ва ҳоказолар киради

10-МБМСнинг 8-моддасига кўра, молиявий ҳисобот тузиш мақсадида баҳолашни бажаришда кўчмас мулк унга эгалик қилиш мақсадларига қараб қуйидаги тоифаларга ажратилади:

– ишлаб чиқариш (бизнес) фаолиятида фойдаланиладиган кўчмас мулк;

1-жадвал.

Хўжалик юритувчи субъектларнинг бухгалтерия ҳисобида мулкларни ҳисобга олувчи синтетик счётлари таркиби [10].

Хўжалик юритувчи субъектлар мулкларининг таркиби	
0110 “Ер”;	1010 “Хомашё ва материаллар”;
0111 “Ерни ободонлаштириш”;	1020 “Сотиб олинган ярим тайёр маҳсулотлар ва бутловчи буюмлар”;
0112 “Узоқ муддатли ижара шартномаси бўйича олинган асосий воситаларни ободонлаштириш”;	1030 “Ёқилғилар”;
0120 “Бинолар, иншоотлар ва узатувчи мосламалар”;	1040 “Эҳтиёт қисмлар”;
0130 “Машина ва асбоб-ускуналар”;	1050 “Қурилиш материаллари”;
0140 “Мебель ва офис жиҳозлари”;	1060 “Идиш ва идишбоп материаллар”;
0150 “Компьютер жиҳозлари ва ҳисоблаш техникаси”;	1070 “Четга қайта ишлаш учун берилган материаллар”;
0160 “Транспорт воситалари”;	1080 “Инвентарь ва хўжалик жиҳозлари”;
0170 “Ишчи ва маҳсулдор ҳайвонлар”;	1090 “Бошқа материаллар”;
0180 “Кўп йиллик ўсимликлар”;	1110 “Парваришланаётган ҳайвонлар”;
0190 “Бошқа асосий воситалар”;	1120 “Бўрдоқи ҳайвонлар”;
0199 “Консервация қилинган асосий воситалар”;	2010 “Асосий ишлаб чиқариш”даги мулклар;
0710 “Ўрнатиладиган асбоб-ускуналар – маҳаллий”;	2310 “Ёрдамчи ишлаб чиқариш”даги мулклар;
0720 “Ўрнатиладиган асбоб-ускуналар – хорижий”;	2810 “Омбордаги тайёр маҳсулотлар”;
0810 “Тугалланмаган қурилиш” счётида (қурилиш пудрат ёки хўжалик усулида амалга оширилишидан қатъи назар) капитал қурилиш;	2820 “Қўргазмадаги тайёр маҳсулотлар”;
	2830 “Комиссияга берилган тайёр маҳсулотлар”.
	Шу каби бошқа мулклар ҳам суғурталанади.

– капитал қийматини сақлаб туриш ёки кўпайтириш учун фойдаланиладиган инвестицион кўчмас мулк;

– ишлаб чиқариш (бизнес) эҳтиёжлари учун ортиқча бўлган кўчмас мулк;

– ўзлаштириш ва ривожлантириш мақсадларига мўлжалланган кўчмас мулк [7].

Товар захиралари сифатида фойдаланиладиган кўчмас мулкларни баҳолаш базаси сифатида мавжуд фойдаланишдаги бозор қийматидан ва ўрнига белгилаш қолдиқ қийматидан фойдаланилади.

Товар захиралари сифатида фойдаланиладиган ва жорий активлар ҳисобланадиган кўчмас мулкни баҳолашда мазкур активларнинг бухгалтерия ҳисоби хусусиятлари эътиборга олинади.

Хўжалик юритувчи субъектлар мулкни суғурталашда қийматни баҳолашнинг қуйидаги усулларида фойдаланилади:

а) асосий фондларни баҳолаш учун баланс қиймати, аммо у суғурта ҳодисаси содир бўлган кундаги тиклаш қийматидан юқори бўлмаслиги керак;

б) айланма маблағларни баҳолаш учун ўртача бозорни инобатга олиб, ҳақиқий таннарх, ўз ишлаб чиқариш баҳосида ва тайёр маҳсулотни сотиш ҳисоби баҳосида;

в) тугалланмаган қурилишни баҳолаш учун ишлаб чиқаришга сарфланган материаллар ва меҳнат ресурсларининг амалдаги ҳақиқий қиймати;

г) аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектлардан комиссияга, сақлашга, қайта ишлашга, таъмирлашга, логистик хизматда ташиш ва экспедиция учун қабул қилинган мулкларни баҳолашда мулкни қабул қилиб олиш вақтида ҳужжатларда кўрсатилган қиймат.

Бухгалтерия ҳисобини юритиш, мулкни баҳолаш ва қайта баҳолаш жараёнларида қиймат тушунчаси турлича талқин қилинади. Жумладан, бухгалтерия ҳисоби халқаро стандартларининг 16-БҲХС, яъни “Асосий воситалар”нинг 6-моддасида таърифланишича, баланс қиймати – бу ҳар қандай жамғарилган эскириш ва йиғилган қадрсизланиш бўйича зарарлар чегириб ташланганидан сўнг активнинг тан олинadиган суммасидир [6]. Асосий таннарх эса активни унинг хариди ёки қурилиши пайтида сотиб олиш учун тўланган пул маблағи ёки пул маблағи эквивалентидаги қиймат ёки унинг эвазига берилган бошқа турдаги товоннинг ҳаққоний қиймати ёки... активнинг дастлабки тан олинishiдаги қийматдир [6].

Шунингдек, 16-БҲХСда “Ҳаққоний қиймат – бу

баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги одатий операцияда активни сотишда олинishi мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нархдир (МҲХС 13 “Ҳаққоний қийматни баҳолаш”га қаранг)”, дейилган [7]. 16-моддада эса асосий восита таннархининг шаклланиш таркиби қуйидагилардан иборат эканлиги кўрсатилган:

а) савдо чегирмаларини ва имтиёзларини чегирган ҳолда, унинг харид нархи, жумладан, импорт божлари ва сотиб олиш билан боғлиқ қопланмайдиган солиқлар;

б) активни ундан тадбиркорлик субъектининг раҳбарияти томонидан кўзланган ҳолда фойдаланиш учун зарур бўлган жой ва ҳолатга олиб келиш билан боғлиқ бевосита харажатлар;

в) тадбиркорлик субъектининг товар-моддий захиралар яратиш билан боғлиқ бўлмаган мақсадларда қандайдир объектни сотиб олиши [7].

17-моддада уқтирилишича, асосий воситаларни сотиб олиш учун бевосита зарур харажатлар ўз ичига қуйидагиларни – асосий восита объектини барпо этиш (қуриш) ёки сотиб олиш натижасида бевосита ҳосил бўладиган ходимларга ҳақ тўлаш харажатларини; жойни тайёрлаш харажатларини; етказиб бериш ва ортиш-туширишга боғлиқ бошланғич харажатларни; ўрнатиш ва монтаж бўйича харажатларни; активнинг тўғри ишлашини синаб кўриш харажатларидан активни тегишли жойга ва ҳолатга келтириш пайтида ишлаб чиқарилган маҳсулотни (ускуналарни синовдан ўтказишда ишлаб чиқарилган маҳсулотлар каби) сотишдан олинган соф тушум айирмасини; малакали хизматлар учун ҳақларни қамраб олади.

Асосий воситалар таннархини баҳолаш мезонлари 16-БҲХСнинг 24-моддаси талабларига биноан қуйидаги таҳрирда баён этилган: “Асосий восита объектининг таннархи унинг ҳаққоний қийматида баҳоланади, бундан қуйидаги ҳолатлар истисно: (а) алмашиш операцияси тижорат мақсадларида фойда олиш учун амалга оширилаётган бўлмаса ёки (б) олинган ёки берилган активнинг ҳаққоний қиймати ишончли тарзда баҳолана олмаса. Олинган актив унинг ҳаққоний қийматида баҳоланади, агар тадбиркорлик субъекти бериладиган активни дарҳол ҳисобдан чиқара олмаса. Агар олинган актив ҳаққоний қийматида баҳолана олмаса, унинг таннархи бўлиб бериладиган активнинг баланс қиймати хизмат қилади” [6].

16-БҲХСнинг 30-моддасида актив сифатида тан олинганидан сўнг асосий восита объекти унинг таннарихидан ҳар қандай жамғарилган эскириш суммаси ва ҳар қандай қадрсизланиш бўйича йиғилган зарарлар чегириб ташланган қийматда ҳисобга олиниши кераклиги эслатилган. Бу таннарих бўйича ҳисобга олиш моделини изоҳлайди. 31-моддада “Актив сифатида тан олинганидан сўнг ҳаққоний қиймати ишончли тарзда баҳоланиши мумкин бўлган асосий восита объекти қайта баҳоланган қиймати бўйича ҳисобга олиниши керак. Бунда унинг қайта баҳоланган қиймати бўлиб уни қайта баҳолаш санасига бўлган ҳаққоний қийматидан кейинчалик жамғарилган эскириш суммаси ва кейинчалик йиғилган қадрсизланиш бўйича зарарлар чегирилгандаги қиймати ҳисобланади. Активнинг баланс қиймати ҳисобот даври охиридаги ҳаққоний қиймати асосида аниқланадиган қийматидан аҳамиятли даражада фарқ қилмаслиги учун қайта баҳолашлар етарлича мунтазам равишда амалга оширилиши керак”, дейилган. Бу эса қайта баҳолаш моделини англатади [6].

16-БҲХСнинг 35-моддасида қуйидаги жумлаларни ўқиймиз: “Асосий восита объекти қайта баҳоланганида, қайта баҳолаш санасигача жамғарилган ҳар қандай эскириш суммаси қуйидаги усулларнинг бири ёрдамида тузатилади: а) активнинг ялпи баланс қийматидаги ўзгаришга пропорционал тарзда қайта ҳисобланадики, натижада қайта баҳолашдан сўнг активнинг баланс қиймати унинг қайта баҳоланган қийматига тенг бўлади. Ушбу усулдан активнинг қайта тиклаш қийматини аниқлаш учун индекс қўлланилганида кўпинча фойдаланилади (МҲХС 13 га қаранг); б) активнинг ялпи баланс қийматидан чегириб ташланади ва соф баланс қиймати активнинг қайта баҳоланган қиймати суммасида акс этирилади. Ушбу усулдан кўпинча бинолар учун фойдаланилади” [6].

Ўзбекистонда хўжалик юритувчи субъектлар мулкани баҳолаш ва ҳисобга олиб бориш учун амалиётда 5-БҲМС “Асосий воситалар” ҳамда 4-БҲМС “Товар-моддий захиралар”га мурожаат қилинади. 5-БҲМС “Асосий воситалар”да қиймат тушунчасига қуйидагича тавсифлар берилган: “Бошланғич қиймат – тўланган ва қопланмайдиган солиқларни (йиғимларни), шунингдек, активни ундан мўлжал бўйича фойдаланиш учун ишчи ҳолатга келтириш билан бевосита боғлиқ бўлган етказиб бериш ва монтаж қилиш, ўрнатиш, ишга тушириш ва ис-талган бошқа харажатларни ҳисобга олган ҳолда,

асосий воситаларни тиклаш (қуриш ва қуриб битказиш) ёки харид қилиш бўйича қилинган харажатларнинг қиймати; амортизацияланадиган қиймат – молиявий ҳисоботларда фарз қилинаётган (баҳоланган) тугатиш қийматини чегирган ҳолда кўрсатилган активнинг бошланғич (тиклаш) қиймати суммаси” [9]. Бунда ўринда қийматнинг бир нечтаси шарҳланган.

Халқаро амалиётда кўчар мулкларни баҳолаш ва ҳисобини юритишда 2-БҲХС “Товар-моддий захиралар”да белгиланган қоидалар қўлланилади. Бу стандартда “Товар-моддий захиралар таркибига хўжалик юритувчи субъект томонидан ишлаб чиқарилган тайёр маҳсулот, тугалланмаган ишлаб чиқариш ҳамда ишлаб чиқариш жараёнида ишлатиш учун мўлжалланган хом ашё ва материаллар киради. Шунингдек, товар-моддий захираларга хўжалик юритувчи субъект томонидан сотиб олинган ва қайта сотиш учун сақланадиган товарлар ёки қайта сотиш учун мўлжалланган ер ва бошқа мулкларни ҳам қамраб олади” [4] деб, уларнинг туркуми ажратилган.

2-БҲХСда халқаро амалиётда кўчар мулкларни баҳолаш тартиби ва қоидалари аниқ белгиланган. Қийматни аниқлаш ва белгилашга алоҳида эътибор қаратилган. Марҳамат, ўқинг: “Ҳаққоний қиймат – бу баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги одатий операцияда активни сотишда олинishi мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нархдир (МҲХС 13 “Ҳаққоний қийматни баҳолаш”га қаранг.)”, “Соф сотиш қиймати – бу одатдаги фаолият давомида ишлаб чиқаришни охирига етказиш бўйича харажатлар ва сотишни амалга ошириш учун зарур бўлган ва тахминий баҳоланган харажатлар чегириб ташланган сотиш баҳосидир” [4].

Ҳаққоний қиймат – баҳолаш санасида ТМЗни ҳудди шундай ТМЗ сотиладиган асосий ёки энг катта манфаат келтирадиган бозорда сотиш бўйича бозор иштирокчилари ўртасидаги одатий операция амалга оширилиши мумкин бўлган баҳони акс этиради. МҲХС 13 “Ҳаққоний қийматни баҳолаш”нинг 9-моддасида “МҲХС ҳаққоний қийматни баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги одатий операцияда активни сотишда олинishi ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нарх сифатида таърифлайди”, 15-моддасида “Ҳаққоний қийматни баҳолашда шундай фарз қилинадики, актив ёки мажбурият жорий бозор шароитларига асосан баҳолаш санасида бозор

иштирокчилари ўртасидаги активни сотиш ёки мажбуриятни ўтказиш бўйича одатий операцияда айирбошланади. 24-моддасида “Ҳаққоний қиймат бу жорий бозор шароитларида баҳолаш санасида асосий (ёки энг афзал) бозордаги одатий операцияда активни сотишда олинishi ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нархдир (яъни чиқиш нархидир), бунда ушбу нарх бевосита кузатиладиган бўлиши ёки бошқа баҳолаш усули орқали баҳоланишидан қатъи назар” [5] деб эслатилади.

2-БҲХС “Товар-моддий захиралар”нинг 10-моддаси товар-моддий захиралар таннархига аниқлик киритишга мўлжалланган. Унда товар-моддий захиралар таннархига ТМЗларни сотиб олиш, қайта ишлаш ва уларни ҳозирги пайтдаги жойлашиши ҳамда ҳолатига келтириш учун амалга оширилган бошқа жами харажатлар киритилиши лозимлиги [4] белгилаб қўйилган.

4-“Товар-моддий захиралар” БҲМСда жорий қиймат маълум санада амал қилаётган бозор нархлари бўйича товар-моддий захираларнинг қиймати ёки хабардор қилинган, битимни амалга оширишни хоҳловчи, мустақил тарафлар ўртасида битимни амалга оширишда активни сотиб олиш ёки мажбуриятни бажариш учун етарли бўлган сумма [8] эканлиги тилга олинган. Унинг 13-моддасида товар-моддий захиралар ташкилотнинг бухгалтерия балансига таннархи бўйича киритилиши, у харид қиймати (етказиб берувчига тўланадиган суммалар) ва уларни харид қилиш билан боғлиқ бўлган барча харажатларни ўз ичига олиши кўрсатилган.

Товар-моддий захираларни харид қилиш билан боғлиқ ва уларнинг таннархига киритиладиган харажатлар қуйидагилардан иборат:

- божхона божлари ва йиғимлари;
- товар-моддий захираларни харид қилишга боғлиқ солиқ ва йиғимлар суммалари (агар улар копланмаса);
- товар-моддий захиралар улар орқали харид

қилинган таъминотчи ва воситачи ташкилотларга тўланадиган воситачилик ҳақи;

– товар-моддий захираларни сертификатлаш ва уларни товар-моддий захираларни харид қилиш билан боғлиқ техник шартларга мувофиқ синаш бўйича харажатлар;

– товар-моддий захираларни тайёрлаш ва уларни жорий жойлашиш ёки фойдаланиш жойига етказиб бериш бўйича транспорт-тайёрлов харажатлари;

– товар-моддий захираларни харид қилишга бевосита боғлиқ бошқа харажатлар [8].

Сугурталовчи унинг молиявий ҳисоботларидан фойдаланувчиларга сугурта шартномаларидан юзага келадиган рискларнинг хусусиятини ва кўламини баҳолашга кўмак берадиган маълумотларни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талабларига мослаштириши ва мулкнинг қийматини баҳолашда ягона амалий қоидаларни яратиш даркор.

Барча сугурталовчилар учун мулкларни сугурталаш ва уларни баҳолаш бўйича молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талабларига жавоб берадиган ҳисоб сиёсати ва ягона меъёрий ҳужжатни ишлаб чиқиш ҳамда уни амалиётга татбиқ этиш зарур.

Мамлакатимиз иқтисодиётни модернизациялаш шароитида сугурта ташкилотларида молиявий ҳисоби ва молиявий ҳисоботи концепциясининг халқаро молиявий ҳисобот ва ҳисоб стандартларига босқичма-босқич ўтиши чора-тадбирларини кўриш лозим.

Мол-мулк сугуртасини тўғри йўлга қўйиш мулклар ҳисобини, уларни баҳолаш усулларини ҳамда ҳисоб баҳоларини аниқ ва тўғри юритишни талаб этади. Шу жиҳатдан олганда, молиявий ҳисоботларни халқаро стандартлар асосида тузиш амалиётини қўллаш ва мавжуд стандартларини такомиллаштириш фойдадан холи бўлмайди.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. Ochilov I., Sultonov D. Sug'urta hisobi va hisoboti. O'quv qo'llanma. Toshkent, "IQTISOD - MOLIYA", 2016 yil, 224-bet.
2. Страхование: экономика, организация, управление. Учебник. В 2 т. СПбГУ, Подред. Г.В.Черновой. М.: ЗАО “Издательство “Экономика”, 2010 год, Т.1 – 751 стр, Т.2 – 671 стр.
3. Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси. Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлиси Ахборотномаси, 1996 йил.
4. Сборник отдельных МСФО, выпущенных на 1 января 2015 года (официальный перевод на русский язык Фонда МСФО), часть 1. Ташкент, 2015 год, 235 стр.

5. Сборник отдельных МСФО, выпущенных на 1 января 2015 года (официальный перевод на русский язык Фонда МСФО), часть 2. Ташкент, 2015 год, 257 стр.

6. 16-Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти “Асосий воситалар”, 1-қисм. Тошкент, 2015 йил, 235-бет.

7. Ўзбекистон Республикаси Мулкни баҳолаш миллий стандарти (10-МБМС) “Қўчмас мулк қийматини баҳолаш”. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2009 йил 18 ноябрда рўйхатдан ўтказилган, рўйхат рақами 2044. (www.mf.uz)

8. 4-Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) “Товар-моддий захиралар”. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2006 йил 17 июлда рўйхатдан ўтказилган, рўйхат рақами 1595. (www.mf.uz)

9. 5-Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) “Асосий воситалар”. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2004 йил 20 январда рўйхатдан ўтказилган, рўйхат рақами 1299. (www.mf.uz)

10. 21-Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) “Хўжалик юритувчи субъектлар молиявий-хўжалик фаолиятининг бухгалтерия ҳисоби счётлари режаси ва уни қўллаш бўйича йўриқнома”. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2002 йил 23 октябрда рўйхатдан ўтказилган, рўйхат рақами 1181. (www.mf.uz)

11. www.mf.uz (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги).

12. www.lex.uz (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси).

Фойда солигининг самарадорлигини ҳисоблашда омили таҳлилнинг занжирли алмаштириш усулини қўллаш

Применение цепного обмена факторного анализа для расчета эффективности налога на доход

Applying a chained exchange of factor analysis to calculate the effectiveness of profit tax

Дилдора ХУДОЙБЕРДИЕВА,

Тошкент давлат иқтисодий университетининг мустақил изланувчиси.

Аннотация

Мақолада солиқ таҳлилининг ахборот базасини шакллантириш, солиқларни омили таҳлил қилиш усули ва бу ҳолатларга таъсир этувчи жараёнлар ҳақида сўз юритилган.

В статье рассматриваются вопросы формирования информационной базы налогового анализа, метода налогового анализа и процессов, влияющих на эти ситуации.

The article is about the formation of an information base of tax analysis, a method of tax analysis and the processes affecting these situations.

КИРИШ

Замонавий солиқ таҳлили солиқларни режалаштиришнинг қуйи тизимидан биридир. Солиқ таҳлилининг натижаси солиқларни мақбуллаштириш ва солиқ тўловчининг солиқ юкини камайтиришдан иборат бўлиши керак.

Солиқ таҳлилининг ахборот базаси молиявий, маъмурий ва солиқ ҳисоб-китоб тизимида шаклланади. Бу солиқ бошқарувининг молиявий бошқарув, бухгалтерия ва иқтисодий бошқариш каби бошқарув қуйи тизимлари билан яқин муносабатларига олиб келади.

Солиқни таҳлил қилиш воситаларини ишлатиш билан сиз даромадлар ва харажатларни бошқаришингиз ва солиқларнинг корхонанинг асосий индикаторларига ва қисман молиявий натижаларга таъсирини баҳолашингиз мумкин.

Корхонанинг молиявий натижаларини кенг миқёсда солиқ таҳлиладан ўтказиш, шунингдек, солиқ оқибатларини аниқлаш ва даромадларнинг динамикаси ва тузилишидаги ўзгаришларга сабаб бўлган энг муҳим омилларни ҳисоблаш учун солиқларни омили таҳлил қилиш усули таклиф қилинди (1-чизма).

Солиқ таҳлилининг ўтказишда молия-хўжалик фаолияти самарадорлигининг асосий кўрсаткичи билан бевосита боғлиқ бўлган молиявий натижаларга ва корпоратив даромад солигига алоҳида эътибор қаратиш лозим.

Солиқни таҳлил қилаётганда солиқ тўловлари бўйича таъсир этувчи омиллар таҳлилининг қўллаш тавсия этилади.

“Grand Osiyo Tekstil” МЧЖ тўқимачилик корхонасининг 2017-2018 йилларда тўланган ва 2019

Калит сўзлар: солиқ таҳлили, даромадлар, харажатлар, солиқ юки, даромадлар динамикаси, корпоратив даромад.



1-чизма. Корхонада солиқларини молиявий таҳлил қилиш босқичлари.

Манба: тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тузилган.

йилга прогноз қилинган фойда солиғи самарадорлигини ҳисоблаш учун омилли таҳлилнинг занжирли алмаштириш усулини қўллаш молиявий таҳлил қилишда муҳим аҳамият касб этади.

Бунинг учун биз солиқ ҳисоблаш амалиётида

қўлланиладиган омилли таҳлил моделидан фойдаланамиз.

$$\Phi_c = (D - X) * C_t$$

бу ерда: C_c – ҳисобот даври учун фойда солиғининг миқдори;

“Grand Osiyo Tekstil” МЧЖда 2017-2019 йилларда юридик шахсларнинг фойда солиғи бўйича солиқ мажбуриятларини омилли таҳлил қилиш учун маълумотлар ҳисоб-китоби.

Кўрсаткичлар	Кўрсаткичнинг таъсири			2019 йилга нисбатан мутлақ четланиш, (+, -)		2019 йилга нисбатан ўсиш суръати, %	
	2017 йил, ҳақиқатда (0)	2018 йил, ҳақиқатда (1)	2019 йил, (прогноз)* (2)	2017 йил	2018 йил	2017 йилга нисбатан	2018 йилга нисбатан
Даромадлар, минг сўмда, (Д)	138 284,0	155 004,0	170504,4	32 220,4	15 500,4	123,9	110
Харажатлар, минг сўмда, (Х)	137 622	154 240	169 664,0	32 042	15424	123,9	110
Солиқ солинадиган база, минг сўм	662,0	764,0	840,4	178,4	7,4	126,9	110
Солиқ ставкаси, фоизда, (СТ)	7,5 %	14 %	12 %	+4,5 %	-2 %	+ 62,5 %	- 14,3
Солиқ суммаси, минг сўмда (ФС)	49,7	107,0	101,0	+51,33	-6,0	+49,2	-5,9

***Изоҳ:** 2019 йилги маълумотлар 2018 йилга нисбатан 10% ҳажмида экстраполяция усули ёрдамида прогноз қилинган.

****Манба:** тадқиқотлар натижасида муаллиф ишланмаси.

Δ1 – ҳисобот даври учун белгиланган солиқни ҳисоблашда ҳисобга олинган даромад;

X1 – ўрганилаётган давр учун белгиланган солиқни ҳисоблашда ҳисобга олинган харажатлар.

Ст – солиқ даврида қўлланиладиган корхоналар фойдасининг солиқ ставкаси.

Ҳисобот даври бўйича ҳисоб-китоб қилишда 2019 йилнинг прогноз маълумотлари 2017 ҳамда 2018 йиллардаги база асосида қиёсланади. Биз ҳисоб-китобларни омилли таҳлилнинг занжирли алмаштириш усули ёрдамида амалга оширамыз.

1) $\Phi_c = (\Delta_0 - X_0) * C_0 = (138284 - 137622) * 7,5\% = 49,65$ минг сўм;

2) $\Phi_c (\Delta) = (\Delta_1 - X_0) * C_0 = (155004 - 137622) * 7,5\% = 1303,65$ минг сўм;

3) $\Phi_c (X) = (\Delta_1 - X_1) * C_0 = (155004 - 154240) * 7,5\% = 57,3$ минг сўм;

4) $\Phi_c (C) = (\Delta_1 - X_1) * C_1 = (155004 - 154240) * 14\% = 107,0$ минг сўм.

Биринчи навбатда, фойда солиғига даромадларнинг ўзгариши таъсирини ҳисоблаб топамиз:

$\Delta\Phi_c (\Delta) = \Phi_c (\Delta) - \Phi_c = 1303,65 - 49,65 = 1254,0$ минг сўм.

Кейин фойда солиғига харажатларнинг ўзгариши таъсирини аниқлаймиз:

$\Delta\Phi_c (X) = \Phi_c (X) - \Phi_c (\Delta) = 57,3 - 1303,65 = -1246,35$ минг сўм.

Тўқимачилик корхонаси тўлайдиган фойда солиғига солиқ ставкаси ўзгариши даражаси таъсирини куйидаги тарзда билишимиз мумкин:

$\Delta\Phi_c (C) = \Phi_c (C) - \Phi_c (X) = 107,0 - 57,3 = 49,7$ минг сўм.

Таҳлил натижасига шундай талаб қўйиладигани, бунда умумий четланиш суммаси алоҳида омилар таъсиридаги четланишлар йиғиндиси билан мос келиши шарт.

$\Delta\Phi_c (\text{умумий}) = \Delta\Phi_c (\Delta) + \Delta\Phi_c (X) + \Delta\Phi_c (C) = 1254 + (-1246,35) + 49,66 = 57,3$ минг сўм.

$\Delta\Phi_c (\text{умумий}) = \Phi_c (1) - \Phi_c (0) = 107 - 49,7 = 57,3$ минг сўм.

Юқоридаги ҳисоб-китобларни 2018 йил ҳисобот даври билан 2019 йилнинг прогноз маълумотларига солиштириб, келажакдаги солиқларнинг самарадорлигини прогноз қиламиз. Бу солиштириш ҳисоб-китобларини омилли таҳлилнинг занжирли алмаштириш усули ёрдамида амалга оширамыз.

1) $\Phi_c = (\Delta_1 - X_1) * C_1 = (155004 - 154240) * 14\% = 107$ минг сўм;

2) $\Phi_c (\Delta) = (\Delta_2 - X_1) * C_1 = (170504,4 - 154240) * 14\% = 2277$ минг сўм;

3) $\Phi_c (X) = (\Delta_2 - X_2) * C_1 = (170504,4 - 169664) * 14\% = 117,66$ минг сўм;

4) $\Phi_c (C) = (\Delta_2 - X_2) * C_2 = (170504,4 - 169664) * 12\% = 101$ минг сўм.

Биринчи навбатда, корхонанинг фойда солиғига даромадларнинг ўзгариши таъсирини кўриб чиқамиз:

$\Delta\Phi_c (\Delta) = \Phi_c (\Delta) - \Phi_c = 2277 - 107 = 2170$ минг сўм.

Кейин корхонанинг фойда солиғига харажатларнинг ўзгариши таъсирини кўриб чиқамиз:

$$\Delta \text{ФС} (X) = \text{ФС} (X) - \text{ФС} (A) = 117,66 - 2277 = -2159,34 \text{ минг сўм.}$$

Корхонанинг фойда солиғига солиқ ставкаси ўзгариши даражаси таъсирини қуйидаги тарзда билишимиз мумкин:

$$\Delta \text{ФС} (C) = \text{ФС} (C) - \text{ФС} (X) = 101 - 117,66 = -16,66 \text{ минг сўм}$$

Таҳлил хулосаси шундан иборатки, умумий четланиш алоҳида омилар таъсиридаги четланишлар йиғиндиси билан мос келиши керак.

$$\Delta \text{ФС} (\text{умумий}) = \Delta \text{ФС} (A) + \Delta \text{ФС} (X) + \Delta \text{ФС} (C) = 2170 + (-2159,34) + (-16,66) = -6 \text{ минг сўм}$$

$$\Delta \text{ФС} (\text{умумий}) = \text{ФС} (2) - \text{ФС} (1) = 101 - 107 = -6 \text{ минг сўм}$$

Занжирли алмаштириш усули ёрдамида амалга оширилган омили таҳлилда, корхонанинг фойда солиғига даромадлар, харажатлар ва солиқ ставкасининг ўзгариши омиллари таъсирини ҳисоблаб топишда солиқ ставкаларининг 2017, 2018 ва 2019 йилларда мос равишда 7,5, 14 ва 12% ни ташкил этганлиги эътиборга олинганда, 2018 йилда солиқлар ҳажми 49,72 минг сўмга ошишига сабаб бўлгани, 2019 йилда эса 16,66 минг сўмга камайишини прогноз қилиш имконияти яратилади.

Аниқланган учта омил баланси йиғиндиси эса 2018 йилда солиқлар ҳажми 57,3 минг сўмга ошганлигини кўрсатса, 2019 йилнинг прогнози бўйича алоҳида омилар йиғиндиси солиқларнинг -6,0 минг сўмга пасайишидан дарак беради.

2-жадвал.

Молиявий таҳлилда фойда солиғи самарадорлигини ҳисоблашда омили таҳлилни занжирли алмаштириш усулини қўллаш.

Омили таҳлилни базавий модели: $\text{ФС} = (D - X) * \text{Ст}$	
Занжирли алмаштириш усулини қўллаш натижа-сида олинган 2017 йилга нисбатан 2018 йилнинг натижалари:	Занжирли алмаштириш усулини қўллаш натижа-сида 2018 йилга нисбатан олинган 2019 йилнинг кутилаётган прогнози натижалари:
1) $\text{ФС} = (D_0 - X_0) * C_0 = (138284 - 137622) * 7,5\% = 49,65 \text{ минг сўм};$	1) $\text{ФС} = (D_1 - X_1) * C_1 = (155004 - 154240) * 14\% = 107 \text{ минг сўм};$
2) $\text{ФС} (D) = (D_1 - X_0) * C_0 = (155004 - 137622) * 7,5\% = 1303,65 \text{ минг сўм};$	2) $\text{ФС} (D) = (D_2 - X_1) * C_1 = (170504,4 - 154240) * 14\% = 2277 \text{ минг сўм};$
3) $\text{ФС} (X) = (D_1 - X_1) * C_0 = (155004 - 154240) * 7,5\% = 57,3 \text{ минг сўм};$	3) $\text{ФС} (X) = (D_2 - X_2) * C_1 = (170504,4 - 169664) * 14\% = 117,66 \text{ минг сўм};$
4) $\text{ФС} (C) = (D_1 - X_1) * C_1 = (155004 - 154240) * 14\% = 107,0 \text{ минг сўм.}$	4) $\text{ФС} (C) = (D_2 - X_2) * C_2 = (170504,4 - 169664) * 12\% = 101 \text{ минг сўм.}$
Фойда солиғига даромадларнинг ўзгариши таъсирини ҳисоблаб топамиз:	
$D\text{ФС} (D) = \text{ФС} (D) - \text{ФС} = 1303,65 - 49,65 = 1254,0 \text{ минг сўм.}$	$D\text{ФС} (D) = \text{ФС} (D) - \text{ФС} = 2277 - 107 = 2170 \text{ минг сўм.}$
Фойда солиғига харажатларнинг ўзгариши таъсирини аниқлаймиз:	
$D\text{ФС} (X) = \text{ФС} (X) - \text{ФС} (D) = 57,3 - 1303,65 = -1246,35 \text{ минг сўм.}$	$D\text{ФС} (X) = \text{ФС} (X) - \text{ФС} (D) = 117,66 - 2277 = -2159,34 \text{ минг сўм.}$
Фойда солиғига солиқ ставкаси ўзгариши даражасини таъсирини ҳисоблаймиз:	
$D\text{ФС} (C) = \text{ФС} (C) - \text{ФС} (X) = 107,0 - 57,3 = 49,7 \text{ минг сўм.}$	$D\text{ФС} (C) = \text{ФС} (C) - \text{ФС} (X) = 101 - 117,66 = -16,66 \text{ минг сўм}$
Таҳлилни талаби: Умумий четланиш суммаси алоҳида омилар таъсиридаги четланишлар йиғиндиси билан (омиллар баланси) мос келиши шарт.	
$D\text{ФС} (\text{умумий}) = D\text{ФС} (D) + D\text{ФС} (X) + D\text{ФС} (C) = 1254 + (-1246,35) + 49,66 = 57,3 \text{ минг сўм.}$	$D\text{ФС} (\text{умумий}) = D\text{ФС} (D) + D\text{ФС} (X) + D\text{ФС} (C) = 2170 + (-2159,34) + (-16,66) = -6 \text{ минг сўм}$
$D\text{ФС} (\text{умумий}) = \text{ФС} (1) - \text{ФС} (0) = 107 - 49,7 = 57,3 \text{ минг сўм.}$	$D\text{ФС} (\text{умумий}) = \text{ФС} (2) - \text{ФС} (1) = 101 - 107 = -6 \text{ минг сўм}$

ХУЛОСА

Бугунги кунда мамлакатимизда тўқимачилик соҳасига бир қатор имтиёз ва преференциялар берилган. Ўзбекистонда тўқимачилик корхоналари фойдасидан олинadиган солиқ ставкаси 1995-2017 йиллар оралиғида 38 фоиздан 7,5 фоизга туширилди, 2019 йилда эса ўртача 12 фоизни ташкил этмоқда. Бу кўрсаткич 2018 йилга нисбатан 2% туширилди (1-жадвал).

Хусусан, жисмоний шахсларнинг тўқимачилик корхоналарининг кичик корхоналари таъсис этишдан оладиган дивиденд кўринишидаги даромадлари, юридик шахсларнинг капиталлашув, инвестициялар, илгари олинган кредитлар бўйича ҳисоб-китоб қилишга йўналтирилган маблағлари

беш йил давомида солиқдан озод қилинди.

Солиқ ставкасининг бундай сезиларли даражада пасайтирилиши тўқимачилик корхоналарига ишлаб чиқаришни модернизация қилиш имконини бермоқда. Бу айланма маблағларни кўпайтириш, ишлаб чиқариш ҳажмини ошириш, маҳсулот ва хизматлар экспортини кенгайтириш, янги иш ўринлари яратиш учун шароит яратмоқда.

Шундай қилиб, солиқ таҳлилининг элементлари ва усулларини қўллаш “GRAND OSIYO TEKSTIL” МЧЖ корхонасининг молиявий натижаларига ва фойда солиғига салмоқли таъсир кўрсатадиган омилларни аниқлаш, шунингдек, ушбу самарани солиқ сиёсати концепциясининг устувор йўналишларига мувофиқ тартибга солиш имконини беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони. //Халқ сўзи, 08.02.2017 й.
2. С.С.Ғуломов ва бошқ. Микроиқтисодиёт. Т.: “Шарқ”, 2001 й. 320-б.
3. Pardayev M.Q., Hasanov B.A. va boshq. Moliyaviy va boshqaruv tahlili. – Toshkent: Cho‘lpon nomidagi nashriyot-matbaa ijodiy uyi, 2012. – 400 b.
4. С.К.Худойқулов. Солиқларни прогноз қилиш моделлари.//“Biznes-Эксперт”, 30.04.2018 №4 (124)-2018).

УЎТ:336.201

Солиқ тизимида адолатлилик тамойилини шакллантиришнинг методологик асослари Методологические основы формирования принципа справедливости в налоговой системе Methodological bases of formation of the principle of fairness in the taxation system

Зариф АХРОРОВ,

Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти ассистенти.

Аннотация

Мазкур мақолада солиқ тизимида адолатлилик тамойилини шакллантиришнинг методологик таҳлими келтирилган.

В данной статье представлены методологический анализ формирования принципа справедливости в налоговой системе.

This article presents the methodological analyses for the justice principle formation in the taxation system.

Солиқ муносабатларини тўғри ташкил этиш халқ ва давлатнинг манфаатлари учун хизмат қилади. Солиқ соҳасида адолатлилик тушунчаси Адам Смит томонидан ишлаб чиқилган тамойиллар тизимида пайдо бўлди. Унгача ушбу тамойил умумий солиқ назарияларида мавжуд эди. Адам Смитнинг фикрича, солиққа тортиш адолатлилик, тенгликни ўз ичига олади, шунинг учун тенг ҳуқуқли субъектлар ва объектлар бир хил солиққа тортилиши керак.

Адам Смит қуйидаги адолатлилик тамойилини шакллантирди ва уни қуйидагича ифодалади: “Давлат аъзолари, агар иложи бўлса, қобилияти ва қудрати билан ҳукуматни ҳимоя қилишда иштирок этишлари керак, яъни давлатни муҳофаза қилиш ва ҳимоя қилиш учун фойдаланадиган даромадларига кўра иштирок этиши керак” [3, 341 б.].

Эквивалентлик тамойилига кўра, солиқлар давлат хизматларидан мутаносиб равишда фойдаланиш натижасида олинган фойдаларга асосан тўланиши лозим. Тенг ҳуқуқли субъектлар бир хил имтиёزلарга эга бўлса, улар бир хил солиқлар-

ни тўлайди. Т.С.Маликов эса “Тенг шароитларда тенг фаолият кўрсатган солиқ тўловчиларгина тенг миқдордаги солиқ суммаларини бюджетга тўлашлари мумкин”, дея таъкидлайди [4, 52 б.].

Тақсимлаш нуқтаи назаридан, солиқлар ҳар бир шахснинг ҳолатини солиқ тўлашдан аввалги ҳолати каби қолдирилишидан қатъи назар, бетараф бўлади.

Тўловга қобилик тамойили солиқларни олинadиган нафлилик учун мукофот эмас, балки мажбурий тўлов эканлигини ифодалайди. Ушбу тамойилга мувофиқ, солиқлар корхонанинг молиявий ҳолати асосида тўланади, яъни корхона қанчалик молиявий барқарор бўлса, солиқ миқдори ҳам шунча кўп бўлади. Ўз навбатида, тўлов қобилияти икки муҳим талаб билан ифодаланади: тенг шароитда бўлган шахслар бир хил тарзда солиққа тортилиши керак (горизонтал тенглик), турли лавозимдаги субъектлар турли шаклларда солиққа тортилиши керак (вертикал тенглик). Тўловга қобилик кўрсаткичлари сифатида даромад, мулк ва истеъмол кабилар майдонга чиқади.

Калит сўзлар: солиқ, солиқ тизими, солиқ юки, даромад, адолатлилик тамойили.

Немис иқтисодчиси Д.Брюммерхофф таъкидлаганидек, ушбу тамойилларнинг иккаласи ҳам адолатли солиқлар мажмуини ташкил этишнинг бир қисми сифатида талқин этилади. Шу билан бирга, тўловга қобиллик тамойили, нафақат солиққа тортишнинг адолатли тақсимо-тига асосланган, шу билан бирга, эквивалентлик тамойили эса тўланган солиқлар ва олинган наф ўртасида адолатли мувофиқликни таъминлайди [5, 198-205 б.].

Шундай қилиб, солиққа тортишнинг адолатли-лиги, аввало, субъектларнинг тенг ҳуқуқчилигида ва солиқ юкининг тенг тақсимланишида намоён бўлади. Шу билан бирга, тенг тақсимлашда эквивалентлик ва тўлов қобиллик масалалари бўйича иккита асосий ёндашув устувор бўлиб, уларнинг ҳар бири ўз манфаатларидан келиб чиққан ҳолда ёки олинган имтиёзлар ёки мавжуд имкониятлар нуқтаи назаридан тенгликни талқин этади.

Адолатли солиққа тортиш ғояси бир муаллифдан бошқасига ва бир даврдан бошқасига ўтиши билан турлича талқин қилинган ва тушунилган. Солиққа тортиш бўйича ишларни умумлаштирадиган бўлсак, уларни ҳал қилиш учун қуйидаги масалаларни ажратиб кўрсатишимиз мумкин: солиққа тортишнинг умумийлиги ва тенглиги, солиқларни тақсимлаш усули (тенг, пропорционал, прогрессив солиққа тортиш), солиққа тортилмайдиган солиқлар манбаи (даромад ва фойда).

Солиқ соҳасида адолатлилик тамойилини ишлаб чиқишнинг дастлабки босқичларида умумийлик ва тенглик масалалари муҳим эди. Классик солиқлар назариясида адолат тушунчаси тенглик билан аниқланмаган.

У жамият учун соф зарарлар сифатида давлат солиқларини тўлаш қобилиятига мутаносиб равишда қайтарилиши кераклигини аниқлатган. Россияда Адам Смитнинг ғояларини қўллаб-қувватловчилардан бири Н.И.Тургенев фуқароларнинг даромадларига мос келадиган солиқлар тенг равишда тақсимланганлигини эътироф этган [6, 134 б.]. Шундай қилиб, унинг фикрича, адолат тенгликда ўз аксини топиши мумкинлигини назарда тутган, десак муболаға бўлмайди.

Айтиш жоизки, адолатни тенглик деб ҳисоблаш XIX асрда рус молиячи олимлари солиқ назариясида пайдо бўлди. Шу муносабат билан рус иқтисодчиси И.И.Янжул алоҳида жисмоний шахсларни ва

(ёки) мулкларни солиқлардан озод этиш адолатсиз деб ҳисоблади ва бундай адолатсизликни қоралашга чақирди [7, 247 б.].

Адольф Вагнер бошчилигидаги немис ижтимоий-сиёсий назария вакиллари биринчи марта солиққа молиявий ресурсларни қайта тақсимлаш усули сифатида қарашди [8, 261 б.]. Бундай усулни асос қилиб олишган немис иқтисодчилари жамиятдаги тенгсизликка барҳам беришни солиққа тортиш орқали ҳал этиш мумкинлигини эътироф этишган. Шундай қилиб, солиқларни ҳисобга олган ҳолда, бадавлат синфлар фаровонлигини чеклаб, камхарж синфлар иқтисодий фаровонлигини ривожлантириш керак, деб ҳисобланди. Адольф Вагнер ва ижтимоий-сиёсий назария вакиллари фикрича, бундай ёндашув адолатли кўринади.

Назаримизда, Адольф Вагнер ва издошларининг асосий таклифлари бадавлат синфлар даромадларини босқичма-босқич солиққа тортиш, даромаддан (фойдаланилмайдиган даромад) фарқли ўлароқ, капиталдан даромадларни солиққа тортишни кўпайтириш, солиққа тортилмайдиган синфларнинг минимал даромадларидан солиқдан озод қилишни киритиш эди. Шундай қилиб, ижтимоий-сиёсий назария тарафдорлари солиқ юкини камбағал фуқаролардан кўпроқ бойларга ўтказиш механизмини таклиф қилдилар, чунки, уларнинг фикрича, солиқлар адолат талабларини қондириш учун жамиятдаги мавжуд тенгсизликларни тузатишнинг энг яхши воситасидир.

Солиқнинг ижтимоий-иқтисодий хусусиятини аниқлаш кейинги барча солиқ назарияларига катта таъсир кўрсатди. Солиққа тортишда адолат, умумийлик ва тенглик масалалари қаторида солиқ тақсимо-тининг миқёси (бир хил, пропорционал, прогрессив солиққа тортиш) масалалари кўриб чиқиладиган бўлди.

Прогрессив солиққа тортиш ғояси турли солиқ назариялари вакиллари вакиллари маъқуллаши ва танқидига сабаб бўлган. Масалан, хизматларнинг эквивалентлиги назарияси муҳолифлари илгор солиққа тортиш услубига қарши чиқдилар.

Вақтинчалик солиққа тортиш услуби тарафдорлари умумий жазо назарияси вакиллари эди. Шу нуқтаи назардан, солиққа тортиш жамиятдаги иқтисодий тенгсизлик учун жазо бўлиши керак, деб ҳисобланди. Давлат фаолиятида тенгсизликлар юзага келганлиги сабабли унинг тузатилиши

давлат мажбурлаш чоралари, яъни солиқларни ҳисобга олган ҳолда амалга оширилиши кераклиги айтилади.

Солиққа тортишда адолат меъёрини белгилаш масаласида илғор услуб анча зиддиятли эди ва Адам Смит томонидан ишлаб чиқилган адолатлилик тамойили бўйича солиққа тортиш назарияси ҳам бунга ҳисса қўшди.

Рус иқтисодчиси Д.М.Львовнинг таъкидлашича, барча фуқаролар учун тенг миқдордаги солиқ муносабатлари тенгсизликка олиб келади [13, 298-300 б.].

Рус философи И.А.Ильин даромад солиғи бўйича адолат ғоялари ҳақида баҳслашиб, солиқларни йиғишда тенгсизликни ўрнатиш воситаси сифатида қаради [14, 468 б.]. Солиққа тортишдаги тенглик ғоялари солиқ манбаи масаласига ҳам тўхталди. Бу йўналишдаги муҳокамалар икки манба – даромад ва инвестициянинг, яъни солиқ адолатига нисбатан солиқларнинг тўғри манбаи нима эканлигини англатади. Классик мактабнинг вакиллари ва издошлари солиқ тўловчининг соф даромадини ҳукумат сарф-харажатларига мос келадиган манба деб билишди. Ақсинча, сармояларни солиққа тортиш эҳтимоли ҳақидаги фикрни ҳимояловчилар ижтимоий-сиёсий йўналиш эди.

А.Вагнернинг фикрича, хусусий капитал учун солиқ даромад солиғини “тўғрилайди”, бу ҳар доим ҳам солиқ тўловчиларнинг солиққа тортилишини аниқ белгиламайди. Шундай қилиб, хусусий капиталга солиқ солиш миллий бойликни қайта тақсимлашнинг қўшимча воситасидир [13, 294 б.].

Профессор Д.М.Львовнинг таъкидлашича, солиққа тортиладиган капитал даромадларни келтириб чиқарадиган захираларни ўз ичига олади. Ишлаб чиқариш жараёни узок муддатли бўлиши мумкин, шунинг учун солиққа тортиш сармояси бир хил объектни кўп миқдорда солиққа тортиш имконини беради.

Солиқ манбаини шахсни солиққа тортишда омил сифатида тилга олган россиялик молиячилар нафақат аниқ даромад миқдорини, балки унинг мулкни, шунингдек, унинг манбаси бўлган мулкни ўрганиш зарурлигини таъкидладилар. Бироқ А.А.Исаев солиқни шакллантириш учун асоснинг аҳамияти йўқлигини, чунки солиқ объекти унинг манбаси эмаслигини таъкидлади [10, 528 б.].

Россия молия мактаби олимлари нуқтан

назарини таҳлил қилиб, солиқ соҳасида адолат концепцияси давлат, унинг моҳияти, вазифалари ва вазифалари ҳақида ўзгарган ғоялар билан бир вақтда ўзгариб бораётганлигини таъкидлаш лозим [15, 179 б.]. Шу жиҳатдан олиб қараганда, олимларнинг солиқ солишда адолат тамойиллари ҳақидаги далилларида солиқ адолатига бўлган талабларнинг ноаниқлик ва статик хусусиятларига эътибор қаратилади. Мисол учун, В.Г.Пансков солиқ адолатини тенглик тамойилидан ажратмаган ҳолда, улар солиқ тўловчиларнинг қобилиятига ва бюджет харажатларининг таркибига боғлиқ ҳолда ўзгариб боришини эътироф этди [16, 772 б.]. Солиқ адолати концепциясининг нисбийлиги ва ўзгарувчанлиги маданиятнинг тарихий ўсиши ва таъсири остида юзага келадиган ижтимоий-иқтисодий шароитлардаги ўзгариш билан изоҳланади [10, 496 б.].

Замонавий шароитда солиқ ҳар қандай давлат тизимининг мажбурий элементи ҳисобланади. Ривожланган ва ривожланаётган мамлакатлар конституцияларида белгиланган демократик институтлар фуқароларнинг озодлиги ва ижтимоий фаровонлигини таъминлаш ва қўллаб-қувватлашга қаратилади. Шундай қилиб, тенг солиққа тортиш зарурати давлатнинг ижтимоий адолат талабларини ўрнатишининг энг муҳим қисмидир. Бугунги кунда солиқнинг адолатлилик хусусияти замонавий солиқ тизимининг асосий жиҳати саналади.

Солиқ адолатига оид масалалардан бугунги кунда солиқ юкининг асослилиги биринчи ўринда туради. Бу, ўз навбатида, етарли даражада сабабсиз солиқ солишнинг камайиши ёки камайтирилишини англатмайди. Масалан, Швецияда юқори даражадаги солиққа тортиш ижтимоий йўналтирилган давлатнинг ривожланишига ҳисса қўшади. Бундан ташқари, капиталистик давлатларнинг ривожланиши анча юқори солиқ даврида (1950-1970) энг тез содир бўлганлиги тарихдан кўринади. Шундай қилиб, иқтисодий ва ижтимоий мақсадлар ҳар доим ҳам келишмовчиликни келтириб чиқармайди, ақсинча, уларнинг дуализми ривожланишнинг ҳозирги босқичида солиқ юкининг мантикий асосидир.

А.А.Исаев ўзининг “Солиқ назарияси ва сиёсати очерки” деб номланган ишида иккита саволга жавоб берди, уларнинг жавобларида солиқлар бўйича адолат назариялари мавжуд. Биринчи

масала – солиқ тўловчини танлаш, иккинчиси, солиқ юкини тақсимлаш [10, 496 б.]. Ушбу масалалар солиқ ва солиққа тортиш назарияси ривожланишининг бутун тарихи мобайнида батафсил ўрганилди. Мазкур муаммонинг аҳамияти катта эмас. Европада табиий ҳуқуқ доктринаси ҳукмронлиги даврида Адам Смит томонидан ишлаб чиқилган асосий тамойиллар қонунчиликни мустаҳкамлаш ва унинг давр талабларини инобатга олган ҳолда иқтисодчилар томонидан кўп марта такомиллаштирилди. Ушбу ишнинг натижаси шундаки, барча демократик давлатларнинг замонавий солиқ қонунчилиги умумийлик, тенглик, камситилмаслик, солиқнинг иқтисодий асослари ва бошқалар асосида яратилган бўлиб, бу бир неча асрлар илгари солиқ назариячилари томонидан қўйилган саволларга жавоб топишга имкон беради.

Бугун умумийлик ва солиқ солишнинг тенглиги талаби асосида ҳар бир фуқаро солиқ тўлаш мажбуриятини олади. Қонун билан белгиланган солиқлар ва тўловларни тўлаш мажбурияти Ўзбекистон Республикаси Конституциясининг 51-моддасида мустаҳкамланган. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодексининг 8-моддасида солиқлар ва бошқа мажбурий тўловлар бўйича имтиёзларни белгилаш ижтимоий адолат принципларига мос бўлиши кераклиги белгилаб қўйилган [1].

Солиқ адолати бўйича иккинчи саволга жавоб ноаниқ кўринади, чунки турли солиқ назариялари тенг солиқ юкининг тоифасини турлича изоҳлайди. Фикримизча, бу фарқлар асосида солиқ соҳасида адолат, унинг ноаниқлиги, тенглик ва тенгсизликка ўхшаш кўринмас тушунчалар ётади.

Жон Ролзнинг концепциясига қайтсак. Солиқ соҳасига нисбатан тенг ҳуқуқлилик тамойили солиқ адолати назариясининг биринчи классик саволига жавоб беради ва солиқ тўловчиларнинг умумийлиги ва тенглигини тарғиб қилади. Жон Ролз концепциясининг иккинчи – фарқ тамойили солиқ юкининг тақсимланишида тенг камолотга йўл қўйиб, жамиятнинг кам таъминланган аъзолари фойдасига уларни солиқ имтиёзлари билан таъминлаш имконини беради. Яъни Жон Ролзнинг адолат тушунчаси солиқ юкининг жамиятнинг энг яхши аъзоларидан энг яхши ишларни бажариш ҳисобига қайта тақсимланишини оқлайди. Шундай қилиб, агар бундай ҳолат адлия концепциясида адлия тамойилларига мос келадиган бўлса, унда Ролзнинг адолат назарияси нуқтаи назаридан кам

мулкка нисбатан мулкӣ ва ижтимоий тенгсизликка асосланган солиқ имтиёзлари адолатли деб эътироф этилади.

Демак, бугунги кунда Жон Ролзнинг адолат назариясини энг нуфузли концепцияга айлантирадиган бўлсак, солиққа тортиш адолатлилиги қуйидаги қоидада ифодаланиши мумкин:

“Солиқ тўлови солиқ тўловчиларга улар томонидан олинган иқтисодий фойдаларга мутаносиб равишда ҳар бир солиқ тўловчининг тўлов қобилиятига мос келадиган тарзда ва ҳар қандай аниқ вазиятни ҳисобга олган ҳолда тақсимланган тақдирда адолатли деб эътироф этилади” [17, 60-62 б.]. Ушбу таъриф Ролз назариясидаги “адолат тамойиллари”ни солиққа тортади ва шунинг учун ҳам тўлов қобилияти тамойили нуқтаи назаридан ҳам, имтиёзлар тамойили нуқтаи назаридан ҳам мутаносиб солиққа тортиш тушунчасига муайян ёндашувни акс эттиради.

Солиқ тизими ва солиққа тортиш назарияси ривожланишида солиқ тизимининг илғор солиққа тортиш, солиқ имтиёзлари ва бошқа хусусиятларига оид мавжуд турли илмий қарашларга қарамай, тенглик солиқ тўловчилар ўртасида солиқ юкини бир хил тақсимлаш билан боғлиқдир. Шу муносабат билан солиқларни ким ва қайси миқдорда тўлаши ҳар доим ҳам иккита асосий масала асосида ҳал қилинган. Ушбу ғоялар асосида солиққа тортишнинг адолатлилиги тўлов қобилияти мезонлари ва давлат томонидан берилган имтиёзлар мезонлари орқали баҳоланди. Бу, ўз навбатида, солиққа тортишда тенг ҳуқуқлилик тушунчасига турли ёндашувларга олиб келди. Айримлар прогрессив солиқ солишнинг энг адолатли эканлиги ҳақида гаприса, бошқалари эса мутаносиб усулни ҳимоя қилади.

Иқтисодиёт фани ва солиққа тортиш назарияси ривожланишининг ҳозирги босқичида солиқ соҳасида адолатлилик масаласини ҳал қилишда тенг ҳуқуқлилик тамойили ва фарқ тамойилига асосланган ижтимоий адолатнинг назарий жиҳатдан тўғри тушунчасини инкор этиш мумкин эмас. Ушбу концепциянинг қоидаларига асосан, адолатли солиққа тортиш солиқ имтиёзлари каби солиқ воситаларини қўллаш орқали юзага келадиган нисбий солиқ тенгсизлиги сифатида тушунилади, бу жамиятнинг энг яхши аъзолари фойдасига ҳисобланади.

Замонавий солиққа тортиш назариясидан

фойдаланиш аҳолининг юқори даромадли қатлам-
ларига солиқ юкини ошириш ва уларни қашшоқ
одамларга камайтириш учун зарур бўлган қайта

тақсимланадиган солиқ механизмини асослаши
мумкин, бу эса, ўз навбатида, ижтимоий йўналти-
рилган давлат ғоясига мос келади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Солиқ кодекси.
2. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М.: Соцэкгиз, 1962 г. – 341 с.
3. Т.Маликов. Солиқлар ва солиққа тортишнинг долзарб масалалари. Монография. – Т.: Академия, 2002 й. – 202-б.
4. Брюммерхофф Д. Теория государственных финансов / Пер. седьмого немецкого издания / Под общей ред. Кудрина А.Л., Дзгоева В.Д. – Владикавказ: Пионер-пресс, 2001 г. – с. 198-205.
7. У истоков финансового права / Сперанский М.М., Тургенев Н.И., Орлов М.Ф. – М.: Статут, 1998 г. – 134 с.
8. Янжул И.И. Основные начала финансовой науки: Учение о государственных доходах. – М.: Статут, 2002. – 247 с.
9. Magableh M.A. A Theoretical And Empirical Analysis Of The Wagner Hypothesis Of Public Expenditure Growth. School of economics and finance university of Western Sydney, July 2006. – 261 p.
10. Алексеенко М.М. Взгляд на развитие учения о налоге у экономистов Смита А., Сэя Ж.Б., Рикардо Д., Сисмонди Ж. и Милля Дж. Ст. – М.: ЛИБРОКОМ, 2012 г. – 18 с.
11. Исаев А.А. Очерк теории и политики налогов // Финансы и налоги: очерки теории и политики. – М.: Статут (в серии «Золотые страницы финансового права России»), 2004 г. – 506 с.
12. Иловайский С.И. Учебник финансового права / [Соч.] С.И. Иловайского, и. д. э.-орд. проф. Новорос. ун-та. - 4-е изд. – Одесса: типо-хромолит. А.Ф. Соколовского, 1904 г. – 164 с.
13. Горлов И.Я. Теория финансов / Соч. Ивана Горлова, докт. филос. орд. проф. полит. экономии и статистики в Имп. Казан. ун-те. – Казань: Унив. тип., 1841 г. – 70 с.
14. Львов Д.М. Курс финансового права / Сост. Дмитрий Львов, э.-орд. проф. Казан. ун-та. – Казань: тип. Ун-та, 1987 г. – 298-300 с.
15. Ильин И.А. Справедливость или равенство?: публицистика 1918-1947 гг. / И.А. Ильин. – М.: Православный Свято-Тихоновский гуманитарный ун-т, 2006. – 468 с.
16. Яроцкий В.Г. Финансовое право: Лекции, чит. в Воен.-юрид. акад. / Яроцкий В.Г. – СПб.: изд. поручик С. Борисоглебский, 1898 г. – 179 с.
17. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Теория и практика: Учебник для академического бакалавриата. / Пансков В.Г. – 4-изд. перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015 г. – с. 772.
18. Еременко Е.А. Об определении налоговой справедливости: теоретические поиски и практический смысл / Еременко Е.А. // Финансы. – 2017 г. - № 7. – С. 60-62.

Аудиторлик текширувлари маълумотлар базасини шакллантиришда далилларнинг ишончлилигини баҳолаш масалалари

Вопросы оценки достоверности доказательств при формировании базы данных аудиторских баз данных

The issues of assessing the validity of evidence in the formulation of a database of auditors' databases

Зафар ҒАНИЕВ,

Тошкент Молия институти катта ўқитувчиси.

Аннотация

Илмий мақолада аудиторлик текшируви жараёнидаги қўлланиладиган таҳлилий амаллар, аудиторлик ташкилоти тўплаган маълумотларнинг сифати ҳамда аудит қилинаётган субъектнинг молиявий ҳолатини баҳолаш, шунингдек, уларда аудиторлик маълумотларига ишлов бериш бўйича хулосалар, илмий тақлиф ва тавсиялар берилган.

В научной статье приведены аналитические процедуры, применяемые в процессе аудиторской проверки, оценка качества собранной информации аудиторской организации и финансового состояния аудируемого субъекта, а также же выводы, научные предложения и рекомендации по обработке аудиторской информации.

The scientific article provides the analytical information used in audit, the quality of audit organization's data and the financial position of the audited entity, as well as the conclusions, scientific recommendations on auditors' data processing.

Инвестор учун компания ва фирмаларнинг молиявий ҳисоботлари, айниқса, ҳолисона баҳоланган, яъни ташқи аудиторлик ташкилоти томонидан аудит қилинган ижобий аудиторлик хулосалари мавжуд бўлган маълумотлар муҳим аҳамиятга эга. Инвесторлар учун тобора кенгроқ жалб қилинаётган Ўзбекистон учун ҳам бу масала долзарб ҳисобланади.

Аудиторлик далиллари аудиторлик ташкилоти томонидан аудиторлик текшируви вақтида йиғилган ва аудиторлик хулосасини асословчи маълумот (ахборот)лардир [1].

Иқтисод фанлари доктори, профессор Р.Д.Дўсмуратовнинг таъкидлашича: “Далил деганда бошқа фактнинг мавжудлигини тасдиқлайдиган ёки инкор қиладиган факт ёхуд мазкур факт ҳақидаги у

ёки бу даражадаги ишончлилиқ билан фикр шакллантиришга имкон берадиган муайян факт тўғрисида маълумотлар олиш жараёни тушунилади” [2].

Аудиторлик далилларига иқтисодчи олим А.Д. Шеремет қуйидагича таъриф берган: “Аудиторлик далиллари аудитор томонидан аудиторлик текшируви жараёнида олинган, ушбу ахборотларни таҳлил қилиш натижасида аудитор фикрини ташкил қилиш учун асос бўлган ахборотлар ҳисобланади” [3].

Иқтисодчи олимлар С.М.Бичкова ва Е.Ю.Итигилованинг фикри эса қуйидагича: “Аудиторлик далиллари етарли ва мақсадга мувофиқ бўлиши муҳим ҳисобланади. Зеро, бу кўрсаткичлар кўлами аудит режаси ва аудиторлик текширувларининг суммасига ҳам таъсир қилади. Чунки аудиторлик далиллари

Калит сўзлар: акциядорлик жамияти, аудиторлик ташкилоти, аудиторлик фаолияти, аудиторлик далиллари, таҳлилий амаллар, аудиторлик танлаш.

етарли бўлиши аудит хулосасининг якуний кўринишига бевосита боғлиқдир” [4].

Ушбу масалага П.Камишанов томонидан бошқача ёндашилган ва бундай фикр билдирилган: “Аудиторлик назорати натижасида бошқарувнинг турли даражаси бўйича бизнеснинг ҳақиқий ҳолати тўғрисида, молиявий ташкилотлар, солиқ, бюджетдан ташқари тўловлар бўйича мажбуриятларнинг бажарилиши ҳамда бюджет маблағларидан самарали фойдаланиш тўғрисида ҳаққоний маълумотларга эга бўлиш керак.

Шундай қилиб, ташкилот билан алоқада бўладиган ҳар бир хўжалик субъекти, банк, жисмоний шахслар унинг фаолияти тўғрисида ишончли ахборотга эга бўлиш учун ҳаракат қилади” [5].

Ўзбекистонда аудиторлик хулосаси сифатини ошириш ва аудиторлик далилларини етарлича тўплаш мақсадида аудит амаллари, шу жумладан, аудиторлик далилларини тўплаш методикасига катта эътибор қаратиш лозим.

Аудит жараёнида асосий масала аудит учун зарур маълумотларни, хусусан, аудиторлик маълумотлари, аудит далилларини йиғиш ва унга ишлов беришдир. Бу ҳақда иқтисодчи олимлар қуйидагича фикр билдирган: “Аудиторлик далиллар релевант ва етарли бўлиши лозим. Ишотнинг релевантлиги – муайян муаммони ечиш учун унинг муҳимлигидир, етарлилик эса ҳар бир аниқ ҳолатда, аудиторлик таваккалчилиги ва ички назорат тизимини баҳолаш асосида аниқланади. Қандай бўлмасин, аудитор ҳаққоний ва асосланган хулоса тайёрлаш учун керакли сифатдаги етарли даражада далиллар тўпланганлигига тўлиқ ишонч ҳосил қилиши лозим” [6].

Бундан ташқари, аудиторлик далиллари гуруҳларга бўлинади, аудиторлик текширувлари жараёнида тўпланадиган далиллар турли-туман бўлиб, улар тури, манбаси ва олинish усулларига кўра туркумланади.

Аудиторлик далиллари турларига кўра ёзма ва оғзаки бўлади.

Ёзма равишда олинган далиллар (ҳужжатлар ва ёзма тушунтиришлар) оғзаки шаклдаги далилларга қараганда ишончлироқ бўлиши мумкин. Аммо айрим ҳолларда оғзаки далиллар анча муҳим ва фойдали бўлиши эҳтимоли бор.

Аудиторлик далиллари олинish манбасига кўра ички, ташқи ва аралаш далилларга бўлиниши мумкин. Ички аудиторлик далиллари хўжалик юритув-

чи субъектдан ёзма ёки оғзаки кўринишда олинган маълумотлардан иборат.

Ташқи аудиторлик далиллари учинчи томонлардан ёзма кўринишда (одатда аудиторлик ташкилотининг ёзма сўрови бўйича) олинган маълумотлардир.

Аралаш аудиторлик далиллари хўжалик юритувчи субъектдан ёзма ёки оғзаки кўринишда олинган ва учинчи томон ёзма равишда тасдиқлаган маълумотларни ўз ичига олади.

Аудиторлик далиллари олинish усулига кўра қуйидагича туркумланади:

а) фактларни тасдиқлаш йўли билан олинган далиллар;

б) ҳужжатлаштирилган фактларни аниқлаш йўли билан олинган далиллар;

в) махсус ўтказилган таҳлил натижасида аниқланган далиллар” [7].

Ушбу масала бўйича Россияда махсус аудитнинг стандарти, яъни Россия Федерал стандарти №5-“Аудиторлик далиллари” номли стандартда аудиторлик далилларига талаблар белгиланган: “Аудиторлик далиллари сифатида ҳар қандай ахборотдан фойдаланилади, шу жумладан, аудитор томонидан бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот кўрсаткичларининг ҳаққонийлиги тўғрисида ўзининг фикрини ифода қилиш учун зарур бўлган ахборот ҳисобланади” [8].

Аудиторлик ташкилотлари ва аудиторлар томонидан тегишли далиллар асосланган аудитор фикрини ифода қилиш учун тўпланади ва аудитор фикрини ифода қилиш учун асос бўлиб хизмат қилади.

Аудитор текшириш жараёнида тузган ҳужжатларнинг энг кўп қисмини, шунингдек, унинг энг кам тартибга солинган қисмини қуйидагилар ташкил этади:

– текшириш ўтказиш жараёнида тузилган ҳужжатларнинг шакли ҳар бир аудиторлик фирмасида фирма ички стандартлари билан белгиланади;

– бухгалтерия ҳисоби тизимини ўрганиш ва баҳолаш натижалари, мижознинг бухгалтерия ходимлари томонидан расмийлаштирилган бухгалтерия ҳисобининг турли бўлимларига доир саволлар, ҳужжатлар айланмаси жадвали, бухгалтерияда лавозим вазифаларини тақсимлаш схемаси, баҳолаш ва ҳисоблашнинг қўлланилаётган усуллари, ҳисоб сиёсатининг йўриқномаларга мувофиқлиги;

– ички назорат тизимини ўрганиш ва баҳолаш натижалари (мижознинг бухгалтерия ва бошқарув ходимлари томонидан ички назоратнинг тур-

ли объектлари ва йўналишлари бўйича саволларга берган жавоблари);

- мижозни солиққа тортишнинг ўзига хос жиҳатлари баёни (мижоз тўлайдиган солиқларнинг рўйхати; мижоз учун имтиёзи бўлган солиқлар рўйхати) ҳамда имтиёзлар учун асослар;

- айрим солиқлар бўйича солиққа тортиладиган базани ҳисоблаш хусусиятлари;

- счётлар бўйича қолдиқларнинг таҳлили;

- мижозлар тузган шартномаларнинг қўлланиладиган қонунларга мувофиқлигини экспертиза натижалари;

- корхона фаолиятининг энг муҳим молиявий-иқтисодий кўрсаткичларнинг ҳисоблари;

- корхона молиявий аҳволининг таҳлили;

- текширишда қатнашаётган ҳар бир аудитор ва унинг ёрдамчиси бўйича аудиторлик текшириш амалларини бажариш жадвали;

- текширишда иштирок этган ижрочилар бўйича бажарилган аудиторлик амаллари моҳияти, ўтказилган вақти ва бажарилган аудиторлик амаллари ҳажмининг баёни;

- текширишда қатнашган аудиторлар ва унинг ёрдамчисининг бажарилган аудиторлик амаллари натижаларининг фирма ички стандартларига мувофиқлигини расмийлаштириш;

- аудиторларнинг экспертлар, мутахассислар ва консултантлар билан музокаралари нусхаси.

Аудиторлик далиллар ҳақида халқаро стандартларда батафсил тўхталиб ўтилган. Аудитнинг халқ-

аро стандартлари – АХС (International Standards of Auditing – ISAS)да стандартлаш объекти сифатида V-“Аудиторлик далиллар” (500-599) номли махсус бўлим ажратилган. Ушбу бўлим 9 та стандартни ўз ичига олади. Ўзбекистон Республикасида эса шу вақтгача қабул қилинган аудиторлик фаолияти миллий стандартларидан 6 та стандарт ишлаб чиқарилган. Ушбу стандартларни ўзаро таққослаганда қуйидаги ҳолатни кўришимиз мумкин.

Ушбу стандартлар аудиторлик фаолиятининг халқаро амалиётида олинадиган далилларнинг етарлилик даражасини ва уларни тўплашга нисбатан қўйиладиган талабларни белгилайди.

АХС № 500- “Аудиторлик далиллари” стандартида аудиторлик далиллари қуйидагича таъриф берилган: “Аудиторлик далили – аудиторлик фикри учун асос бўлган хулосаларга эришишда аудитор томонидан фойдаланилган маълумот. Аудиторлик далили молиявий ҳисоботлар учун асос бўлган бухгалтерия ёзувлари ва бошқа маълумотлардан ташкил топади” [9].

Ўзбекистонда аудиторлик фаолияти миллий стандартларидан аудиторлик далилларнинг миқдор ва сифат кўрсаткичларига, шунингдек, уларни олиш мақсадида бажариладиган амалларга нисбатан қўйиладиган талаблар № 50- “Аудиторлик далиллари” номли АФМСда белгиланган. Ушбу стандарт талабларини барча аудиторлик ташкилотлари аудиторлик текширувларини ўтказиш чоғида қўллаши мажбурийдир.

1-жадвал.

Аудиторлик далилларини тўплаш бўйича халқаро билан миллий стандартларнинг ўзаро таққослама таҳлили.

Аудитнинг халқаро стандартлари	Аудиторлик фаолиятининг миллий стандарти
АХС № 500-“Аудиторлик далиллари”.	АФМС № 50-“Аудиторлик далиллари”.
АХС № 510-“Дастлабки аудит келишувлари – бошланғич қолдиқлар”	
АХС № 520-“Таҳлилий тартиб-таомиллар”	АФМС № 13-“Таҳлилий амаллар”.
АХС № 530 – “Аудиторлик танлаш”	АФМС № 14- “Аудиторлик танлаш”
АХС № 540-“Ҳисоблаб чиқилган баҳолар, шу жумладан, ҳаққоний қиймат бўйича ҳисоблаб чиқилган баҳолар ва улар билан боғлиқ очиб бериладиган маълумотлар”	АФМС № 10-“Молиявий ҳисобот таркибидаги бошқа ахборотлар”.
АХС 550-“Ўзаро боғлиқ томонлар”	АФМС № 11-“Маълумотларни компьютерда ишлаш (МКИ) шароитида аудит ўтказиш”; АФМС № 16-“Эксперт ишидан фойдаланиш”;
АХС 570-“Фаолиятнинг узлуксизлиги тўғрисидаги фараз”;	
АХС 580-“Ёзма баёнотлар”.	

Манба: халқаро ва миллий стандартлар асосида муаллиф ишланмаси.

Аудиторлик далиллари масаласи Ўзбекистон Республикаси аудиторлик фаолиятининг № 50 “Аудиторлик далиллари” миллий стандартида алоҳида таъкидланиб, унга бундай таъриф берилган: “Аудиторлик далиллари аудиторлик ташкилоти томонидан аудиторлик текшируви вақтида йиғилган ва аудиторлик хулосасини асословчи маълумот (ахборот)лардир. Аудиторлик далилларини олишда молиявий ҳисоботнинг асоси бўлган бошланғич ҳужжатлар ва бухгалтерлик ёзувлари, шунингдек, бошқа манбалардан олинган тасдиқловчи маълумотлардан фойдаланилади. Аудиторлик далиллари етарли ва мос бўлиши керак.” Демак, ушбу стандартга кўра, аудиторлик далиллари аудиторлик хулосасини бериш учун етарли ва хулоса қилиш учун асосли бўлиши лозим.

Аудиторлик ташкилоти етарли ва асосланган ҳолда хулоса бериш учун аудиторлик далилларини тўплаш жараёнида, фикримизча, қуйидаги омилларга асосий эътиборни қаратиши лозим:

– акциядорлик жамиятининг бухгалтерия ҳисоби, молиявий ҳисоботи ва жамиятда ташкил этилган ички аудит ва ички назорат тизими характери, шунингдек, ички аудитнинг мустақиллиги ва назорат таваккалчилигини баҳолаш жараёнига баҳо бериш;

– аудиторлик ташкилоти томонидан бажарилган аудиторлик амаллари ва аудит ишларининг ҳажми;

– аудиторлик далилларининг маълумот манбаси ва улар ишончилигининг далиллар билан исботланиши.

Аудиторлик амалларининг етарлилиги аудиторлик ташкилотига фикр билдириш учун зарур бўлган аудиторлик далилларининг миқдорий ўлчамини (чегарасини) ифодалайди.

Аудиторлик далилларининг мослиги аудиторлик ташкилотининг фикр билдиришида аудиторлик далилларининг аҳамияти ва ишончилигини (аниқлигини) билдирувчи аудиторлик далилларининг сифати даражасини ифодалайди.

Аудиторлик ташкилоти етарли ва мос аудиторлик далилларини олиши учун қуйидаги омилларга эътибор бериши керак:

– хўжалик юритувчи субъектнинг бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизими характери, шунингдек, даҳасиз ва назорат таваккалчилигини баҳолаш;

– аудиторлик ташкилоти томонидан бажарилган ишлар ҳажми;

– мавжуд маълумотнинг манбаси ва ишончилиги (аниқлиги).

ташқи манбалардан олинган аудиторлик далиллари ички манбалардан олингандан кўра ишончлироқ ҳисобланади

аудиторлик ташкилоти томонидан бевосита йиғилган аудиторлик далиллари хўжалик юритувчи субъектдан олинган аудиторлик далилларида кўра ишончлироқ ҳисобланади

ёзма равишда олинган аудиторлик далиллари оғзаки берилган далиллардан кўра ишончлироқ ҳисобланади

агар бухгалтерия ҳисоби ва ички назоратнинг мавжуд тизими самарали иштаса, ички манбалардан олинган аудиторлик далиллари ишончли ҳисобланади

1-чизма. Аудиторлик далилларининг ишончилиқ даражаси.

Манба: “Аудиторлик далиллари” номи 50-АФМСга асосан муаллиф ишланмаси.

Аудиторлик далиллари, агарда ҳужжатлар ва активлар, хусусий капитал ва мажбуриятларнинг ҳақиқий ҳолати билан тасдиқланганда, ишончли ҳисобланади.

Аудиторлик ташкилоти аудиторлик далиллари-нинг ишончилигини баҳолашда қуйидаги умумий қоидаларга амал қилиши зарур (1-чизма).

Агар аудиторлик ташкилоти молиявий ҳисобот тўғрисида фикр билдириш учун етарли далиллар ололмаётган бўлса, у ҳолда аудиторлик хулосасини тузишдан бош тортиши керак.

Аудиторлик далиллари хўжалик юритувчи субъектнинг ички назорат тизимини тестдан ўтказиш ва моҳияти бўйича текшириш амалларини ўтказиш йўллари билан олиш мумкин.

Ички назорат тизими тестлари аудиторлик ташкилоти томонидан хўжалик юритувчи субъектнинг бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизими ҳолатини баҳолаш учун аудиторлик далиллари олиш мақсадида бажариладиган амалларни ифодалайди.

Аудиторлик далиллари олиниши керак бўлган хўжалик юритувчи субъектнинг бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизимининг асосий жиҳатлари қуйидагилар:

- тузилма (бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизими, ҳатоларнинг олдини олиш, аниқлаш ва тўғрилашга қаратилган тузилмага эга эканлиги);
- иш юритиш (бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизимлари ишининг самарадорлиги).

Моҳияти бўйича текшириш амаллари аудитор-

лик ташкилотининг молиявий ҳисоботда хато-камчиликлар мавжуд ёки мавжуд эмаслигини аниқлаш учун аудиторлик далиллари олиш мақсадида бажариладиган амалларни ифодалайди.

Моҳияти бўйича текшириш амалларини бажаришда қуйидаги масалалар ўрганиб чиқилади:

- ҳисобот даври яқунланган санада мажбуриятлар ва активларнинг мавжудлиги;
- молиявий ҳисоботда активлар, мажбуриятлар, хўжалик операциялари ва ҳодисаларнинг тўлиқ акс эттирилиши;
- активлар ва мажбуриятларнинг мос қийматларда акс эттирилиши;
- молиявий ҳисоботда хўжалик операциялари ва ҳодисаларнинг аниқ суммаларини акс эттириши;
- даромад ва харажатларни тегишли даврларда акс эттириши.

Хулоса қилиб айтганда, аудиторлик далиллари аудиторлик хулосасини ифода этиш учун асос бўладиган бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш, бошланғич ҳисоб ва умумлаштирувчи ахборотлар, молиявий ҳисоботни тузиш учун асос бўлган маълумотлар ва счётларнинг қолдиқлари, бизнес режа ахборотлари, ташқи ахборот манбаларидан олинган маълумотлар ва бухгалтерия ҳисобига тааллуқли бўлмаган ахборотлар ҳисобланади. Ушбу маълумотлар аудиторлик хулосасини ифода қилиш учун етарлича асос бўлиб хизмат қилиши лозим. Чунки шу далиллар асосида биз ижобий ёки салбий хулоса беришимиз мумкин.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. “Аудиторлик далиллари” номи 50-АФМС., 3-банд. Т.:/www.lex.uz
2. Р.Д.Дўсмуратов. Аудит асослари. Тошкент: “Ўзбекистон миллий энциклопедияси” давлат илмий нашриёти, 2003 й. 612-б. Б.139-142.
3. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. М.: ИНФРА-М, 2006. 448с. С.204.
4. Бычкова С.М., Итыгилова С.М. Международные стандарты аудита: учеб.пособие./под ред. С.М. Бычковой. М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008 г. - 432с.
5. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. М.:ИНФРА-М, 1996. 522с. – С. 15.
6. Аудит. 1-том. М.М.Тўлахўжаева, Т.И.Жўраев ва Ф.Г.Гулямованинг умумий таҳрири остида тайёрланган. Тошкент: ЎБАМА, 2004 й. 181-б. Б.35.
7. Р.Д.Дўсмуратов. Аудит асослари. Тошкент: “Ўзбекистон миллий энциклопедияси” давлат илмий нашриёти, 2003 й. 612-б. Б.142.
8. Российская федеральные правила (стандарты) №5 «Аудиторские доказательства».
9. Аудит ва сифат назоратининг халқаро стандартлари. 2012 йил нашри. 1-қисм. 2-жилд. Тошкент: УБА-МА, 2015 й. 624-715-бетлар.

Ўзбекистонда кичик бизнес ва тадбиркорлик фаолиятини бошқаришнинг муаммо ва ечимлари Проблемы и решения по управлению малым бизнесом и предпринимательством Challenges and solutions for managing small businesses and entrepreneurship

Фаёза БАЗАРОВА,

Тошкент молия институти катта ўқитувчиси.

Аннотация

Ушбу мақолада кичик бизнес ва тадбиркорликнинг мамлакат ижтимоий-иқтисодий ҳаётидаги роли, тадбиркорлик фаолиятининг афзалликлари ва уни бошқаришдаги муаммо ва ечимлар бўйича кўрсатмалар ёритилган.

В статье рассмотрены роль малого бизнеса и предпринимательства в социально-экономической жизни страны, преимущества и проблемы управления предпринимательской деятельностью, а также пути их решения.

The article is about the role of small business and entrepreneurship in the social and economic part of the country, advantages and problems of entrepreneurship, as well ways of their solutions.

Мамлакат иқтисодиёти ўсиш суръатларини жадаллаштиришда олиб борилаётган ижтимоий-иқтисодий ислохотлар орқали аҳоли эҳтиёжларини қондириш, уларнинг даромадларини ошириш масалаларини ҳал этиш, фаровон яшашини таъминлаш, бандлик, соғлом рақобат муҳитини яратиш, бозордаги талаб ва таклифга самарали таъсир кўрсатиш, аёллар ва ёшларнинг ижтимоий фаоллигини ошириш мақсадида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик корхоналарини ривожлантириш устувор йўналишлардан биридир.

2018 йил декабрь ҳолати маълумотларига кўра, мамлакатимизда кичик тадбиркорликнинг ЯИМдаги улуши 59,4 фоизни ташкил этди, 48,9 мингта янги кичик корхона ва микрофирмалар ташкил қилинди. (Ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 28,2 фоиз кўп демакдир. Кичик тадбиркорлик субъектларининг

сонини (ҳар 1000 аҳолига, бирликда) 13,2 бирликни ташкил қилди¹).

Иқтисодиётнинг ривожланиши ва бозор ислохотларини амалга оширилишини таъминлаш мамлакатимизда кичик бизнесни ва тадбиркорликни ривожлантириш даражасига боғлиқлиги кўриниб турибди. Республикаимизда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик соҳасига илғор технологияларни кенг жорий этиш, ишбилармонларга янада эркинлик бериш мақсадида изчил ислохотлар амалга оширилмоқда. Бу борада Президентимиз Ш.Мирзиёев, "...тадбиркорлар сафини кенгайтириш, жумладан, юқори технологиялар, илм-фаннинг энг сўнгги ютуқларига асосланган техника ва асбоб-ускуналарни мамлакатимизга олиб келиш ва жорий этиш учун уларга муносиб шароитлар яратиш бизнинг биринчи галдаги вазифамиз бўлиши

Калит сўзлар: тадбиркорлик, бизнес, ислохот, бандлик, рақобат муҳити, ишбилармонлик, молиявий ресурслар, потенциал харажатлар, компания.

¹ www.stat.uz.

шарт. Керак бўлса, хориждаги етакчи компания ва ташкилотларда тажриба орттириши, ўзаро манфаатли ҳамкорлик қилиши учун уларга ҳар томонлама имконият туғдириб беришимиз лозим”, деб таъкидлайдилар².

Кичик бизнес – бу хусусий секторга (одатда юқори бошқарувга эга) эга бўлган, ўз бозорида доминант бўлмаган ва маҳаллий операцияларни қўллаб-қувватловчи ва кам киши ишлайдиган ташкилот. Тадбиркорлар бизнесни яратиш, шакллантириш, юритиш, бошқариш ва ривожлантиришда ўзларининг йирик ишбилармон ҳамкорларидан ўзига хос муаммоларга дуч келишмоқда. Кўп ҳолларда, агар бизнес муваффақиятсиз бўлса, шахсий молия ресурслари йўқолади. Кичик бизнесда катта корпорациялардан фарқли ўларок, хатолар, рисклар ёки кутилмаган воқеалар оқибатларини юмшатиш учун ҳеч қандай етарли маблағ мавжуд эмас. Кўпгина кичик бизнес субъектлари биринчи навбатда тадбиркорлик қарорларини қабул қилишнинг аҳамияти ва стрессини кучайтиради. Тадбиркорлар, шунингдек, ўз бизнесларининг муваффақияти ёки муваффақиятсизлиги учун масъул ҳисобланадилар. Улар одатда бошқариш вазифалари (режалаштириш, ташкилалаштириш ва назорат қилиш)ни амалга оширишда масъулият юкини баҳам кўриш учун директорлар кенгаши йўқ.

Рисклар. Кичик бизнесни бошлаш учун тадбиркор одатда жиддий бизнес рискига дуч келади. Тадқиқотларга кўра, барча мустақил кичик бизнеснинг 25 фоиздан 33 фоизгача қисми дастлабки икки йил давомида муваффақиятсизликка учрайди. Ҳар 10 бизнеснинг саккизтаси 10 йил ичида тугайди. Ишбилармонлик сезиларли бўлишидан ташқари, тадбиркорлар катта молиявий рискларга дуч келишади, чунки улар одатда бизнесдаги барча молиявий ресурсларини эмас, аксариятини инвестициялашади. Улар оилавий ва ижтимоий хавфларни келтириб чиқаради, чунки ёш бизнесни бошлаш ва ишга тушириш талаблари оила ва дўстларга эътибор бериш учун кам вақт қолдирадиган 60-80 соатлик иш ҳафтасини талаб қилади. Улар, шунингдек, психологик рискни бошдан кечиришади. Юқори муваффақиятли тадбиркорлардан бири бизнесни тадбиркорлик субъекти сифатида “тадбиркор хавфи” сифатида ишга тушириш ҳиссиётларини тавсифлаш орқали тадбиркорликнинг жиддий шахсий таваккалларини қисқача сарҳисоб қилади.

Мустақиллик. Корхона тузилмалари кўплаб менежерлар ва профессионал ходимларнинг ишдан бўшатилишига олиб келди. Бошқа йирик фирмаларда иш топишдан кўра, бу шахслар ўз бизнесларини бошлаш учун ўзларининг таълим, тажриба ва кўникмаларидан фойдаланадилар. “Ўз-ўзимга хўжайин бўлиш” – кўпчилик учун кучли мотивация ҳисобланади. Ишбилармонлик даражасидан қатъи назар, улар ўз қарорларини қабул қилиш, ўз вақтларини белгилаш ва улар нима қилишларини ва қачон амалга оширилишини белгилашга муҳтождирлар. Айнан шунинг учун ҳам, бу шахсларнинг иши бошқаларнинг қарорларига боғлиқ эмас.

Шахсий ва профессионал ўсиш. Тадбиркорликни ташкил этишнинг қийинчиликлари шахсий ривожланишни ўз ичига олади. Муваффақиятли бўлиш учун тадбиркор хавфлилик, ноаниқлик ва стресс билан курашиш, турли хил шахслараро муносабатларга эга бўлиши ва чекланган ресурсларга эга бўлган бизнесни бошқариши керак. Кўпчилик бу ўсишни бошдан кечираётган тадбиркор бўлиб, бизнесни мақсадли, самарали ишлаб чиқаришга айлантириш уларнинг устувор йўналишлари ҳисобланади.

Даромад. Кўплаб тадбиркорлар муваффақиятли бизнеснинг катта даромадлари билан алданиб қолишади, гарчи бу каби катта муваффақиятга эришиш эҳтимоли нозик бўлса ҳам. Бошқалар эса бизнесга ўз сармояларини бериш билан шуғулланишади. Ажабланарлиси шундаки, кўпгина тадбиркорлар бизнесни бошлаш учун асосий мотиватор сифатида пулни баҳоламайдилар. Тадқиқотга олинган 500 та тадбиркор, масалан, пул муҳимлиги бўйича тўртинчи поғонага лойиқ деб топилди (умидсизлик, мустақиллик ва ҳаётни назорат қилишдан кейин).

Хавфсизлик. Тадбиркорликнинг жиддий рисклари ва ноаниқлигини ҳисобга олган ҳолда, шахсий хавфсизлик, эҳтимол таҳдид остида кўриниши мумкин.

Янги ташаббускор учун муваффақиятли корхона яратиш ва ривожлантириш, авваламбор, ишни, ташкилотни, одамларни ва ишлаб чиқаришни (операцияларни) самарали бошқариш бошқарув тамойилларини билиш ва уларни қўллашни, тўғри қарор қабул қилишни талаб қилади. Энг муҳими, бизнес алоқаларини бошлаш учун қарор шахсий малакани, қобилиятни талаб этади ва камчиликларни аниқ баҳолашга асосланган бўлиши керак. Тадбир-

² Sh.M.Mirziyoyev. Oliy Majlisga Murojaatnomasi. T. Xalq so'zi, 2018-yil, 28-dekabr.

корнинг қарорлари корхонага бевосита ва чуқур таъсир кўрсатади. Тадбиркор фойда олиш учун мақсади бўлиши керак, чунки рентабеллик (ўзини-ўзи бажариш, мустақиллик ёки бошқа мотивлар эмас) омон қолиш учун жуда муҳимдир. Тадбиркор – самарали режалаштирувчи, ташкилотчи, муаммони ҳал қилувчи ва қарор қабул қиладиган шахс бўлиши ва одамларни яхши бошқариши керак. Тадбиркор икки турдаги режалаштиришни амалга оширади. Старт-ап режалаштириш – корхона бизнес учун очирилишидан олдин содир бўлади. Кейинчалик тадбиркор белгиланган бизнес учун стратегик ва операцион йўналишни таъминлайдиган доимий режалаштиришни амалга оширади.

Корхонанинг ўсиши. Ўсиш ва даромад олиш учун бизнес тузадиган муваффақиятли тадбиркорлар муқаррар равишда улар ишлаётган бизнес улар яратганидан жуда фарқ қилади.

Компанияни кичик дўкандан мураккаб корпорацияга кўчириш ҳам тадбиркорнинг вазифаси ва бошқарув услубида катта ўзгаришни талаб этади. Корхонани самарали бошқаришга эришиш учун тадбиркор энди барча қарорларни қабул қила олмайди ва бизнеснинг барча йўналишларида иштирок этишни давом эттира олмайди. Бунинг ўрнига, у компаниянинг умумий тараққиётини ўрганиб чиққач, ҳокимиятни вакилликка топшириш орқали ходимларни бошқаришга жалб қилиш, бу кишиларга батафсил маълумот бериш, шахсийлаштирилган тренинглар ўтказиш ва уларнинг ҳаракатини мувофиқлаштиришга эътибор қаратиш керак.

Бундай ҳолатда, кўплаб тадбиркорлар компанияни дастлабки муваффақиятини келтириб чиқарадиган қобилиятларни топа олмайдилар. Компания бош директоридан янгиликларни талаб қилади. Кичик бизнесни бошқараётган тадбиркорлар масъулият юки сабабли, юқори даражада стрессни бошдан кечиришади. Стресс қисман тадбиркорнинг бизнесни бошлаши ва унинг муваффақият ёки қобилиятсизлиги учун умумий ҳисобдорлик ҳисси туғдирадиган хатарлари билан боғлиқ. Тадбиркорларнинг умумий муаммоси, ишчилар муаммосига бўлган умидсизлик ва муваффақиятга эришишнинг юқори эҳтиёжи ҳам тадбиркорларнинг стрессига олиб келиши мумкин. Баъзи тадбиркорлар ўзлари учун асоссиз мақсадлар қўйиб, ўзларини жуда қийнайдилар ва умидсизликка дуч келишади³.

Тадбиркорлар ўзларининг бизнесларини бир неча сабабларга кўра сотишга қарор қилишади. Улар компанияни тугатиш ва сотишдан олинган даромадларни сотиш ёки фойда олиш учун бошқа компанияни ишга тушириш учун фойдаланишлари мумкин. Тадбиркорлар ўз компаниясини сотишлари мумкин, чунки пенсия вақтида етакчиликни амалга ошириш учун малакали ҳуқуқбўзарларнинг мавжуд эмаслигини тушунадилар. Аксарият тадбиркорлар ўз бизнесларини савдодан сўнг давом эттиришни хоҳлашади ва кўпчилик сотиб олишнинг паст кўрсаткичи ҳақида жуда яхши билишади: Барча сотиб олишларнинг ярмидан учдан икки қисмигача бўлган кўрсаткичда корхоналар муваффақиятсизликка учрайди.

Тадбиркорлар ўзларининг корхоналарини кўп объектлар билан сотиб кенгаймоқдалар, улардан урта аҳамиятли жиҳатини санаб ўтамиз.

1. Тўғри сотиб олувчини топинг. Компаниянинг келажаги ҳақида ғамхўрлик қиладиган тадбиркорлар учун бу вазифа компания учун тадбиркорга мос келадиган харидор топишни ўз ичига олади. Муваффақиятли сотувдан сўнг компанияни бошқаришни давом эттиришни истаган тадбиркорлар учун жуда муҳимдир.

2. Сотининг қониқарли шартларини таъминлаш. Бу атамалар компаниянинг нархи, иш ҳақи ва компания ходимларига ва бизнеснинг бошқа жиҳатларига нисбатан махсус шартларга қаратилади. Компаниянинг молиявий кўрсаткичларининг жиддийлиги, мижозлар билан кучли обрўга эга бўлиши каби қимматбаҳо ресурсларга эга бўлса, тадбиркорнинг шартномавий позицияси мустаҳкамланади. (Масалан, иқтидорли бошқарув ва кучли, ихтисослаштирилган тадқиқот ва ишлаб чиқариш қобилияти).

3. Керакли автономияларни қўлга киритиш. Олинган фирма билан алоқада бўлган тадбиркорлар одатда сотувдан кейин компанияни бошқариш учун имкон қадар кўпроқ автономияларни сақлашга интилади. Олинган компания билан давом этадиганлар учун фирмани сотиб олишдан кейин бошқариш катта ўзгаришларни талаб этади.

Хулоса қилиш мумкинки, кичик бизнес ва тадбиркорликнинг ривожланишида ҳозирги вақтда баъзи бир тўсиқлар ва муаммолар мавжудки, уларни ҳал қилмай туриб, тадбиркорлик фаолиятини кўзланган даражага олиб чиқиб бўлмай-

³ Р.Дафт. Меджмент. МВА.10-е изд. Питер 2016 г. 178 с.

ди. Тадбиркорлик фаолияти ривожланишидаги муҳим вазифа – кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни бошқаришнинг замон даражасидан пастлигидадир. Тадбиркор ва ишбилармонлар

кичик корхоналар эгалари олдида турган ғовларни бартараф этиш, уларнинг фаолиятларига амалий ёрдам бериш бугунги куннинг энг муҳим ва долзарб вазифасидир.

ҲОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Тадбиркорлик субъектларини ҳуқуқий ҳимоя қилиш тизимини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги фармони. 2005 йил 14 июнь.
2. Ўзбекистон Республикаси “Тадбиркорлик фаолияти эркинлигининг кафолатлари тўғрисида”ги қонуни. 2000 йил 25 май, 69- II-сон.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. – Тошкент. Халқ сўзи, 2018 й. 28 декабрь.
4. Шумпетер И. Теория экономического развития исследования предпринимательской прибыли, капитала, кредита процента и цикла конъюнктуры. Москва, Прогресс, 2012 г.
5. Абатуров В., Пугач Г. И др. Малый и средний бизнес в Узбекистане: современное состояние, проблемы и перспективы. М.: ЮНИТ. 2012
6. Р.Дафт. Меджмент. MBA.10-е изд. Питер 2016 г.

Интернет сайтлари:

<http://www.stat.uz>

<http://www.google.uz>

УДК: 339.13:336.7:330.3

Рыночная цена акций и дивидендная политика компании

Компаниялар акцияларининг бозор баҳоси ва дивиденд сиёсати Market share price and dividend policy of the companies

Равшан КАЮМОВ,
к.э.н., заведующий отделом Центра исследований АУТА Республики Узбекистан.
Гулрано СИДИКОВА,
магистр БФА.

Аннотация

В статье раскрывается механизм рыночного ценообразования акций, приводятся методы расчета их рыночной стоимости, показана зависимость формирования цен на акции от выбранной дивидендной политики. Даны предложения по расчету стоимости капитала, совершенствованию дивидендной политики, раскрытию информации акционерными обществами в части, касающейся дивидендов.

Мақолада акцияларнинг бозор нархларининг механизми, уларнинг бозор қийматини ҳисоблаш усуллари, акциялар нархларининг шаклланиши, танланган дивиденд сиёсатига боғлиқлиги очиқ берилган. Капитал қийматини ҳисоблаш, дивиденд сиёсатини такомиллаштириш, акциядорлик жамиятлари томонидан дивидендларга оид маълумотларни ошкор қилиш бўйича таклифлар берилган.

The article reveals the mechanism of market pricing of shares, provides methods for calculating their market value, shows the dependence of the formation of share prices on the chosen dividend policy. The proposals on the calculation of the cost of capital, improvement of dividend policy, disclosure of information by joint-stock companies in terms of dividends are provided.

Успех осуществляемых в нашей стране реформ во многом определяется темпами развития базовых отраслей экономики. Достижение поставленной цели предполагает коренную перестройку всех отраслей народного хозяйства, что, в свою очередь, требует существенных инвестиционных вложений. Поэтому вопросы привлечения инвестиций в экономику приобретают особую актуальность. Президент Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёев в своем послании Олий Мажлису отметил: «Как показывает мировой опыт, стабильности и конкурентоспособности национальной экономики достигает лишь та страна, которая ведет активную инвестиционную политику. Поэтому можно утверждать, что инвестиции – это драйвер экономики, образно говоря, ее сердце».

Вместе с тем опыт развитых стран показывает, что основным источником инвестиционных ресурсов являются средства населения (до 70% инвестируемых средств), мобилизуемые через рынок ценных бумаг. В нашей республике представляется целесообразным также создать необходимые экономические условия и адекватный механизм вовлечения средств населения в инвестиционные проекты. Для этого необходимо решение ряда вопросов по переориентации экономики на рядового инвестора: создание полноценной и эффективно действующей инфраструктуры инвестиционного рынка, создание экономических стимулов по инвестированию и обеспечение защиты средств и прав инвесторов, упрощение и ускорение органи-

Ключевые слова: инвестиции в ценные бумаги, ценообразование акции, дивидендная политика, стоимость капитала, раскрытие информации.

зационных процедур и действий по юридическому оформлению документации на собственность, права владения и т.д.

Помимо законодательной базы необходимо создание экономических механизмов управления денежными потоками, которые обеспечивали бы привлекательность инвестиционных проектов. Речь идет о доходности вложений в корпоративные ценные бумаги, в первую очередь в акции.

Общим показателем оценки деятельности компании в условиях рыночных отношений является показатель роста стоимости бизнеса. Для акционерных компаний в странах с развитой рыночной экономикой таким показателем считается рост стоимости акций на рынке. Универсальность этого показателя в том, что он отражает доходность компании с учетом воздействия всех влияющих факторов как на текущее состояние компании, так и на ее доходность в будущем.

Такая универсальность заложена в самой природе механизма ценообразования на акции, которая имеет ряд специфических особенностей:

1. Основу рыночной стоимости акции, как правило, составляет ее номинальная стоимость (цена, обозначенная на самой акции), однако продажа на рынке акций по номинальной стоимости является случайностью. Номинал служит основой формирования уставного капитала и базой для определения цены первичного размещения (андеррайтинговой цены). В странах с рыночной экономикой цена первичного рынка определяется на договорных условиях, которая, как правило, ниже номинала (разница между номиналом и подписной ценой составляет предполагаемый доход андеррайтинговой компании). Это обусловлено тем, что подписчики должны иметь свой определенный финансовый интерес (прибыль) с подписки. Последующая продажа акций производится на вторичном рынке, где ее стоимость определяется исходя из спроса и предложения на нее. Однако этот процесс происходит не стихийно, а по определенным законам.

Рыночная цена определяется на основе расчета их балансовой стоимости как отношение совокупного собственного капитала компании на количество ее акций. Балансовая или расчетная стоимость показывает количество капитала компании, приходящегося на каждую акцию, находящуюся в обра-

щении. Акции, выкупленные самой компанией, в расчет не принимаются.

Из сказанного можно заключить, что любая акция имеет четыре вида стоимости: номинальная, расчетная или балансовая, цена первичного размещения (андеррайтинговая) и цена вторичного рынка, которую еще называют рыночной ценой.

Для инвестора важна цена вторичного рынка, основой определения которой является расчетная цена. В самом общем виде в основе расчета рыночной цены лежит балансовая, но по ряду причин рыночная цена отклоняется от расчетной.

Главное отличие – балансовая стоимость акций отражает количество активов на одну акцию по цене их приобретения, а рыночная цена акции рассчитывается на основе рыночных цен активов.

Такие факторы, как участие компании в суде в качестве ответчика, моральный износ оборудования, снижают рыночную стоимость, но не отражаются на балансовой стоимости акций. В то же время хорошая репутация, успешно завершённые научно-технические исследования, удачные приобретения других компаний или их торговых марок увеличивают рыночную стоимость акций, не изменяя балансовую.

К другим повышающим рыночную стоимость акций факторам можно отнести: улучшение финансового состояния компании и рост ее прибылей, так как обеспечивает рост дивидендов, а следовательно, и доходности акций; финансовые резервы компании, которые служат гарантией дивидендных выплат и источником увеличения капитала путем присоединения к нему; финансовые операции компании (слияние с другой компанией или ее поглощение, объявление о новой эмиссии акций или выпуск облигаций), которые, даже не увеличивая расчетной стоимости акции (облигации), вызывают повышение ее курса на рынке. Особое место в системе ценообразования акций занимает качество менеджмента.

2. На вторичном рынке цена акции определяется исходя из рейтинга акции. Чем выше рейтинг акций, тем выше их цена на рынке (по отношению к их номиналу). В современной практике рейтинг акции является ее неизменным атрибутом.

3. Цена акции изменяется под воздействием слухов. На фондовых рынках торговля ведется по принципу: «Покупай слухи – продавай факты», т.е. в цену акций заранее закладываются ожидаемые из-

менения как во внешних факторах, так и внутренних.

Такой метод определения рыночной стоимости акций называется фундаментальным. На практике он используется только специалистами (консалтинговыми, брокерскими компаниями, информационными агентствами и т.д.) и является достаточно затратным. Недостатками фундаментального метода расчета рыночной стоимости акций являются: невозможность учета всех влияющих на цену факторов и определения величины изменения цены; отсутствие информации о реальной текущей цене, которая на данный момент может являться завышенной или заниженной, не позволяет точно спрогнозировать направление ее дальнейшего движения.

Расчет рыночной стоимости акций упростился, после того как была разработана модель дисконтирования дивидендов, или МДД (discounted dividend model, DDM), которая основывается на том, что стоимость акции рассчитывается как приведенная (дисконтированная) стоимость ожидаемых дивидендов:

$$P_0 = \frac{D_1}{1+k} + \frac{D_2}{(1+k)^2} + L = \sum_{t=1}^{\infty} \frac{D_t}{(1+k)^t}, \quad (1)$$

где:

P_0 – рыночная цена акции;

D_t – ожидаемые дивиденды на одну акцию в t -м году;

k – коэффициент дисконтирования (стоимость капитала).

В научной литературе достаточно подробно раскрыта суть данного метода, поэтому хотелось бы обратить внимание на два важных вывода, которые следуют из данной формулы:

1. Если компания хочет обеспечить рост стоимости акций на рынке, ей нужно осуществлять реинвестиции прибыли в новые проекты, доходность которых (r_{new}) выше стоимости капитала ($r_{\text{new}} > k$).

2. Такие факторы, как налоговые льготы, политика реинвестирования и информационное обеспечение участников рынка, являются вторичными, т.е. дают положительный эффект, если выполняются условия, указанные в первом пункте.

Поясним это на конкретных примерах и одновременно покажем модификации приведенной выше формулы, используемые при расчете рыноч-

ной стоимости акций в определенных ситуациях, которые возникают в зависимости от выбранной политики развития компании.

Если компания имеет плохое финансовое состояние или намерена сокращать свой бизнес, то общая сумма ее инвестиций окажется меньшей, чем требуется для полного замещения имеющегося капитала: чистые инвестиции будут негативными и, следовательно, производственные мощности будут с течением времени снижаться. Для компании, осуществляющей простое воспроизводство, валовая сумма капиталовложений обычно точно соответствует потребностям замещения: чистые инвестиции равны нулю, а производственные мощности с течением времени остаются неизменными. Для активно развивающейся компании валовая сумма капиталовложений будет превышать потребности по замещению выбывающих средств производства: чистые инвестиции будут позитивными, а производственные мощности с течением времени будут расти.

Рассмотрим пример с компанией А, у которой чистая прибыль на акцию составляет 15 у.е. Компания каждый год инвестирует сумму, достаточную только для замены выбывающих из эксплуатации производственных мощностей, и поэтому ее чистые инвестиции каждый год равны нулю. Таким образом, эта компания выплачивает всю свою прибыль в качестве дивидендов и здесь отсутствует какой-либо рост. Но если дивиденды компании остаются всегда неизменными, то формула 1 модифицируется в формулу расчета стоимости пожизненного аннуитета:

$$P_0 = D/k, \quad (2)$$

Предположим, что стоимость капитала в данном бизнесе составляет 15%, тогда цена акции компании А будет равна 100 у.е.:

$$P_0 = 15 \text{ долл.} / 0,15 = 100 \text{ у.е.}$$

Рассмотрим ситуацию, когда компания осуществляет политику наращивания дивидендов с постоянным темпом (g). Предположим, например, что дивиденды на акцию компании В, будут расти с постоянным темпом – на уровне 3% в год, а размер дивиденда первого года составляет 15 у.е.

Ожидаемый поток будущих дивидендов составит:

D_1	D_2	D_3	и т.д.
15 у.е.	15,45	15,91	и т.д.

Подставив прогнозируемое значение дивидендов $D_1 = D_1(1+g)t-1$ в формулу 1 и упростив выражение, мы узнаем приведенную стоимость бесконечного потока дивидендов, характеризуемого постоянным темпом их роста:

$$P_0 = \frac{D_1}{k - g}, (3)$$

Тогда рыночная стоимость акций компании В составит:

$$P_0 = 15 / (0,15 - 0,03) = 125 \text{ у.е.}$$

В данном случае 25 у.е. представляют собой приведенную стоимость прироста дивидендов в будущем.

Отметим некоторые положения МДД с постоянным темпом роста дивидендов. Если величины D и k неизменны (являются константами), то чем больше значение g , тем выше цена акции. Но по мере приближения значения g к значению k модель начинает «взрываться», т.е. цена акций стремится к бесконечности. Поэтому эта модель справедлива только тогда, когда ожидаемый темп роста дивидендов меньше рыночной учетной ставки (k). Другим следствием МДД с постоянным ростом является то, что цена акции будет повышаться с такой же скоростью, что и дивиденды по ней.

Теперь рассмотрим ситуацию, когда инвестор планирует купить контрольный пакет акций какой-либо компании. Такие инвесторы не обеспокоены начислением будущих дивидендов, так как они сами могут выбрать, какую долю прибыли направить на выплату дивидендов. В таких случаях используется другой подход для определения цены акций на основе расчета чистой приведенной стоимости. Его суть заключается в анализе предполагаемой прибыли и инвестиционных возможностей корпорации. Фокусирование внимания на прибыли и инвестиционных решениях, а не на дивидендах, помогает аналитикам сосредоточить внимание на основных деловых факторах, влияющих на стоимость акций. Выплачиваемая компанией сумма дивидендов не является таким основным фактором.

Предположим что компания С с самого начала имеет такую же прибыль, что и компания А, но она каждый год реинвестирует 60% своей прибыли в расширение производства со ставкой доходности до 20% в год (т.е. на 5% больше, чем рыночная учетная ставка, составляющая 15%). Вследствие этого дивиденды на акции компании С в первый год

ниже, чем дивиденды на акции компании А. Вместо выплаты дивиденда на акцию в размере 15 у.е., как это делает компания А, компания С выплатит только 40% от 15 у.е. (или 6 у.е. на акцию). Остальные 9 у.е. прибыли, приходящихся на одну акцию, реинвестируются с целью достижения 20%-й ставки доходности.

Хотя уровень дивидендов на акцию у компании С ниже, чем у компании А, с течением времени он будет повышаться. Поэтому цена акции компании С на рынке будет выше. Для того чтобы понять почему, рассчитаем темп роста ее дивидендов и затем применим модель дисконтирования дивидендов, используя формулу 3, т.к. здесь также будет постоянный темп роста дивидендов, только значение g рассчитывается как:

g = коэффициент удержания прибыли $\times$ ставка доходности новых инвестиций.

Для компании С получим:

$$g = 0,6 \times 0,2 = 0,12, \text{ или } 12\% \text{ в год.}$$

Для оценки текущей цены акции компании С применим формулу расчета дивидендов с постоянным темпом роста:

$$P_0 = 6 / (0,15 - 0,12) = 6/0,03 = 200 \text{ у.е.}$$

Чистая приведенная стоимость будущих инвестиций компании С составит 100 у.е. (200 у.е. – 100 у.е.).

Здесь важно понять, что причина, по которой цена акций компании С выше цены акций компании А, по существу, заключается не в росте инвестиций компании самих по себе, а в том, что ее реинвестированная прибыль подняла ставку доходности на уровень, превышающий рыночную учетную ставку – 20% в год в сравнении с 15% в год. Для того чтобы акцентировать внимание на этом утверждении, рассмотрим ситуацию с компанией А, которая осуществляет аналогичную компании С политику реинвестирования, только ставка доходности по ее будущим инвестициям составляла 15% в год вместо 20%.

Для компании А значение g составит:

$$g = 0,6 \times 0,15 = 0,09, \text{ или } 9\% \text{ в год.}$$

Применив формулу для модели дисконтирования дивидендов с постоянным темпом их роста, определим, что цена акции компании А равна: $P_0 = 6 / (0,15 - 0,09) = 6/0,06 = 100 \text{ у.е.}$

Цены на акции такие же, что и у компании А, хотя ожидаемый рост дивидендов на акцию составляет 9% в год. Объясняется это тем, что бо-

более высокий темп роста дивидендов компании Д полностью компенсирует ее первоначально более низкие дивиденды. Проще говоря, имея доходность в 15% и реинвестируя средства под эти же 15%, инвестор получит рост будущей доходности в те же 15%.

На основе сказанного выше можно заключить, что:

стоимость акций компании на рынке зависит от правильно выбранной дивидендной политики;

сам по себе ожидаемый рост прибыли, дивидендов и курса акций непосредственно не приводит к повышению текущих цен на акцию. Основным фактором, влияющим на повышение цен акций, является наличие у фирмы таких инвестиционных возможностей по реинвестированию прибыли, которые приведут к тому, что ставка доходности новых инвестиционных проектов компании превысит сложившийся на рынке уровень доходности (рыночную учетную ставку, k).

В Узбекистане показатель стоимости капитала не рассчитывается, а потому сложно определить рыночную стоимость акций, а следовательно, и ожидать формирования рыночных отношений на фондовом рынке. Но весь парадокс ситуации заключается в том, что, согласно общепринятой модели рыночной стоимости капитала (САМР), стоимость капитала рассчитывается на основе котировок акций и экстраполяции их цен относительно общего (среднего) движения цен на рынке.

Суть модели заключается в предположении о том, что стоимость любой акции в условиях рыночных отношений определяется как безрисковая ставка доходности плюс плата за риск. Полученная сумма называется стоимостью капитала и рассчитывается по формуле:

$$k = r_f + \beta_a (r_m - r_f) \quad (1),$$

где r_f – безрисковая ставка доходности;

r_m – совокупная доходность рыночного портфеля;

β_a – коэффициент системного риска, который показывает предельный вклад доходности данной ценной бумаги в дисперсию доходности совокупного рыночного портфеля.

В соответствии с мультифакторной моделью определения стоимости капитала стандартизованный показатель риска бета рассчитывается по формуле:

$$\beta_a = \frac{\text{Cov}(r_a, r_p)}{\text{Var}(r_p)} \quad (2),$$

и является стандартизованным коэффициентом ковариации актива,

полученным путем деления ковариации доходности любого актива (a) и доходности совокупного портфеля на стандартное отклонение этого портфеля.

Решение данной проблемы нами видится в пересчете значения коэффициента дисконтирования, определенного по методу САМР в развитых странах, для Узбекистана, используя метод расчета стоимости капитала на основе странового риска. При этом общая премия за риск инвестирования в акционерный капитал будет равна сумме премии за риск инвестирования в акционерный капитал в развитых странах и дополнительной премии за страновой риск в Узбекистане за минусом странового риска в стране, показатели стоимости капитала в которой используются для расчета. Сам расчет должен сначала производиться в долларах США, т.к. страновые риски указаны в этой валюте, а затем пересчитываться в национальной валюте с учетом соотношения стоимости капитала и безрисковой ставки доходности по твердой валюте и суму.

Дивидендная политика акционерных обществ должна разрабатываться с учетом взаимосвязи цен акций с размером выплачиваемых дивидендов, и ее следует рассматривать как один из инструментов реализации долгосрочной стратегии развития общества.

На наш взгляд, реализация вышесказанных предложений позволит взаимно связать информационную и дивидендную политики компаний, придаст целостность всей стратегии развития, будет способствовать повышению активности инвесторов и большему оживлению рынка национального ценных бумаг, а также обеспечит еще больший рост инвестиций в экономику нашей республики.

УДК :658.1+657 (575.1)

Совершенствование методологии учета финансового результата и затрат в туристических компаниях

Сайёҳлик компанияларида молиявий ҳисоботларни ва харажатларни ҳисобга олишнинг методологиясини такомиллаштириш

Improving the methodology for accounting for financial results and costs in travel companies

Муътабар ТЕМИРХАНОВА,
доцент Ташкентского государственного экономического университета.

Аннотация

Статья посвящена совершенствованию методологии обеспечения единства учета финансового результата и затрат в современном развитии бухгалтерского учета в туристических компаниях, а также дано несколько предложений по усовершенствованию счетоводства.

Мақола туристик корхоналарида ривожланаётган замонавий ягона молиявий натижалар ҳисоби ва харажатларини ҳисобга олишни таъминлаш методологиясини такомиллаштиришга қаратилган ҳамда ҳисобварақаларни янгилаш бўйича бир қанча таклифлар берилган.

The article is devoted to improving the methodology for ensuring the uniformity of accounting of financial results and costs in the modern development of accounting for tourism companies, as well as given several suggestions improving accounting.

Современная ситуация, сложившаяся в теории и методологии финансового учета и отчетности в туристических компаниях, отличается многообразием теоретико-методологических подходов, концепций, выводов и практических рекомендаций, зачастую противоречащих в некоторых аспектах как друг другу, так и действующей практике бухгалтерского учета и составления отчетности, а также требованиям нормативных документов в этой сфере.

Проблема соотношения финансового учета и отчетности в туристических компаниях возникла на научном этапе исторического развития бухгалтерского учета (1900-1950 гг.) и нашла в свое время отражение в разделении научных исследований в сфере бухгалтерского учета на два отдельных направления:

счетоводство (прототип бухгалтерского учета) и балансоведение (прототип процесса формирования финансовой отчетности). Однако на современном историческом этапе развития бухгалтерского учета, единожды придя к выводу о том, что финансовая отчетность является элементом метода бухгалтерского учета и одновременно его заключительным этапом, и узаконив этот вывод в нормативных документах, ученые перестали уделять внимание исследованию указанной проблемы. Тем не менее проблема не исчезла, она существует в настоящее время и проявляется в наблюдаемых нами и другими исследователями двух противоположных тенденциях в развитии финансового учета и отчетности в туристических компаниях – их сближения и разделения. [1]

Ключевые слова: финансовый учет и отчетность, балансоведение, счетоводство, учетная политика, on-line система.

В условиях существования различных по направленности тенденций в развитии теории и методологии основных бухгалтерских категорий возникает закономерный вопрос и о том, в каком направлении двигаться далее, совершенствуя теорию и методологию бухгалтерского учета и формируя проекты новых нормативных документов, регламентирующих вопросы финансового учета и отчетности. Отмеченное выше обуславливает актуальность выявления основной тенденции, определяющей развитие финансового учета и отчетности в туристических компаниях на современном этапе.

Учетная политика является в настоящее время фактором, связующим бухгалтерский учет и показатели финансовой отчетности в туристических компаниях. При этом выбор элементов учетной политики, который предусмотрен в нормативных документах, зачастую приводит к манипулированию показателями финансовой отчетности в определенном временном периоде. В связи с этим актуальной задачей является разработка методики оценки влияния учетной политики на показатели финансовой отчетности. [2]

Исследование и развитие теоретических и методологических основ формирования информации об отложенных налогах в финансовой отчетности и способов отражения в бухгалтерском учете налоговых операций (исследование генезиса проблемы отражения отложенных налогов в финансовой отчетности в туристических компаниях; оценка существующей методологии отражения отложенных налогов в финансовой отчетности в туристических компаниях Республики Узбекистан, теоретическое обоснование направлений совершенствования национального стандарта бухгалтерского учета, регулирующего отражение отложенных налогов в учете и отчетности; разработка применимой в условиях действующего законодательства методики отражения отложенных налогов в финансовой отчетности в туристических компаниях Республики Узбекистан).

Решенная проблема имеет существенное значение для развития бухгалтерской науки в изменяющихся экономических условиях, а также в процессе продолжающегося реформирования в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности в туристических компаниях как в Узбекистане, так и за рубежом.

Проблема связана с теоретическим обоснованием возможности применения категорий диалектики в процессе научного познания бухгалтерского учета, в частности, для исследования теоретико-методологических аспектов проблемы соотношения бухгалтерского учета и отчетности в туристических компаниях в историческом разрезе и на современном этапе экономического развития и оценки возможности управления процессом развития.

На основе описанной Гегелем такой категории диалектики, как противоречие, сформулирован вывод, подтверждающий, что в изучаемой области происходит движение и развитие, требующее осознания и описания. [3]

Следующая проблема заключается в формировании методологии системного подхода при исследовании финансового учета и отчетности в туристических компаниях. При решении этой группы проблем выяснена последовательность действий в процессе применения системного подхода к изучению финансового учета и отчетности в туристических компаниях. Сначала исследуемые объекты представляются в схематичном виде. Затем формулируются предположения о составе элементов изучаемой системы. Следующий шаг в изучении систем предусматривает анализ элементов системы, их связей между собой и с окружающей средой. Изучение всех взаимосвязей системы заканчивается формированием выводов о закономерностях развития системы. Последним шагом в изучении систем является синтез результатов проведенного анализа и получение новых знаний о предмете исследования. Системный подход к исследованию финансовой отчетности в туристических компаниях позволил сформировать и комплексно описать современную систему финансовой отчетности в туристических компаниях Республики Узбекистан, определить ее составляющие и структурные элементы, сформулировать требования к источникам и оценке входящей в систему информации, а также к качеству информации, формирующейся на выходе из нее.

При формировании системы описана также среда, окружающая ее, определено место бухгалтерского учета в окружающей среде и его роль при взаимодействии с системой финансовой отчетности в туристических компаниях. Составляющими элементами системы финансовой отчетности являются различные виды отчетов, которые в свою

очередь выступают подсистемами по отношению к своим отдельным статьям. [4]

Структурными элементами финансовой отчетности в туристических компаниях являются активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Выявлено, что бухгалтерский учет, находясь в окружающей среде по отношению к современной системе отчетности, является основным поставщиком фактической учетно-аналитической информации. Такая информация названа нами информацией «в узком смысле слова».

Напротив, информация «в широком смысле слова» на выходе из описанной системы обладает новым качеством в силу несводимости системы к ее элементам. Именно эта информация, в отличие от информации, содержащейся на счетах бухгалтерского учета, является полезной для использования ее инвесторами, кредиторами и другими заинтересованными лицами в управлении экономическими процессами. Под словосочетанием «в узком смысле слова» в отношении различных понятий, уточняемых в статье, понимается формальное понятие, содержащее только минимум наиболее общих отличительных признаков предмета. Под словосочетанием «в широком смысле слова» – содержательное понятие, которое в отличие от формального понятия охватывает все новые стороны предмета, его свойства и связи с другими предметами.

При исследовании современной системы финансовой отчетности в туристических компаниях определено место учетной политики, которая относится к внешней среде и выступает связующим фактором между бухгалтерским учетом и отчетностью, неким дополнительным к методу двойной записи ключом, открывающим дверь в систему. В свою очередь, пояснительная записка к финансовой отчетности в туристических компаниях выступает в изучаемой системе как связующее звено между входящей и выходящей информацией.

Исследованы особенности концептуальных основ МСФО как методологии переходного этапа к будущей единой системе финансовой отчетности в туристических компаниях. Проведен сравнительный анализ основных требований МСФО с требованиями положений РУз, выявлены и систематизированы их сходства и различия, которые конкретизированы в методике сравнительной оценки статей бухгалтерского баланса согласно требованиям НСБУ и МСФО.

Сущность альтернативного взгляда на бухгалтерский баланс заключается в следующем: баланс – это единый синтетический счет-отчет, агрегирующий всю информацию о хозяйственной деятельности предприятия нарастающим итогом с первого дня начала деятельности на определенную дату. В статье предложен новый признак классификации счетов по способу представления и раскрытия информации в финансовой отчетности в туристических компаниях. Указанная группировка преследует цель преодолеть проблему, существующую в учетной практике при формировании финансовой отчетности в туристических компаниях, со статьями бухгалтерского баланса. Предлагаемый нами подход к классификации счетов бухгалтерского учета позволит использовать счета как не требующие дополнительных корректировок расшифровки к отдельным статьям финансовой отчетности в туристических компаниях. Согласно названному признаку, группировки счета – аналитические отчеты можно поделить на три группы:

1) смешанные счета-отчеты, то есть счета-отчеты, отражающие как статический (сальдо), так и динамический аспект (обороты). Из таких счетов-отчетов информация может попадать или только в баланс, или как в баланс, так и в другой динамический счет-отчет;

2) динамические счета-отчеты, то есть счета-отчеты, отражающие только динамический аспект (обороты) и не имеющие сальдо. Информация из таких счетов-отчетов в балансе не отражается, а раскрывается в динамических отчетах;

3) статические счета-отчеты, отражающие только статический аспект, имеющие только сальдо и не имеющие оборотов. Информация таких счетов в неизменном виде сохраняется в балансе.

Предложенный нами подход к формированию плана счетов бухгалтерского учета обеспечивает полное соответствие синтетических счетов счетах плана статьям бухгалтерского баланса. В свою очередь, аналитические счета (субсчета) в той или иной степени углубляют и детализируют статьи бухгалтерского баланса, представляя собой расшифровки к соответствующим счетам.

Очевидно, что вместе с дальнейшим изменением и совершенствованием статей бухгалтерского баланса, предлагаемыми в статье, альтернативный действующему план счетов будет также изменяться, приближаясь к основной цели – обеспечению

требований инвесторов и кредиторов к качеству финансовой отчетности в туристических компаниях.

Выявлена необходимость уточнения определений отдельных категорий бухгалтерской науки в связи с приобретением ими нового качества. Расширение отдельных понятий представлено в статье их определением «в широком смысле слова». Указанные понятия уже объективно и закономерно формируются в реальной действительности. В частности, нами уточнены и расширены отдельные понятия, применяемые в исследуемой области знаний: «бухгалтерский баланс», «счета бухгалтерского учета», «управленческий учет», «фактические данные», «документарные оценки», «полезные оценки», «фактические данные», исследовано соотношение между категориями конфиденциальности и публичности информации бухгалтерских отчетов и др.

Установлено, что в будущей системе финансовой отчетности в туристических компаниях учетная политика из фактора, связывающего непосредственно бухгалтерский учет и оценку показателей финансовой отчетности, трансформируется в элемент финансовой отчетности в туристических компаниях. Ее назначение будет в уточнении и дополнении универсальных методов и методик получения оценок.

Установлено, что возможности развития информационных технологий в Узбекистане и во всем цивилизованном мире уже в настоящее время позволяют формировать финансовую отчетность предприятий на каждый момент времени в режиме

«он-лайн». Вместе с тем выявлена тенденция существенного опережения развития информационных технологий в области учета над возможностью наполнения модулей этих систем содержанием – фактической учетно-аналитической информацией требуемого качества. Одной из причин такой ситуации является недостаточный уровень развития теории и методологии финансового учета и отчетности.

Определено, что для обеспечения возможности перехода на составление отчетности, доступной заинтересованным пользователям в реальном режиме времени «он-лайн», помимо решения многочисленных организационных и регулирующих вопросов, в теории и методологии бухгалтерского учета требуется развитие системы оценок, описание нового качества входящей информации, обеспечение связи метода документирования с методом оценки. Одной из важных новых задач, вытекающих из выводов, сделанных в ходе исследования, является описание алгоритма, связывающего документирование с оценкой по всем статьям отчетности. Указанный алгоритм должен быть сформализован и автоматизирован, поскольку документирование, регистрация и оценка будут происходить одновременно.

Таким образом, применение диалектического метода познания на основе системного подхода к финансовому учету и отчетности позволило развить теорию и методологию бухгалтерской науки и решить важные учетно-аналитические задачи теоретического и прикладного характера, имеющие существенное значение для экономики и менеджмента в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Программа учебной дисциплины «Экономический анализ хозяйственной деятельности» для студентов специальности 061100 - Менеджмент, специализации 061117 - «Гостиничный и туристический бизнес». – М.: ГУУ, 1998. 75-с (в соавторстве, автору принадлежит 1,0 п.л.).
2. Текст лекций по учебной дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности» для студентов специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» - 080109. - М.: Изд. дом ГОУВПО «ГУУ». - 2008. 10 с.
3. Диалектическая концепция бухгалтерского учета и отчетности: Монография/ИКФ «Каталог» - М., 2007. - 18,9 п.л.
4. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие. - М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2008. 30 с.

Мировой опыт формирования и реализации инновационной стратегии развития

Инновацион ривожланиш стратегияларини шакллантириш ва амалга ошириш бўйича жаҳон тажрибаси

Worldwide experience in the formation and implementation of innovative development strategies

Азамат МАТЧАНОВ,
ООО «Clean and Pure», менеджер ВЭД.

Аннотация

Данная статья посвящена мировому опыту формирования и реализации инновационной стратегии развития, где инновационная деятельность стала стилем жизни, а нацеленность на новые научные идеи, новые технологии, стремление претворить их в жизнь – отличительной особенностью экономической системы.

Ушбу мақола инновацион ривожланишнинг ҳаёт тарзига айланиб қолган инновацион ривожланиш стратегияларини шакллантириш ва амалга ошириш бўйича жаҳон тажрибасига бағишланган ва янги илмий гоялар, янги технологиялар, уларни ҳаётга татбиқ этиш истаги иқтисодий тизимнинг ўзига хос хусусияти ҳисобланади.

This article is about the worldwide experience in the formation and implementation of innovative development strategies, where innovation has become a lifestyle, and the focus on new scientific ideas, new technologies, the desire to translate them into life is a distinctive feature of the economic system.

Инновационная и научно-техническая политика ориентируется на цели, которые государство считает приоритетными для каждого конкретного исторического периода. Поэтому закономерно, что смена приоритетов влечет за собой и соответствующие модификации в установках, определяющих научно-техническое развитие страны. Инновации стали мерилем экономической целесообразности бизнеса, а конкурентоспособность определяется в первую очередь наукоемкостью и технологичностью изделий и процессов. В современной истории можно привести примеры государств, где инновационная деятельность стала стилем жизни, а нацеленность на новые научные идеи, новые технологии, стремление претворить их в жизнь – отличительной особенностью экономической си-

стемы. В первую очередь это Япония, в последние годы очень активно развивается в этом направлении Финляндия, яркие примеры инновационной активности встречаются в Китае. Набор методов и средств государственной инновационной политики в США достаточно обширен. В целом это мероприятия, так или иначе стимулирующие бизнес: корректировка налогового, амортизационного, патентно-лицензионного законодательства, регулирование передачи технологии, система контрактных взаимоотношений, снятие ряда ограничений в области охраны окружающей среды, антитрестовое законодательство.

В настоящее время можно выделить три главных типа моделей научно-инновационного развития промышленно развитых стран:

Ключевые слова: стратегия, управление, конкуренция, бизнес, новация, инновация, инноватор, инновационный бизнес, инновационный индекс, инновационная система.

- страны, ориентированные на лидерство в науке, реализацию крупномасштабных целевых проектов, охватывающих все стадии научно-производственного цикла, как правило, со значительной долей научно-инновационного потенциала в оборонном секторе (США, Англия, Франция);

- страны, ориентированные на распространение нововведений, создание благоприятной инновационной среды, рационализацию всей структуры экономики (Германия, Швеция, Швейцария);

- страны, стимулирующие нововведения путем развития инновационной инфраструктуры, обеспечения восприимчивости к достижениям мирового научно-технического прогресса, координации действий различных секторов в области науки и технологий (Япония, Южная Корея). (2)

Для систематического исследования и оценки инновационных процессов в различных странах мира существует множество всемирно признанных индексов и рейтингов, среди которых Bloomberg Innovation Index и Глобальный инновационный индекс. Так, согласно докладу «Глобальный инновационный индекс» 2017 г., подготовленному совместно Корнельским университетом, школой бизнеса INSEAD и Всемирной организацией интеллектуальной собственности (ВОИС), возглавляют рейтинг ведущих стран-новаторов Швейцария, Швеция, Нидерланды, США и Соединенное Королевство, а группа стран, в которую входят Индия, Кения и Вьетнам, опережает страны, достигшие того же уровня развития. В числе основных выводов доклада следует назвать становление Индии в качестве формирующегося инновационного центра в Азии, высокую в сравнении с уровнем развития инновационную активность в странах Африки, к югу от Сахары, и возможности укрепления инновационного потенциала в регионе Латинской Америки и Карибского бассейна.

Ежегодно в ГИИ осуществляется мониторинг приблизительно 130 стран по десяткам параметров – от количества патентных заявок до объема расходов на образование, в результате чего директивные органы получают обобщенное представление о динамике инновационной активности, которая во все большей степени становится одной из движущих сил социально-экономического роста. В новом, специальном разделе ГИИ анализируются «горячие точки инноваций» во всем мире, в которых выше всего плотность изобретателей, фигу-

Таблица 1.
Лидеры Глобального инновационного индекса
в период за 2016-2017 гг. (3)

Страна	Набранный балл	Место в рейтинге 2017 года	Место в рейтинге 2016 года
Швейцария	67,69	1	1
Швеция	63,82	2	2
Нидерланды	63,36	3	9
США	61,40	4	4
Великобритания	60,89	5	3
Дания	58,70	6	8
Сингапур	58,69	7	6
Финляндия	58,49	8	5
Германия	58,39	9	10
Ирландия	58,13	10	7
Республика Корея	57,70	11	11
Люксембург	56,40	12	12
Исландия	55,76	13	13
Япония	54,72	14	16
Франция	54,18	15	18
Гонконг (Китай)	53,88	16	14
Израиль	53,88	17	21
Канада	53,65	18	15
Норвегия	53,14	19	22
Австрия	53,10	20	20
Новая Зеландия	52,87	21	17
Китай	52,54	22	25
Австралия	51,83	23	19
Чешская Республика	50,98	24	27
Эстония	50,93	25	24

рирующих в международных патентных заявках. В 2017 г. Швейцария седьмой год подряд возглавляет общий рейтинг, в котором двадцать четыре из первых двадцати пяти мест принадлежат странам с высоким доходом – Китай, занимающий двадцать второе место, является исключением. В 2016 г. Китай стал первой страной со средним уровнем дохода, вошедшей в число ведущих двадцати пяти стран инновационного рейтинга. Показатели группы стран со средним и низким уровнями дохода существенно превышают те параметры, о которых можно было бы говорить, исходя из достигнутого ими уровня развития: в текущем году в группу «динамичных новаторов» входит в общей сложности 17 стран, т.е. чуть больше чем в 2016 г. Девять из них, в том числе Кения и Руанда, расположены в регионе Африки, к югу от Сахары, и три – в Восточной Европе. К таким инновационным гигантам, как Китай, Япония и Республика Корея, подступает группа государств Азии, в том числе Индонезия, Малайзия, Сингапур, Таиланд, Филиппины и Вьетнам, которые активно совершенствуют свои инновационные экосистемы и добиваются высоких ре-

зультатов по ряду важных показателей, в частности по развитию сферы образования, НИОКР, темпам роста производительности труда и экспорту высокотехнологичной продукции.

Исходя из вышесказанного, не один год лидером Глобального инновационного индекса является Швейцария. Но стоит отметить, что исходя из особенностей оценивания тех или иных процессов результаты различных рейтинговых агентств и международных индексов могут различаться. Так, согласно исследованиям, проводимым Bloomberg Innovation Index, лидером является Южная Корея. Страна находится в топ-5 рейтинга плотности высоких технологий, высшего образования и концентрации исследований.

На втором месте рейтинга Швеция. Своему успеху она обязана показателям производства добавленной стоимости, в то время как Финляндия выросла в рейтинге на две строчки в значительной мере из-за подъема высокотехнологичных фирм. Норвегия осталась на 14-м месте, как и в прошлом году. Инновационные идеи, как правило, хорошо окупаются в Швеции, несмотря на то что нынешнее правительство установило налоги на труд, которые могли бы сократить инвестиции в бизнес. Швеция осталась номером 5 в подкатегории расходов на исследования и разработки. Больше всего позиций в Инновационном индексе Блумберга в этом году потеряла Россия, опустившаяся на 14 пунктов – до 26 места. Япония, где иена борется, чтобы оправиться от почти двухлетнего спада, упала с 4-го до 7-го места. На три места опустилась также Хорватия (с 38-го до 41-го). США опустились на одну позицию (9), в то время как Израиль поднялась на одну ступень (10). Китай остался на 21-м месте, улучшив показатели высшего образования, в то время как его показатели концентрации высоких технологий дрогнули.

Предприятия Узбекистана в настоящее время находятся в стадии модернизации и развития инновационной деятельности. Их невозможно в полной мере реализовать без привлечения иностранных

инвестиций. Масштабные инновационные преобразования на предприятиях невозможны без постоянного потока инвестиций. В 2010 году инновации финансировались в основном за счет собственных средств организации (69,7 процента). С 2014 года увеличилась доля других средств (55,4 процента). В 2017 году финансирование за счет собственных средств организации увеличилось в 16,4 раза по сравнению с 2010 годом. (4) Стоит отметить, что Узбекистан очень привлекателен для иностранного инвестора, и на то есть ряд объективных причин. Как отметил Президент Республики Узбекистан Ш. Мирзиёев: «Как показывает мировой опыт, стабильности и конкурентоспособности национальной экономики достигает лишь та страна, которая ведет активную инвестиционную политику». Поэтому можно утверждать, что инвестиции – это драйвер экономики. (1)

Сегодня мы переходим на путь инновационного развития, направленного на коренное улучшение всех сфер жизни государства и общества. И это закономерно. Ведь кто выигрывает в нынешнем стремительно развивающемся мире? Только то государство, которое опирается на новую мысль, новую идею, инновацию. Инновация – значит будущее. Если мы сегодня начинаем строить наше великое будущее, то должны делать это прежде всего на основе инновационных идей, инновационного подхода.

Исходя из вышесказанного, основываясь на зарубежном опыте развития инноваций в различных отраслях национальных экономик, стоит отметить, что огромную роль играет государственное управление и регулирование. Правительство, создавая благоприятный климат посредством налоговых льгот и прочих преференций для субъектов экономики, способствует увеличению и расширению инновационной деятельности, направленной на повышение качественных характеристик производимых товаров и услуг, а также создавая условия для максимального удовлетворения их потребностей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 2018 год 28 декабря.
2. Степанова Ю.Н., Лесникова М.С. Роль инноваций в современном развитии Российского общества // Международный студенческий научный вестник. – 2017. – №6.
3. Bloomberg Innovation Index 2017.
4. Материалы Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике за 2010-2017 годы. www.stat.uz.

УДК: 656.80.(575.1)

Анализ международного почтового обмена в АО «Узбекистон почтаси»

“Ўзбекистон почтаси” ОАЖда халқаро почта алмашинувини таҳлил қилиш

Analysis of international postal exchange in JSC «O'zbekistonpochtasi»

Зухра ОТАКУЗИЕВА,

доц., к.э.н., заведующая кафедрой «Технология почтовой связи» Ташкентского университета информационных технологий им. Мухаммада аль-Хорезмий.

Эмине ИШДАВЛЕТОВА,

старший преподаватель кафедры «Технология почтовой связи» Ташкентского университета информационных технологий им. Мухаммада аль-Хорезмий.

Динара СРЫМБЕТОВА,

студентка 3-го курса направления «Технология почтовой связи» Ташкентского университета информационных технологий им. Мухаммада аль-Хорезмий.

Аннотация

В данной статье рассмотрена политика Всемирного почтового союза (ВПС) при международном почтовом обмене. Проведен анализ порядка организации взаиморасчетов при международном почтовом обмене в АО «Узбекистон почтаси», установленный в конвенции, регламентах и циркулярах Международного бюро ВПС.

Ушбу мақола халқаро почта алмашинувида Халқаро почта иттифоқининг (ХПИ) сиёсатиини тасвирлайди. “Ўзбекистон почтаси” ОАЖнинг халқаро почта алмашинувида концепцияни тузиши, ХПИ Халқаро бюроси нормалари ва қоидалари асосида ташиқил этилган таҳлилларини амалга оширади.

This article describes the policy of the Universal Postal Union (UPU) in international postal exchange. The analysis of the organization of settlements in the international postal exchange in “O'zbekistonPochtasi” JSC, established in the convention, regulations and circulars of the UPU International Bureau, was carried out.

За годы независимости Республика Узбекистан значительно расширила связи и партнерство с зарубежными странами, в том числе и в отрасли почтовой связи.

В целях развития связей между народами путем эффективного функционирования почтовых связей и содействия высоким целям международного сотрудничества в культурном, социальном и экономическом плане с 1994 года Республика Узбекистан

вступила в состав Всемирного почтового союза (ВПС).

АО «Узбекистон почтаси» сотрудничает с зарубежными почтовыми службами в соответствии с актами Всемирного почтового союза (ВПС), в тесном сотрудничестве с Международным бюро ВПС и Региональным союзом в области связи (РСС).

АО «Узбекистон почтаси», взаимодействуя и развивая партнерские отношения с зарубежными

Ключевые слова: Всемирный почтовый союз, международный почтовый обмен, Почтовая администрация Узбекистана, экспорт и импорт почтовых услуг, специальное право заимствования (СПЗ), взаиморасчеты, сальдо, окончательные годовые счета.

почтовыми службами, участвует в международных форумах и конференциях, семинарах РСС, осуществляет взаимодействие по вопросам прохождения и обмена почтой, расчетов за услуги почтовой связи. С 2004 года Узбекистан принимает участие в постоянном контроле прохождения авиаписьменной корреспонденции, проводимой в рамках ВПС.

Миссия Всемирного почтового союза заключается в том, чтобы гарантировать свободное обращение почтовых отправлений по единой почтовой

территории, которую образуют взаимосвязанные сети.

Существенно расширился почтовый обмен, и увеличилось количество стран, с которыми производится обмен почтой. Так, если в 1995 году обмен международными почтовыми отправлениями производился с 64 странами, в 2007 году – с 86 странами, то в 2018 году – уже с более чем 100 государствами мира (данные наглядно представлены в диаграмме на рис. 1).

В 2007 году объем международных почтовых от-

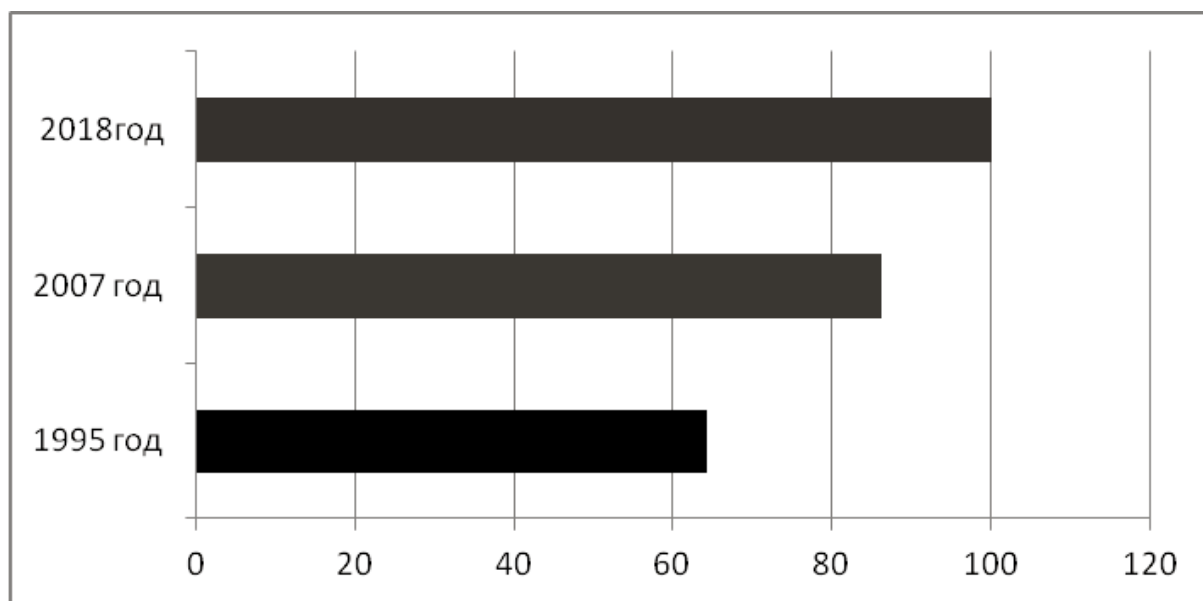


Рис. 1. Диаграмма обмена международными почтовыми отправлениями.

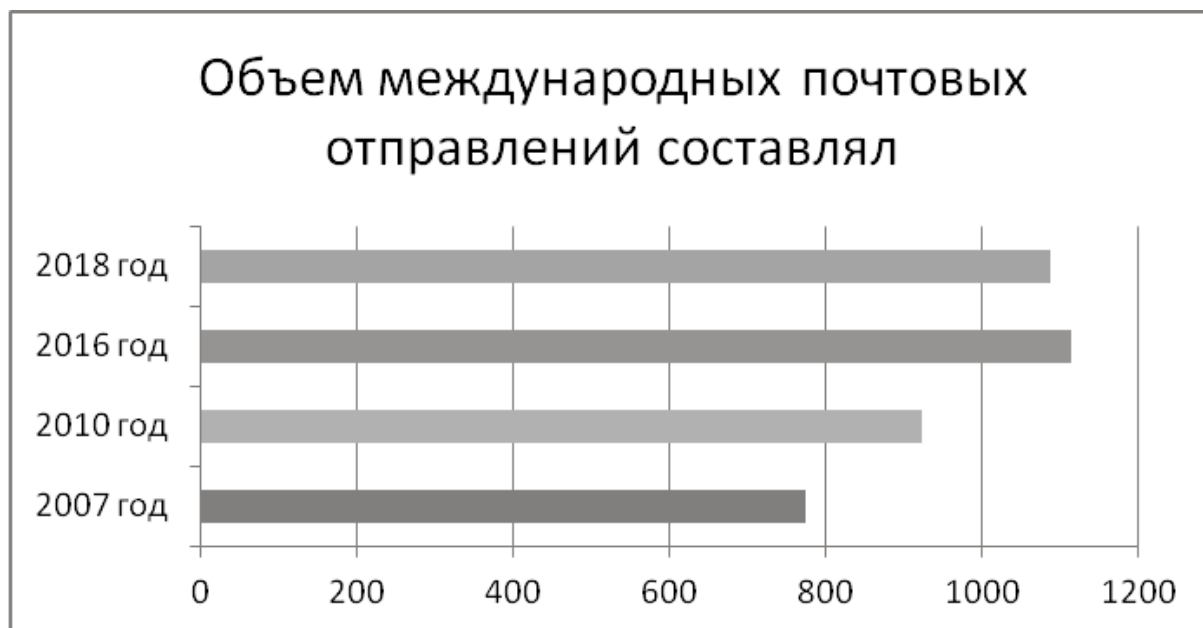


Рис. 2. Диаграмма объема международных почтовых отправлений.

правлений составлял 772 тонны, в 2010 году – 921 тонну, в 2016 году – 1112 тонн, в 2018 году объем почты составил более 1085 тонн (данные наглядно представлены в диаграмме на рис. 2).

Данные диаграммы рис. 1 и 2 демонстрируют рост обмена и объема международными почтовыми отправлениями почтой Узбекистана, что свидетельствует о том, что она совершенствуется, развивается и открыта для международного сотрудничества. При взаимодействии с другими государствами почта перевозится в любую точку мира, а в 24 страны осуществляется отправка почты прямыми авиарейсами Национальной авиакомпании «Узбекистан хаво йуллари». Для ускорения в перевозке и быстрой доставке почты привлекаются также зарубежные авиакомпании.

Для наземной перевозки исходящей, входящей и транзитной почты функционирует почтовый вагон «Ташкент – Оренбург», который осуществляет перевозку почты по территории Узбекистана, Казахстана и России.

Почта Узбекистана предоставляет услуги по перевозке транзитной почты. В частности, 22 зарубежных государства направляют транзитом через Узбекистан почту в адрес Таджикистана, Туркменистана, Казахстана, Киргизии, Российской Федерации и других стран.

Расширяется почтовый обмен и увеличивается количество стран, с которыми Республика Узбекистан производит обмен почтовыми отправлениями.

Почтовая администрация Узбекистана производит обмен международными почтовыми отправлениями с более чем 100 государствами мира. В том числе

10 стран СНГ, 33 государства Европы, 30 – Азии, 11 – Америки, 6 – Африки и 2 – Австралийского континента. С остальными государствами, из-за незначительности объема, обмен почтовыми отправлениями осуществляется открытым транзитом посредством других крупных государств (рис. 3).

На данной диаграмме видно, что обмен международными почтовыми отправлениями назначенным оператором Узбекистана со странами Европы занимает 36%, странами Азии – 33%, странами Америки – 12%, СНГ – 11%, Африка – 6%, Австралийский континент – 2%.

В 2017 году экспорт почтовых услуг составил 2,6 млн. долларов США, импорт – 1,5 млн. долларов США, в 2018 году экспорт почтовых услуг составил 2,7 млн. долларов США, импорт – 2,1 млн. долларов США (рис. 4).

По данному графику видно увеличение импорта и экспорта почтовых услуг за 2017-2018 гг., что связано с предоставлением услуги по перевозке транзитной почты.

Республика Узбекистан оказывает услуги по перевозке транзитной почты зарубежным государствам. Среди государств, пользующихся услугами Узбекистана для транзитных перевозок почтовых отправлений: Азербайджан, Беларусь, Германия, Иран, Казахстан, Кыргызстан, Китай, Нидерланды, Россия, США, Таджикистан, Туркменистан, Турция, Украина и другие страны.

Денежной единицей при взаиморасчетах являются специальные права заимствования (англ. Special Drawing Rights, SDR, SDRs) – искусственное резервное и платёжное средство, эмитируемое



Рис. 3. Диаграмма обмена международными почтовыми отправлениями назначенным оператором Узбекистана.



Рис. 4. График импорта и экспорта почтовых услуг за 2017-2018 гг.

Международным валютным фондом (МВФ). Имеет только безналичную форму в виде записей на банковских счетах, банкноты не выпускались. Не является ни валютой, ни долговым обязательством. Имеет ограниченную сферу применения, обращается только внутри МВФ. Используется для регулирования сальдо платёжных балансов, пополнения резервов, расчётов по кредитам МВФ.

Это платёжное средство было создано МВФ в 1969 году как дополнение к существующим резервным активам стран-членов. Курс SDR публикуется ежедневно и определяется на основе долларовой стоимости корзины из четырех ведущих валют: доллар США, евро, иена и фунт стерлингов.

Для определения курса СПЗ в Узбекистане используются данные курса валют Центрального банка Республики Узбекистан (www.cbu.uz), который еженедельно устанавливает курсы иностранных валют к суму для ведения бухгалтерского учета, статистической и иной отчетности по валютным операциям, а также исчисления таможенных и других обязательных платежей.

АО «Узбекистон почтаси» производит обмен международными почтовыми отправлениями и производит взаиморасчеты за международный почтовый обмен и доставку почтовых переводов с государствами-членами ВПС на основании актов Всемирного почтового союза: устава, конвенции, заключительного протокола, регламента письменной корреспонденции, регламента почтовых посылок, соглашения о почтовых платежных услугах, циркуляров Международного бюро ВПС.

Порядок осуществления взаиморасчетов за

международный почтовый обмен установлен в конвенции, регламентах и циркулярах Международного бюро ВПС.

Тариф на письменную корреспонденцию установлен единый для всех развивающихся государств (на 2018 год 4,472 СПЗ – за кг письменной корреспонденции, 1,10 СПЗ – за заказное письмо, 1,40 СПЗ – за ценное письмо и 0,909 СПЗ – за каждый кг мешков «М»), а для промышленно развитых стран зависит от качества почтовой службы в стране назначения.

Тариф за перевозку депеш устанавливается в зависимости от расстояния, тариф на обработку транзитных депеш составляет 0,541 СПЗ. Тариф на входящие посылки устанавливается ежегодно Международным бюро Всемирного почтового союза для каждой страны с учетом выполнения служебных показателей качества.

На основе данных Списка сухопутных долей тарифа за входящие посылки, применяемые с 1 января 2018 по 1 июля 2018 года, осуществляется выбор страны, через которую будет осуществляться транзит, а также существенно влияет на выполнение назначенными операторами служебных показателей по посылкам, данная выборка стран успешно выполняет практически все служебные показатели. Выбор страны, а также дальнейшее осуществление взаиморасчета выгодно с меньшей сухопутной долей тарифа за входящие посылки. Например, Турция имеет показатель за каждую посылку 6,70 СПЗ и за каждый кг веса 1,22 СПЗ, Казахстан – 6,32 СПЗ и за каждый кг веса – 2,07 СПЗ.

Взаиморасчеты с зарубежными Назначенными почтовыми операторами и авиакомпаниями произ-

водятся в иностранной валюте на сальдовой основе по окончательным годовым счетам. Поясним понятие сальдо: в переводе с итальянского языка «saldo» означает остаток, то есть это разница между несколькими суммами, доходом и расходом на фирме, которая образовалась за определенный промежуток времени. Показатели этого остатка могут иметь как минусовые, так и плюсовые величины. В некоторых ситуациях эти показатели равны нулю.

С некоторых пор данный термин используется и во внешнеэкономической деятельности страны. И хотя в понимании бухгалтерии – это сумма, определенная путем отнимания расходов от доходов фирмы, о таком понятии, как остаток, можно говорить разносторонне.

Сальдо платежного баланса представляет собой сумму, которая является разницей между суммами платежей за рубеж и суммами, которые поступают из-за рубежа. Если приток капитала превышает его расходование, то сальдо считается положительным, но если государство вынуждено перечислять за рубеж больше денег, нежели приходит оттуда, то сальдо является отрицательным. Отрицательные показатели не представляют ничего хорошего для местной валюты. С таким сальдо она начинает терять свой курс. Именно поэтому многие страны стараются обеспечить себе положительное сальдо. Так, можно сказать, что сальдо – это многозначное понятие. Но при этом, несмотря на все толкования данного термина, это по-прежнему разница между доходами и расходами субъекта.

Сводные окончательные годовые счета по каждому

государству составляются на основании утвержденных двухсторонних квартальных счетов по исходящей и входящей международной почте и авиаперевозке.

Согласование окончательных годовых счетов и взаиморасчеты с зарубежными назначенными операторами осуществляется на сальдовой основе в соответствии с регламентами ВПС. Исключение составляют счета по авиаперевозке почты, которые могут включаться в сводные окончательные счета (при незначительности суммы) или оплачиваться по мере утверждения счета.

Если годовое сальдо транзитных расходов не превышает 163,3 СПЗ, а сальдо окончательных расходов не превышает 326,7 СПЗ, то назначенный оператор-дебитор освобождается от оплаты этих расходов, и данные суммы включаются назначенным оператором-кредитором в сальдо следующего года.

После сверки и подтверждения окончательных счетов назначенный оператор-дебитор осуществляет пересчет суммы СПЗ в конвертируемую валюту на дату оплаты счета и оплачивает его по банковским реквизитам назначенных почтовых операторов, публикуемым в циркулярах Международного бюро ВПС.

Увеличение международного почтового обмена, внедрение новых современных технологий, улучшение качества предоставления почтовых услуг поднимает авторитет и престиж почты Узбекистана как надежного партнера в секторе почтовых услуг и ведет к созданию благоприятных условий для развития международного сотрудничества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Узбекистан 31.08.2000 г. №118-II «О почтовой связи» (новая редакция). Настоящая редакция утверждена Законом РУЗ от 22.04.2009 г. №ЗРУ-211.
2. Правила по обработке и отправке международной почты в местах международного почтового обмена. Утверждены приказом Госкомитета СИТТ от 31.12.2013 №500.
3. Правила выплаты открытым акционерным обществом «Узбекистон почтаси» возмещения за утрату, хищение, повреждение или замену вложения, а также за возврат международных почтовых отправлений без объяснения причин их недоставки. Утверждены приказом УзАСИ от 14.01.2009 №19.
4. Руководство по приему международных почтовых отправлений. Утверждено приказом УзАСИ от 20.08.2003 №232.
5. Правила приема и отправки почты пунктами международного почтового обмена Республики Узбекистан. Утверждены приказом Министерства связи Республики Узбекистан от 20.02.1995 №49.
6. Правила по приему, пересылке и выдаче международных отправлений экспресс-почты. Утверждены приказом УзАСИ от 30.06.2006 №197.
7. Годовой финансово-экономический отчет АО «Узбекистон почтаси» за 2010-18 гг.
8. Сайт АО «Узбекистон почтаси».

Biznes-Эксперт

ИҚТИСОДИЙ ИЛМИЙ-АМАЛИЙ ОЙЛИК НАШР

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2019 йил, 5 (137)-сон.

2008 йил январдан чоп этилмоқда.

Муассис: “Бизнес-Daily Медиа” Ноширлик уйи МЧЖ.

Бош директор У.Н. Нусуров.

Таҳририят:

Бош муҳаррир — Б.У. Эгамкулов.

Мусахҳиҳ — М. Мусулмонкулова.

Дизайнер-саҳифаловчи — А.Ж. Нарманов.

Таҳририят манзили:

100000, Тошкент ш., Амир Темур кўчаси, 6.

Тел.: (+998 71) 259-21-96.

Факс: (+998 71) 259-21-97, 259-22-06.

E-mail: www.biznes-daily.uz

Журнал Ўзбекистон Республикаси Матбуот ва ахборот агентлигида 2013 йил 12 апрелда қайта рўйхатга олинган. 0507-сонли гувоҳнома.

Журналнинг “Matbuot tarqatuvchi” АК обуна каталогидаги юридик ва жисмоний шахслар учун индекси — 1169.

Бичими 60X84 1/8 (4 б.т.). Адади 966.

Чоп этишга 30.05.2019 йилда рухсат этилди.

“VneshinvestProm» МЧЖ босмахонасида чоп этилди.

23-сонли буюртма. Манзил: Тошкент ш.,

Навоий кўчаси, 30-уй.

Бир ойда бир марта чиқади. Баҳоси келишилган нархда.

“Biznes-Эксперт” журналидан кўчириб босиш фақат таҳририятнинг ёзма розилиги билан амалга оширилади.

Таҳририят фикри муаллифлар фикрига мос келмаслиги мумкин.

Юборилган қўлёзмалар рецензия қилинмайди ва қайтариб берилмайди.

Мақолалардаги факт ва рақамларнинг ҳаққонийлигига муаллиф шахсан масъул.

Реклама мазмунига реклама берувчи жавобгар.

№ 5 (137), 2019 года.

Издается с января 2008 года.

Учредитель: ООО Издательский дом “Бизнес-Daily Медиа”.

Генеральный директор: У.Н. Нусуров.

Редакция:

Главный редактор — Б.У. Эгамкулов.

Корректор — М.Г. Супонова.

Дизайнер-верстальщик — А.Ж. Нарманов.

Адрес редакции:

100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 6.

Тел.: (+998 71) 259-21-96.

Факс: (+998 71) 259-21-97, 259-22-06.

E-mail: www.biznes-daily.uz

Журнал перерегистрирован в Агентстве по печати и информации Республики Узбекистан 12 апреля 2013 года. Регистрационное свидетельство № 0507.

Подписной индекс журнала в каталоге АК “Matbuot tarqatuvchi” для юридических и физических лиц — 1169.

Формат 60X84 1/8 (усл. печ. лист 4). Тираж 966.

Подписано в печать 30.05.2019 г.

Отпечатано в типографии

ООО «VneshinvestProm».

Заказ 23. Адрес: г. Ташкент, ул. Навои, 30.

Выходит один раз в месяц. Цена договорная.

Перепечатка материалов “Biznes-Эксперт” допускается только с письменного разрешения редакции.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов.

Присланные рукописи не рецензируются и не возвращаются.

Авторы несут персональную ответственность за достоверность фактов, содержащихся в публикациях.

Ответственность за содержание рекламы несет рекламодатель.

Бу ерда сизнинг рекламангиз бўлиши мумкин



РАҲБАРЛАР, ИҚТИСОДЧИЛАР, ИШБИЛАРМОНЛАР ВА ЁШ ОЛИМЛАР ДИҚҚАТИГА!

“Biznes-Эксперт” журналига йил давомида обуна бўлиш мумкин.
Нашрга обунани расмийлаштиргач,
Сиз ишончли эксперт ахборотига эга бўласиз.

Журналга “Ўзбекистон почтаси” АЖ, “Matbuot tarqatuvchi” АЖ
ва бошқа обуна агентликлари орқали обуна бўлиш мумкин.

Ундан ташқари Сиз обуна шартномасини тўғридан-тўғри
“Бизнес-Daily Медиа” Ноширлик уйи МЧЖ билан ҳам
расмийлаштирингиз мумкин. Обуна индекси — 1169.

Қўшимча маълумотлар учун телефонлар: (99871) 259-21-96, 259-21-95.