

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНО-ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
УЗБЕКИСТАНА**

Холикова Дурдона Бунёджон кизи

*University of management and future technologies
ассистент преподаватель кафедры «Экономика»*

E-mail: durdonaholiqova144@gmail.com

**ИНФОРМАЦИЯ О
СТАТЬЕ**

АННОТАЦИЯ:

ИСТОРИЯ СТАТЬИ:

Received: 23.12.2025

Revised: 24.12.2025

Accepted: 25.12.2025

**КЛЮЧЕВЫЕ
СЛОВА:**

*финансовая
отчётность, МСФО,
Национальные
стандарты
бухгалтерского учёта
(НСБУ), цифровизация
бухгалтерского учёта,
XBRL, законодательство
Республики Узбекистан,
раскрытие финансовой
информации,
совершенствование
учётной системы*

Статья посвящена анализу современных подходов к совершенствованию финансовой отчётности в Республике Узбекистан с учётом международных стандартов и цифровизации учётных процессов. Рассмотрены ключевые законодательные инициативы, включая обновление Закона «О бухгалтерском учёте», внедрение Национальных стандартов бухгалтерского учёта (НСБУ) и поэтапный переход крупных предприятий на МСФО. На основе системного анализа выявлены основные проблемы действующей практики: ограниченная цифровизация, недостаточная полнота раскрытия информации, низкий уровень профессиональной подготовки бухгалтеров и фрагментарность методического сопровождения

Достоверная, методологически корректная и качественно подготовленная финансовая отчётность выступает ключевым инструментом функционирования рыночной экономики, поскольку обеспечивает прозрачность, сопоставимость и объективность информации для государства, инвесторов, кредиторов и иных заинтересованных пользователей. В условиях ускоряющейся интеграции Республики Узбекистан в мировое экономическое пространство существенно возрастает потребность в модернизации механизмов бухгалтерского учёта, гармонизации национальных норм с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), а также в совершенствовании практик раскрытия данных, направленных на повышение уровня прозрачности корпоративного сектора.

Реализуемые в стране институциональные преобразования — обновление Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте», модернизация Национальных стандартов бухгалтерского учёта (НСБУ), поэтапный переход крупных налогоплательщиков и финансовых организаций на МСФО — создают нормативно-правовую базу, ориентированную на повышение прозрачности и качества отчётной информации. Однако, несмотря на активизацию реформ, сохраняется ряд системных вызовов: ограниченный уровень цифровизации учётных процессов, неполнота раскрытия данных, дефицит высококвалифицированных специалистов, методическая разрозненность и недостаточная автоматизация подготовки отчётности. Комплекс этих факторов подчёркивает актуальность научного обоснования направлений повышения прозрачности финансовой отчётности и разработки целостной модели её дальнейшего развития.

Методологическая база исследования сформирована на основе комплекса современных научных методов, обеспечивающих всесторонний, объективный и структурированный анализ состояния и тенденций развития системы финансовой отчётности. В рамках исследования использованы следующие подходы и инструменты:

Нормативно-правовой анализ, направленный на сопоставление действующей законодательной базы Республики Узбекистан с международными регулятивными документами, включая стандарты МСФО, директивы и руководящие принципы международных профессиональных организаций. Данный метод позволил выявить степень гармонизации национальных норм с глобальными требованиями и определить существующие диспропорции в правовом регулировании.

Структурно-функциональный подход, обеспечивающий исследование внутренней логики, взаимосвязей и распределения функций между элементами национальной системы бухгалтерского учёта. Подход позволил оценить, как организационные, методические и технологические компоненты учётного процесса влияют на качество формирования финансовой отчётности.

Метод контент-анализа, применённый для детального изучения содержания Национальных стандартов бухгалтерского учёта (НСБУ), Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) и сопутствующих методических материалов. Это обеспечило возможность выявить существенные различия в подходах к признанию, оценке, классификации и раскрытию информации.

Экспертный анализ, основанный на обобщении и систематизации мнений профессиональных бухгалтеров, аудиторов и специалистов предприятий, находящихся на разных этапах внедрения МСФО. Использование этого метода позволило определить практические трудности, барьеры и преимущества перехода на международные стандарты в условиях Узбекистана.

Системный подход, в рамках которого финансовая отчётность рассматривается как структурный элемент единой экономической инфраструктуры, интегрированной с механизмами государственного регулирования, корпоративного управления, инвестиционной деятельности и налогово-бюджетной системы. Такой подход обеспечил комплексность анализа и учёт внешних факторов, влияющих на развитие учётной системы.

Нормативно-правовую основу исследования составляют: Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте», указы и постановления Президента Республики Узбекистан, решения Кабинета Министров, регулирующие поэтапный переход предприятий на Международные стандарты финансовой отчётности, Национальные стандарты бухгалтерского учёта (НСБУ), а также официально признанные Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО), применяемые на территории страны. В качестве дополнения использованы методические рекомендации Министерства финансов, материалы профессиональных бухгалтерских организаций и документы международных институтов, оказывающих методологическую поддержку реформе финансовой отчётности.

Исследование действующих нормативно-правовых актов демонстрирует, что функционирующая система Национальных стандартов бухгалтерского учёта (НСБУ) требует дальнейшей концептуальной и методологической адаптации к фундаментальным принципам Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО). Проведённый анализ позволяет выделить ряд ключевых проблем и методологических расхождений:

1. Различия в подходах к оценке активов и обязательств, прежде всего в части применения модели справедливой стоимости. В текущей национальной практике преобладает историческая стоимость, что ограничивает прозрачность оценки и затрудняет отражение реального экономического состояния предприятий.

2. Недостаточная детализация и полнота требований к раскрытию информации. НСБУ в ряде случаев предоставляет предприятиям широкие возможности для профессионального суждения, однако отсутствуют детализированные руководства по раскрытию существенных аспектов, что приводит к значительной вариативности отчётности и снижает её сопоставимость.

3. Фрагментарность нормативной базы, связанная с отсутствием национальных аналогов ряда стандартов МСФО, регулирующих такие области, как учёт финансовых инструментов, аренды, доходов по долгосрочным контрактам и обесценения активов. Это препятствует формированию полноценно гармонизированной модели учёта.

4. Ограниченное методическое и технологическое обеспечение внедрения МСФО. На практике предприятия сталкиваются с дефицитом адаптированных учебных материалов, программных решений и профессиональных консультаций, необходимых для корректного применения международных требований.

Гармонизация НСБУ с МСФО является стратегически важным направлением реформы учётной системы, поскольку обеспечивает:

- повышение сопоставимости отчётности узбекских предприятий с международными аналогами;
 - усиление транспарентности и доверия со стороны иностранных инвесторов и кредиторов;
 - интеграцию отечественного корпоративного сектора в глобальные экономические процессы;
 - рост качества информации, используемой для государственного регулирования, анализа рисков и принятия управленческих решений.
-

В долгосрочной перспективе процесс сближения национальной учётной системы с международными стандартами создаёт предпосылки для формирования конкурентоспособной финансовой архитектуры, стимулирующей инвестиционный поток, расширяющей участие предприятий Узбекистана на международных рынках капитала и обеспечивающей устойчивость национальной экономики.

Анализ реализуемых в Республике Узбекистан цифровых инициатив в сфере бухгалтерского учёта и финансовой отчётности показал, что имеющийся технологический потенциал используется лишь частично и не обеспечивает в полной мере переход к современной, высокоавтоматизированной модели формирования отчётных данных. Проведённое исследование позволило выявить ряд существенных проблем, ограничивающих эффективность цифровой трансформации отрасли:

- Ограниченность программного обеспечения, применяемого малым и средним бизнесом. Преобладание базовых учётных решений с минимальным функционалом не позволяет предприятиям обеспечивать автоматизацию ключевых процессов, корректно применять требования МСФО, осуществлять своевременный контроль данных и интегрировать отчётность с внешними аналитическими системами.

- Низкая степень интеграции корпоративных учётных платформ с государственными информационными системами. Отсутствие полноценного обмена данными между предприятиями, налоговыми органами, статистическими службами и регуляторами приводит к дублированию операций, снижению оперативности обработки отчётов и увеличению вероятности ошибок.

- Недостаточное понимание и ограниченная практическая готовность компаний к использованию формата XBRL. Несмотря на внедрение элементов цифровой отчётности, многие хозяйствующие субъекты слабо осведомлены о преимуществах XBRL (стандартизация структуры данных, автоматическая валидация, сопоставимость информации), не обладают квалифицированными кадрами, способными работать с данным форматом, и испытывают трудности при его интеграции в существующие системы.

В совокупности данные ограничения затрудняют переход к современным цифровым моделям управления финансовой информацией. Между тем расширение практики цифровизации и внедрения XBRL имеет стратегически важное значение, поскольку позволяет:

- минимизировать количество технических и методологических ошибок при формировании отчётности;
- повысить качество, полноту и целостность данных, поступающих в контролирующие органы;
- обеспечить автоматизацию процессов сбора, агрегирования и валидации информации;
- улучшить мониторинг и надзор со стороны регуляторов, сокращая административную нагрузку на бизнес;
- создать предпосылки для перехода к более продвинутым цифровым услугам, включая интеллектуальный анализ данных, прогнозирование и риск-ориентированный контроль.

Таким образом, развитие цифровых инструментов и совершенствование технологической инфраструктуры отчётности является ключевым элементом повышения прозрачности, эффективности и международной конкурентоспособности финансовой системы Узбекистана

Профессиональная подготовка и развитие кадрового потенциала в сфере бухгалтерского учёта выступают одним из определяющих условий успешного внедрения современных стандартов финансовой отчётности. Проведённое исследование свидетельствует о наличии существенных кадровых и образовательных барьеров, ограничивающих эффективность реформы и замедляющих переход предприятий на высокие стандарты качества отчётной информации. В частности, выявлены следующие проблемы:

Дефицит специалистов, обладающих глубокими знаниями и практическими навыками применения МСФО. Несмотря на рост потребности в профессионалах, способных работать в условиях международной интеграции, квалифицированные кадры распределены неравномерно, преимущественно концентрируясь в крупных финансовых и промышленных структурах.

Низкая доступность международных сертификационных программ (ACCA, CPA, DipIFR и др.) для широкого круга специалистов. Ограничивающими факторами выступают высокая стоимость обучения, ограниченное число аккредитованных центров подготовки, недостаток преподавателей международного уровня и низкая информированность о возможностях сертификации в регионах.

Недостаточное развитие практико-ориентированных образовательных программ. Большинство существующих курсов имеет теоретическую направленность, не предусматривает достаточного количества практических кейсов, моделирования реальных ситуаций и работы с цифровыми инструментами (XBRL, ERP-системы, программы автоматизации учёта). В результате снижается прикладная готовность специалистов решать конкретные задачи формирования отчётности по МСФО.

Ограниченное участие бизнеса в формировании образовательной повестки. Взаимодействие предприятий с вузами, образовательными центрами и профессиональными ассоциациями остаётся фрагментарным, что препятствует актуализации учебных программ с учётом практических потребностей экономики.

Повышение уровня компетентности кадрового состава является стратегически важным направлением совершенствования системы финансовой отчётности. Развитие профессиональных навыков бухгалтеров позволит:

- обеспечить корректное и единообразное применение требований МСФО в организациях различных отраслей;
- повысить качество, прозрачность и достоверность отчётных данных;
- сократить количество ошибок, связанных с неверной классификацией, оценкой и раскрытием информации;
- укрепить доверие инвесторов, кредиторов и международных партнёров;
- ускорить интеграцию национальной финансовой системы в глобальное экономическое пространство.

Комплексное решение кадровой проблемы предполагает расширение международных программ сертификации, усиление практико-ориентированной подготовки, модернизацию образовательных стандартов, а также формирование устойчивого партнерства между государством, бизнесом и профессиональными объединениями.

Несмотря на проводимые институциональные реформы и стремление предприятий к соблюдению международных требований, практика подготовки финансовой отчётности свидетельствует о сохраняющихся существенных недостатках в области раскрытия информации. Анализ отчётных форм, представляемых организациями различных отраслей, показывает, что полнота, прозрачность и структурированность раскрытий остаются недостаточными. Наиболее распространённые проблемы включают:

- Недостаточное раскрытие финансовых и операционных рисков. Предприятия ограничиваются общими формулировками, избегают количественных показателей и не предоставляют детализированную информацию по таким аспектам, как кредитный, ликвидностный, валютный и рыночный риски. Это затрудняет оценку устойчивости бизнеса и снижает аналитическую ценность отчётности.

- Недостаточная детализация элементов учётной политики. Нередко отсутствуют описания выбранных методов признания доходов и расходов, критериев капитализации затрат, подходов к классификации финансовых инструментов. В результате пользователи отчётности лишены возможности объективно оценить применяемые предприятиями профессиональные суждения.

- Фрагментарные пояснения к методам оценки активов и обязательств. Предприятия редко раскрывают методики расчёта справедливой стоимости, параметры дисконтирования, используемые модели и ключевые предположения. Такая неполнота снижает достоверность оценочных показателей и усложняет проведение сравнительного анализа.

- Несоблюдение структурных требований IAS 1 «Представление финансовой отчётности». Распространёнными нарушениями являются отсутствие обязательных компонентов отчётности, некорректная структура примечаний, отсутствие перекрёстных ссылок и логической взаимосвязанности раскрываемых данных.

Низкое качество раскрытия информации негативно отражается на целостности финансовой отчётности и ограничивает возможности её пользователей — инвесторов, кредиторов, регуляторов и аналитиков — принимать обоснованные решения. Усиление требований к раскрытиям, стандартизация пояснений, внедрение лучших международных практик и повышение профессиональной компетентности бухгалтерского персонала позволят:

- повысить прозрачность и предсказуемость финансового состояния предприятий;
- укрепить доверие внутреннего и внешнего инвестиционного сообщества;
- создать условия для более точной оценки рисков и перспектив развития организаций;
- улучшить качество макроэкономического анализа и надзорных функций государства.

Долгосрочное и устойчивое развитие системы финансовой отчётности в Республике Узбекистан невозможно без создания целостной национальной цифровой экосистемы, обеспечивающей комплексную поддержку процессов подготовки, представления, анализа и контроля отчётных данных. Формирование такой экосистемы предполагает интеграцию технологических, нормативных и институциональных компонентов, ориентированных на повышение прозрачности и эффективности информационного обмена между всеми участниками экономической среды.

Ключевыми элементами будущей экосистемы являются:

Централизованный цифровой портал представления финансовой отчётности, функционирующий в едином стандартизированном формате (включая XBRL). Такой портал обеспечит автоматизацию процедур подачи, хранения и обработки отчётных данных, усилит контроль качества информации и сократит административную нагрузку на предприятия.

Методические и образовательные центры по подготовке и повышению квалификации бухгалтерских кадров. Их деятельность должна включать разработку актуальных методических материалов, проведение практико-ориентированных тренингов, сертификационных программ и предоставление консультационной поддержки по применению МСФО, цифровых инструментов и новых нормативных требований.

Интеграция базы финансовой отчётности с государственными информационными системами, включая налоговые органы, банковский сектор, органы статистики и другие регулятивные институты. Такая интеграция позволит обеспечить единообразие данных, устранить дублирование информации, ускорить межведомственный обмен и повысить точность мониторинга финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Формирование национальной экосистемы финансовой отчётности создаёт целый ряд стратегических преимуществ, среди которых:

- обеспечение единства стандартов и методологической согласованности, что повышает сопоставимость отчётности на национальном уровне;
- улучшение качества и целостности данных, благодаря автоматизации процессов валидации, структурирования и обработки информации;

- повышение эффективности государственного надзора, включая риск-ориентированный контроль и макроэкономический анализ;
- создание благоприятного инвестиционного климата, основанного на повышении прозрачности и доверия к финансовой информации предприятий;
- переход к более зрелой фазе цифровой экономики, где данные используются как ключевой стратегический актив.

Проведённое исследование демонстрирует, что совершенствование финансовой отчётности представляет собой многоаспектный процесс, связанный с обновлением нормативной базы, внедрением современных методов оценки, цифровизацией учётных процессов и развитием кадрового потенциала. Международный опыт показывает, что наиболее успешными являются реформы, основанные на комплексном подходе, объединяющем методологическую, технологическую и образовательную составляющие.

Узбекистан активно продвигается по пути модернизации финансовой отчётности, однако остаётся необходимость гармонизировать национальные стандарты с МСФО, развивать цифровую инфраструктуру и усиливать подготовку специалистов. Реализация данных направлений будет способствовать улучшению качества отчётности, укреплению доверия инвесторов и повышению эффективности управления экономикой.

На основании проведённого исследования представляется возможным сформулировать ключевые стратегические направления модернизации системы финансовой отчётности в Республике Узбекистан. К числу приоритетных векторов развития относятся:

1. Дальнейшая гармонизация Национальных стандартов бухгалтерского учёта (НСБУ) с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО). Углубление методологического сближения позволит повысить сопоставимость отчётных данных и обеспечить соответствие национальной практики требованиям глобального финансового сообщества.

2. Интенсификация цифровой трансформации процессов подготовки и представления отчётности, включая широкое внедрение стандарта XBRL. Использование современных цифровых технологий создаёт условия для автоматизации учётных процедур, снижения количества ошибок и повышения оперативности информационного обмена.

3. Совершенствование системы профессиональной подготовки и повышения квалификации бухгалтерских кадров. Развитие компетенций специалистов является ключевым фактором корректного применения МСФО, эффективного использования цифровых инструментов и обеспечения высокого качества отчётных данных.

4. Повышение уровня прозрачности, полноты и структурированности раскрываемой информации. Усиление требований к раскрытиям и стандартизация примечаний способствуют укреплению доверия пользователей отчётности, улучшению оценки рисков и повышению инвестиционной привлекательности предприятий.

5. Формирование национальной цифровой экосистемы финансовой отчётности. Создание интегрированной инфраструктуры, объединяющей государственные органы, предприятия и профессиональные институты, обеспечит единообразие стандартов, оптимизацию процедур мониторинга и повышение эффективности регулирования.

Комплексная реализация указанных направлений будет способствовать существенному улучшению качества финансовой информации, повышению прозрачности корпоративного сектора и укреплению позиций Республики Узбекистан в глобальной экономической системе.

Литературы

1. Burton, G., & Jermakowicz, E. International Financial Reporting Standards: A Framework-Based Perspective. Routledge, 2015. — фундаментальный учебник, позволяющий понять концептуальные основы и принципы применения МСФО.

2. Alexander, D., & Nobes, C. (eds.) International Financial Reporting Standards: Critical Perspectives on Business and Management. Routledge, 2006. — критический анализ глобальной гармонизации бухгалтерской отчётности, роль МСФО и проблемы её международного применения.

3. Unegbu, A. O. «Theories of Accounting: Evolution & Developments, Income-Determination and Diversities in Use». — теоретический обзор развития бухгалтерских теорий, их эволюции и влияния на современные стандарты.

4. Shamsitdinova, X. «The Adoption of International Accounting Standards in Uzbekistan: A Review of Progress and Challenges». Economics and Innovative

Technologies. — обзор хода адаптации национальной системы к МСФО, выявленные пробелы и направления развития.

5. Эшпулатова, З.Б. «Роль и значение первого применения Международных стандартов финансовой отчётности в Республике Узбекистан». — рассмотрение опыта первого применения МСФО, проблем и методических аспектов перехода на международные стандарты в узбекских условиях.

6. Ризаев, Н. К. «Бухгалтерский учёт в Узбекистане по международным стандартам финансовой отчётности (на примере нематериальных активов)». Экономическое развитие и анализ, 2024. — практическое исследование применения МСФО (в частности, МСФО 38) и трудностей, возникающих на национальном уровне.

7. Жамшед Махмудов. «Основные проблемы перехода на МСФО в Республике Узбекистан». Green Economy and Development. — статья, описывающая системные барьеры, с которыми сталкиваются предприятия при переходе на МСФО.

8. «International Financial Reporting Standards and their application in the economy of the Republic of Uzbekistan». Multidisciplinary Journal of Science and Technology. — статья, рассматривающая исторические, институциональные и экономические аспекты применения МСФО в Узбекистане.