

# ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

*На правах рукописи*

УДК: 657.1 (575.3)

ББК: 65.052 (2Т)

А-90



**АСОЕВ КАМОЛИДИН РАХИМОВИЧ**

## **РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

### **ДИССЕРТАЦИЯ**

на соискание ученой степени доктора философии  
(PhD) - доктора по специальности 6D050800-Учет и аудит  
(6D050801 - Бухгалтерский учет и аудит)

**Научный руководитель –**  
доктор экономических наук  
**Калемуллоев М.В.**

**Душанбе – 2025**

## СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	3
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ	17
1.1. Концептуальные подходы к развитию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан .....	17
1.2. Необходимость внедрения МСФО в теорию и практику бухгалтерского учета и отчетности в Республике Таджикистан.....	40
1.3. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан .....	60
ГЛАВА 2. ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН.....	83
2.1. Диагностика состояния перехода отечественной системы учета и отчетности на МСФО.....	83
2.2. Профессиональные общественные организации и их роль в реформировании бухгалтерского учета и финансовой отчетности .....	101
2.3. Проблемы развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан в условиях глобализации .....	122
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ.....	139
3.1. Перспективы влияния МСФО на качество финансовой отчетности	139
3.2. Роль подготовки бухгалтерских кадров в совершенствовании бухгалтерского учета и финансовой отчетности по МСФО (на примере Республики Таджикистан).....	152
3.3. Искусственный интеллект и его воздействие на будущее бухгалтерского учета и финансовой отчетности .....	171
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	198
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	205

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>АБР</b>	– Азиатский Банк Развития
<b>АО</b>	– Акционерное общество
<b>ДипИФР</b>	– Диплом по международной финансовой отчетности
<b>ЕБРР</b>	– Европейский Банк Реконструкции и Развития
<b>ИИ</b>	– Искусственный интеллект
<b>КСО</b>	– Корпоративная социальная ответственность
<b>МВФ</b>	– Международный Валютный Фонд
<b>МСА</b>	– Международные стандарты аудита
<b>МСП</b>	– Малые и средние предприятия
<b>МСФО</b>	– Международные стандарты финансовой отчёtnости
<b>НБТ</b>	– Национальный банк Таджикистана
<b>НСБУ</b>	– Национальный стандарт бухгалтерского учета
<b>ОИПБА РТ</b>	– Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан
<b>ОАО</b>	– Открытое акционерное общество
<b>ООО</b>	– Общество с ограниченной ответственностью
<b>ОПБУ</b>	– Общепринятые принципы бухгалтерского учёта
<b>ОЭСР</b>	– Организация экономического сотрудничества и развития
<b>ППП</b>	– Пакет прикладных программ
<b>ССБУ</b>	– Совет по стандартам бухгалтерского учета
<b>СССР</b>	– Союз Советских Социалистических Республик
<b>СФОГС</b>	– Стандарты финансовой отчетности государственного сектора
<b>ACCA</b>	– Association of Chartered Certified Accountants
<b>CAP</b>	– Certified Accounting Practitioner
<b>CFA</b>	– Chartered Financial Analyst
<b>CIPA</b>	– Certified International Professional Accountant
<b>CPA</b>	– Certified Public Accountant

<b>EBRD</b>	– European Bank for Reconstruction and Development
<b>ESG</b>	– Environmental, Social, Governance
<b>FASB</b>	– Financial Accounting Standards Board
<b>GAAP</b>	– Generally Accepted Accounting Principles
<b>IAS</b>	– International Accounting Standards
<b>IASB</b>	– International Accounting Standards Board
<b>IFAC</b>	– International Federation of Accountants
<b>IFRS</b>	– International Financial Reporting Standards
<b>IPSAS</b>	– International Public Sector Accounting Standards
<b>ISA</b>	– International Standards on Auditing
<b>OCR</b>	– Optical Character Recognition
<b>PIE</b>	– Public interest entity
<b>SMO</b>	– Statements of Membership Obligations
<b>US</b>	– The United States
<b>USAID</b>	– United States Agency for International Development
<b>XBRL</b>	– eXtensible Business Reporting Language

## **ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** В условиях быстро меняющегося цифрового окружения экономика Республики Таджикистана вынуждена пересмотреть подходы к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности. Важность данной проблематики заключается в том, что увеличивающийся спрос на прозрачные, сопоставимые и достоверные финансовые данные сочетается с участием страны в мировой экономике. Значительным шагом является переход от национальных стандартов бухгалтерского учета к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), которые все шире применяются для представления финансовой информации на мировом уровне.

В настоящее время актуальные проблемы включают в себя внедрение цифровых технологий в деловой опыт и процессы коммерческой деятельности. Органы государственной власти также должны разрабатывать стратегии для стимулирования устойчивого развития бизнеса и внедрения новых технологий – искусственного интеллекта и блокчейна. Решение этих задач требует тщательного анализа текущего законодательства и рассмотрения методов финансового учета, применяемых корпорациями. Необходимо обеспечить соответствующую подготовку квалифицированных специалистов. Важно также пересмотреть стандарты образования для подготовки специалистов к новым вызовам. Бухгалтерам нужно расширить профессиональные навыки и освоить новые технологии. Кроме того, необходимо разработать механизмы регулирования для поддержания соответствия международным стандартам на постоянной основе. В связи с этим считаем уместным напомнить слова Основателя мира и национального единства - Лидера нации Президента Республики Таджикистан, уважаемого Эмомали Рахмона в своей послании Маджлиси Оли Республики Таджикистан: «...Министерство финансов обязано ... обеспечить переход на международные стандарты финансовой отчетности, оказать содействие полной реализации современных программ учета финансовых операций и

широкое внедрение цифровизации в сфере... министерству необходимо принять эффективные меры в данном направлении» [134].

Помимо этого, важно создать среду учета, способную адекватно отображать и финансовые, и нефинансовые аспекты устойчивого развития (включая ESG-факторы), что делает данную тему особенно важной. Внедрение интегрированной отчетности и укрепление управления рисками становится неотъемлемой частью нового подхода к финансовой прозрачности. Таким образом, переход к применению МСФО в Республике Таджикистан является не только требованием времени, но и стратегически важной задачей по увеличению привлекательности страны для инвестиций, укреплению доверия к финансовой системе и обеспечению устойчивого экономического развития. Исследование направлено на разработку всестороннего подхода к модернизации бухгалтерского учета с учетом мировых тенденций и особенностей национальной экономики.

#### **Степень научной разработанности проблемы исследования.**

Основные принципы ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности по МСФО исследованы учеными из разных стран, среди которых: С.В. Андреева [6; 7], Т. М. Бурлакова [20], С. Дж. Грей [30], Т. Ю. Дружиловская [39; 40; 41], Л. А. Зимакова [48; 49; 50], В.В. Ковалев [80; 81; 82; 83; 84], Н. Т. Лабынцев [104; 105; 106], Л.К. Никандрова [128; 129], Т. М. Одинцова [130; 131], В. Ф. Палий [135; 136; 137; 138], Ж. Ришар [158], Я. В. Соколов [161; 162; 164; 165; 166], Л.А. Чайковская [180], Р. Энтони [192] и др.

Среди работ ученых, посвященных данной теме, можно выделить личные исследования отечественных авторов К. Х Хушвахтзода. [13; 14; 178; 179], Д. Н. Дадоматов [33; 34], З. Р. Шарифов [184; 185], С.Ф. Низомов [124; 125; 126; 127], М. Шобеков [188; 189], М. У. Бобоев [15; 16; 17; 18], М. В.

Калемуллоев [58; 59; 60; 61], Б.Х. Каримов [64; 65; 66; 67], А. А. Мирзоалиев [117] и др.

Проблема внедрения МСФО в национальные бухгалтерские системы имеет широкое признание на мировом уровне. Однако в контексте Республики Таджикистан она остается недостаточно изученной. Многочисленные исследования свидетельствуют о позитивном воздействии МСФО на улучшение качества и сопоставимости финансовой отчетности, что способствует повышению инвестиционной привлекательности страны. Несмотря на это, особенности адаптации и применения МСФО в Республике Таджикистан требуют более детального анализа, особенно в области правового регулирования, подготовки бухгалтерского персонала и использования цифровых технологий. Таким образом, данное исследование направлено на заполнение существующих пробелов в изучении использования международных стандартов в условиях особой экономической и культурной среды Республики Таджикистан.

**Связь исследования с программами и научными темами.** Настоящее научное исследование выполнено в соответствии с процессами и содержанием проводимых реформ в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности и призвано содействовать реализации на практике следующих программ: «Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года», Постановление Правительства Республики Таджикистан «О дополнительных мерах по внедрению МСФО в Республике Таджикистан» (от 3 мая 2010 года, №231), Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года № 642). Вместе с тем, данное диссертационное исследование соответствует плану научно-исследовательской работы кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета.

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ**

**Цель исследования.** Целью данного исследования является анализ гармонизации МСФО и цифровых технологий в бухгалтерский учета и

финансовой отчетности Республики Таджикистан для выработки рекомендаций по улучшению законодательства, образования и инвестиционной привлекательности страны.

В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие задачи:

1. Разработать авторскую концепцию развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан, обосновать необходимость внедрения МСФО в теорию и практику отечественной системы бухгалтерского учета и отчетности.

2. Осуществить анализ действующей нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и выявить её несоответствия международным стандартам.

3. Оценить текущее состояние и эффективность мер по внедрению МСФО в практике отечественных предприятий.

4. Исследовать влияние цифровизации, включая технологии ИИ и блокчейн, на точность и прозрачность финансовой отчетности.

5. Разработать рекомендации по модернизации образовательных программ и повышению квалификации бухгалтеров в соответствии с международными требованиями.

6. Предложить направления совершенствования законодательной и институциональной базы для поддержки устойчивого взаимодействия МСФО и цифровых решений в национальную систему учета.

**Объект исследования.** Объектом исследования являются методы и практики бухгалтерского учета, используемые в Республике Таджикистан при переходе на МСФО.

**Предмет исследования.** Предметом настоящего исследования является изучение процесса внедрения и приспособления МСФО в систему бухгалтерского учета Республики Таджикистан.

**Гипотеза исследования.** Научная гипотеза данной работы заключается в том, что сочетание МСФО с новейшими цифровыми технологиями –

искусственным интеллектом и блокчейном – в системе бухгалтерского учета Республики Таджикистан позволит значительно увеличить прозрачность, точность и сравнимость финансовой отчетности. Это, в свою очередь, будет способствовать укреплению доверия зарубежных инвесторов к стране и улучшению инвестиционного климата, а также будет создана основа для устойчивого экономического роста в условиях глобальной конкуренции и цифровой трансформации учетных процессов.

### **Теоретико-методологические основы исследования.**

Основополагающими идеями, на которых основано выполнение данной диссертации, являются концепции и принципы МСФО, нацеленные на согласование и стандартизацию бухгалтерского учета в мировом масштабе. Исследование опирается на анализ нормативной базы, сравнения изменений в законодательстве, а также изучение практического применения стандартов в контексте Республики Таджикистан. Отдельное внимание уделяется влиянию цифровизации на бухгалтерский учет, включая использование информационных технологий для повышения точности и прозрачности финансовой отчетности.

В работе использован анализ нормативно-правовых актов, проведен сопоставительный анализ бухгалтерских стандартов, кейс-стади о применении МСФО в Республике Таджикистан и статистические методы для оценки эффективности реформ. Особое внимание уделяется проведению интервью с финансовыми специалистами и анализу фактических бухгалтерских отчетов.

**Источники информации.** Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, регулирующие методологическую основу бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан, Международные стандарты финансовой отчетности, данные Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, результаты анкетирования бухгалтеров предприятий, печатные и электронные материалы, материалы научных конференций.

**Исследовательская база.** Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учета Таджикского национального университета в период 2021-2025 годов.

**Научная новизна.** Научная новизна данной работы проявляется в следующих аспектах:

1. Разработана авторская концепция развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Республики Таджикистан, обоснованная с позиций необходимости внедрения МСФО как инструмента повышения прозрачности, сопоставимости и инвестиционной привлекательности национальной учетной системы.

2. Выявлены и систематизированы основные расхождения действующей нормативно-правовой базы Республики Таджикистан международным стандартам, что позволило определить приоритетные направления правовой и институциональной модернизации системы бухгалтерского регулирования.

3. Проведен комплексный анализ текущего состояния внедрения МСФО на практике, включающий оценку приспособительных механизмов отечественных предприятий и выявление барьеров, замедляющих переход к международным стандартам.

4. Обосновано влияние цифровизации, в том числе применения искусственного интеллекта и технологий блокчейн, на улучшение качества и достоверности финансовой отчетности, с выявлением перспективных направлений технологической трансформации бухгалтерского учета.

5. Разработаны научно обоснованные рекомендации по обновлению содержания образовательных программ и профессиональной подготовки бухгалтеров, направленные на формирование компетенций, соответствующих требованиям цифровой экономики и международных стандартов.

6. Предложен комплекс институциональных и законодательных мер, обеспечивающих устойчивую интеграцию МСФО и цифровых технологий в национальную систему учета, что формирует основу для создания

эффективной, современной и глобально совместимой модели финансовой отчетности в Республике Таджикистан.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Разработана авторская концепция развития системы бухгалтерского учета и отчетности для Республики Таджикистан с учетом особенностей национальной экономики и необходимости соответствия международным стандартам. В ней обосновывается стратегическая важность внедрения МСФО для повышения доверия к финансовой информации, обеспечения прозрачности и сравнимости отчетности, а также создания благоприятного инвестиционного климата. Концепция отражает переход от контрольной функции к информационно-аналитической функции учета, ориентированной на современные экономические реалии и цифровую трансформацию.

2. Проведена комплексная аналитика действующего законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности в Республике Таджикистан. В процессе исследования были выявлены основные расхождения между национальными стандартами и требованиями МСФО, включая отсутствие общих методических подходов, действие устаревших норм и фрагментарность правовой базы. Обоснована необходимость системной модернизации нормативного окружения с учетом международных стандартов и принципов финансовой открытости, что способствует повышению качества финансовой отчетности и облегчает приспособление местных предприятий к международным экономическим условиям.

3. Были изучены практические шаги по внедрению МСФО в Республике Таджикистан с использованием анализа конкретных случаев и интервьюирования специалистов. Выяснилось, что применение МСФО на данный момент ограничено и во многом формально. Это обусловлено недостаточной подготовкой персонала, отсутствием методической поддержки и низким уровнем автоматизации. Предложены способы увеличения эффективности применения стандартов за счет создания адаптивных методик,

национального координационного органа и стимулирования использования МСФО на предприятиях различного уровня.

4. Изучив современные технологические достижения в области бухгалтерского учета, мы пришли к выводу, что внедрение цифровизации с применением искусственного интеллекта, блокчейна и облачных технологий способствует значительному повышению точности, оперативности и прозрачности финансовой отчетности. Идентифицированы основные области применения ИТ-инноваций в практике учета: автоматизация операций, прогнозирование финансовых показателей и укрепление внутреннего контроля. Предложены рекомендации по сближению цифровых инструментов в национальную систему учета с учетом особенностей институциональной среды Республики Таджикистан.

5. Разработаны предложения о совершенствовании учебных программ в области бухгалтерского учета с учетом требований МСФО и вызовов цифровой экономики. Представлена модель подготовки специалистов, объединяющая изучение международных стандартов, развитие цифровых навыков и практический подход к обучению. Обоснована потребность модификации действующих учебных программ и планов вузов, курсов и институтов переподготовки и повышения квалификации с целью формирования программ сертификации бухгалтерских кадров, что в свою очередь, помогает становлению профессиональных бухгалтерских организаций, готовых и способных работать на высоком конкурентном внутреннем и внешнем рынке.

6. Была подготовлена система мер законодательного и институционального характера, способствующая эффективному внедрению МСФО и информационно-цифровых технологий в структуру отечественного бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Например, предложены пути унификации нормативов и формирования профильного органа по разработке и внедрению стандартов. Так же предложены пути по обеспечению конфиденциальности бухгалтерских данных и защите информации от

кибератак. Предложенные меры будут помогать повышению уровня доверия пользователей к данным финансового характера, усилению корпоративного управления и поддержки развития экономики Республики Таджикистан в среде постоянно изменяющейся финансовой отчетности в различных странах мира.

**Теоретическая значимость исследования.** В диссертации разработаны и представлены теоретические рекомендации, способствующие развитию методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности в условиях применения МСФО на практике отечественных предприятий. Теоретические результаты могут быть использованы в системе высшего профессионального образования и в дальнейших научных исследованиях, предложенные методики и рекомендации – при совершенствовании нормативной базы учета и финансовой отчетности со стороны Министерства финансов Республики Таджикистан, а также в практике аудиторско-консалтинговых организаций и предприятий различных сфер деятельности.

**Практическая значимость** данного исследования заключается в создании основы для существенного улучшения бухгалтерской системы Республики Таджикистан путём внедрения МСФО. В исследовании предложены пути и средства адаптации и внедрения МСФО с целью увеличения прозрачности и надежности финансовой отчетности. Это способствует повышению доверия инвесторов и других экономических участников. Результаты могут быть использованы для улучшения системы регулирования в соответствии с международными стандартами и требованиями, что помогает в экономическом развитии и привлечении зарубежных инвестиций.

Идеи о необходимости повышения образования и профессиональной подготовки бухгалтеров будут способствовать росту их профессионального уровня, что является важным фактором для успешной работы в условиях глобализации и увеличивающихся требований к финансовой отчетности. Это также способствует совершенствованию управления предприятием и повышает его конкурентоспособность на мировом рынке.

Исследование сосредоточено на значимости цифровизации в области бухгалтерского учета. Планируется использование новых технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн для формирования решений. Эти инновации окажут значительное воздействие на точность и качественную передачу информации, снизят вероятность ошибок и мошенничества и упростят доступ заинтересованных сторон к финансовым данным. Новые технологии раскрывают новые перспективы в области учета и отчетности, что способствует дальнейшему развитию автоматизированных систем управления и контроля.

Таким образом, результаты этого исследования напрямую влияют на процесс развития бухгалтерского учета в Республике Таджикистан, способствуют увеличению экономической стабильности и привлекательности страны, как для участников внешнеэкономической деятельности, так и для международных инвесторов.

**Степень достоверности результатов исследования.** Достоверность результатов работы подтверждается использованием специальных методов в процессе проведения исследования, достоверностью данных, достаточным объемом материалов, изучением путей развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также выработкой рекомендаций и предложений по практическому использованию результатов исследований и материалов, опубликованных на республиканских и международных конференциях. Выводы и рекомендации подтверждаются научным анализом результатов теоретических и экспериментальных исследований.

**Соответствие диссертации паспорту научной специальности.** Диссертация соответствует содержанию следующих пунктов паспорта специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по научной специальности 6D050800 – «Учет и аудит» (6D050801 – «Бухгалтерский учет и аудит»): 1.1. «Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета», 1.3. «Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета», 1.5.

«Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных», 1.6. «Адаптация различных систем бухгалтерского учета, их соответствие международным стандартам», 1.12. «Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами и стандартами других стран» и 1.14. «Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности».

**Личный вклад соискателя** в получение результатов исследования состоит в том, что он подошел к анализу и синтезу данных системно от начала исследовательского проекта до ключевых выводов. Соискатель самостоятельно разработал методическую базу исследования: выбрал аналитические инструменты и методы сбора данных. Он тщательно изучил нормативную базу Республики Таджикистана по бухгалтерскому учету, выявил проблемные моменты в существующей системе и предложил пути их решения с учетом МСФО. Соискатель внес значительный вклад, проведя исследования случаев и практический анализ применения МСФО в Республике Таджикистан. Он не только собрал и изучил данные, но также провел ряд интервью с ведущими экспертами и бухгалтерами разных организаций для получения качественной оценки применения международных стандартов. В рамках исследования внедрения цифровых технологий в бухгалтерский учет диссертант изучил влияние современных технологий на финансовую отчетность и самостоятельно разработал рекомендации по интеграции цифровых инструментов в системы учета. Это подчеркивает его способность к инновационному мышлению и практическому применению научных знаний.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Результаты научного исследования были протестированы и внедрены в практику финансового управления несколькими компаниями в Республике Таджикистан. Оценка воздействия МСФО на улучшение качества финансовой

отчетности проведена успешно. Предложения по использованию цифровых технологий были рассмотрены и частично претворены в жизнь в рамках деятельности ОАО «Барки Точик» и его филиалов, что привело к улучшению точности и прозрачности бухгалтерского учета. Результаты исследования также были представлены на нескольких научных конференциях с положительным откликом экспертов по финансам и бухгалтерскому учету, что способствовало дальнейшему распространению новых идей. Внедрение МСФО в национальную практику способствует укреплению теоретических и практических основ для совершенствования бухгалтерского учета в стране.

**Публикации по теме диссертации.** По теме диссертационного исследования опубликовано 7 научных статей общим объемом более 6,5 печатных листов (в том числе 4.2 авторских печатных листов), из них 5 – в рецензируемых журналах Высшей аттестационной комиссии при Президенте Республики Таджикистан.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, а также списка использованной литературы. Общий объем диссертации составляет 231 страницы компьютерной печати.

В работу включены 12 таблиц, 4 рисунка и 1 диаграмма. Список использованной литературы включает 226 наименований.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

## 1.1. Концептуальные подходы к развитию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан

В начале XX века основными направлениями развития теории бухгалтерского учета и финансовой отчетности были концепции статического и динамического учета, объединённые в научном направлении «Балансоведение». Оно изучает логику и принципы составления финансовой отчетности, а также методы и процедуры её экономического анализа.

Формированию и развитию этих двух классических концепций предшествовал длительный процесс улучшения и развития бухгалтерского учета, что способствовало его развитию как науки. Значительный вклад в изучение истории бухгалтерского учета внес Я.В. Соколов, который всю свою жизнь посвятил ее исследованию. Подчеркивая важность бухгалтерского учета для любого общества, он отмечает: «Бухгалтерский учет стоит выше всех наук и искусств, ибо все нуждаются в нем, а он ни в ком не нуждается; без бухгалтерского учета мир был бы неуправляем и люди не смогли бы понимать друг друга» [161, с. 81]. Придерживаясь его подхода к усовершенствованию методов учета, можно проследить процесс формирования статической и динамической теорий и их влияние на современные формы бухгалтерского учета (см. рис. 1.1.1).

Как показано на рисунке 1.1.1, концепции статического и динамического учета исходят из учета юридических и экономических аспектов хозяйственных операций, сформировавшихся к началу XIX века. Основоположником юридического направления бухгалтерской науки в конце XVIII – начале XIX века считается итальянский ученый Н. Д'Анастасио. Он подчеркивал значимость учета взаимоотношений участников

воспроизводственного процесса, определяемых движением и хранением ценностей. Согласно его учению, предмет бухгалтерского учета заключался в корректных взаиморасчетах между собственником предприятия и его агентами (работниками) и корреспондентами (контрагентами).



**Рисунок 1.1.1 – Классификация концепций развития учета и отчетности**

**Источник:** разработка автора

Юридическое направление бухгалтерского учета, ставшее впоследствии основой для построения баланса, развивалось в трудах таких ученых, как И. Ванье, Э. Дегранж, Л. Дикси, Э. П. Леоте, А. Гильбо, А. П. Рудановский, Й. Ульман, Дж. Чербони, А. Шибе, К. Одерман и др. Представители данной концепции рассматривали бухгалтерский учет как инструмент наблюдения за изменениями, происходящими во взаимоотношениях участников хозяйственной деятельности.

Параллельно с развитием юридической стороны бухгалтерского учета укрепилось и экономическое направление под руководством итальянского ученого Джузеппе Крипа. Он отстаивал материалистическую теорию бухгалтерского учета. В отличие от юридической концепции, Крип считал бухгалтерский учет не просто инструментом закрепления правовых отношений: объектами учета являются ценности, а не обязательства перед третьими лицами и перед владельцем [5, с. 14]. Согласно его точке зрения, основным предметом учета является капитал во всех своих проявлениях, что соответствует экономической теории.

Дальнейшее развитие экономическое направление получило в трудах таких ученых, как Ж. Г. Курсель-Сенель, Л. Сэй, Е. Е. Сиверс, Л. И. Гомберг,

И. Ф. Шерр и Н. С. Лунский. Представители данного подхода утверждали, что основная задача бухгалтерского учета заключается в определении финансового результата путем сопоставления оборотов по счету прибылей и убытков.

Соединение экономической и юридической сторон бухгалтерского учета было отражено в статической теории баланса И. Ф. Шерра. По его идеи, баланс — это общая сумма материальных и правовых ценностей, описывающих финансовое положение организации на определенный момент времени.

Основные интерпретации классических теорий баланса (статической и динамической) представлены в таблице 1.1.1.

Сочетание статической и динамической концепций баланса было воплощено в «органическом балансе» Фрица Шмидта (1882–1950): учет имущества базируется на статической теории, а учет финансовых результатов — на динамическом подходе. Различие между статическим и динамическим учетом должно опираться на развитие теоретических основ бухгалтерского учета с учетом принципов классических балансовых теорий.

Современное развитие идеи динамического учета связано с именем Я. В. Соколова - ученого в области бухгалтерии, который внес вклад в науку концепцией «двенадцати информационных парадоксов» — логических противоречий в финансовой отчетности, затрудняющих её правильное толкование [11, с. 66–77].

**Таблица 1.1.1 – Содержание статической и динамической концепций бухгалтерского учета**

<i>Название теории</i>	<i>Ф.И.О. автора</i>	<i>Содержание концепции</i>
Динамическая	Косиоль Э.	Основа баланса — хозяйственные обороты, которые распределялись по соответствующим отчетным периодам.
	Лев Э.	Основа баланса — оценка по себестоимости в связи с точностью определения понесенных затрат; рассчитанная стоимость замещения.
	Ригер В.	Номинальный баланс — отражение оплаченного имущества.

	Рудановский А. П., Николаев И.Р.	В модели баланса две аксиомы: 1) равновеликости дебета и кредита счетов учета; 2) равновеликости сальдо динамических и статических счетов.
	Шмаленбах Э.	Баланс является средством исчисления финансовых результатов путем отражения стоимости имущества, необходимой для определения годовой прибыли.
	Штауб Г.	Основа баланса – объективная оценка, исчисляемая как стоимость реализации по предположению непрерывной деятельности предприятия.
	Шеффлер Г.	Баланс – точное представление суммы чистого дохода.
Статическая	Берлинер М.	Баланс рассматривается как ликвидационный пассив баланс – как распределение имущественной массы актива
	Кнаппе О., Кайзер П.	Баланс – расчетный итог инвентаризации и суммарное представление активов и пассивов.
	Лунский Н. С.	Основа баланса – экономическое и юридическое положение субъекта в определенный момент времени.
	Ле Кутр В.	Основа тотального баланса – статичность баланса в связи с тем, что актив и пассив находятся в состоянии моментального покоя.
	Никлиш Г.	Основа системы баланса – защита интересов кредиторов, где прибыль предприятия рассматривается как следствие использования собственного и привлеченного капитала.
	Папе Э.	Разработка теории движения капитала, выступающего в роли предмета бухгалтерского учета, при этом в учете отражался фактически внесенный уставный капитал, прибыли и убытки являлись субсчетом счета «Капитал», пассив – это причина формирования актива, резервы выступали в роли кредиторской задолженности.
	Петерсен Д., Пехманн В.	Исчисление прибыли, возможно, как дополнение к балансу.
	Пухельт З. Э.	Баланс – инвентаризационная опись всего имущества
	Симон Г. В.	Обзор и констатация имущественного положения фирмы на определенный момент времени, а также оценка результатов деятельности за периоды между составлением балансов.
	Хольцер Г.	Основа системы баланса – орудие исчисления стоимости, т. е. баланс представляет собой две равные по сумме группы счетов.
	Шер И. Ф.	Основа баланса – уравнение расчета капитала, так как цель деятельности коммерческого предприятия – приумножение чистого имущества, освобожденного от долгов.

**Источник:** разработка автора

Смешение статического и динамического подходов в бухгалтерский учет и финансовой отчетности по МСФО затрудняет создание универсальной

формы отчетности: она строится на субъективных предположениях и ориентируется на потребности определенных групп пользователей, особенно инвесторов. Чтобы учесть интересы всех заинтересованных сторон, необходимо предоставлять разные виды отчетности:

- статические отчеты – для анализа финансового состояния компании;
- динамические отчеты – для более точной оценки прибыльности бизнеса.

Оба подхода и выполняют самостоятельные, но взаимодополняющие функции. Для их успешного совместного применения необходимо учитывать значение времени в денежных расчетах и приспосабливать нормативно-правовую базу к современной экономической обстановке.

В рамках данного исследования мы сосредоточимся на современных взглядах развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Одним из основных направлений является сближение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Общепринятых принципов бухгалтерского учета (US GAAP). Вопрос объединения МСФО и US GAAP рассматривается не только формальным требованием, а как механизм улучшения честности, достоверности предоставляемой информации.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), установленные и поддерживаемые Международным советом по стандартам финансовой отчетности (IASB), были разработаны с целью облегчения сотрудничество и обмена информацией в процессе бизнес-операций и развития торговых связей между различными экономиками и рынками. Сегодня организации, стремящиеся к росту и успеху, должны соблюдать требование этих стандартов, обеспечивая точность и сравнимость своей финансовой информации. Для того чтобы достичь всех этих целей целесообразно рассмотреть основные особенности стандартов, процесс их разработки и практическое применение в отчетности организаций. Без учета МСФО потенциальным инвесторам, регулирующим органам и другим

участникам рынка - кредиторам, управленцам и персоналу - будет сложно делать обоснованные оценки и вести себя разумно и лаконично. В условиях расширения аспектов корпоративной глобализации стандарты бухгалтерского учета и отчетности приобретают все большую практическость.

Стандарты МСФО постоянно совершенствуются в ответ на изменчивую среду мирового рынка. Например, недавние изменения затронули области аренды учета выручки и финансовых инструментов – в соответствии с новыми тенденциями бизнеса и финансов.

В Соединенных Штатах Америки общепринятые принципы бухгалтерского учета (US GAAP) разрабатываются советом по стандартам финансовой отчетности (FASB). Предприятия, готовящие отчетность по US GAAP, следуют требованиям FASB; в странах, применяющих МСФО, отчетность формируется стандартам IASB. Эти правила регулируют составление и предоставление финансовой отчетности, отражающей хозяйственную деятельность и финансовое положение организации. МСФО являются универсальными и включают в себя необходимые компоненты и ориентированы для всяких случаев и отраслей экономики.

Ряд исследователей придерживаются мнения многогранности финансовой информации её глубокой специализации, благодаря чему гарантируется корректное составление и представление информации финансового характера в обычной форме. Такой подход является очень важным для пользователей финансовой информации в ходе принятия оптимальных управленческих решений на базе данных бухгалтерской отчетности.

Конвергенция систем МСФО и US GAAP представляет собой весомый вклад в деле унификации бухгалтерского учета и отчетности на международном уровне. Известно, что эти две системы отличаются друг от друга, однако в последнее время многие исследователи и практики работали над их приближением. На самом деле, транснациональные корпорации

функционируют в разных странах, и естественно возникает необходимость в соблюдении ими многогранные требования систем бухгалтерского учета.

Между тем, вопреки, принимаемых мер, между МСФО и US GAAP наблюдается определенные отличия. Это создает отдельные сложности для предприятий, которые функционируют в различных юрисдикциях, - им приходится составлять разнообразные варианты отчетности и ее приспособление к требованиям заинтересованных сторон с различными интересами. К тому же, требуются обширный кругозор, и непрерывное развитие, чтобы выполнялись данные условия. Бухгалтерские и финансовые работники должны быть достаточно осведомлены с этими предписаниями для достижения сопоставимости и достоверности финансовой отчетности.

Постоянное соблюдение принципов МСФО и правил US GAAP могут оказывать огромное влияние на уровень и масштабы международной торговли и инвестиционной деятельности. Следовательно, соблюдение указанных выше правил поможет развитию международной торговли и инвестиционной деятельности, так как она благоприятствует росту данных сфер и распространению неоспоримого языка бизнеса, что является важным средством сравнения предприятий из разных юрисдикций и на этой почве помогать инвесторам и аналитическим работникам в ходе разработки и принятия обоснованных решений по инвестициям.

В настоящее время, когда процессы глобализации ускоряются и охватывают всё больше сфер жизни и деятельности, применение принципов МСФО и правил US GAAP будут воздействовать не только на деятельность больших предприятий, но одновременно на уровень подготовки бухгалтерских кадров. Отечественные высшие учебные заведения и Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов стали больше уделять внимание введению МСФО в свои учебные планы и сертификационные экзамены. На наш взгляд, такой подход способствует подготовке бухгалтерских кадров, способных выдержать глобальную

профессиональную конкуренцию и работать в сфере подготовки финансовой отчетности на международном уровне.

Современные информационные технологии всё больше влияют на правила ведения учета и составления финансовой отчетности, и в настоящее время большинство пакет прикладных программ в области учета и отчетности разрабатывается с учетом принципов МСФО и правил GAAP. Такой подход облегчает деятельность бухгалтерских работников, в результате чего данные учета и отчетности будут обрабатываться быстрыми темпами, допуская минимум ошибок и способствуя точности этих данных. Наряду с этим проведения анализа бухгалтерских данных занимает весомое место в ходе работы бухгалтера. На современном этапе возникло необходимость разработки специальных стандартов эффективности, способствующие организовать и комментировать данные независимо от применяемого порядка учета.

Осуществляемые преобразования для учредителей и собственников средних предприятий могут оказаться слишком проблемными. Внедрение МСФО и GAAP сопряжены с тратой достаточно долгой времени и необходимых знаний, которые потребуются и их может не хватать у этих предприятий, исходя из этого для ведения учета и составления отчетности на малых и средних предприятиях были разработаны МСФО для МСП, которые являются облегченной трактовкой МСФО, предусмотренных для удовлетворения нужд малых и средних предприятий. По этой причине предприятиям малого и среднего бизнеса стало легче соблюдение глобальных норм, и найти себе новые рынки сбыта продукции.

Оценивая перспективу бухгалтерского учета с уверенностью, можно подтвердить, что система бухгалтерского учета в будущем будет развиваться эволюционным путем. Увеличения количества сложных коммерческих сделок приводят к зарождению нетрадиционных финансовых инструментов и информационные технологии интенсивнее входят в указанную сферу. Сложившееся обстоятельство требует интенсивного развития МСФО и GAAP,

которая должна привезти к максимальному их сближению. В современных условиях хозяйствования всё больше субъекты бизнеса усиленно интересуются консолидации показателей нефинансового характера в указанные стандарты, например экологическая отчетность, корпоративное управление и социальная ответственность которые постепенно становятся принципиальной составляющей передовых бизнес-технологий.

К числу основных векторов развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности современных предприятий можно с уверенностью отнести их цифровизацию, которая представляет собой непростое внедрение современных технологий, а также преобразования методов организации всей системы учета и финансовой отчетности. Большинство современных предприятий, отказываясь от старых методов ручной работы, переключаются на цифровизацию, что позволяет максимально в сжатые сроки принять оптимальные обоснованные управленческие решения и формировать более точную, действенную и эффективную бухгалтерскую службу.

Облачная база данных способствует оперативно получать необходимую информацию в онлайн режиме ее обрабатывать и передавать заинтересованным частным и юридическим лицам из любой страны с предоставлением разрешения доступа к этой информации, что является очень важным и ценным для тех предприятий, которые имеют определенные количество филиалов к базу данных которых можно получить дистанционный доступ.

Автоматизация бухгалтерских процессов приводит к возрастанию законодательство в области налогообложения и ведения бухгалтерского учета. Автоматизированное рабочее место бухгалтера приводит к снижению возможных нарушений действующих законодательных актов в процессе их практического применения и способствует оперативной подготовке финансовых отчетов, что дает возможность существенно снижать затрачиваемое время на подготовку финансовой отчетности и увеличить

достоверность сведений финансового характера для оптимизации анализа и принятия оперативных управлеченческих решений.

В современных условиях вследствие достижений в сфере ИИ и автоматизации учетных процессов появилась возможность совершить более детальный финансовый анализ бухгалтерских данных. Использование ИИ и других ППП (пакет прикладных программ) содействует хозяйствующим единицам рациональнее проектировать осуществление своих затрат и расходов и также используя сведения анализа прошлых периодов конструировать стратегии финансового характера что поможет предсказанию будущих тенденций финансов.

В процессе анализа больших данных с использованием способов машинной обработки у нас есть возможность обнаружить ключевые аспекты, которые обычный человек может не обнаружить, что поможет работникам финансовой области начиная, от аналитиков до финансовых администраторов принятию оптимальных решений стратегического характера.

Применение ИИ, кроме того, способствует обнаружить последовательность и нестандартные случаи, приводящие к обнаружению проблем финансового характера или фактов мошеннического характера. Аналогичные системы имеют возможность предостерегать предприятия о возможных рисках в онлайн режиме по причине осуществления постоянного анализа хозяйственных операций.

Финансовые хозяйствственные операции могут быть рационально и прозрачно зарегистрированы с помощью технологии блокчейн. При использовании технологии блокчейн каждая хозяйственная операция отражается в отдельном блоке, который тесно связан с предыдущими блоками и позволяет безостановочно обеспечивать последовательность информации без несанкционированной возможности изменять сведения. Подобный способ является очень важным в деле защиты полноты и достоверности документов финансового характера.

В процессе применения технологии блокчейн, кроме того, появляется шанс заключить инвестиционные меморандумы и приобрести клиентские программы. Подобные программы функционируют непроизвольно при появлении заданных условий. Она позволяет росту безопасности и облегчению хода выставления счетов, и осуществлению платежей.

Учитывая потенциал современных технологий и в зависимости от потребности отрасли, возникает необходимость в обучении специалистов для эффективного слияния информационных технологий и бухгалтерского учета. Специалистам в области финансов необходимы не только технические умения для адекватной верификации воздействия информационных технологий в целом на бизнес-стратегию, но и знания в области обеспечения кибербезопасности, которая возникает в результате регулярного роста объемов цифровых информаций, требующая обеспечения безопасности и приватности. Чтобы обеспечить неприкосновенность данных финансового характера опять-таки возникает потребность принятия результативных мер в сфере кибербезопасности.

Практика бухгалтерского учета показывает, что во многих случаях современные информационные технологии невозможно применять к действующей системе ведения учета и составления финансовой отчетности. В целях снижения рисков появления неисправностей и ошибок необходимо обеспечить безостановочную работу и безопасность сведений нужно обоснованное планирование и применение информации.

В современном мире область применения современного бухгалтерского учета значительно расширилась. Теперь в нее входят не только традиционные финансовые аспекты, но и вопросы социальной ответственности и устойчивого развития компаний. Влияние бизнеса на общество проявляется во внедрении экологических, социальных и управлеченческих аспектов (ESG). Применение ESG в практике бухгалтерского учета помогает лучше понять последствия бизнеса, ориентированного на социальную ценность и долгосрочную стабильность компаний. Финансовая деятельность компаний

рассматривается с учетом ее воздействия на окружающую среду и принципы устойчивого развития. При этом учитывается множество различных аспектов, таких как сокращение выбросов углекислого газа, управление отходами, эффективное использование ресурсов и соблюдение экологических стандартов. Присутствие этих компонентов предполагает оценку экологической нагрузки и выполнение обязанностей в данной области, а также инвестирование в проекты по сохранению окружающей среды.

Концепция социальной ответственности охватывает взаимодействие компании с ее персоналом, поставщиками товаров и услуг, потребителями и сообществами присутствия компании. Важные аспекты включают защиту прав потребителей, участие общественности в жизни компании и обеспечение здоровья и безопасности работников при соблюдении трудовых стандартов. При рассмотрении социальной ответственности в области финансового учета учитывается влияние указанных аспектов на репутацию предприятия на рынке бизнеса, юридические обязательства и операционные издержки.

В целях эффективного управления предприятиями существует необходимый комплекс подходов, процедур и правил в международном бизнесе, которого на наш взгляд, можно назвать корпоративным управлением. Корпоративное управление включает членов совета директоров, систему внутреннего контроля и внешних аудиторских проверок, а также защиту прав собственников и акционеров. Правдивость сведений финансовой отчетности и рациональный риск-менеджмент в большей мере зависят от использования действенных способов менеджмента.

Организация бухгалтерского учета в границах теории устойчивого развития и интегрированной отчетности включает консолидацию социальных и экологических затрат в пределах действующей системы финансовой отчетности предприятий. Она предусматривает определение, измерение и представление сведений о деятельности предприятия в области устойчивого развития в целях проникновенного постижения её способности жить долго.

Информация о рациональности ESG предприятия является дополнением к обычной финансовой отчетности и входит как отдельный сегмент в интегрированную отчетность. Интегрированная отчетность представляет собой всю картину для изучения действующей стратегии менеджмента предприятия с учетом компонентов экологии, социальной ответственности и корпоративного управления. Такая тактика может принести пользу потенциальным участникам в планировании наилучшего соотношения средств предприятия и его рисков с целью формирования стабильной стоимости в будущей перспективе.

Ведение учета ESG сталкивается с определенными трудностями и барьерами, таких как недостаток установленных норм и методов измерения. Разработка многоцелевых стандартов и стабильных способов оценки позволила бы гарантировать однородность и постоянство подготовки сведений о ESG.

В целях обеспечения устойчивого развития и добросовестного отношения предприятий к окружающей среде, необходимо сотрудничество и честность в процессе общения с вовлечёнными сторонами. Поэтому для завоевания доверия и подотчетности необходимо регулярно делиться информацией о целях, мерах и результатах ESG.

Принимая в расчет аспекты окружающей среды (ESG), можно учитывать возможные риски в областях экологии и социальной ответственности и успешно преодолевать их. Это ключевой элемент стратегического планирования с долгосрочной перспективой. Бухгалтерский учет становится важным инструментом поддержки бизнес-модели компании в соответствии с интересами общества.

Отчетность на основе оценки стоимости в современном бухгалтерском учете представляет собой значительный сдвиг от внимания только традиционной финансовой отчетности к более полному представлению как финансовой, так и нефинансовой информации. Такой подход признает, что ценность компаний превышает её текущие финансовые активы и

обязательства за счет разнообразных нематериальных активов и её широкого воздействия на общество.

Одним из ключевых аспектов отчетности на основе оценки стоимости является интеллектуальный капитал компании - патенты и товарные знаки вместе с методами ведения бизнеса и репутацией бренда играют важную роль здесь. В отличие от материальных активов неосязаемые активы могут значительно повлиять на стоимость компании на рынке и ее конкурентные преимущества. Учет интеллектуального капитала подразумевает выявление этих активов в цифрах и документирование их значения - что часто не учитывается в обычной финансовой отчетности.

Воздействие на общество и корпоративная социальная ответственность (КСО) включают в себя влияние организации и ее взаимодействие с обществом. Это связано с деятельностью по КСО, вовлечением общественности, благополучием персонала и этическим поведением компании. Акцентируя эти моменты предприятия, демонстрируют свою преданность благополучию общества и действующим нормам этики, которая может оказывать определяющее влияние на точку зрения и принимаемые решения стейкхолдеров.

По мере нарастания понимания проблем в сфере экологии отчетность предприятий преимущественно нацеливается на ценности, выбирает компоненты окружающего мира в ходе его деятельности, такие как пожелания по минимизации выбросов в атмосферу углекислого газа и мониторингу отходов или рациональное эксплуатирование средств предприятий на благо экологии и выражение изменений, происходящим в климате.

Способ составления и представления отчетности, основанной на оценке стоимости, олицетворяет непростой способ, обедняющий сведения финансового и нефинансового характера для гарантирования абсолютного видения итогов деятельности предприятий и их стоимости в перспективном будущем. Данный подход подчеркивает особое место нематериальных

активов предприятия в составе ее имущества и их влияние на конечные финансовые результаты и финансового состояния предприятия.

При создании отчета на основе издержек важно точно оценить и стандартизировать нефинансовую информацию количественным методом. Гарантировать достоверность и понятность предоставляемой нефинансовой статистики очень важно. Хорошее корпоративное управление и возможность внешней аудиторской проверки играют важную роль в обеспечении правильности и полноте данных.

Это крайне значимо, чтобы заинтересованным лицам, оказалось, удобно познакомиться с этим обширным объемом данных и легко усвоить его суть и ценность.

При использовании финансовых данных для оценки стоимости компании можно получить более глубокое понимание ее ценности и повысить уровень доверия инвесторов к ней. Это может оказаться ключевым моментом для клиентов и сотрудников, трудящихся на данном предприятии.

Надёжные данные помогают заинтересованным лицам принимать более обоснованные решения, предоставляя более ясное видение потенциала бизнеса в перспективе, кроме текущей финансовой отчётности.

Эффективное использование отчетности основаны на расходном подходе, что дает предприятиям преимущества конкурентного характера, которые способствуют менеджменту взаимодействовать с инвесторами, экспертами или другими лицами, для которых данные ценности представляются слишком важными. Это способствует предприятиям показать наличие интеллектуального капитала и внимания к устойчивому социальному и экологическому развитию.

Финансовая отчетность, составленная по затратам, содействует своевременному обнаружению возможностей и угроз остающиеся незамеченными в ходе анализа информации финансового характера. Осуществление подобного комплексного подхода жизненно необходимо для

обнаружения направлений и рационального управления возникающими рисками.

Бухгалтерский учет на современном этапе развития предусматривает не только мониторинг рисков и достоверное составление отчетов финансового назначения, но также подразумевает ценность обнаружения и верификации различных типов рисков с тем, чтобы в будущем произвести над ними контроль. Такая политика интегрирует выявления рисков финансового и операционного характера и осуществления шагов для минимизации подобных рисков. В условиях быстро меняющегося делового мира с нарастающей сложностью бизнес-среды возникают затруднения в управлении предприятием и поэтому становится крайне важным управление рисками через понятную и доступную отчетность. Риск является ключевым фактором сохранения доверия к компании. Сотрудничество между заинтересованными сторонами подкреплено, и долгосрочная жизнеспособность бизнеса обеспечивает стабильность.

В первую очередь мы рассмотрим начальный этап управления рисками. В данном контексте предлагается изложить основные категории угроз возможного влияния на финансовое положение компании: рыночные риски; кредитные риски; риски ликвидности; операционные и стратегические риски. Весь этот материал должен быть тщательно проанализирован с особым вниманием к его потенциальным последствиям, как для внутренних операций компании, так и для внешней среды.

После создания списка потенциальных угроз наступает момент для проведения детальной оценки вероятности и последствий их возникновения в случае неудачи принятых мер предосторожности. Такой подход к систематической классификации позволяет эффективно распределить имеющиеся ресурсы для управления рисками.

В таком случае нам нужно обратиться к применению уже известных подходов. В зависимости от характера имеющейся угрозы – будь то серьезная, менее критическая или находящаяся где-то посередине – мы используем

несколько стратегий готовности: (а) предотвращение, (б) снижение воздействия угрозы на минимумах, (в) ее распределение и (г) принятие мер по нейтрализации последствий угрозы. В отношении финансовых рисков часто правильным выбором является использование методов хеджирования для операционных рисков эффективнее всего настраивать процессы до мельчайших деталей и укреплять контрольные механизмы.

И, в конце концов, еще один важный момент для достижения полной прозрачности предприятие должно ясно указывать в своем финансовом отчете собственную стратегию управления рисками и демонстрировать предпринимаемые шаги по выявлению и снижению возможных рисков без ограничений.

На предприятиях, в процессе проведения коммерческих переговоров, возникает потребность в обнаружение вероятных рисков, фокусирование внимания на потенциальных угрозах, прогнозирование их вероятностного влияния на финансовое состояние предприятия и проведение такого анализа является ключевой для инвесторов и иных ключевых игроков, так как дает им возможность принимать активное участие в процедуре обеспечения транспарентности процесса разработки и принятия решений стратегического характера.

Организация эффективного риск-менеджмента сопряжено с постоянным анализом и адаптацией к переменам, происходящим во внешней среде и рыночной конъюнктуре, что предполагает целесообразность постоянной верификации сведения о возможных рисках, указанных в финансовой отчетности для учета перемен в процессе предпринимательства и сопровождающих его рисках.

Иные грани предпринимательства и финансов представляют собой трудности в прозрачности и риск - менеджменте под влиянием таких факторов, как трудность в измерении и корректировке в связи с неустойчивостью и двусмысленностью, а также наличие навыков управлять

рисками предполагает наличие экспертных знаний и компетенций для его использования.

Как нам представляется, всегда нужно помнить, что обстоятельство, что оценка рисков, скорее всего, должна быть исчерпывающей и подкрепляться рамочной программой и не нужно употреблять отраслевую терминологию, которая не всеми с легкостью воспринимаются. Простота изложения оценки рисков способствует освоению информации заинтересованными сторонами без лишней напряженности.

Честность в предоставлении информации о рисках и ее раскрытие способствует снискать доверия различных пользователей информации и такое обстоятельство свидетельствует о том, что предприятие имеет очень богатый опыт в сфере обнаружения рисков и их эффективного управления. Это способствует возникновению возможности предложить всевозможных гарантий участникам рынка, таким как кредиторам и инвесторам.

Мировая практика показывает, что большинством стран разработаны собственные стандарты и нормы, регулирующие мероприятия отчетности по прогнозированию вероятных рисков и опасностей и подобные правила предполагают следования действующим законам и основным правилам этики профессиональной деятельности.

Согласно современным идеям в области бизнеса и финансового учета, сохранение капитала играет важную роль для стабильности и долгосрочной успехе компаний.

Защита капитала означает сохранение ценности предприятия или физического лица в том виде и объеме, в котором они имелись изначально. Таким образом, предприятие должно сохранить или восстановить свой капитал до первоначального уровня перед тем, как начать получать прибыль. Это гарантирует интересы акционеров и предотвращает возможное снижение финансовой устойчивости компании из-за выплат акционерам.

Поддержка капитала может быть разделена на две составляющие обеспечение финансового капитала и сохранение материального капитала.

Суть поддержания финансового капитала заключается в обеспечении сохранности покупательной способности чистых активов компании, в то время как поддержание физического капитала связано с поддержанием физического производственного потенциала предприятия.

Увеличение стоимости капитального ремонта позволяет компаниям более точно отражать свою финансовую деятельность – данные анализируются после вычета расходов на капитальный ремонт или обслуживание техники, что поможет подтвердить соответствие прибыли фактическим экономическим показателям компании.

На наш взгляд, с позиции перспективной деятельности управление капиталом предприятия имеет существенное влияние на инвестиции и инвестиционную деятельность, организационно - правовую форму собственности и структуру финансов. Поэтому необходимо изучать, к каким возможным результатам приведут данные мероприятия в жизненном цикле предприятия и его капитале.

По истечении определенного периода времени появляются вариативные показатели, оказывающие влияние на возникновение новых стандартов и модификацию правил составления и представления финансовой отчетности, и этот фактор может иметь тесное отношение с преобразованиями в законодательстве в сфере налогообложения, учета и правилами корпоративного управления. Следует заметить, что существуют иные рамки и границы, предусмотренные для финансовой отчетности.

По нашему мнению, следование этим правилам, кроме того, имеет существенное значение равно как с позиции морали и права, так, и несомненно, с правовой точки зрения, однако содействует усилению делового имиджа вашего предприятия и укрепления уровня доверия инвесторов и кредиторов. В случае несоблюдения предприятием данных требований оно может привлекаться к юридической ответственности, понести финансовый урон и снижения уровня делового имиджа.

Таким образом, работа бухгалтера и аудитора в компании имеет огромное значение для соблюдения требований и становится важным элементом управления финансами в организации. Бухгалтеры должны быть внимательны к изменениям в законодательстве и учитывать их при подготовке финансовой отчетности компании.

Для компаний из разных юрисдикций особенно сложно следить за изменениями в законодательстве и способами их проведения. Требуется эффективный механизм обновления нормативных изменений и одновременного внесения корректив в процедуры бухгалтерского учета.

В конечном итоге, важной идеей является стремление к гармонизации стандартов бухгалтерского учета в масштабах всего мира. Глобальная гармонизация бухгалтерского учета предполагает согласование национальных норм с международными стандартами с целью установления общих принципов бухгалтерского учета по всему миру, способствуя тем самым глобальной экономической интеграции через упрощение финансовой отчетности транснациональных компаний и облегчение трансграничной торговли и инвестиций.

Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) руководит работой по согласованию стандартов бухгалтерского учета на мировом уровне. Множество стран внедрили МСФО как свои национальные нормы бухгалтерского учета или привели свои собственные стандарты в соответствие с МСФО.

Гармонизация финансовой отчетности помогает упростить управление финансами для компаний с международными операциями и снизить связанные с этим издержки. Это способствует более прозрачной и понятной финансовой отчетности на глобальном уровне, что обеспечивает инвесторам и другим заинтересованным лицам возможность лучше понимать и сравнивать финансовые результаты компаний по всему миру.

Несмотря на все плюсы, достичь полной глобальной гармонизации сложно из-за различий в правовых системах, налоговых кодексах и

корпоративной культуре разных стран. В некоторых странах могут возникнуть возражения против международных стандартов из-за их несоответствия существующим национальным нормам или экономическим интересам.

Инициативы государств, вроде Республики Таджикистан по приведению своих национальных стандартов бухгалтерского учета в соответствие с мировыми нормами свидетельствуют о стремлении к экономической интеграции и развитию отечественного бизнеса на мировом уровне через гармонизацию стандартов и привлечение зарубежных инвестиций.

Гармонизация играет значительную роль в мировой экономике, упрощая сравнение финансовой отчетности и инвестиций по всему миру, способствуя экономическому росту и повышая эффективность капиталовложений на рынках. Также это помогает регуляторам и аудиторам улучшить контроль и оценку финансовой устойчивости транснациональных компаний. Используя концептуальный подход, разработанный нами для развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Таджикистан, “...который объединяет международные стандарты, цифровую трансформацию, устойчивое развитие, отчетность, основанную на ценности, управление рисками, поддержание капитала, соблюдение нормативных требований и глобальную гармонизацию ...” [61, с. 123], ожидаемые результаты и качественные эффекты можно охарактеризовать следующим образом:

1. Высокая всеобщая гармоничность и привлекательный инвестиционный климат

Процедура гармонизации отечественной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности к МСФО и доведение квалификации бухгалтеров до сложившегося уровня международной практики благоприятствует повышению уровня соразмерности отечественной финансовой отчетности международному. Подобная коммуникация способствует улучшению инвестиционного имиджа Республики Таджикистан и поможет привлечь иностранные инвестиции и транснациональный бизнес в связи с упрощением

проникновения к международным прямым инвестициям и зарубежным рынкам финансов.

2. Совершенствование результативности и достоверности точек зрения к системе отечественного учета

Совершенствование современных информационных технологий подобно ИИ, система блокчейн и других облачных систем вычислений приводят к совершенствованию результативности и достоверности данных бухгалтерского учета, облегчают ход мониторинга транзакций с большими затратами и уменьшают объем ошибок и просчетов в отчетность финансового характера.

3. Потребность к надежности и долгосрочному прогрессу на предприятии

Проявления все большего внимания к отчетности, подготовленной по системе ESG и учета в рамках устойчивого развития, содействует значительному количеству предприятий в деле учета социальных и экологических составляющих в процессе принятия управленческих решений. Подобная направленность, естественно, приведет к повышению уровня социальной ответственности бизнеса и стабильной производственной деятельности, которая способна принести необходимые перспективные плоды обществу и экономике Республики Таджикистан.

4. Итоговая верификация затрат

В современных условиях оценка фирмы, основанная на учете человеческого капитала и общественном эффекте, является более справедливой, которая вынуждают стейкхолдеров понять и принять тот факт, что какова ее реальная стоимость и размер прибыли, позволяющей ей разработать и принимать долгосрочные управленческие решения.

5. Комплексная оценка стоимости предприятия

Мы полагаем, что подсчет стоимости предприятия в зависимости от ее человеческого капитала и общественного эффекта существенно рационализирует справедливую ее оценку. Такой подход позволяет

стейкхолдерам уяснить реальную цену фирмы взамен обычного анализа показателей финансового типа и предоставляет расширенные горизонты в целях перспективного прогнозирования и принятия оптимальных управленческих решений в масштабе предприятия.

## 6. Последовательный экономический рост

Для успешного ведения бизнеса следует придерживаться базовых правил удачливого осуществления деловой активности, которые помогут предприятиям не допустить убытки и могут полагаться на основательную с индикаторами прибыли финансовую отчетность. Следовательно, подобный подход к бизнесу способствует национальной экономике быть конкурентоспособной и устойчивой в пользу, как собственников, так и инвесторов.

## 7. Соблюдение и согласование с требованиями законодательства

Создание надежной системы правосудия в соответствии с международными стандартами и законодательством поможет укрепить позицию компании с точки зрения законности и этики. Соблюдение законов способствует формированию культуры соблюдения правил и снижению рисков перед законом для обеспечения стабильности деловой обстановки.

## 8. Диверсификация зарубежного присутствия и сотрудничества

Усилия по гармонизации практики бухгалтерского учета в Республике Таджикистан в соответствии с международными требованиями способствуют вовлечению страны в международный дискурс и коммуникацию в области бухгалтерского учета. Именно благодаря такому международному сотрудничеству Республика Таджикистан также может повысить свой статус в международном сообществе, обмениваться опытом и постоянно совершенствовать процесс бухгалтерского учета.

В целом, инициатива по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности в Республике Таджикистан поможет создать более надежный и прозрачный финансовый ландшафт в условиях глобализации. Помимо того, что это сделает страну более привлекательной для иностранных инвесторов и

предпринимателей, она повысит уровень и надежность финансовой отчетности в стране. На этой основе достигается устойчивое экономическое развитие и экономический рост.

## **1.2. Необходимость внедрения МСФО в теорию и практику бухгалтерского учета и отчетности в Республике Таджикистан**

Финансовый сектор и бухгалтерский учет остаются важными в нашем времени глобализации, представляя, как сложности, так и возможности для стран по всему миру. Республика Таджикистан, развивающаяся экономика в Центральной Азии, находится на перекрестке изменений в мире. Предполагаемое принятие международных стандартов финансовой отчетности станет значимым шагом для разработки стратегий по обеспечению экономического роста. Это свидетельствует о том желании Республики Таджикистан привести свою практику бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами, и это значительное и стратегическое изменение для улучшения своей экономики и присоединения к мировому финансовому сообществу.

Переход к применению МСФО в Республике Таджикистан — это не только технический процесс, но и значительный шаг в направлении увеличения финансовой прозрачности, корпоративного управления и международного соответствия стандартам. В условиях все более взаимосвязанной финансовой среды важность согласованности, открытости и стандартизации систем отчетности становится первостепенной задачей. Признанные на международном уровне МСФО предоставляют широкую базу данных, способствующую повышению сопоставимости и надежности финансовой отчетности по всему миру. Это имеет особое значение для Республики Таджикистан в контексте привлечения иностранных инвестиций, поддержки местных компаний и достижения устойчивого экономического роста.

В данном параграфе диссертации, рассматриваются устаревшие системы и методы бухгалтерского учета в стране, которые постепенно перестают соответствовать требованиям глобальной экономики. Их использование на международном уровне как основы для трансграничной торговли и инвестиций способствует потенциальному экономическому сотрудничеству. Внедрение МСФО в отечественную систему учета и отчетности кроме упрощения техники их ведения и составления также показывает готовность нашей страны к активному участию на международных рынках.

Сложившееся в настоящее время ситуация в сфере ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в Республике Таджикистан является результатом административно - хозяйственного управления страной, так как раньше она входила в состав СССР и воспользовалась учетной системой, основанной на механизмы государственного планирования и контроля. Такой метод в основном был сфокусирован на тотальном контроле и следования правовым нормам. Она не была ориентирована на публичности и подачу учетных данных для принятия обоснованных инвестиционных проектов. С обретением Республикой Таджикистан суверенитета, она энергично проводит экономические и финансовые преобразования. Учетные процедуры и подготовка отчетности нужны для гармонизации с нормами экономики свободной конкуренции и требований МСФО.

Тем не менее, вопреки предпринимаемых усилий по этому поводу, действующая система учета и отчетности не лишена отдельных пробелов, в частности следует подчеркнуть трудности с прозрачностью сопоставимостью данных. Такое положение обусловлено недостаточной динамикой перемен в учетной системе и неудовлетворительной готовности бухгалтеров к работе с обновленными стандартами. Следует заметить, что в настоящее время, в Республике Таджикистан отсутствует соответствующая передовым международным практикам нормативная база.

В Республики Таджикистан серьезной проблемой для бизнеса стало наличие ясности и понятности финансовых отчетов. Действующая в нашей стране система учета и отчетности не позволяет получать достаточно правдивую информацию о финансах предприятий для безошибочного и пунктуального отражения финансового состояния предприятий и конечных результатов их деятельности. Это непонимание, на наш взгляд, вероятно, является главной причиной того, почему инвесторам и кредиторам необходимо иметь легкий и доверенный доступ к информации о таких предприятиях для формирования своего мнения относительно инвестиций или предоставления финансовой поддержки. Возникают разнообразные интерпретации бухгалтерских правил в силу их различных толкований и отсутствия общего регулирующего органа для их контроля.

Бухгалтерия в Республике Таджикистан не слишком открыта для рыночного подхода. Многие предприятия в ней предпочитают традиционные методы бухгалтерского учета, где приоритет отдается соблюдению налоговых и нормативных требований вместо предоставления информации о финансовых результатах. Особенно это касается государственных предприятий. Такой подход не соответствует потребностям международных инвесторов и финансовых учреждений, которым важно получать полный финансовый отчет для принятия инвестиционных решений.

Сопоставимость показателей финансовой отчетности представляет собой ещё одну сторону, где практика в нашей стране не отвечает требованиям международных стандартов. Недостаточное применение МСФО показывает, что подготовляемая финансовая отчетность отечественных фирм не может быть сравнена с финансовой отчетностью фирм из тех стран, где используют МСФО или иные схожие им стандарты. Такая отличительная особенность представляет собой серьезный барьер для привлечения внешних инвестиций и совершения экономической деятельности на трансграничных отечественных предприятиях, которая затрудняет отечественным предприятиям сравнивать свои конечные результаты с результатами зарубежных компаний, что является

очень важным обстоятельством в деле принятия оптимальных долгосрочных решений и роста бизнеса.

Действующая отечественная система бухгалтерского образования на порядок расширяет названные выше проблемы. Большинство бухгалтерских кадров в нашей стране обучались по старой советской системе, не имея необходимого представления об МСФО, что приведет к трудностям в процессе их профессиональной деятельности. До настоящего времени были сделаны несколько попыток пересмотра учебных планов ВУЗов и программ курсов повышения квалификации, которые не привели к ощутимым результатам из-за слабой подготовки и практического опыта, что негативно влияет на уровень качества подготовленной финансовой отчетности и затрудняет внедрения принципов МСФО.

За период независимости Республики Таджикистан внесла ощутимые изменения в законодательстве в области правил ведения бухгалтерского учета и порядка составления и представления финансовой отчетности. Между тем эти попытки не были всеобъемлющими и своевременными, чтобы не отставать от мировых трендов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Для проведения реформ и преобразований в сфере учета и отчетности у властей республики ощущались дефицит ресурсов и навыков работы с ними. Вдобавок к этому новые правила столкнулись с сопротивлением со стороны предприятий-сторонников прежней системы учета данных, что затрудняет внесение дальнейших изменений.

Из-за указанных проблем возникает такая ситуация: система финансовой отчетности не соответствует требованиям современной расширяющейся и глобализирующейся экономики, что ограничивает предприятия из Республики Таджикистан в поиске иностранных партнеров и привлечении инвестиций, что затрудняет их интеграцию в мировую финансовую систему.

Для решения данных проблем в Республике Таджикистан важно придерживаться комплексного подхода: синхронизировать бухгалтерский

учет с международными стандартами, повысить квалификацию специалистов в данной области и улучшить законодательную базу. Кроме того, представляется необходимым поощрять открытую корпоративную культуру путем информирования инвесторов о деятельности компаний вместо формального выполнения бухгалтерского учета.

Прозрачная и согласованная система бухгалтерского учета означает не только применение новых технологий к текущим методам работы, но и значительную перемену в подходе отечественных предприятий к финансовой отчетности. Этот шаг необходим для полного раскрытия экономического потенциала страны и усиления ее позиций на мировой арене экономики. Переход на МСФО может облегчить этот процесс и создать базу для составления высококачественных финансовых отчетов, признанную по всему миру.

Ход реформирования отечественной системы учета и отчетности в соответствии с требованиями МСФО представляется, безусловно, очень сложной и непростой работой. Взаимодействие представителей бизнеса и регулирующих государственных органов являются ключевым моментом в данной процедуре, и такая деятельность способствует получению многочисленных выгод с позиции привлечения международных инвестиций, которая содействует экономическому росту и укреплению уровня уверенности отечественных предприятий на международных рынках.

Дальнейшее внедрение набора МСФО в Республике Таджикистан это не вызов, а вернее это шанс превращать среду бизнеса более четкой и постоянной для отечественных и зарубежных инвесторов, что подтверждает готовность нашей страны внедрять передовые практики в сфере финансовой отчетности и о степени ее ценности на глобальной экономической сфере. В настоящее время это неотъемлемый элемент новой эры, и внедрение МСФО занимает центральное место в этих усилиях.

Международные стандарты финансовой отчетности являются важнейшими аспектами современной глобальной системы финансовой

отчетности. Они устраниют границы между государствами и обеспечивают единый язык отчетности и раскрытия информации. Международные стандарты финансовой отчетности, разработанные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, направлены на согласование подходов к учету финансовых данных по всему миру. Они способствуют единообразию, надежности и сопоставимости финансовой информации независимо от местонахождения предприятия.

Использование Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в более чем 140 странах по всему миру свидетельствует о широком узнаваемости и важности этих стандартов. Их популярность обусловлена растущей глобализацией деловой среды и финансовых рынков, что требует единого набора стандартов, доступных для всех и понятных каждому. Благодаря этой унификации МСФО позволяют компаниям с международным присутствием представлять свою финансовую отчетность наравне с конкурентами на мировом рынке.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) играют важную роль в мировых инвестициях и торговле, обеспечивая финансовым аналитикам и инвесторам необходимую основу для принятия обоснованных решений. При представлении компаниями финансовой отчетности в различных странах с использованием различных бухгалтерских стандартов, возникают сложности у инвесторов при сравнении и оценке перспектив различных предприятий. МСФО решают эту проблему, предоставляя инвесторам консистентную и достоверную финансовую информацию, которая является крайне важной в условиях все более глобализированной экономики.

Одной из главных целей Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является увеличение прозрачности и ответственности в финансовой отчетности компаний с целью повышения доверия со стороны инвесторов путем предоставления точной информации о финансовом положении и результативности предприятий. Согласно МСФО, финансовая отчетность должна содержать достоверные данные для точного отражения

реального финансового состояния компаний с целью обеспечения прозрачности и понимания заинтересованными сторонами рисков и выгод, связанных с инвестиционными решениями.

Внедрение МСФО окажет значительное воздействие на процесс принятия финансовых решений на уровне организации. Это повлияет на методы распознавания доходов компаниями, оценку их активов и обязательств и представление финансовых результатов. Стандартизация этих компонентов МСФО обеспечивает основание для финансовых решений согласно утвержденным и общепризнанным принципам. Единообразие поможет руководству компаний принимать стратегически более обоснованные решения, особенно в области финансового планирования и прогнозирования.

Влияние МСФО на международные сделки по слияниям и поглощениям является значительным. Сравнимые финансовые отчеты по МСФО облегчают оценку возможностей проведения сделок по слияниям или поглощениям в масштабах международного уровня. Это устраняет трудности и затраты, связанные с консолидацией финансовой отчетности по различным стандартам бухгалтерского учета в единый отчетный документ в соответствии со всеми юридическими требованиями к бухгалтерскому учету на международных рынках. Это не только удобно, но и способствует повышению прозрачности и эффективности процесса сделки слияния и поглощения.

Страны третьего мира могут рассчитывать на выгоду от принятия МСФО, что позволит им привлекать иностранные инвестиции путем приведения бухгалтерского учета в соответствие с мировыми стандартами практики. Внедрение МСФО на этих рынках сопряжено с определенными трудностями обучение и повышение квалификации местных бухгалтеров и аудиторов, а также внесение изменений в нормативную базу и управление процессом перехода с национальных стандартов бухгалтерского учета на международные.

Вклад МСФО в экономику заключается не только в подготовке финансовой отчетности. Они способствуют созданию устойчивой и надежной

финансовой системы с целью повышения прозрачности и достоверности финансовой информации. Обеспечение стабильности способствует развитию экономики путем облегчения как внутренних, так и зарубежных инвестиций, роста бизнеса и возможностей для трудоустройства.

В перспективе МСФО будут играть все более существенную роль в мировой финансовой системе. Пока некоторые страны рассматривают возможность принятия этих стандартов, Совет по МСФО продолжает улучшать интерпретацию и пересматривать МСФО для решения новых задач в области финансовой отчетности. Международные компании постоянно расширяют свою деятельность и требуют постоянного улучшения МСФО для поддержания актуальности и успешного развития прозрачности, ответственности и сопоставимости финансовой отчетности.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан представляет собой значительный шаг в направлении интеграции страны в мировую экономику, что повышает прозрачность экономической среды страны на глобальном уровне и дает ряд преимуществ Республике Таджикистан.

Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) существенно улучшило бы качество финансовой отчетности в Республике Таджикистан. МСФО признаны своей полнотой и достоверностью, следовательно, они обеспечивают точное отражение финансового состояния организации в финансовых отчетах. Такая точность имеет большое значение для местных предприятий как средство укрепления доверия между заинтересованными сторонами акционерами, кредиторами и регулирующими органами. Базой для принятия обоснованных экономических решений служит качественная финансовая отчетность, которая благоприятствует рациональному управлению и росту транспарентной бизнес-среды.

Привлечение иностранных инвестиций в отечественную бизнес-среду представляет собой одну из важнейших задач в деле внедрения МСФО.

Иностранные инвесторы, как правило, интересуются тем рынком, в которых устоялись проверенные временем системы подготовки и представления финансовой отчетности. Применение принципов МСФО на практике отечественных предприятий, благоприятствует повышению уровня прозрачности отечественного бизнеса, делая его, таким образом, более заманчивой для иностранных инвесторов путем упрощения анализа и сравнения инвестиционного потенциала зарубежных фирм, что способствует росту объемов зарубежных инвестиций и оценивается как один из главных причин роста отечественной экономики.

Следование принципам МСФО в равной мере продемонстрирует, что международное сообщество мотивирована в организации и утверждении образцовых стандартов в финансовой сфере в глобальном масштабе. Это свидетельствует о готовности страны следовать прозрачности, отчетности и эффективному управлению финансами качества важные на международных рынках. Это способствует развитию экономических отношений Республики Таджикистана с другими странами и мировыми кредиторами и повышению репутации страны на международной арене.

“Опыт показывает, что применение Международных стандартов финансовой отчетности может быть эффективным только в тех странах, в которых Международные стандарты финансовой отчетности составляют основу национальных стандартов учета. В Республике Таджикистан МСФО признан как национальный стандарт для внедрения когда каждый стандарт МСФО не носит директивный характер, а имеют только концептуальный рекомендательный характер”[9, с. 45].

Относительно отечественных компаний, стремящихся расширить свою деятельность за пределы государственных границ, есть одна конкретная сфера применения МСФО. Сейчас это стандарт, широко используемый в финансовой отчетности. Универсальность этого подхода особенно полезна при ведении международных деловых отношений и заключении соглашений о сотрудничестве. Поэтому отечественным организациям было бы выгодно

активно участвовать в международной торговле, сотрудничать с зарубежными партнерами либо исследовать возможности за рубежом. Внедрение стандартизированной финансовой отчетности по МСФО помогает устраниć главное препятствие на пути к выходу на мировые рынки.

Внедрение МСФО улучшит процесс принятия решений на различных уровнях предприятия. Поэтому достоверные МСФО с их обширной информацией о раскрытии данных помогут руководству, инвесторам и другим заинтересованным лицам более глубоко понять финансовое состояние компании. Эти знания тесно связаны со стратегическим планированием, управлением рисками и долгосрочной устойчивостью организации.

Внедрение МСФО в бухгалтерскую практику страны приведет к выравниванию ее финансовой отчетности с мировыми стандартами, что способствует согласованию с финансовыми системами других государств, особенно в период глобализации, когда компаний все чаще занимаются трансграничным бизнесом.

Внедрение МСФО открывает новые возможности и вызовы для профессионального роста бухгалтеров в Республике Таджикистан. Это требует усиленной подготовки и переподготовки специалистов в бухгалтерской сфере страны. Решение этой краткосрочной задачи представляет собой возможность для расширения знаний и опыта в области бухгалтерии на всей территории Республики Таджикистан. Профессионалы со знанием МСФО могли бы значительно способствовать экономике Республики Таджикистан.

Кроме того, переход на международные стандарты финансовой отчетности потребует согласования нормативно-правовой базы в области финансовой отчетности Республики Таджикистан. Для обеспечения совместимости следует пересмотреть законодательство и нормативные акты, имеющие отношение к такому согласованию, с целью внесения в них поправок, приведя их в соответствие с требованиями МСФО. Переход на МСФО носит важный характер и создает необычные преимущества в деле

переосмысления и преобразования системы финансовой регламентации с точки зрения передовых зарубежных практик, кроме того, она может стать ключевым фактором перспективного развития национальной экономики.



**Рисунок 1.2.1. Проблемы и трудности в процессе перехода отечественной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на МСФО**

**Источник:** разработка автора

Модернизация стандартов и правил финансовой отчетности оптимизирует деловую среду, сделает экономику в большей степени прозрачной, привлечет больше объемов зарубежных инвестиций. Данные действия содействуют формированию наиболее постоянной и рациональной

экономической среды и посредством этого увеличивает потенциал перспективного роста экономики.

Сведения рисунка 1.2.1 свидетельствует о том, что внедрение принципов МСФО в отечественную учетную практику встречается с ощутимыми трудностями несмотря на то, что имеет много превосходств и достоинств. Процедура внедрения международных стандартов нужно осуществлять очень адресно, учитывая специфические юридические и экономические свойства нашей страны и его культурной среды. Ниже будут подробно рассмотрены тонкости и последствия этого значимого преобразования.

### 1. Оценка существующей системы бухгалтерского учета

На сегодняшний день в системе бухгалтерского учета Республики Таджикистан присутствуют несоответствия в принципах и форматах отчетности по сравнению с МСФО из-за исторической основы. Эти обстоятельства требуют тщательного анализа системы на всех уровнях для перехода к МСФО. Это обновление не только предполагает замену старых стандартов бухгалтерского учета на новые, но и затрагивает основные методы учета и финансовую отчетность компаний, а также информационно-технологическую инфраструктуру. Организации должны проанализировать свои текущие правила бухгалтерского учета для выявления несоответствий требованиям. Формирование финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами и внесение необходимых поправок – это трудоемкий и время затратный процесс.

### 2. Инвестиции в образование и профессиональное развитие

Одним из серьезных препятствий на пути к внедрению МСФО является необходимость качественной подготовки на университетском уровне для бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров и других специалистов в Республике Таджикистан. Чтобы полноценно освоить и эффективно применять МСФО, им потребуется тщательная подготовка не только в области знаний финансовой отчетности, но и глубокого понимания сложности этих стандартов. Переход к использованию МСФО открывает новые возможности

для развития профессиональных навыков и самосовершенствования специалистам в данной сфере работы, однако, этот процесс требует единой работы со стороны профильных бухгалтерских организаций, учебных заведений и правительства.

### 3. Изменения в нормативно – правовой базе

Изменения в системе бухгалтерского учета включают не только изменения нормативного и законодательного поля в Республике Таджикистан. Необходимость изменений касается не только бухгалтерских правил и законов о финансовой отчетности в стране необходимо также привести их в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Необходимо провести анализ соответствующих законов о финансовой прозрачности, стандартов аудита и корпоративного управления. Соблюдение обновленных стандартов — это сложный процесс, требующий активной поддержки, как регулирующих органов, так и участия заинтересованных лиц.

### 4. Адаптация к местным экономическим условиям

Уникальные экономические особенности и деловая обстановка в Республике Таджикистан требуют индивидуального подхода к использованию МСФО. Проведение широкомасштабной реформы в области МСФО без учёта местных экономических условий может привести к сложностям в реальной практике применения стандартов. Важно учитывать такие аспекты как доминирование малого и среднего бизнеса, производственные методы и экономическая обстановка на отечественном рынке при оценке ситуации. Возможно, одного универсального решения недостаточно и для успешного перехода потребуются различные корректировки.

### 5. Управление переходными процессами на малых и средних предприятиях

Воздействие МСФО на малый и средний бизнес является вопросом отдельного рассмотрения. Важно отметить, что малые и средние предприятия играют значительную роль в экономике Республики Таджикистан и внедрение

МСФО может добавить сложностей к уже существующим проблемам данных компаний. Процесс перехода на МСФО может быть сложным и затратным для сектора малого и среднего бизнеса за пределами его возможностей. Таким образом, необходимо ясно определить изменения в МСФО или специальные положения для малого и среднего бизнеса для облегчения им процесса перехода.

#### 6. Языковые и культурные препятствия

На пути внедрения МСФО возникает дополнительное препятствие – языковая проблема. Хотя МСФО в основном созданы на английском языке, они требуют перевода на местный язык для гарантированного понимания и использования со стороны заинтересованных лиц. Следует подчеркнуть значимость культурных факторов в сферах бизнеса и бухгалтерского учета при реализации МСФО таким образом, чтобы это соответствовало деловым нормам Республики Таджикистан и не рассматривалось как просто техническая задача.

#### 7. Финансовые последствия

Внедрение МСФО сопряжено с серьезными расходами на изменение системы, обучение персонала и оплату услуг специалистов и консультантов. Такие издержки могут оказаться непосильными для бизнеса, особенно для малого и среднего бизнеса. Чтобы уменьшить эти расходы для компаний различного масштаба их могут поддержать государство и финансовые учреждения путем предоставления субсидий или стимулов, либо поэтапного внедрения.

#### 8. Единообразие и качество исполнения

Одной из важных задач является однородность применения МСФО в компаниях и отраслях. После внедрения стандартов необходимо оценить качество финансовой отчетности для проверки того факта, что стандарты были приняты и последовательно используются. Согласованное применение необходимо для достижения целей МСФО по обеспечению прозрачности и сравнимости на практике.

## 9. Привлечение стейкхолдеров и публичное уведомление

Рациональное внедрение принципов международных стандартов предполагает широкую публичную осведомленность и иных стейкхолдеров, таких как регуляторы, инвесторы и другие эксперты в сфере бухгалтерского учета, которая содействует лучшему восприятию обществом результатов и превосходства внедрения международных стандартов. Поставленная цель достигается путем компетентной информационной акции, обучающим курсом и взаимодействию с СМИ и бухгалтерскими профессиональными сообществами. Сотрудничество и обмен мнениями между стейкхолдерами сделают более доступным и вносят свой важный вклад в ход преобразований для плодотворного осуществления и распространения корпоративной культуры в нашей стране.

## 10. Сложности, складывающиеся в ходе применения МСФО

Невзирая на огромное количество превосходств, применение МСФО в нашей стране до сих пор всплывают трудности, которые своевременно должны быть обнаружены и отрегулированы. Внедрение принципов МСФО в условиях ограниченных ресурсов требует огромных затрат капитальных и человеческих резервов. Она охватывает затраты на переподготовку учетного персонала по работе с современными МСФО, реорганизацию системы и поправку процедур.

Адаптация отечественной системы законодательства к требованиям принципов МСФО представляет собой вполне непростую задачу, которая предусматривает переработку уже действующих нормативно-правовых актов и, вероятно, подготовку новых законов. Данный процесс является слишком длительной и с политической точки зрения очень впечатлительный.

Для повсеместного перехода отечественной учетной системы к МСФО нужно проводить реформы на организационном и культурном уровне внутри самих предприятий. Для осуществления данного процесса необходим переход от старой учетной системы к более современному и методичному способу составления и представления отчетности финансового характера.

Сложность применения МСФО и их многогранных стандартов может быть серьезным вызовом для небольших компаний из-за недостатка ресурсов и опыта для понимания всех деталей.

Обеспечение однородности в применении МСФО в различных отраслях и компаниях представляет собой сложную задачу. Возможное расхождение в интерпретации и использовании представляет угрозу, которая уменьшает преимущества стандартизации.

## 11. Тактические подходы к преодолению трудностей

Для решения этих проблем требуются стратегические программы обучения и профессионального развития, необходимо создать и внедрить обширные обучающие программы для бухгалтеров, аудиторов и финансовых специалистов с целью приобретения необходимых навыков.

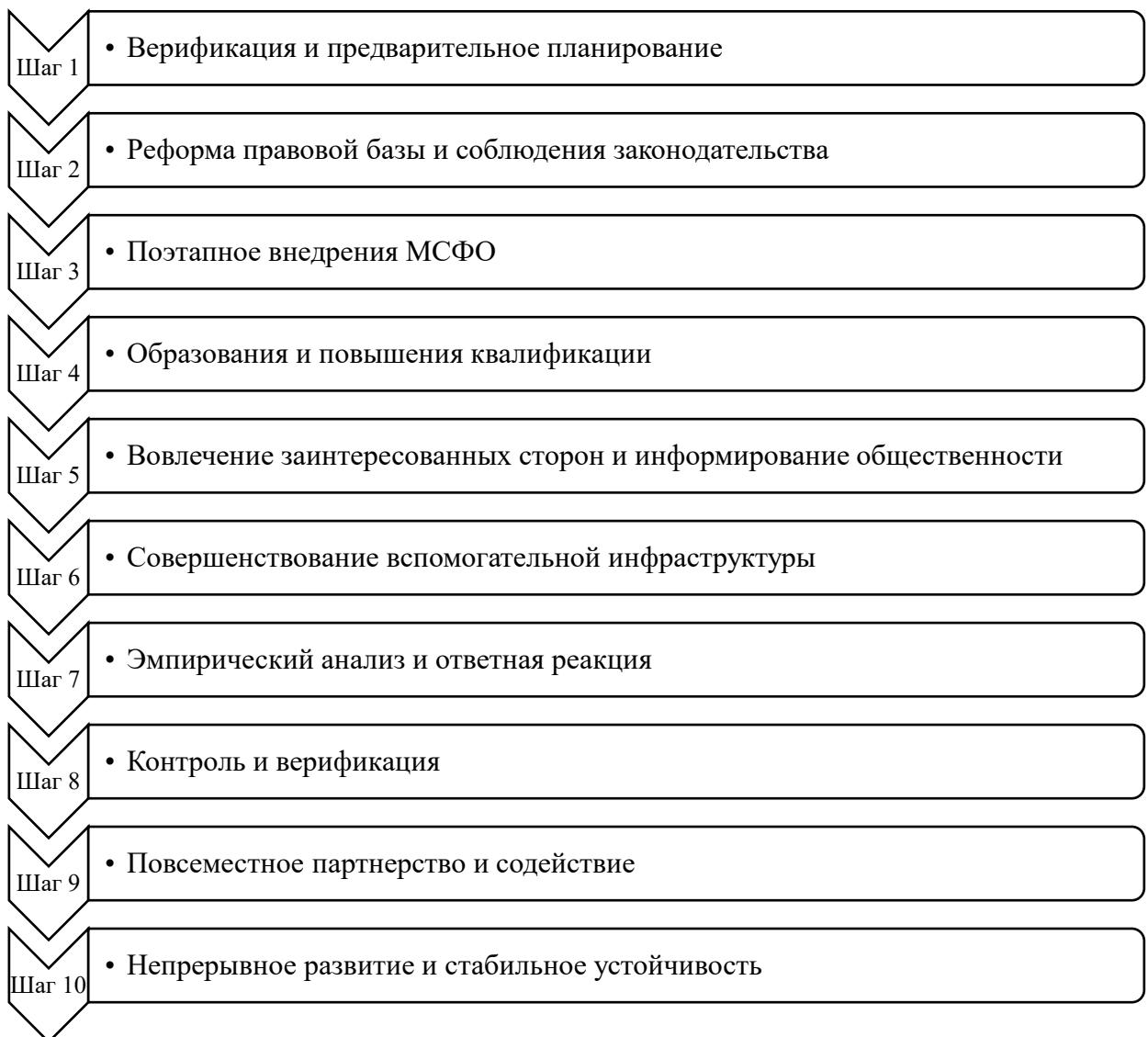
Внедрение МСФО постепенно облегчит процесс перехода на новую систему учёта данных более плавным и эффективным способом. Исходя из нашего опыта, считаем целесообразным, начинать этот процесс с крупных государственных предприятий, после чего использовать полученные знания и изменения в процессах для расширения данной инициативы на менее крупные предприятия.

Государственная поддержка и поощрения также играют важную роль в этом процессе. Оказание государственной помощи в форме поощрений, консультаций и предоставления ресурсов значительно облегчило бы этот переходный период. Может быть, предоставление грантов на обучение, компенсация налогов определенным организациям и поддержка в технических вопросах.

Взаимодействие с другими предприятиями и организациями, включая бухгалтерские фирмы и профессиональные объединения, помогает нам расширить наши ресурсы и экспертное сообщество агентства. Техническая поддержка играет важную роль в улучшении процессов обучения через такие партнерства и повышение уровня информированности.

Для того чтобы эффективно следить за внедрением МСФО, мы должны разработать специальные процедуры, которые позволяют нам выявлять возможные проблемы и препятствия, а также оперативно реагировать на них.

Внедрение МСФО в Республике Таджикистан требует планомерного и последовательного подхода, включающего несколько этапов внедрения, межотраслевое взаимодействие и комплексные системы поддержки для обеспечения плавности перехода процесса. Разработанный нами дорожная карта (стратегический план) эффективного внедрения МСФО в Республике Таджикистан представлен в рисунке 1.2.2:



**Рисунок 1.2.2. Дорожная карта эффективного внедрения МСФО в Республике Таджикистан**

**Источник:** разработка автора

## 1.Верификация и предварительное планирование

На первом этапе крайне важно изучить действующую систему бухгалтерского учета в Республике Таджикистан и выявить расхождения между текущими практиками и стандартами МСФО. Этот шаг также должен включать четкое определение целей процесса внедрения МСФО, включая установку сроков и контрольных точек на пути к успеху. Реализация МСФО успешно возможна лишь при понимании специфических требований экономики Республики Таджикистан, готовности бизнес-сообщества и соответствии нормативно-правовой базы.

## 2.Реформа правовой базы и соблюдение законодательства

Основной задачей данного плана является разработка или изменение нормативно-правовой базы с целью содействия внедрению МСФО. Это подразумевает анализ действующего законодательства и нормативных актов на соответствие стандартам МСФО. Для контроля процесса внедрения правительство должно учредить орган или комитет и обеспечить соответствие требованиям и рекомендациям по улучшению для компаний, переходящих на МСФО.

## 3.Поэтапное внедрение МСФО

Такой пошаговый процесс изменения обеспечит плавный переход с небольшими паузами в процессе подготовки финансовой отчетности. Основные государственные компании и финансовые учреждения, которые играют ключевую роль в экономике и рынке капитала, должны быть обязаны внедрить МСФО с самого начала. Далее это требование может быть распространено на малые и средние предприятия, учитывая их индивидуальные потребности и возможности.

## 4.Образование и повышение квалификации

Для бухгалтеров, аудиторов, управленцев компаний важно создать обучающую систему с разнообразными возможностями. Учебные учреждения, государственные учреждения и профессиональные организации бухгалтеров должны разработать программы обучения и сертификации по

МСФО для специалистов в данной сфере деятельности. Также стоит проводить курсы повышения квалификации, чтобы поддерживать актуальные знания и навыки по МСФО у специалистов, уже работающих в этой области.

#### 5. Вовлечение заинтересованных сторон и информирование общественности

Необходимо повысить осведомленность широкой общественности о МСФО и их преимуществах для привлечения и поддержки различных заинтересованных сторон в компаниях и среди инвесторов, а также среди обычных людей. Поставленная цель достигается путем проведения агитационных работ, организации и проведении научно - практических конференций и семинаров для того, чтобы привлечь внимания стейкхолдеров к применению МСФО и ее популяризации.

#### 6. Совершенствование вспомогательной инфраструктуры

Необходимость тесного взаимодействия правительственныеых уполномоченных органов и финансового сектора способствует более удачному переходу на модернизированных стандартов отчетности финансового характера, и облегчить ход подготовки отчетности по МСФО и ее представления пользователям. Это вызовет необходимость формирования подобающей базы и пакета прикладных программ для передовых компьютерных технологий, так как подобные действия обеспечивают предпринимательство повсеместно требуемыми средствами и сведениями.

#### 7. Эмпирический анализ и ответная реакция

До повсеместного внедрения на отечественных предприятиях МСФО следовало бы их экспериментировать на ограниченное количество предприятий для вскрытия существующих проблем. По окончании этого этапа допускается приобретения важной информации для ускорения хода внедрения МСФО в дальнейшем.

#### 8. Контроль и верификация

Возникает потребность в регулярном мониторинге и верификации хода конверсии МСФО с тем, чтобы диагностировать сдвиги и рациональность

принятых решений в целях анализа и осуществления поправок. Этот период предполагает ежемесячного составления сводок о процессе перехода на МСФО и обнаруженных дилеммах предприятиями, в том числе контролем над работой органов, осуществляющих регулировку системы отечественного учета.

#### **9.Повсеместное партнерство и содействие**

На данном этапе, возможно, потребуется поддержка международных экономических институтов и других стран. В целях приобретения релевантных сведений и лучших практик возникает необходимость в поддержании контакта с теми странами, где давно применяют МСФО.

#### **10.Непрерывное развитие и стабильное устойчивость**

По завершении процесса апробации современных способов возникает необходимость в заострении внимания на устойчивость применения принципов МСФО и регулярной модернизации процедур в данной области. Это означает своевременное обновление бухгалтерских стандартов для соответствия мировым требованиям, проведение периодических обучающих мероприятий и регулярную проверку соответствия законодательству.

Внедрение МСФО в Республике Таджикистан – это важный и значимый шаг на пути к интеграции страны в мировую экономику. Этот процесс будет непростым, однако он способствует улучшению финансового и экономического развития государства за счет увеличения прозрачности данных, расширения инвестиционных возможностей и приближения к лучшим мировым стандартам в области финансовой отчетности. Важным преимуществом использования МСФО является возможность значительного повышения ясности представления финансовой информации в Республике Таджикистан. Путем предоставления краткой, точной и последовательной системы открытия финансовых данных МСФО дает отечественным компаниям возможность докладывать о своем реальном финансовом положении понятным и сопоставимым образом на международном уровне.

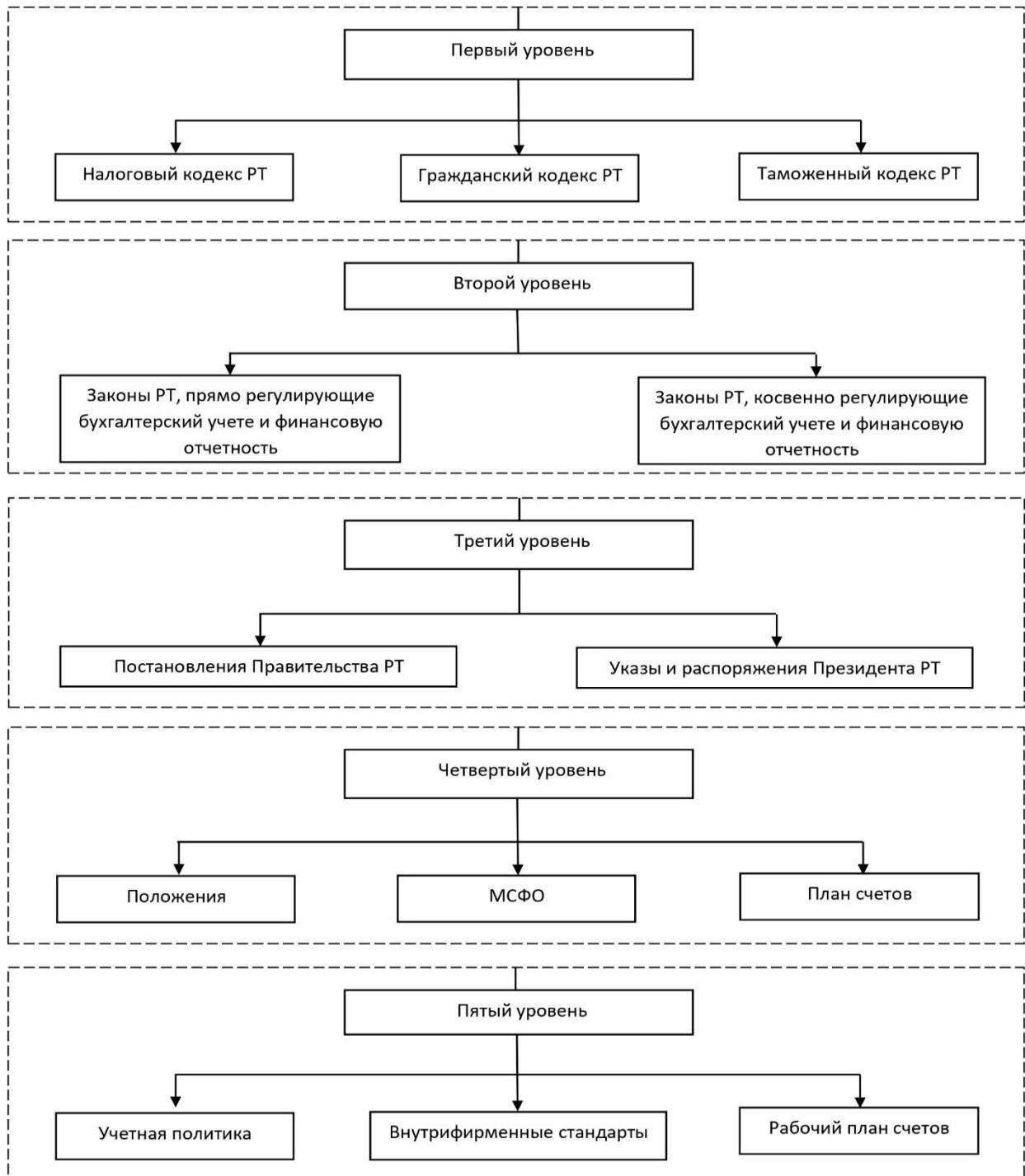
Такой уровень открытости не только привлечет местные и зарубежные инвестиции, но и укрепит доверие среди местных и зарубежных акционеров, потребителей и финансовых организаций. Полноценное внедрение международных стандартов предусматривает согласованности с глобальными нормами учета и олицетворяет основные правила справедливого менеджмента, отчетности и свободного рынка. Он, устремляя к устойчивому и перспективному будущему, воздействует на разноплановые социоэкономические результаты для государства. Совершенствование учетной и отчетной системы благодаря ее приемлемости и точности обеспечивает предприятиям больше шансов для принятия результативных вердиктов и стимулирует рациональный корпоративный менеджмент. Помимо этого, оно способствует честному разделению производственных факторов. Переход нашей страны к МСФО выполняет значимую функцию в области учета в связи с техническими сложностями и является главным концептуальным элементом в глобальной экономике.

Данная задача является сложной и нуждается в интегрированном подходе. Переход нашей страны к МСФО ощутимо влияет на национальную экономику и может оказать благоприятные последствия. Предполагаемые преимущества включают увеличение прозрачности системы управления финансами иностранными инвестициями и соответствие глобальным финансовым стандартам. Такие шаги могут способствовать укреплению финансового сектора страны и повышению общего уровня развития ее экономики.

### **1.3. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан**

Бухгалтерская и финансовая документация играют важную роль в развитии экономики Республики Таджикистана. Они обеспечивают ясность, надежность и доступность финансовой информации, что способствует

увеличению доверия как внутренних, так и внешних инвесторов к стране. В условиях глобализации и международного сотрудничества Республике Таджикистану необходимо улучшить свою конкурентоспособность и устойчивость - бухгалтерский учет становится ключевым инструментом для достижения этих целей.



**Рисунок 1.3.1. - Иерархическая схема нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан**

**Источник:** разработка автора

Важно отметить, что в Республике Таджикистан государство контролирует систему учета и аудита, а Министерство финансов является уполномоченным контролирующим органом власти по этому вопросу. Одной из основных задач государства является выравнивание национальной системы учета с международными стандартами, такими как МСФО, Международные стандарты финансовой отчетности для общественного сектора (МСФО ОС) и другими подобными нормами. Это способствует повышению доверия к финансовой информации внутри страны и упрощает привлечение местных и зарубежных инвестиций. Единые стандарты учета позволяют бизнесу и государственным учреждениям взаимодействовать с международными организациями, банками и донорами на общих условиях.

Однако стоит отметить, что система регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистане (см. рисунок 1.3.1) представляет собой сложную и многоуровневую структуру, что часто приводит к возникновению различных противоречий между отдельными положениями нормативных и законодательных актов.

Основу нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета составляют следующие ключевые документы, которые обеспечивают структурированное развитие бухгалтерской системы Республики Таджикистан:

#### **Основные нормативно-правовые акты и их краткая характеристика**

1. Закон Республики Таджикистан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (№702 от 25 марта 2011 года) является основополагающим документом по ведению бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в Республике Таджикистан. Он сменил предыдущий Закон от 2006 года и привел национальные стандарты в соответствие с международными практиками. В данном законе введено понятие «субъектов публичного интереса» (банки, страховые компании, крупные общественные компании и тому подобное), которые обязаны вести учет и представлять отчетность согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Остальные компании могут использовать национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ) или признанные в Республике Таджикистан международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности (МСФО). Закон также определяет обязанности руководства по ведению учета, требования к хранению документов, формат, периодичность отчетности и прочее. Цель закона заключается в повышении прозрачности финансовой информации и сближении системы учета Республики Таджикистана с МСФО.

2. Закон Республики Таджикистан “Об аудиторской деятельности” (№993 от 22 июля 2013 года) регулирует выполнение обязательного аудита и работу аудиторов в стране. В этом законе указаны виды организаций, которые должны проходить ежегодный аудит (банки, страховые компании, открытые акционерные общества и другие), установлены требования к лицензированию аудиторов их независимости и профессиональной подготовке. В документе содержатся основные принципы проверки финансовой отчетности, права и обязанности аудиторов, а также уведены нормативы по контролю качества проведения аудита. Этот закон заменил предыдущий Закон Республики Таджикистан от 3 марта 2006 года «Об аудиторской деятельности» и стал основой для создания процедур профессиональной проверки счетов, что важно для обеспечения достоверности финансовой отчетности.

3. Закон «О банковской деятельности» (№524 от 19.05.2009 года с последующими изменениями) представляет собой отраслевой нормативный акт, который включает в себя требования к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности для банковских учреждений. Этот закон предоставляет Национальному банку Таджикистана (НБТ) полномочия устанавливать для кредитных организаций правила ведения учета и подготовки отчетности в соответствии с МСФО (Международными стандартами финансовой отчетности). НБТ разработал специальный план счетов и инструкции для банков на основе этого закона, принимая во внимание международные стандарты. Коммерческие банки должны составлять финансовые отчеты в соответствии с международными стандартами

финансовой отчетности и соблюдать требования Национального банка. В последнее время хотя и не было прямых указаний в нормативных документах НБТ о необходимости строгого соблюдения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), банки уже начали подготавливать такие отчеты и представлять их регуляторам помимо обязательной отчетности по нормативам НБТ. Закон о банках способствует согласованию банковского учета с международными требованиями для увеличения доверия к финансовым отчетам банков.

4. Закон “О страховой деятельности” (№1349 от 23.07.2016 года) схож с законом о банковской деятельности, он устанавливает правила ведения бухгалтерского учета для страховщиков и страховой надзор осуществляется Национальным банком Таджикистана, а также требует обязательного публичного представления основной бухгалтерской отчетности страховых организаций. Этот закон имеет целью гарантировать финансовую устойчивость страховых компаний и защиту интересов клиентов путем обеспечения прозрачной отчетности.

5. Закон “Об акционерных обществах” (№237 от 05.03.2007 года) регулирует сферу корпоративного управления в акционерных обществах и касается вопросов финансовой отчетности открытых компаний. Согласно закону, открытые акционерные общества должны ежегодно опубликовывать комплект финансовой отчетности в общедоступных источниках, а также проходить аудит финансовой отчетности. Этот закон дополняет требования Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в части раскрытия информации акционерными компаниями и направлен на защиту интересов акционеров путем предоставления достоверной финансовой информации.

6. Закон “О государственных предприятиях” (№10 от 28.02.2004 года) устанавливает юридические рамки для работы Государственных унитарных предприятиях, Казенные предприятия с правом оперативного управления, Республиканские государственные предприятия и Коммунальные государственные предприятия и предписывает им вести учет в соответствии с

установленными правилами бухгалтерского учета для предприятий даже при отсутствии выпуска акций на рынок. Крупнейшие из них (особенно государственные монополии) подлежат категоризации как публично значимые и обязаны проходить аудит и составлять финансовые отчеты согласно МСФО или законодательству о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в коммерческом секторе страны. Этот закон помогает избежать пробелов в системе регулирования бухгалтерского учета на государственных предприятиях.

7. Новая версия Налогового кодекса Республики Таджикистан, вступившая в силу с 2022 года, оказывает влияние не только на налогообложение, но и на бухгалтерский учет предприятий. В этом документе определены правила учета доходов и расходов для целей налогообложения, а также указаны необходимые налоговые регистры для ведения учета. Согласно Кодексу, все упрощённые компании обязаны осуществлять учет доходов и расходов методом начисления согласно предписаниям закона. На практике налоговый учет может различаться с применением МСФО (например, при отражении резервов или оценке обязательств), что заставляет компании проводить параллельный учет для целей налогообложения и составления финансовой отчетности. В связи с этим Налоговый кодекс косвенно влияет на регулирование бухгалтерского учета, особенно для небольших предприятий, которые могут применять упрощенный учет в налоговых целях.

8. Постановление Правительства Республики Таджикистан относительно бухгалтерскому учету и финансовой отчетности:

- Постановление Правительства Республики Таджикистан от 4 ноября 2002 года №428 «О международных стандартах финансовой отчетности» – это постановление стало первым официальным шагом к внедрению МСФО в Республике Таджикистан. В нем подчеркивается необходимость совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. Постановление поручает Министерству финансов разработать методические рекомендации по

переходу на МСФО и определить перечень хозяйствующих субъектов, обязаных применять эти стандарты.

- Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2008 года № 694 «О Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на 2009–2018 годы» – это Постановление утвердило комплексную программу реформирования бухгалтерского учета в стране. Программа предусматривала поэтапный переход на МСФО, включая разработку новых нормативных актов, обучение специалистов и модернизацию учетных систем. Также был утвержден план мероприятий по реализации программы.

9. Подзаконные акты и стандарты Министерство финансов Республики Таджикистан – Министерство финансов Республики Таджикистан издает приказы и инструкции, развивающие положения закона о бухучете. К ключевым относятся:

- Приказ Министерство финансов Республики Таджикистан №68 от 27.05.2004 – утвердил Методические рекомендации по переходу на международные стандарты бухгалтерского учета. Этот документ заложил основу поэтапного внедрения МСФО, крупным предприятиям предписывалось начать подготовку отчетности по МСФО с 2005 года (с отсрочкой до 2007), что стало частью реформы учета.

- Приказы Министерство финансов Республики Таджикистан от 2001 года – ввели ряд национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ), основанных на международных стандартах. Были утверждены типовые формы финансовой отчетности, план счетов и инструкции по бухгалтерскому учету для предприятий (например, определили формат баланса, отчета о финансовых результатах и др.). Эти НСБУ охватывали такие участки учета, как учет основных средств, выручки, затрат, события после отчетной даты и пр., но не полностью соответствовали всем требованиям МСФО.

- Публикация МСФО Министерством финансов Республики Таджикистан 2011 года Министерство финансов Республики Таджикистан

официально опубликовал на таджикском языке 36 стандартов МСФО и методические рекомендации к ним. Это фактически сделало тексты МСФО доступными для применения в Республике Таджикистан. Однако данные переводы не были утверждены как обязательные национальные стандарты, а носили рекомендательный характер, что породило правовой вакуум (см. раздел о противоречиях ниже).

- Единый план счетов для госсектора – утвержден Приказом Министерством финансов Республики Таджикистан №173 от 26.01.2015 в рамках реформы учета в бюджетных учреждениях. Он предназначен для бухгалтерского учета в государственном секторе (бюджетные организации, казначейство) и приближает учет в госсекторе к международным стандартам учета для публичного сектора (IPSAS). Этот план счетов – часть стратегии модернизации учета в государственном секторе.

- Другие акты Министерство финансов Республики Таджикистан: типовая должностная инструкция главного бухгалтера (2015), инструкции по бюджетному учету, классификаторы доходов и расходов бюджета и т. п. Эти документы регламентируют специализированные аспекты учета либо были изданы в развитие основных законов.

10. Стратегические документы – В Республике Таджикистан были приняты программы реформирования учета и отчетности:

- Стратегия управления государственными финансами на 2009–2018 гг. (утверждена в марте 2009 г.) – включала мероприятия по улучшению бухгалтерского учета и финансовой отчетности в госсекторе и гармонизации с международными стандартами.

- Стратегия совершенствования системы бухгалтерского учета государственного сектора на 2011–2018 гг. (утверждена постановлением правительства в августе 2011 г.) – нацелена на постепенное внедрение международных стандартов учета публичного сектора (IPSAS) в бухгалтерский учет бюджета и государственных учреждений. Стратегия предусматривала обновление нормативной базы учета в госсекторе, обучение

кадров и модернизацию отчетности для повышения прозрачности государственных финансов.

Примечание: помимо перечисленных нормативно – правовых актов, косвенное влияние на сферу бухгалтерского учета оказывает Закон «О Счетной Палате» (высший орган финансового контроля). Этот акт призван обеспечить соответствие государственной отчетности международным требованиям прозрачности, однако непосредственно методику бухгалтерского учета они не регламентируют. В целом перечисленные законы, постановления и приказы формируют многоуровневую систему регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан.

Несмотря на наличие обширной нормативной базы, в регулировании бухгалтерского учета Республики Таджикистан выявляется ряд противоречий и дублирующих норм:

- Неофициальное положение МСФО в национальном законодательстве вызывает затруднения в применении стандартов МСФО для определенных организаций, поскольку сами стандарты не были официально утверждены в национальных нормативных документах вовремя. Из-за этого часто возникала ситуация, когда “учет по МСФО” понимался как учет по национальной системе учета с добавлением элементов МСФО, что создавало неопределенность и противоречие для бухгалтеров.

- До внедрения реформы 2011 года в Республике Таджикистан действовали как национальные стандарты (НСБУ), так и инструкции Министерства финансов Республики Таджикистан по бухгалтерскому учету и отчетности компаний, которые в некоторых случаях не соответствовали полностью МСФО. После того как крупные организации перешли на МСФО, некоторые прежние инструкции (например, форматы финансовой отчетности 2001 года) официально не были аннулированы или заменены новыми нормами. Такое положение дел стало причиной появления расхождений между правилами НСБУ и принципами МСФО. Однако, утвержденные ранее действующие формы бухгалтерского баланса и финансовой отчетности не

обеспечивали абсолютную ясность экономической информации, которая соответствует принципам МСФО. Такое обстоятельство провоцировала избыточную нагрузку предприятиям, принявшим МСФО, и они были обязаны сразу составлять и предоставлять два отчета: один по национальным правилам другой в соответствии с МСФО.

- Отечественные предприятия невольно вели синхронный учет из-за расхождений между МСФО, НСБУ и законодательство по налогообложению, что приводило к такому обстоятельству, когда большинство предприятий не отражали хозяйственные операции в свои отчетности в соответствии с принципами МСФО или правилами НСБУ при условии, что указанные операции не подтверждались налоговым законодательством. Данное обстоятельство приводило к невольному ведению двойного учета, как для нужд налоговой отчетности, так и для составления финансовой отчетности, что удваивает нагрузку бухгалтерских работников и способствует появлению расхождений между информацией различных видов отчетности.

- Перекрывание полномочий различных регуляторов — это когда учет контролируется одновременно Министерством финансов (для большинства компаний) и Национальным банком (для банковского и частично финансового сектора). К тому же страховые компании и профессионалы фондового рынка также находятся под наблюдением отдельных органов регулирования. Это разнообразие контрольных органов может приводить к расхождениям в требованиях: например, банки должны соблюдать план учета Национального банка Таджикистана и представлять отчетность согласно установленным стандартам НБТ, но эти форматы не полностью соответствуют МСФО. В то же время как субъекты общественного интереса банки готовят общую финансовую отчетность по МСФО. Отсутствие унифицированных сроков и форматов представления финансовой отчетности различным органам приводит к избыточности: банковские учреждения представляют отчетность Национальному банку Таджикистана в соответствии с национальными

требованиями, а также финансовую отчетность по стандартам МСФО акционерам и другим заинтересованным сторонам.

- Старые правила в законодательстве до сих пор действуют в некоторых областях. Некоторые правила из советской системы учета продолжали применяться долгое время официально вопреки новым принципам работы. К примеру, ранее требовалось подписывать финансовую отчетность главным бухгалтером. Несмотря на то, что новое законодательство отменило это требование, многие организации следовали этой практике по инерции. Аналогично устарело требование публиковать сокращенные версии финансовых отчетов (только баланс и прибыль); сегодняшние стандарты предполагают полный комплект отчетности: отчет о движении денежных средств, изменениях в капитале и разъяснения. Тем не менее, несмотря на это, ранее публиковались лишь данные о финансовом состоянии и прибыли компаний, что указывает на то, что новые стандарты еще не полностью внедрены в практику. Устаревшие требования повторяются и искажают современный подход к прозрачности отчетности.
- Размытость понятий и определений была замечена в разных нормативных актах: ключевые термины (например, категории предприятий: "малые", "средние", "предприятия общественного интереса" и др.) трактовались по-разному до введения четких критериев в 2011 году о применении МСФО, план перехода 2008–2010 гг., как оказалось позже, был широко распространен – фактически на всех Обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и Акционерных обществ (АО), что представлялось не слишком реалистичным. Путаница из-за отсутствия единых определений привела к разнотениям: некоторые компании сомневались в своем статусе как публично значимых. Новый закон устранил это противоречие путем введения четких определений, однако ранее наблюдалось дублирование одних и тех же требований для различных субъектов разного масштаба.

Как нам представляется, для совершенствования системы нормативных актов и устранения указанных противоречий целесообразно предпринять следующие шаги:

- Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) должны быть официально признаны как обязательные для использования путем принятия соответствующего законодательного акта либо постановления Правительства или приказа Министерством финансов о введении переводов МСФО на таджикский язык как обязательных стандартов для всех компаний и организаций. Это поможет заполнить правовой пробел и обеспечит однозначное применение МСФО в случае разногласий с национальными нормативными актами.
- Пересмотр или обновление старых национальных стандартов требует вмешательства Министерством финансов для проверки актуальности всех действующих приказов и инструкций по бухгалтерскому учету из предреформенного периода. Документы с явными признаками устаревания (к примеру, инструкции 2001-2004 годов, несоответствующие МСФО) должны быть аннулированы или заменены на другие, актуальные НСБУ без противоречий международным требованиям. В новых национальных стандартах для сектора малых и средних предприятий можно сохранить упрощенные формы отчетности без противоречий с основами МСФО. Объединение стандартов и отмена избыточных норм помогут снизить бремя на предприятиях за счет исключения необходимости подготовки нескольких версий отчетности.
- Следует стремиться к однообразию понятий и критериев в законодательстве и нормативных актах для того, чтобы определения предприятий как субъектов публичного интереса или малых и средних предприятий были четко установлены и соответствовали международной практике (например, принципам МСФО для малых и средних предприятий). Эти же критерии должны использоваться в других законах (налоговых или статистических) для поддержания единства подхода и избежание несогласий

при выборе стандартов учета предприятий различных категорий собственности.

- Улучшение взаимодействия между учреждениями-регуляторами является ключевой задачей. Важно обеспечить согласованность действий Министерства финансов, Национального банка Таджикистана и других контролирующих органов по вопросам отчетности. Предлагается разработать единые индустриальные руководства с четким определением того факта, что выполнение требований одного регулятора (например: подготовка отчетности по МСФО для банка) автоматически означает выполнение обязательств перед другим (например: публикация отчетности для акционеров). Следует избежать ситуаций, когда информация должна предоставляться в различных форматах данных и также рассмотреть создание межведомственной рабочей группы по совершенствованию учетных нормативов для совместного обновления стандартов и устранения противоречий.

- При необходимости внести изменения в действующее законодательство для устранения пробелов или конфликтов на уровне законов следует разработать и предложить поправки. Например, возможно внесение изменений в Закон о бухгалтерском учете и финансовой отчетности путем уточнения требований к содержанию опубликованной отчетности (включая полный комплект отчетов и пояснений вместо минимального объема информации). Также рассмотрите возможность корректировки Закона об акционерных обществах для исключения избыточных требований (например, обязательного аудита для очень маленьких акционерных обществ при условии его дублирования другими нормами). Также возможно установить приоритет международных стандартов законодательно четко определить, что в случае противоречия между национальными бухгалтерскими правилами и МСФО применяется последняя версия МСФО. Такие действия позволят избежать конфликтов в нормативной сфере.

- Отмена старых стандартов советского периода. Формальное удаление требований, которые устарели и не соответствуют современным условиям

(например, обязательная подпись главного бухгалтера на всех отчетах, использование печати в бухгалтерских документах, устаревшие методы оценки и классификации и другие). Исключение их из действующего нормативного акта поможет избежать дублирования с новыми требованиями и упростит внедрение современных технологий (электронное отчетностью, электронная подпись и прочее).

Внедрение данных предложений способствует формированию более последовательной и гармоничной системы законодательства, где каждый правовой акт дополняет другой, а не повторяет его. Все они направлены на общие цели - обеспечение прозрачности и сопоставимости отчетности.

С учетом международных тенденций и выявленных проблем, в Республике Таджикистан можно выделить следующие ключевые направления совершенствования нормативно-правовой базы бухгалтерского учета и финансовой отчетности:

- Дифференцированный подход и внедрение МСФО для соответствующих компаний. Международный опыт показывает целесообразность классификации предприятий для целей финансовой отчетности. В Республике Таджикистан уже введено понятие общественно значимых организаций (PIE), для которых требуется использование полного комплекса МСФО. Важно продолжать обеспечивать актуальность этого требования, оперативно внедрять новые стандарты МСФО по мере их появления и обновления. Параллельно следует разработать упрощенные стандарты для среднего и малого бизнеса, которые будут максимально приближены к МСФО для МСП (МСФО для малых и средних предприятий) или адаптированы национальные стандарты. Такой подход поможет крупным компаниям предоставлять качественную финансовую информацию международным инвесторам без усложнения учета для небольших бизнесов. Государство может официально признать стандарт МСФО для МСП и перейти на его использование для упрощенной отчетности средних компаний.

- Совершенствование бухгалтерского учета в государственном секторе по международным нормам. Помимо соблюдения МСФО для коммерческих организаций, важно продолжить улучшение системы учета в государственных учреждениях путем внедрения Международных стандартов учета для государственного сектора (IPSAS). Стратегия 2011-2018 годов по переходу на новую бухгалтерскую систему уже реализуется и требует актуализации на последующие периоды (с 2025 года и далее). Основной задачей является обеспечение методической поддержки при переводе бухгалтерии государственных учреждений на метод начисления заработной платы, обучение персонала и модернизация информационных систем учета. В дальнейшем законодательно закрепление прозрачности и отчетности в государственном секторе (например, требования о публикации объединенной финансовой отчетности правительства) будет следующим шагом. Согласование с IPSAS увеличит доверие к финансовой отчетности бюджета и упростит интеграцию в международные финансовые процессы.

- Улучшение организационной структуры и контроля играет важную роль в обеспечении эффективного соблюдения правил и нормативов законодательства. Один из перспективных шагов заключается в учреждении специализированного органа по вопросам финансовой отчетности, например Совета по стандартам бухгалтерского учета (ССБУ), который будет заниматься разработкой и актуализацией национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ), а также принятием новых версий международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и выдачей разъяснений к ним. Также необходимо создать специальную профессиональную организацию с обязательным членством для аудиторов с целью улучшения качества проводимых ими аудиторских проверок. Надзорные органы (Министерство финансов, НБТ) должны согласовывать свои требования и совместно контролировать публикуемую финансовую

отчетность предприятий. Внедрение систематического контроля качества отчетности (например, выборочные проверки соответствия МСФО у компаний с общественным интересом) заставит компании более ответственно подходить к новым стандартам.

- Развитие и обучение персонала, просвещение о МСФО. Улучшение законодательства должно сопровождаться повышением уровня квалификации бухгалтеров и аудиторов. Необходимы программы сертификации (СAP/CIPA и другие международные сертификаты) для главных бухгалтеров крупных компаний, требующие соответствующей квалификации от них. В вузах и образовательных центрах следует модернизировать учебные планы, включив изучение основ МСФО и практическое применение их концепций. Министерство финансов может проводить регулярные семинары и информационные мероприятия по новым требованиям в отчетности. Без подготовленного персонала даже лучшие законы останутся на бумаге – вот почему обучение является ключевой составляющей развития учетной сферы.

- Цифровизация и упрощение отчетности. Современная тенденция переход к использованию электронных систем для ведения учета и отчетности становится всё более распространенной по всему миру. Для Республики Таджикистан важно рассмотреть внедрение электронных стандартов отчетности XBRL для публичных компаний, что значительно облегчит процесс предоставления и анализа финансовой информации. В законодательстве можно установить обязательный электронный формат публикации годовых отчетов и создать унифицированный онлайн-реестр финансовой информации компаниях с публичным интересом, доступный для всех пользователей интернета. Также важно упростить требования к малому бизнесу, введя единую сокращенную систему налогово-бухгалтерской отчетности для микросубъектов предпринимательской деятельности, что соответствует рекомендациям сохранить только налоговый учет для маленьких компаний. Этот подход улучшит работоспособность и ясность процессов при сокращении издержек на соблюдение стандартов.

- Привлечение к лучшим практикам международного уровня является важным аспектом развития законодательства в сфере бухгалтерской отчетности. Необходимо регулярно анализировать и сопоставлять наше законодательство с передовыми стандартами, учитывая обновления Директив ЕС и требования Евразийского экономического союза, если они применимы к нашей стране, а также учитывая опыт соседних государств по внедрению МСФО. Участие в международных инициативах также может способствовать развитию более прогрессивных подходов к финансовой отчетности, например, через активное участие в программах Всемирного банка. В прошлом Правительство Республики Таджикистан уже рассматривало возможности полной реализации МСФО в период с 2008 по 2010 годы, однако поняло сложность данного процесса для компаний и решило сконцентрироваться на компаниях общественного интереса. В дальнейшем следует продолжать подобный практический подход для обеспечения эффективного развития данной области. Необходимо расширять применение МСФО в соответствии с развитием инфраструктуры и экономики без строгого формализма. Основное внимание следует уделять обеспечению высокого качества отчетности там, где это имеет наибольшее значение (в банковской сфере и на крупных предприятиях), постепенно повышая общий уровень бухгалтерского учета в стране.

Как нами было отмечено выше существующие противоречия между положениями нормативно-правовых актов Республики Таджикистан с одной стороны и их противоречия с требованиями МСФО с другой стороны усложняют работу бухгалтеров. В подобных ситуациях бухгалтера, как правило, во избежание крупных сумм штрафов и всевозможных санкций со стороны налоговых органов отдают предпочтение положениям Налогового кодекса Республики Таджикистан (см. таблицы 1.3.1.; 1.3.2.; 1.3.3).

**Таблица 1.3.1 - Противоречия между МСФО и нормативно-правовыми актами Республики Таджикистан.**

<b>№</b>	<b>Область учета</b>	<b>Положение по МСФО</b>	<b>Положение по праву РТ</b>
1	Резервы и оценочные обязательства	Разрешается создание резервов при вероятности убытков (IAS 37)	Налоговый учет запрещает резервы без документов
2	Признание выручки	Выручка признается по мере выполнения обязательств (IFRS 15)	Признается по отгрузке/оказанию услуг
3	Состав отчетности	Требуется 5 отчетов + примечания	Только баланс и отчет о прибылях и убытках
4	Классификация субъектов	Гибкий подход по размеру компании	Отсутствие четкой градации до 2011 года
5	Подписание отчетности	Не регламентирует, кто подписывает	Требуется подпись главбуха и печать
6	Основные средства	Допускается переоценка стоимости (IAS 16)	Оценка только по первоначальной стоимости
7	Аренда	Отражение активов и обязательств аренды (IFRS 16)	Аренда не признается как актив
8	Доходы по процентам и дивидендам	Признание по методу начисления	Доходы признаются при поступлении
9	Биологические активы	Оценка по справедливой стоимости (IAS 41)	Нет отдельного регулирования
10	Консолидированная отчетность	Обязательна при наличии контроля (IFRS 10)	Консолидация не была обязательной
11	Обесценение активов	Обязательное тестирование на обесценение (IAS 36)	Обесценение редко проводится
12	Курсовые разницы	Переоценка при каждой отчетной дате (IAS 21)	Переоценка не всегда обязательна
13	Государственные субсидии	Отражаются в прибыли или убытке (IAS 20)	Субсидии часто не раскрываются
14	Нематериальные активы	Можно капитализировать при выполнении условий (IAS 38)	НМА часто списываются сразу
15	Отложенные налоги	Обязателен учет отложенных налогов (IAS 12)	Нет учета отложенных налогов
16	Учет совместных предприятий	Используются долевые или пропорциональные методы (IFRS 11, IAS 28)	Нет норм по учету долей
17	Сравнительная информация	Минимум за два периода	Часто только за один период
18	Финансовые инструменты	По справедливой стоимости (IFRS 9)	Оценка по исторической стоимости
19	Связанные стороны	Раскрытие всех сделок со связанными сторонами (IAS 24)	Нет требования о раскрытии

20	События после отчетной даты	Раскрытие существенных событий (IAS 10)	Отсутствует обязанность раскрытия
----	-----------------------------	---	-----------------------------------

**Источник:** разработка автора

В таблице 1.3.1 систематизированы противоречия между МСФО и нормативно – правовыми актами Республики Таджикистан по конкретным объектам учета.

**Таблица 1. 3. 2. - Сравнение учета резервов по МСФО и Налоговому кодексу Республики Таджикистан.**

<i>Вид резервов</i>	<i>МСФО (IFRS 9, IAS 37, IAS 19)</i>	<i>Налоговый кодекс РТ</i>
Сомнительные долги	Модель ожидаемых потерь	Резерв только по фактически признанным безнадежным долгам
Ремонт и модернизация	Равномерное создание резерва	Ограничение 15% от стоимости ОС, только в текущем году
Обязательства и реструктуризация	Резерв создается на момент принятия решения	Расход признается только после фактического выбытия
Оплата отпускных	Резерв создается по мере начисления	Расход признается только при фактической выплате
Гарантийное обслуживание	Резерв создается на основе исторических данных	Расход признается только при фактическом гарантийном случае

**Источник:** разработка автора

Данные таблицы 1.3.2 показывают сравнительную характеристику учета резервов по МСФО и Налоговому кодексу Республики Таджикистан, которая показывает способы признания резервов в отдельных нормативно-правовых актах.

Эти законы помогут Республике Таджикистану улучшить свою позицию в мировом рейтинге прозрачности и открытости экономики. Принятие стандартов также способствует более эффективному управлению государственными ресурсами, разработке бюджета и поддержке частного сектора. Новая стратегия также включает предложения о сотрудничестве с международными организациями типа Всемирного банка и МВФ для обеспечения финансовой стабильности в стране.

**Таблица 1. 3. 3. - Сравнительная характеристика учета по МСФО, СФОГС и Налоговый кодекс Республики Таджикистан.**

<b>Критерий учета</b>	<b>МСФО</b>	<b>СФОГС</b>	<b>Налоговый кодекс РТ</b>
Основные средства	Переоценка или амортизированная стоимость	Переоценка по обоснованным причинам	Первоначальная стоимости без переоценки
Доходы и расходы	Признание по мере выполнения обязательств	Признание в текущем бюджетном периода	Метод начисления или кассовый метод
Резервы и обязательств	Признание при вероятности расходов	Резерв по фактическим убыткам	Резервы только по безнадежным долгам
Финансовые инструменты	Классификация по IFRS 9	Историческая стоимость	Первоначальная стоимость без переоценки
Учет аренды	Арендные обязательства и активы в балансе	Расходы периода	Текущие расходы без признания обязательства

**Источник:** разработка автора

В контексте наблюдаемой ситуации можно сказать, что законы о бухгалтерском учете в Республике Таджикистан играют ключевую роль в обеспечении прозрачности, устойчивости и конкурентоспособности экономики страны. Развитие этих нормативов невозможно без активного взаимодействия всех заинтересованных сторон государственных органов, предпринимателей и профессиональных объединений.

Мы считаем, что улучшение нормативно-правовой базы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Таджикистан идет поэтапно. С момента обретения государственной независимости было проведено значительное количество работы: приняты новые законы, частично внедрены Международные стандарты финансовой отчетности, происходит обновление учета в государственном секторе. Решение оставшихся проблем и последовательная реализация вышеупомянутых мер позволят Республике Таджикистану создать современную систему бухгалтерского учета на уровне международных стандартов. Это способствует привлечению инвестиций и укреплению финансовой стабильности страны.

## **Выводы и предложения по первой главе:**

- В процессе исторического развития бухгалтерского учета сформировались два основных направления статическое и динамическое. Каждое из них представляет различные методы оценки финансового положения компании. Статическое направление уделяет внимание имущественному состоянию и финансовой устойчивости на конкретный момент времени. В то время как динамическое подходит к движению средств, эффективности хозяйственной деятельности и расчету прибыли. Эти концепции легли в основу современных моделей баланса и отчетности в мировой практике.
- Современные специалисты в области учета все чаще подчеркивают важность объединения статических и динамических подходов для разработки более сложной и гибкой системы финансовой отчетности. Такое взаимодействие позволяет учитывать потребности различных заинтересованных лиц кредиторов, инвесторов, руководства и регулирующих органов, обеспечивая им более полную и объективную информацию. Это особенно важно в контексте внедрения МСФО с их упором на универсальность, сопоставимость и прозрачность финансовой отчетности.
- Развитие теоретических идей бухгалтерского учета прошло через стадию правовой и экономической идеологии и привело к современным разработкам в области бухгалтерского баланса. С помощью этого процесса была осознана ценность объединения статического и динамического подходов в единую систему методов. Это решение предоставляет нам возможность учитывать требования различных аудиторий к отчетности и позволяет проводить всестороннюю оценку финансовых результатов и финансового положения компаний в международной экономике. История эволюции теории бухгалтерского учета показывает движение в сторону правовых и экономических идей вплоть до современных теорий составления балансов, в которых статические и динамические методы сочетаются для точной оценки финансовых показателей и состояния имущества предприятия.

- Переход к применению МСФО является важным шагом для интеграции Республике Таджикистан в мировую экономику, что сделает его более привлекательным для инвестиций и обеспечит прозрачность деловой среды. Внедрение МСФО позволит улучшить финансовую отчетность и обеспечит доступность для зарубежных инвесторов, способствуя повышению доверия со стороны иностранных инвесторов и финансовых учреждений на международном рынке капитала в целом, а также способствует развитию открытой и стабильной финансовой системы.
- Внедрение МСФО сопровождается рядом серьезных препятствий: устаревшие методы учета; недостаточная подготовка персонала; нехватка современных образовательных программ и отсутствие централизованного регулирующего органа для координации процесса реформирования. Без комплексного подхода через законодательные изменения и разработку институциональной базы обучения стандартам МСФО внедрение новых стандартов может быть формальным и не обеспечить необходимого качества и сопоставимости отчетности на практике.
- Переход Республики Таджикистан к международным стандартам финансовой отчетности представляет собой значительное изменение в институциональной и образовательной сферах с целью создания открытой, прозрачной и конкурентоспособной бухгалтерской среды. Для достижения устойчивых результатов необходима модернизация законодательства в данной области, разработка системы подготовки специалистов и формирование координирующих органов для эффективного внедрения реформ на всех уровнях экономики. Перевод отечественной системы учета и отчетности к международным стандартам является значимой структурной реорганизацией, имеющей задачу совершенствования доступности и рациональности отчетности финансового характера, притом результат данного процесса тесно зависит от модернизации нормативно-правовой базы, обучения кадров и устойчивой структурной помощи.

- В настоящее время, в нашей стране действует интегрированная система законодательной базы, предназначеннной для регулирования бухгалтерского учета и отчетности, которая включает кодексов, законов, подзаконных актов, приказов Министерства финансов Республики Таджикистан и методические указания различных госорганов, что обычно вызывает дублированию функций, несогласованности и неопределенности в использовании законодательных норм. Подобное ранжирование нормативно-правовых актов препятствует рациональному внедрению международных стандартов и затрудняет идентичное использование учетных правил на различных предприятиях.

- Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» вносит значительный вклад в совершенствование национальной системы бухгалтерского учета, в котором говорится о необходимости внедрения МСФО в деятельность организации общегосударственного значения и закладывается основа закона для осуществления сдвига в сторону прозрачности. финансовая отчетность. Тем не менее, эффективная реализация закона невозможна без существенного обновления подзаконных актов, устранения противоречий между различными источниками законодательства и всесторонней информационной кампании профессиональных сообществ.

- В Республике Таджикистан сегодня актуальна задача пересмотра и приведения в соответствие с международными стандартами своих нормативных и правовых норм бухгалтерского учета. Это подразумевает устранение противоречий на различных уровнях регулирования и пересмотр методических документов с целью расширения области предоставления бухгалтерской поддержки для юридических лиц, что позволит создать единую правовую среду, отвечающую потребностям мировой финансовой отчетности. Режим регулирования бухгалтерского учета необходимо гармонизировать с международными стандартами для повышения прозрачности и предсказуемости финансовой отчетности.

## ГЛАВА 2. ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

### 2.1. Диагностика состояния перехода отечественной системы учета и отчетности на МСФО

Бухгалтерская система в Республике Таджикистан исторически развивалась в контексте централизованной модели управления, унаследованной от советской административной системы. Основное внимание в этой модели уделялось налоговым обязанностям и контролю над выполнением государственных планов, что делало ее ориентированной на конкретные задачи. Финансовая отчетность по такому подходу имела ограниченное применение и почти не использовалась для анализа деятельности предприятий или принятия стратегических управленческих решений на долгосрочную перспективу. Даже при изменяющейся экономической ситуации и внедрении реформ в целях перехода к рыночным механизмам традиционная модель бухгалтерского учета оставалась на первом плане долгое время. Это препятствовало быстрой адаптации к новым экономическим условиям.

Одним из важных шагов на пути усовершенствования системы учета стало обновление правовой базы с целью создания необходимых условий для перехода к использованию международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Были разработаны и приняты ключевые законодательные акты, включая закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», и приняты новые счета и инструкции по составлению финансовой отчетности. Эти шаги послужили основанием для преобразования системы учета в соответствии с международными стандартами. Тем не менее, нормативно-правовая среда остается нестабильной на данный момент и это серьезно затрудняет успешное осуществление реформ. Постоянные изменения в законодательстве и недостаток четких разъяснений и рекомендаций

относительно новых нормативных актов усложняют их толкование и применение в особенности для представителей малого и среднего бизнеса. Часто у таких предприятий не хватает достаточных ресурсов для быстрой адаптации.

Следовательно, из-за различных факторов не удалось выполнить один из ключевых документов по преобразованию отчетности и учета в соответствии с МСФО в Республике Таджикистан за период с 2013 по 2018 годы. Этот документ называется “Стратегия внедрения Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита в Республике Таджикистан на 2013-2018 годы” и был утвержден Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 2 мая 2013 года под номером 202.

В общем, внедрение Стратегии принятия МСФО и МСА в Республике Таджикистан с 2013 года продвигается, хотя не на полную мощь. За последние годы была обновлена законодательная база принят, новый закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и соответствующие постановления Правительства (включая Постановление №154 от 3 апреля 2012 года) для внедрения МСФО. Также был разработан проект нового Закона «Об аудиторской деятельности» с целью исправления недочетов предыдущего закона 2006 года. К концу 2018 года была установлена цель полного перехода организаций общественного значения на МСФО и всех аудиторов на применение МСА. Фактически к 2025 году обязательное использование международных стандартов для крупнейших компаний и аудиторов будет законодательно закреплено, однако текущий уровень соответствия требованиям МСФО/МСА пока не достигает желаемого уровня. Международные наблюдатели отмечали, что стандарты учета долгое время оставались смесью международных и устаревших советских правил, а профессия аудитора еще в середине 2010-х годов оставалась “относительно молодой”.

Были выполнены ключевые шаги стратегии, сначала принято обновление законодательства в области бухгалтерского учета и аудита.

Принятие закона “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности” привело к признанию Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан. Также был подготовлен и затем одобрен новый закон “Об аудиторской деятельности”, который официально признал международные стандарты аудита и этики в практике аудита (проект закона был представлен Правительству еще в 2013 году). Во-первых, был принят трехуровневый подход к финансовой отчетности: для больших предприятий используются МСФО, для субъектов малого и среднего бизнеса - упрощенные национальные стандарты (основанные на МСФО для МСП), а для микро предприятий - минимальные требования (для налоговой отчетности). Такая разнообразная стратегия соответствует рекомендациям Всемирного банка пересмотреть исходный план перевести все предприятия на МСФО (который планировался к 2010 году) и сконцентрироваться на общественно значимых организациях. Кроме того, были проведены переводы и публикации международных стандартов. Министерство финансов выполнило перевод официальных русскоязычных версий МСФО (по меньшей мере, на уровне стандартов 2009 года) и переведены ключевые методические материалы на таджикский язык. С 2015 по 2018 год был подготовлен перевод МСФО для малого и среднего бизнеса и начата официальная публикация МСА и Кодекса этики аудиторов. Также был создан Координационный совет (Методологический совет) при Правительстве и межведомственная рабочая группа для внедрения МСФО/МСА - эти институциональные механизмы функционировали в процессе реализации стратегии.

Пункты частично выполнены: хотя юридические нормы для внедрения МСФО и МСА установлены, но практические результаты не полностью достигнуты. Изначально планировалось, что к концу 2018 года все компании общественного интереса будут строго придерживаться МСФО и все аудиторские фирмы - МСА. Однако в реальности этот процесс затянулся. К настоящему моменту к 2025 году стандартами МСФО в основном оперируют банки, и крупные государственные предприятия, и некоторые открытые

акционерные общества - те организации, которые прямо подпадают под требования законодательства. Например, крупные банки уже с начала 2010-х годов начали представлять годовые аудиторские отчеты в соответствии с МСФО (даже до официального требования регулятора). Однако малые предприятия внедряют это значительно медленнее, многие из них продолжают вести учет преимущественно для налоговых целей и не придерживаются новых стандартов. Хотя МСФО для малого и среднего бизнеса формально станут национальными стандартами, их использование ограничено. Международные стандарты аудита официально приняты и признаны всеми странами мира, но не все аудиторские компании сразу перешли к их строгому соблюдению - процесс требовал обучения и приспособления к новым требованиям. К 2025 году большинство аудиторов крупных компаний будут работать в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), особенно проводя проверки в банках и у крупных клиентов, однако на практике качество аудита по этим стандартам может колебаться.

Оставшиеся или невыполненные аспекты стратегии некоторые из запланированных институциональных реформ были реализованы не до конца. Цель стратегии заключалась в создании системы внешнего контроля качества аудита (в соответствии с международными стандартами качества) и установлении государственного органа, ответственного за надзор за аудиторскими компаниями. К 2025 году независимая система публичного контроля над профессией аудитора все еще находится в процессе формирования. Функции контроля все еще осуществляются в значительной степени Министерством финансов, и эффективный механизм регулярной проверки качества аудиторских услуг был наложен. Кроме того, не удалось достичь цели об обязательном членстве всех профессиональных бухгалтеров и аудиторов в аккредитованных профессиональных организациях - на практике участие является добровольным, и значительная часть аудиторов не входят ни в одно объединение. Например, еще в 2009 году только 20 аудиторов из примерно 200 лицензированных в стране, были членами крупнейшего

профессионального института (ОИПБА РТ), несмотря на увеличение числа сертифицированных специалистов (CAP, CIPA и других), охват профессиональными объединениями остается недостаточным. Реформы в высшем образовании еще не завершены полностью, особенно в части совершенствования программ обучения, соответствующей МСФО/МСА. Отмечается, что одним из основных недостатков является недостаточное укрепление институциональных мер, направленных на создание стабильной системы профессионального регулирования, контроля и кадрового обеспечения.

Мы считаем, что при внедрении Международных стандартов финансовой отчетности в деловую практику различных экономических субъектов возникли определенные трудности и препятствия.

Главной проблемой стало ограничение профессиональных возможностей бухгалтеров и аудиторов в нашей стране после распада СССР. Система учета продолжала работать по прежним правилам, и переход к международным стандартам финансовой отчетности требовал дополнительного обучения для многих специалистов в этой области. Однако уровень профессиональной подготовки многих бухгалтеров был недостаточно высоким, особенно в регионах и в государственном секторе. Проведенные программы (CAP/CIPA с поддержкой USAID и другие) показали первые результаты – к 2013 году около 290 специалистов получили сертификат CAP и 10 стали дипломированными CIPA специалистами – однако этого явно недостаточно для широкого распространения новых стандартов. В сфере аудита ситуация аналогична это относительно молодая профессия и опыт работы по международным стандартам часто ограниченный. Многие аудиторы привыкли к формальным проверкам, тогда как МСФО/МСА требуют более сложного подхода и глубоких знаний. Поэтому недостаток навыков и знаний в области МСФО/МСА среди специалистов значительно затруднил реализацию стратегии.

Внедрение стандартов затруднялось недостаточной системой контроля и отсутствием строгих требований к их соблюдению. Хотя Министерство финансов выдает лицензии аудиторам и официально устанавливает стандарты, не существовало механизма для обеспечения качества проводимых проверок аудита. Установленная законом система после аудиторского контроля не работала - проверки работы аудиторских фирм не проводились в должном объеме, что зачастую сводило аудиты к минимальным процедурам (иногда простому просмотру отчетности), что подрывало доверие общества к этому процессу. Схожая ситуация была и с финансовой отчетностью до реформы предприятия публиковали только баланс и отчет о прибылях и убытках, а полный набор финансовой документации практически нигде не раскрывался. Даже при внедрении новых требований контроль над их соблюдением остается недостаточным - регуляторы не ставят достаточного давления для соблюдения стандартов открытости информации. Отсутствует общедоступный реестр финансовой отчетности компаний, где инвесторы и заинтересованные лица могли бы провести проверку данных. Из-за недостатка прозрачности и эффективного контроля многие компании продолжают игнорировать МСФО. В результате, слабая дисциплина исполнения и проблемы в надзоре стали серьезным препятствием.

В развитых странах значительную роль в отчетности играют профессиональные объединения бухгалтеров, которые являются механизмами саморегулирования. В Республике Таджикистан ситуация с подобными организациями была слабой. Например, крупнейшее объединение - Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан (ОИПБА РТ) – изначально формировалось как учебный центр (для программы САР-СИРА) и не было наделено полномочиями по регулированию профессии. Новая Ассоциация аудиторов, созданная примерно в 2015 году, также оказалась небольшой по численности и не получила задач по контролю качества или обучению в данной профессии. В конечном итоге, профессиональное сообщество не смогло эффективно

содействовать развитию стандартов, отсутствовала система обязательного профессионального развития для всех практикующих не было действенных норм этики в практике и мер дисциплинарного взыскания за нарушения. Это структурное ограничение увеличило бремя на государство и затруднило внедрение МСФО/МСА, поскольку отсутствовал “двигатель” реформ внутри самой профессии.

Внедрение стратегии требовало финансирования на переводы стандартов, обучение персонала и развитие методологии. В самой стратегии было указано о необходимости поддержки со стороны доноров для выполнения запланированных мероприятий. Хотя часть помощи была получена (проекты Всемирного банка, USAID, АБР и других обучали специалистов и оказывали консультации по реформам), все же ресурсов оказалось недостаточно. Государственный бюджет не мог выделить большое количество средств из-за чего внешняя помощь была ограничена по времени и объему делегирования задачи управленцу однозначно не удастся найти авторитарное решение на краткосрочной перспективе, поскольку МСФО 2013-2020 года были задержаны из-за отсутствия средств и лицензий. Работа по обновлению с опозданием шла своим чередом. Также требовалась помощь специалистов для создания различных систем (например, ИТ-решений для ведения отчетности или методических пособий на таджикском языке). Недостаток подобных ресурсов замедлил процесс обновления нормативной базы и проведения обучения.

Экономика Таджикистана характеризуется преобладанием малого бизнеса и государственного сектора — это становится основным препятствием развития. Более 80% малых и средних предприятий не обращаются в банки за финансированием, многие из них работают в тени. В такой обстановке спрос на качественную финансовую отчетность остается невысоким, интересует не так много, МСФО требуются лишь немногим публичным компаниям. Это означает, что для предпринимателей переход на сложные стандарты скорее ассоциировался с лишней нагрузкой,

чем как с полезной потребностью, так возникает сопротивление или инерция в бизнесе. Также были опасения относительно того, что детальное раскрытие финансовой информации может повлечь за собой увеличение налоговых рисков или выявление неформальных практик. Из-за особенностей рабочей обстановки принятие новых стандартов замедлялось, поскольку компании не спешили переходить на них добровольно без очевидной пользы.

Основными участниками модернизации национальной системы учета и финансовой отчетности являются государственные органы власти, профессиональные ассоциации, университеты и институты высшего образования, частный бизнес и практикующие аудиторы.

Министерство финансов Республики Таджикистан сыграло ключевую роль в осуществлении стратегии. Именно Министерство финансов разрабатывал проекты законов и нормативные акты, координировал рабочую группу и выдавал лицензии аудиторам. В начальные годы успех зависел от его активности - и Министерство финансов действительно активно продвигал реформу (начиная еще с указов 2004 года о стандартах бухгалтерского учета на основе МСФО). Следует отметить то обстоятельство, что Министерство финансов сумел добиться принятия важных решений через Правительство (2012-2013 годы) и институционализировать переход на МСФО/МСА. Однако, у Министерство финансов были ограничения по ресурсам. Фактически, функции регулирования были сосредоточены в одном отделе (методология бухгалтерского учета и аудита), который ответственен как за разработку стандартов и обучение персонала, так и за контроль – что представляло определенные трудности. Другие государственные органы – Национальный банк Таджикистана, налоговые службы и управляющие органы государственных компаний – проявляли меньшую активность по сравнению с ними. Национальный банк Таджикистана до недавнего времени не строго требовал от банков соблюдения МСФО (только с 2015-2017 гг. началось ужесточение требований в связи с рисками для банков). В целом можно оценить эффективность государственных структур как умеренную, они

обновили законодательную базу применимо к данной области работе. Различные ведомства действуют не всегда одинаково, а бюрократические процессы могут быть запутанными.

В процессе внедрения стратегии ответственность передавалась на профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов; однако их деятельность оказалась неэффективной. ОИПБА РТ в качестве крупного объединения проводил обучение (курсы CAP/CIPA и повышение квалификации на 80 часов для членов), но практически не оказывало влияния на регулирование отрасли. Узкая база членов и недостаточный авторитет не позволяли достичь высокого уровня работы всех бухгалтеров. Предположительно было создано новое объединение аудиторов (в период около 2014-2015 годов). Ожидалось, что саморегулирование станет важным инструментом к 2025 году, однако оно так и не было полностью реализовано из-за отсутствия законодательной поддержки для обязательного членства и конкуренции между организациями. Профессиональные объединения не смогли выступить ведущими фигурами в разработке стратегии, их помощь свелась к предоставлению методической поддержки по отдельным вопросам. Положительно то, что они участвовали в рабочих группах, давали комментарии по законопроектам и сотрудничали с международными партнерами (например, IFAC и АБР), однако их потенциал не был полностью реализован.

Учебные заведения в стране, а именно экономические факультеты, занимались подготовкой нового поколения бухгалтеров. В рамках стратегии Министерства образования Республики Таджикистан совместно с Министерством финансов Республики Таджикистан было запланировано обновление образовательных стандартов, однако этот процесс шел медленно. Некоторые университеты начали вводить дисциплины по международным стандартам, но методика преподавания зачастую не соответствовала текущей практике работы бухгалтеров на практике. Преподавателям часто не хватало опыта применения Международных стандартов финансовой отчетности

(МСФО), кроме того, учебники на таджикском языке были ограничены по данной теме. В итоге эффективность университетского сектора в реализации стратегии оказалась средней: выпускники все еще нуждаются в дополнительном обучении для работы по МСФО.

Роль частного сектора в продвижении реформ была во многом определяема его заинтересованностью в этом процессе. Как уже упоминалось ранее, спрос на прозрачность отчетности внутри страны не был высоким - поэтому вклад коммерческого сектора как инициатора стратегий был невеликим. Скорее всего бизнес реагировал пассивно на давление требований и изменений окружающей среды. Однако стоит отметить интересные шаги некоторых крупных компаний и банков под давлением зарубежных инвесторов и кредиторов - они проявляли инициативу в переходе к использованию международных стандартов финансовой отчетности (МСФО/МСА). Например, государственные энергетические компании начали готовить свои финансовые документы по международным стандартам, банки же прибегали к услугам международных аудиторских фирм и консультантов для улучшения своей финансовой отчетности. Появились отделения зарубежных аудиторских сетей (например, Deloitte Touche, Crowe, Baker Tilly Tajikistan и BDO), которые проводят обучение местных сотрудников и внедряют передовой опыт работы. Таким образом, ключевые участники рынка внесли свой вклад, однако не наблюдалось широкого движения бизнеса в направлении соответствия стандартам независимости.

Далее мы рассмотрим, как национальная система бухгалтерского учета и финансовой отчетности соответствует международным стандартам и требованиям.

Как наше исследование показывает к 2025 году Республика Таджикистан успешно провел работу по согласованию своих национальных законов и нормативов с международными стандартами. МСФО официально приняты в качестве основы для подготовки финансовой отчетности открытыми компаниями акционерного типа и другими публичными

учреждениями. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» обязывает компании акционерного типа, банки, страховые компании и инвестиционные фонды представлять отчеты в соответствии с МСФО. Для предприятий малого бизнеса действуют национальные стандарты близкие к МСФО для малых и средних предприятий. МСА также признаны как стандарт по аудиту на законодательном уровне, в новой редакции закона четко говорится о необходимости проведения аудита в соответствии с международными стандартами. Кроме того, введен Кодекс этики для профессиональных бухгалтеров (основанный на этическом кодексе IFAC). Таким образом, с точки зрения формальных норм Республика Таджикистан создал юридическую базу аналогичную практике многих развивающихся стран и рекомендациям Международной федерации бухгалтеров.

Относительно организаций институтов можно с уверенностью сказать, что здесь присутствует лишь частичное соответствие лучшим международным практикам. С одной стороны, роль Министерства финансов в качестве национального стандартизатора сохраняется - что характерно для многих стран, однако идеально было бы иметь более независимые функции стандартизации и контроля. На данный момент отсутствует независимый совет по стандартам или полноценный орган по контролю над аудиторской деятельностью, в который включены представители общественности. Есть Методологический совет по бухгалтерскому учету и аудиту при Правительстве - коллегиальный орган с участием представителей других министерств и профессионалов. Его присутствие требуется для привлечения заинтересованных сторон, но влияние этого совета ограничено. Что касается профессиональных организаций, до 2025 года, они по-прежнему не будут полностью интегрированы в глобальное профессиональное сообщество. Например, отечественные ассоциации еще не являются полноправными членами IFAC (то есть страна не имеет официального представительства в международной федерации бухгалтеров). Это подразумевает, что выполнение Условий членства пока не достигнуто, в частности - отсутствует экстернальная

оценка системы контроля качества, дисциплинарные процедуры и обучение по критериям IFAC. Однако национальные организации поддерживают связь с IFAC в отношении перевода стандартов (IFAC признает Министерства финансов РТ как уполномоченного переводчика стандартов ISA на таджикский язык).

Международные стандарты предполагают не только наличие законов, но и их исполнение. В настоящее время это исполнение оставляет желать лучшего. В области аудита международный стандарт предполагает наличие системы внешнего контроля качества и независимого надзора - эти составляющие только начинают формироваться. К 2025 году институциональная структура соответствует международным принципам лишь частично, базовые законы и стандарты выровнены между собой, однако механизмы исполнения (надзор, открытость, профессиональное саморегулирование) требуют дальнейшего развития.

В рамках данного исследования мы попытаемся проанализировать текущую ситуацию в области финансовой отчетности и аудита в Республике Таджикистан.

В настоящее время в стране распространено использование двухуровневой системы учета. Большие компании и организации общественного значения (в основном банки, крупные государственные предприятия и акционерные общества) составляют финансовую документацию в соответствии с МСФО. Многие из них публикуют консолидированные отчеты с подтверждением аудиторов. В банковском секторе это стало обычной практикой, все действующие коммерческие банки подготавливают годовые отчеты в соответствии с МСФО (что также соответствует требованиям Национального банка Таджикистана и ожиданиям международных кредиторов). В государственном секторе также постепенно внедряются международные стандарты - крупнейшие компании переходят на МСФО для улучшения прозрачности и управления фискальными рисками. В то же время, для малого и среднего бизнеса используется более простая

отчетность. С 2015 года были разработаны и обновлены НСБУ на основе МСФО для малых и средних предприятий. Эти компании имеют возможность представлять краткие финансовые отчеты, которые более доступны и удобны для них. Это помогло разгрузить бизнес и сосредоточить внимание на больших играх. В целом, качество корпоративной отчетности рост идет медленно, некоторые компании добровольно проходят международный аудит для привлечения инвестиций и повышения прозрачности своей деятельности. Однако проблема остается в силе, у многих предприятий учет ведется исключительно с учетом налогового законодательства, требования МСФО выполняются формально. Особенно это касается тех компаний, которые не прибегают к использованию внешнего финансирования – они стремятся минимизировать расходы на «избыточную», по их мнению, отчетность.

На рынке аудита в Республике Таджикистан к 2025 году продолжается развитие с сохранением своей специфики. Количество специалистов-аудиторов с лицензиями увеличилось по сравнению с 2011 годом, однако действующих аудиторских компаний относительно немного (десятка фирм), при этом несколько крупных организаций выполняют большинство проверок на рынке. Наблюдается рост числа филиалов и связанных структур международных аудиторских сетей (например: Baker Tilly Tajikistan, HLB, Ecovis Tajikistan и Crowe). Это способствует повышению стандартов работы в отрасли. На данный момент аудит финансовой отчетности проводится в соответствии с международными стандартами аудита (МСА), что является обязательным требованием закона, ведущие компании применяют методологии на основе этих стандартов. Например, ревизоры в банках или страховых компаниях должны соблюдать все современные МСА (ISA) и Международные стандарты контроля качества. Министерство финансов регулярно обновляет список применимых стандартов (переводя новые выпуски ISA на таджикский язык). Качество проведения аудита постепенно улучшается, хотя отсутствие полноценного контроля все еще приводит к неравномерности качества между различными компаниями. Большие

аудиторские фирмы придерживаются высоких стандартов (часто за счет связей и требований иностранных партнеров), в то время как маленькие местные компании могут ограничиваться минимальными процедурами. Спрос на проведение аудита обусловлен законодательством – согласно закону под аудит ежегодно попадают банки, открытые акционерные общества, страховые компании, государственные предприятия и другие организации. С другой стороны, аудит практически не затрагивает сектор малого и среднего бизнеса, небольшие компании освобождены от обязательного проведения аудита и лишь единичные добровольно его проходят. Соответственно рынок аудиторских услуг сконцентрирован в основном вокруг крупных корпораций. Отмечается также необходимость развития внутреннего контроля и системы внутреннего аудита в компаниях - уровень данных систем остается недостаточным, что приносит соответствующие риски и создает дополнительные задачи для внешних аудиторов. В целом к 2025 году профессия аудитора укрепился. С увеличением количества квалифицированных специалистов возникают новые шансы для дальнейшего обучения, однако престиж и доверие к процессу аудита все еще требуют укрепления.

Таким образом, предложенные нами рекомендации по устраниению выявленных проблем состоят из следующих пунктов:

1. Необходимо улучшить законодательную базу и систему контроля в данной области с целью повышения качества финансовой отчетности и аудиторской деятельности. Рекомендуется создать независимый орган, ответственный за общественный контроль в сфере аудита, например, Совет по аудиту при Правительстве с участием специалистов и экспертов отрасли. Его задачи включают сертификацию аудиторов, внедрение системы контроля качества (проведение регулярных инспекций аудиторских компаний) и применение дисциплинарных мер против нечестных практикующих аудиторов. Важно законодательно закрепить его полномочия и ресурсы. Кроме того, целесообразно создать единую базу данных для финансовой

отчетности: например, электронный портал на сайте Министерства финансов или другого уполномоченного органа, куда крупные компании должны будет загружать свои годовые финансовые документы и аудиторские заключения. Это способствует повышению прозрачности и облегчит контроль над соблюдением требований по раскрытию информации. В сфере бухгалтерского учета рекомендуется дальнейшее развитие национальных стандартов для малых и средних предприятий в соответствии с последней версией МСФО для МСП и рассмотрение возможности упрощения отчетности для микропредприятий (включая освобождение от двойной отчетности при условии сохранения только налоговой отчетности в случае отсутствия публичного интереса). В общем и целом, необходимо регулярно проверять соблюдение законов и подзаконных актов в соответствии с новыми версиями международных стандартов и передовыми методами работы. Например - при появлении новых МСФО (IFRS 9, 15, 16, 17 и других) важно оперативно подтверждать их использование и устранять возможные расхождения в национальном законодательстве.

2. Развитие профессиональных ассоциаций и кадрового потенциала играет важную роль в обеспечении устойчивого применения стандартов в сфере профессиональной деятельности. Поэтому необходимо активно поддерживать профессиональные объединения бухгалтеров и аудиторов, чтобы создать благоприятную профессиональную среду для развития отрасли. Один из способов усиления данного направления - законодательное введение системы аккредитации для этих организаций (как предусмотрено стратегическим планом). Такой шаг позволит только аккредитованным организациям проводить сертификацию и представлять интересы профессии на высоком уровне. Для стимулирования присоединения аудиторов и бухгалтеров к таким организациям можно рассмотреть обязательное членство для лицензированных аудиторов и главных бухгалтеров крупных компаний как дополнительное условие получения лицензии или занимаемой должности. Профессиональные ассоциации должны быть задействованы в процессе

постоянного обучения и сертификации, им можно поручить проведение экзаменов на получение национального сертификата (при сотрудничестве с Министерством финансов) и организацию курсов повышения квалификации. Отдельно важно создать систему обучения по МСФО/МСА: например, требовать определенного количества часов непрерывного профессионального развития (CPD) ежегодно у всех практикующих аудиторов и контролировать выполнение этого требования. Для этого потребуются образовательные центры – здесь возможно использовать международную поддержку (IFAC, Всемирный банк) для подготовки тренеров и разработки учебных программ. Расширение круга местных зарегистрированных профессионалов (САР, СИРА, ACCA) также очень важно, государству следует поддерживать программы подготовки - через предоставление грантов и налоговых льгот на обучение и включение курсов МСФО в программы повышения квалификации государственных служащих. К 2026 году количество сертифицированных специалистов вырастет, но необходимо удвоить усилия для удовлетворения потребностей экономики.

3. Укрепление международного сотрудничества и технической поддержки представляется важным для Республики Таджикистан. В первую очередь необходимо активнее использовать возможности международной поддержки через сотрудничество с IFAC, стремиться стать ассоциированным членом организации и в дальнейшем полноправным членом для получения доступа к ресурсам федерации, консультаций по выполнению SMO и обмена опытом с другими странами. Кроме того, следует продолжить партнерство с Всемирным банком, МВФ и Азиатским банком развития (АБР) по проектам улучшения финансовой отчетности. Например, Всемирный банк может оказать поддержку в создании системы надзора как следующего этапа реформирования. Развитие отчетности государственного сектора, переход на международные стандарты учета для госсектора или на международные стандарты учета бюджетного сектора. Международный валютный фонд подчеркивает в своих обзорах финансового сектора важность улучшения

аудита банков, техническая помощь со стороны МВФ могла бы помочь Национальному банку Таджикистана во внедрении МСФО 9 и оценке качества активов банков в соответствии с международными требованиями. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и другие доноры могут представлять ценные практики корпоративного управления, связанные с прозрачностью отчетности. Кроме того, можно организовывать стажировки и обмены: направлять таджикских специалистов на обучение в страны, где МСФО успешно внедрены (например, в Восточной Европе), а также приглашать экспертов для проведения местных семинаров. Международное сотрудничество также должно включать переводческую работу: поддерживать актуальность переводов МСФО и МСА.

4. Меры мотивации для частного сектора могут включать как поощрения, так и наказания для стимулирования бизнеса к соблюдению стандартов. В качестве "наказаний" можно ужесточить контрольные санкции: за несвоевременное предоставление аудированных отчетов крупными компаниями должны быть предусмотрены штрафы или ограничения (например, при участии в государственных закупках и тендерах - требование соблюдения стандартов). Что касается "поощрений", можно создать стимулы для повышения прозрачности: например, облегчить доступ к финансированию для компаний с открытой финансовой отчетностью. При рассмотрении проектов государственные банки и инвестиционные фонды могут отдавать предпочтение тем компаниям, чьи финансовые отчеты составлены в соответствии со стандартами МСФО и имеют безусловное аудиторское заключение. Можно внедрить специальную программу грантов для малого и среднего бизнеса на покрытие расходов на первоначальный аудит по МСФО или консультаций по организации учета – особенно для компаний с ориентацией на экспорт для увеличения их конкурентоспособности. Также следует проводить просветительскую деятельность, демонстрировать на примерах, как прозрачная финансовая отчетность способствует привлечению инвесторов и партнеров. В конечном итоге необходимо сформировать

культуру, где высокое качество финансовой отчетности признается рыночными участниками.

5. Реформа в системе образования и увеличение информированности — это важные шаги вперед. Предлагается пересмотреть учебные планы экономических колледжей с акцентом на практические навыки МСФО и аудита. Необходимо добавить обязательные курсы по международным стандартам на более продвинутых курсах и использовать учебники на основе реальных сценариев жизни, возможно, предложить двуязычные (русско-таджикские) термины для лучшего понимания материала. Полезным шагом будет создание национального центра по обучению и методике (при поддержке ведущего экономического университета), который будет разрабатывать современные учебные материалы, проводить сертификацию преподавателей и организовывать студенческие олимпиады или кейсы по МСФО для подготовки высококвалифицированных специалистов. Руководителям компаний следует более осознанно подходить к пониманию выгод от использования стандартов. Организация периодических конференций и круглых столов с участием представителей бизнеса, регуляторов и аудиторов способствует обмену опытом и обсуждению актуальных проблем.

За годы самостоятельности Республика Таджикистан улучшил соответствие международным стандартам финансовой отчетности и аудита. Несмотря на проделанную работу по внедрению МСФО/МСА и законодательных изменений, еще многое предстоит сделать. Для достижения целей Стратегии необходимо преодолеть существующие препятствия. Реализация данных рекомендаций - начиная от укрепления институтов и развития человеческого капитала - поможет Таджикистану приблизиться к лучшим мировым практикам в области финансовой информации и повысить доверие инвесторов к отечественному рынку. Подобные меры способствуют экономическому развитию и привлекают инвестиции, и снижают риски - именно для этих целей была начата реформа в области бухгалтерского учета и аудита.

## **2.2. Профессиональные общественные организации и их роль в реформировании бухгалтерского учета и финансовой отчетности**

Профессиональные ассоциации бухгалтеров играют важную роль в поддержании высоких стандартов профессии и их продвижении на мировом уровне. Цели этих организаций включают поддержку профессионализма среди специалистов, установление общих стандартов отчетности и учета, а также решение актуальных и перспективных задач в сфере бухгалтерского учета и аудита. Они способствуют развитию профессиональных навыков, повышению качества финансовой отчетности и укреплению доверия к финансовым системам.

Бухгалтерский учет – это основа финансовой системы каждой страны и требует постоянного развития и приспособления к изменяющимся экономическим условиям. При глобализации и укреплении взаимодействия между странами возникает необходимость в едином подходе к стандартам в этой области. Профессиональные ассоциации бухгалтеров помогают сгладить различия между национальными системами учета путем внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и международных стандартов аудита (МСА). Эти стандарты способствуют понятности, сопоставимости и надежности финансовой отчетности, что является ключевым для привлечения иностранных инвестиций и обеспечения устойчивого экономического развития.

Одной из главных задач профессиональных ассоциаций является поддержка профессионального развития специалистов. Они предоставляют своим членам доступ к современным образовательным программам, курсам повышения квалификации и сертификации, такие как CFA, ACCA, CPA и CIPA, которые наряду с ростом квалификации бухгалтеров, также и способствуют повышению уровня их конкурентоспособности на профессиональных рынках рабочей силы, что является крайне значимым с

точки зрения нарастающих потребностей к бухгалтерским кадрам высокого уровня.

Вместе с тем существенное влияние на завоевания доверия пользователей к учетной информации оказывают различные бухгалтерские организации, которые вдобавок проводят мониторинг выполнения бухгалтерами стандартов посредством свода правил профессиональной этики. Данные правила нацелены на недопущения случаев мошенничества и гарантирования безошибочности сведения и о финансах, что является существенным для стейкхолдеров.

Стимулирования новшеств и совершенствования современных технологий в области учета и отчетности для большинства отечественных предприятий является приоритетом. Применения ИИ, анализа больших данных. Профессиональные сообщества помогают своим членам приспособиться к этим изменениям через предоставление обучающих материалов и разработку рекомендаций по использованию новых технологий.

Международное взаимодействие — это еще одно важное направление деятельности профессиональных организаций бухгалтеров. Благодаря сотрудничеству с международными организациями такого уровня, как Международная федерация бухгалтеров (IFAC), осуществляется обмен опытом, внедрение передовых практик и установление всемирных стандартов. Такая совместная работа способствует объединению усилий для решения глобальных проблем, например, обеспечение устойчивого экономического роста и противодействие финансовым преступлениям для повышения финансовой грамотности людей.

Важно подчеркнуть, что профессиональные сообщества не ограничиваются работой только с опытными специалистами, но и энергично мобилизуют начинающих перспективных специалистов и учащихся вузов посредством менторских программ и стажировок, обеспечивая им перспективу для карьерного роста. Такой подход, на наш взгляд, содействует

привлечению молодых профессионалов в учетную сферу и позволяет передавать умения и навыки следующим поколениям.

Объединения специалистов в области учета выполняют не только профессиональные задачи, но и существенную общественную задачу в популяризации основных правил устойчивого развития общества и бизнеса, также содействуют становлению культуры честности и добросовестности, которые является важнейшим фактором для всего социума.

Сообщество профессиональных бухгалтеров выполняют существенные задачи в глобальной системе финансов и содействуют профессиональному росту и соблюдению высоких требований к работе в сфере учета и аудита, также усиливает степень доверия в информации отчетности предприятий, и содействуют стабильному росту национальной экономики.

Общественные организации бухгалтеров играют важную роль в мировой экономике и области финансов благодаря вовлеченности в ряд важнейших сфер. Общественные союзы содействуют совершенствованию и внедрению МСФО и МСА, которые гарантируют открытость и тождественность финансовой отчетности, являющееся слишком значимым для международных компаний.

Эти объединения дают права предприятиям подать информацию финансового характера в ясной и соизмеримой форме, что упрощает процесс принятия верных решений по инвестициям, расширяет возможности доступа к глобальным рынкам средств и вызывает повышенного интереса у инвесторов. В дополнение, внедрение МСФО и МСА закладывает фундамент для проведения межхозяйственного и межотраслевого финансового анализа, содействуя усилению рациональности принимаемых решений как на отраслевом уровне, так и на уровне государственных структур. Помимо этого, вышеназванные стандарты минимизирует риск недочетов и мошенничества, одновременно повышая убежденность всех игроков финансового рынка. Потребность в стандартизации и нормировании учета в условиях тотальной

глобализации становится критически важным для рационального существования глобального финансового рынка.

1. Повышение квалификации имеет важное значение для субъектов общественных организаций в силу того, что позволяет личностям участвовать в разного рода образовательных и сертификационных программах в целях укрепления своего мастерства и служебного роста. Образцом подобного развития способны выступать специальные курсы от авторитетных на мировом рынке организации как Ассоциация сертифицированных и дипломированных бухгалтеров (ACCA), сертифицированный бухгалтер (CPA) и сертифицированный международный бухгалтер (CIPA), которые позволяют бухгалтерам получать нужные профессиональные навыки и знания на основании современных потребностей профессии бухгалтера – от теории бухучета до многообразной деятельности в сфере финансов, аудита и менеджмента. В процессе посещения аналогичных обучающих программ бухгалтера располагают возможностью владеть информацией об внесенных поправках законодательных актах, изменениях в информационных технологиях и новаторских способах осуществления бизнес. Профессиональные организации бухгалтеров для профессионального роста своих членов также проводят семинары, конференции, тренинги и вебинары в целях укрепления навыков, повышения уровня профессиональных знаний и роста деловых встреч. Например, на международных конференциях часто возникают дискуссии о перспективах развития бухгалтерской сферы и применении новых стратегий работы, включая использование искусственного интеллекта в финансовом секторе.

2. В работе таких организаций особое внимание уделяется этике как важному аспекту деятельности. Они активно разрабатывают принципы профессиональной этики и строго придерживаются их норм и правил. Это способствует повышению доверия со стороны населения и бизнес-сообщества к данной сфере без проявлений коррупции и конфликтов интересов. Применение этических принципов не только помогает избежать рисков для

репутации организации, но также способствует созданию устойчивой и предсказуемой финансовой обстановки что является крайне важным для развития бизнеса и общества.

3. Интернационализация бухгалтерской профессии является еще одним важным фактором глобализации бухгалтерской профессии, обусловленным взаимодействием, характеризующимся обменом знаниями между талантливыми специалистами из разных стран. Сотрудничество профессиональной ассоциации с глобальными организациями, такими как IFAC (Международная федерация бухгалтеров), способствует внедрению передовых практик, а также стандартизации стандартов бухгалтерского учета и аудита по всему миру. Это сотрудничество помогает создать единое сообщество профессионалов: бухгалтеров и аудиторов по всему миру для решения общих задач: борьбы с экономическими преступлениями, повышения прозрачности финансовой отчетности и внедрения принципов устойчивого развития. В соответствии с международными усилиями участники активно участвуют в разработке рекомендаций по внедрению надежного финансового учета с учетом экологических и социальных аспектов корпоративной отчетности. Глобальное партнерство оказывает поддержку в деле обмена знаниями и информационными технологиями, что способствует достижению уровня профессионального роста, и всяких оперативных нововведений.

Данные основные правила указывают на важности той ситуации, что объективная реальность испытывает потребность в профессиональных сообществах и совместной деятельности друг с другом. Эти сообщества кроме упрочения позиции бухгалтерских работников, также занимают важное место в поддержание экономической устойчивости и сбалансированного роста посредством поддержки бизнеса и органов государственного управления в деле адаптации к преобразованиям в международной сфере финансов. В результате настойчивых стараний профессиональных сообществ система отечественного учета и отчетности становится важным средством для

достижения транспарентности, устойчивости и репутации в глобальной экономике.

Общественные организации бухгалтеров занимают ключевое место в росте бухгалтерской профессии – подготавливают почву для карьерного роста и профессионального развития бухгалтерских кадров, отстаивают интересы своих участников посредством проведения всевозможных мероприятий и начинаний в области учета и отчетности.

1. В профессиональной среде, работа в команде занимает важное место. Профессиональные ассоциации предоставляют площадку для организации дискуссий на злободневные темы и распространением опыта, кроме того, для поиска консенсуса, что содействует объединению профессионалов из всяких областей деятельности и территорий для нахождения наилучших направлений преодоления трудностей. Члены сообщества в результате активного участия в работе вебинаров, конференций и круглых столов, имеют возможность, обменяться опытом и предоставлять креативные решения не только для мотивирования карьерного роста, но и для организации коллективного подхода к решению важнейших проблем отечественного учета и аудита. Командная работа, помимо этого, содействует обнаружению и нивелированию просчетов в практической деятельности и повышает результативность и достоверность работы. Помимо этого, командная работа содействует развитию связей между бухгалтерами и профессиональными ассоциациями. Регулярная передача данных мотивирует популяризации современных идей и способов, а также усиливает инициативность членов общественных организаций при решениях трудностей, возникающих в данной сфере.

2. Сообщество создают уникальные стандарты и кодексы в целях контроля за деятельностью профессиональных бухгалтеров и повышения имиджа бухгалтерской профессии в целом. Кодекс профессиональной этики занимает важное место в укреплении веры к бухгалтерам, и способствуют достижению наивысшего уровня качества в своей деятельности, кроме того,

не допускают столкновение интересов, гарантируя транспарентность в ходе деятельности бухгалтерских работников. Сообщество бухгалтеров осуществляют также роль регулирующего органа, гармонизируя НСБУ с МСФО для совершенствования соизмеримости отчетности в глобальном масштабе. Они оказывают значительное влияние в процесс борьбы с экономическими преступлениями и мошенничеству в контексте усиления трудностей в осуществлении глобальных финансовых транзакций и утверждения требуемых стандартов. Данная процедура поможет обеспечение охране прав инвесторов от вероятных рисков, повышает веру к монетарным системам и гарантирует их устойчивость.

3. Сообщества бухгалтеров из-за новшеств и научных изысканий оказывают значительное влияние на процесс совершенствования учета и отчетности, путём поощрения научных изысканий и инноваций, таких как ИИ, анализа больших данных и блокчейн. Данные нововведения трансформируют методологию учета и аудиторских проверок. Сообщества бухгалтеров также играют ключевую роль в встраивании современных информационных технологий в практическую деятельность бухгалтерских работников, в том числе реализуют научные разработки, издают отраслевые журналы и организуют обучающие курсы, направленные на обеспечения их современными знаниями о инновациях, что способствует как профессиональному росту, так и улучшению качественных характеристик финансовых отчетов. Вдобавок профессиональные сообщества принимают непосредственное участие в подготовке современных правил учета, в связи с характеристиками переработки информации и защиты их интересов. Командная в части освоения новшеств дает возможность сообществам решать проблемы активизации хода составления отчетности и минимизации текущих затрат.

4. Подавляющее большинство бухгалтерских профессиональных сообществ, в том числе Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан (ОИПБА РТ), не

преследуют извлечения прибыли и оказывают своим членам безвозмездную помощь. Такая форма организации деятельности наделяет их способностью направить свои усилия на потребности ассоциации в целях заботы о членах, посредством проведения образовательных, изыскательских и общественных мероприятий. Посредством командной организации работы ассоциации в целях карьерного роста своих членов предложить им лучшие образовательные курсы и экспертные инструменты. Еще в целях повышения своего статуса и гражданской сознательности профессиональные организации вовлекаются в программы меценатства.

В процессе профессиональной деятельности сообществ важно указать на их приспособляемости к экономическим реформам и информационным технологиям, умение создавать профессиональные группы, следовать наивысшим качественным нормам и формировать благоприятную среду для постоянного карьерного роста. Ключевую роль в поддержании значимости и состязательности профессии бухгалтера играют сообщества, и это вынуждает их, превращаться в отдельный сегмент глобального финансового рынка. Сообщества профессионалов содействуют не только карьерному росту членов, но и развитию индивидуальности благодаря оказанию исключительного шанса для реализации возможностей в изменчивом глобальном мире.

Сообщества решают проблему повышения имиджа профессии бухгалтера и повышения уровня ее значимости в деловой среде путем роста мастерства, утверждения норм и покровительства профессионалов. Ключевые направления охватывают:

1. Сохранение высоких требований к професионализму считается серьезной задачей предприятий, стремящиеся повышению профессионального уровня своих работников посредством введения жестких правил сертификации и периодической оценке квалификации сотрудников. Другой путь реализации заданного плана состоит в разработке программ для курсов повышения квалификации бухгалтеров, подобные ACCA, CPA и CIPA, которые утверждают наивысшие правила специального обучения в рамках

профессии учетных кадров, что содействуют становлению экспертов мирового уровня. Помимо этого, предприятия постоянно протестируют свой бухгалтерский персонал с тем, чтобы освежить их знания соответственно меняющимся профессиональным условиям. Указанные этапы содействуют бухгалтерам в нестабильных условиях сохранять свою конкурентоспособность и быть. В условиях быстро меняющейся экономической и технологической обстановки эти шаги помогают специалистам оставаться на конкурентоспособном уровне и быть подготовленным к изменениям в окружающем мире. Применение новейших методов обучения через онлайн-платформы, интерактивные курсы и моделирование реальных бизнес-ситуаций также входит в профессиональные стандарты с целью развития практических навыков для бухгалтеров в повседневной деятельности. Благодаря этим стандартам члены профессиональных организаций не просто приобретают теоретические знания, но и уверенность в своей профессиональной квалификации.

2. Содействие глобальной согласованности является одним из важных целей профессиональных объединений, которые стремятся упростить международные операции путем единообразия в области учета и аудита. В условиях всё более глобализированного бизнеса становится крайне важным использование общего финансового языка для управления взаимодействием между компаниями, инвесторами и регуляторами. Общественные организации бухгалтеров энергично занимаются решением проблем внедрения МСФО и МСА, что подготавливает базу для создания соизмеримой и транспарентной отечественной учетной системы. В деле эффективной организации международной торговли и привлечения иностранных инвестиций унификация стандартов способствует снизить затраты на осуществление операций посредством приведения отчетности в соответствие с требованиями разных стран. Кроме того, унификация правил учета содействует эффективности коммуникаций между предприятиями и уполномоченными органами по сторонам государственной границы, что является важным

моментом в деле укрепления доверия и доступности информации финансовых сделок в глобальном масштабе. Применение унифицированных правил также благоприятствует повышению эффективности корпоративного управления и минимизации рисков появления финансовых коллапсов вследствие разногласия в подходах к ведению учета в разных юрисдикциях.

3. Защита интересов своих членов - одна из важных функций профессиональных объединений: они борются за справедливые условия работы и признание достижений своих членов как на местном и международном уровнях. Это достигается через воздействие на законодательство для улучшения трудовых условий бухгалтеров и активное участие в разработке нормативных документов, регулирующих профессиональную деятельность. Объединения также дают возможность своим участникам выражать свое мнение и отстаивать свои интересы перед государственными органами, предприятиями и другими заинтересованными сторонами. Отстаивание прав членов профессиональных ассоциаций не только состоит из юридического покровительства, но и охватывает рост данных организаций для стимулирования своих членов. Профессиональные сообщества обеспечивают условия передачи опыта и знаниями, и содействуют карьерному росту своих членов. В частности, предприятия устраивают различные мероприятия для своих членов с намерением увеличения профессиональных связей и привлечения новых потребителей их услуг или вероятных работодателей, в добавок предлагают шанс эксплуатировать широкий спектр ресурсов, начиная с информационных ресурсов до консультации, что содействует росту уровня квалификации бухгалтерских работников.

4. Высокая открытость значима для экономики за счет профессиональных ассоциаций, которые мотивируют составлению транспарентных и достоверных отчетов финансового характера, путем вовлечения в их подготовку информационных технологий. Существование достоверной финансовой отчетности минимизирует возможность финансовых

маниаций и повышает уровень доверия инвесторов к стабильности рынков капитала правила общественной ответственности станет причиной больше открытости и прозрачности предприятий что содействует их проникновению на рынок и мотивирует привлечение свежих инвестиций что содействует укреплению их позиции на рынке. Сообщества бухгалтеров стали очень востребованными в ходе обучения своих членов к адаптации основных правил честности и открытости, которая охватывает следованию нормам этики и всеобъемлющему раскрытию сведения экологического, социального и общественного характера (ESG).

Другой стороной деятельности сообщества бухгалтеров направлена на удовлетворение роста финансовой образованности населения, стимулировании инноваций в области учета и аудита, а также продвижении деловых контактов в целях передачи умения и навыков. Установление тесного взаимодействия практики с учебными заведениями благоприятствует реализации научных инноваций в ежедневную деятельность и отмечает важную роль сообществ как локомотив развития и устойчивости на глобальном рынке.

Сообществам придается большое значение весомости своего сотрудничества в целях совершенствования бухгалтерского учета, которая содействует карьерному росту бухгалтеров, укреплению доверия к финансовым отчетам как основной причине устойчивости и достоверности учета в глобальном рынке. Деятельность сообществ содействует формированию благоприятного климата для плодотворного участия в деле совершенствования отечественного бухгалтерского учета и ее результативного объединения в окружающий мир.

Ассоциации бухгалтеров для достижения поставленных целей должны решать следующие основные проблемы:

1. Основополагающей задачей сообщества бухгалтеров выступает подготовка профессиональных правил в сфере учета в связи с глобальных потребностей в унификации деятельности транснациональных корпораций в

различных юрисдикциях, кроме того, они разрабатывают инструкции для бухгалтеров по осуществлению свежих взглядов к работе. Применение новшеств в учетные процессы подобно автоматизации и ИИ, содействуют росту достоверности и рациональности работы бухгалтеров и минимизации затрат на обработку информации. Данные инструкции содействуют формированию транспарентной и устойчивой учетной системы, подходящей текущим запросам бизнеса и нормативно-правовым актам, регулирующим отечественную систему учета. Главная задача заключается в разработке правил учета, учитывающего особенности разных сфер экономики в целях обеспечения приспособляемости и податливости учета.

2. В деятельности ассоциации бухгалтеров особая роль отводится их обучению и сертификации путем предложения обучающих программ, предназначенных для всех уровней квалификации бухгалтеров, от начинающих до квалифицированных сотрудников. Профессиональные ассоциации бухгалтеров устраивают вебинары, семинары, курсы и тренинги в целях помощи бухгалтерам, чтобы они были осведомлены в новых преобразованиях в технологиях и законодательстве, кроме того, развивают свой профессиональный уровень. Сдача экзаменов на получение признанных в профессиональном обществе бухгалтеров сертификатов образца ACCA, CPA и CIPA определяет высшие правила профессиональной подготовки и является доказательством высокого профессионализма работников учетной сферы, вместе с тем подобные экзамены кроме оценки уровня теоретических знаний также проверяют их компетентность. Сдача экзаменов в целях получения сертификатов является ключевым средством роста профессионализма бухгалтерских работников, способствуя оптимизации их деятельности, кроме того, обучающие процессы и сертификации содействуют росту квалифицированности учетных работников, и способствует стать им на рынке труда более успешными. Помимо этого, бухгалтерские образовательные программы нередко включают в себя курсы по устойчивому развитию и

информационным технологиям в целях соответствия бухгалтерских кадров требованиям современности.

3. Подготовка кодекса профессиональной этики и контроля за ходом выполнения его установок членами сообщества бухгалтеров является другой стороной деятельности ассоциации. Данные этические нормы зиждутся на принципах объективности, справедливости, честности, доверительности, анонимности и классифицированного поведения. Следование этим нормам приводит к росту имиджа бухгалтерской профессии и репутации бухгалтера на рынках труда. Профессиональные ассоциации постоянно акцентируют внимания на защите интересов своих членов и на отечественном, и на международном уровне, что символизирует отстаивание интересов бухгалтеров обеспечения их прав и повышения качества рабочей обстановки бухгалтеров для поднятия их имиджа в общественном мнении. Бухгалтерские этические нормы помимо всего используются для нивелирования вероятных конфликтов интересов, а также минимизации финансовых рисков, что приобретают особое значение в условиях интернационализации и тотальной цифровизации экономических процессов. Этические нормы позволяют бухгалтерам представлять себя под защитой, непринужденно заниматься своим делом и не чувствовать страх быть нарушителем норм этики или законов.

4. Одной из приоритетных направлений деятельности бухгалтерских ассоциаций является поддержка и стимулирования научных изысканий в сфере учета, также энергично инвестируют проекты и исследования, направленные на прогрессивный рост данной сферы, кроме того, устраивают семинары и научные симпозиумы для обсуждения современных новейших методов и технологий. Данное обстоятельство содействует обмену опытом между научными и практическими работниками, кроме того, способствует эффективной реализации полученных научных результатов в практической деятельности бухгалтеров. В дополнение к этому, специалисты получают важную информацию из научных публикаций членов ассоциации, которые

имеют доступ к самым злободневным проблемам в сфере учета и аудита. Подобное обстоятельство содействует гармонизации теоретических знаний и практических навыков бухгалтеров, что, безусловно, благоприятствует росту всей совокупности бухгалтерской работы.

5. В настоящее время, для ассоциации бухгалтеров приоритетным направлением деятельности становится цифровизация учетных процессов. Ассоциации в целях помощи бухгалтерам в деле освоения новых программ цифровизации учета, анализа больших данных и ИИ организуют обучающие семинары. Повсеместная цифровизация учетных процессов ощутимо упрощает работу бухгалтеров минимизируя затраты времени на переработку информации, одновременно уменьшает возможность совершения ошибок. Профессиональные ассоциации также проводят научные исследования дают советы по освоению технологических инноваций для роста рациональности деятельности бухгалтеров. Применение крупными предприятиями и финансовыми структурами, в целях контроля финансовых транзакций, технологии блокчейн гарантирует надежную степень защищённости и транспарентности информации. Применение цифровых технологий также благоприятствует росту аналитических умений бухгалтеров, превращая их в приоритетных компаньонов в процессе менеджмента компаний.

6. В настоящее время взаимодействие и тесное сотрудничество между ассоциациями бухгалтеров органами власти и предпринимательством приобретает ключевое значение в сложившемся мире бизнес-отношений. Другой сферой деятельности ассоциации бухгалтеров, является тесное взаимодействие с органами государственной власти в части разработки законодательных актов, совершенствующие учетную нормативную базу. Предприятия таких усилий направлены при обсуждении и принятии правил и законов направлены обеспечение защиты интересов ассоциации профессиональных бухгалтеров. Сообщество бухгалтеров проводят усердную работу в части апробации современных методов корпоративного управления содействующего росту транспарентности и подотчётности предприятий перед

социумом. В частности, ассоциации составляют инструкции по составлению отчетности предприятий и содействуют адаптации основных правил социальной ответственности в целях улучшения качества работы компаний, защищать свой имидж и найти новых инвесторов. В равной мере имеет значение сотрудничать в подготовке проектов законов с целью подработки стратегии для обеспечения устойчивости в экономике и интеграцию разных экономических укладов.

Профессиональные союзы бухгалтеров представляют собой авторитетные организации, содействующие росту профессии и поддержанию ее имиджа в изменяющемся глобальном масштабе. Они занимаются стандартизацией практик, обучением специалистов, поощрением этических принципов, поддержкой научных исследований и цифровой трансформацией бухгалтерского учета. Сотрудничая с государством и бизнесом, они способствуют устойчивому развитию профессии бухгалтера и ее укреплению на мировой сцене. Благодаря их деятельности бухгалтеры получают возможность не только выполнять функциональные обязанности, но также выступать в качестве стратегических партнеров, способствуя развитию предпринимательства и экономики.

ОИПБА РТ представляет собой успешный пример профессионального объединения бухгалтеров (смотрите таблицу 2.2.1).

**Таблица 2.2.1. - Основные показатели деятельности ОИПБА в РТ**

<i>Показатель</i>	<i>Описание</i>
Полное название	Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан
Сокращенное название	ОИПБА РТ
Правовая форма компании	Общественная, негосударственная, некоммерческая организация
Организационная форма	Соответствует требованиям IFAC и EICPA
Адрес	Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. М. Шерализода 18/1А
Характер деятельности	Обучение, сертификация, повышение квалификации бухгалтеров, аудиторов, лоббирование интересов
Руководящий орган	Совет Института (Председатель: д.э.н., профессор Низомов Самаридин Фахриевич)
Исполнительный орган	Исполнительная дирекция (Директор: к.э.н., доцент, САР Мирзоалиев Абдумалик)

Число членов (CAP)	Более 700 сертифицированных практиков
Число членов (CIPA)	Более 24 сертифицированных международных профессиональных бухгалтера
Основные публикации	Учебники по МСФО, управленческому учету, налогам и аудиту, рекомендованные Министерством науки Республики Таджикистан
Международные конференции	Ежегодные научно-практические конференции по вопросам учета и аудита
Международное сотрудничество	Связи с 12 профессиональными объединениями и членство в IFAC
Проекты с донорскими организациями	Проекты с USAID, Всемирным банком, CARE International и другими партнерами
Количество обученных бухгалтеров	Обучено свыше 4000 человек, из них 1750 сертифицированы

**Источник:** разработка автора

Эта организация играет ключевую роль в развитии бухгалтерской профессии в Республике Таджикистан и за его пределами, выполняя ряд важных функций:

1. Обучение и оценка квалификации Институт подготовил более 700 экспертов по международным программам сертификации CIPA (Certified International Professional Accountant) и CAP (Certified Accounting Practitioner). Эти программы обеспечивают высокий уровень профессиональной подготовки и способствуют развитию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Образовательная деятельность ОИПБА РТ включает проведение курсов повышения квалификации бухгалтеров через организацию семинаров и тренинговых программ. Особое внимание уделяется интеграции современных технологий в учебный процесс для обеспечения специалистам доступа к передовым инструментам и методикам работы. Программы также отражают мировые тенденции по акцентированию на цифровизации и устойчивом развитии.

2. Отдел информационно-профессионального образования Республики Таджикистан выпустил множество учебников и методических пособий согласно рекомендациям Министерства образования страны. Эти издания охватывают широкий спектр тем, что от базовых принципов бухгалтерского учета до сложных аспектов международных стандартов финансовой

отчетности (МСФО). Указанные методические издания служат значимым ресурсом для учащихся вузов и практикующих бухгалтеров в деле поддержания уровня своих знаний и навыков. Наряду с этим разработка интерактивных материалов и электронных экосистем для подготовки дала возможность наращивать доступ к обучающим программам.

3. Трансформация системы учета имеет огромное значение, в ходе которого члены общественного института принимают деятельное участие путем составления и апробации НСБУ. Реформа бухгалтерского учета является важным процессом, в котором члены института активно участвуют, разрабатывая и внедряя национальные стандарты бухгалтерского учета. Общественный институт плодотворно сотрудничает с государственным регулирующим органом, оказывая консультативную помощь в ходе трансформации учетной системы с тем, чтобы интегрировать МСФО с НСБУ. Данное обстоятельство содействует росту уровня транспарентности и соизмеримости информации, содержащихся в отечественной системе, кроме того, благоприятствует внедрению стандартов к местной специфике и запросов рынка.

4. Международное сотрудничество очень важно для ОИПБА РТ, который поддерживает контакты с Международной федерацией бухгалтеров (IFAC) и другими профессиональными объединениями. Это партнёрство способствует обмену опытом и внедрению передовых методов для укрепления позиций института на международной арене. Кроме того, ОИПБА РТ активно участвует в международных инициативах по развитию бухгалтерской сферы и борьбе с финансовыми преступлениями. Присутствие на глобальных конференциях и форумах помогает институту заключать новые соглашения о сотрудничестве и расширять возможности для профессионального развития.

5. Сотрудничество с зарубежными проектами играет важную роль для ОИПБА РТ. Благодаря реализации грантовых программ от организаций вроде USAID и Всемирного банка учреждение способно внедрять передовые методы учета и аудита. Эти инициативы направлены на повышение квалификации

бухгалтеров, использование цифровых технологий и укрепление институциональной базы. В частности, очередной проект рекомендовал применять технологию блокчейн в процессе ведения финансового учета с намерением повышать транспарентность и надежности информации. Данные действия предусматривают также разработку региональных норм в целях применения глобального опыта к региональным особенностям рынка.

Бухгалтерские сообщества оказывают существенную помощь в развитии глобальной экономики, путем осуществления нижеследующих задач:

1. Устойчивость рынков капитала во многом упирается на гармоничности правил составления отчетности и минимизации возможности преднамеренных ошибок, чтобы укрепить уверенность инвесторов. МСФО содействуют транспарентности и соизмеримости финансовых данных в целях приятия инвесторами оптимальных решений, что представляется значимым для транснациональных корпораций, работающих в разных юрисдикциях с неодинаковыми запросами к составлению отчетности. Сообщества бухгалтеров занимают центральное место в процессе составления и реализации антикризисных планов в целях нормализации рынков капитала в условиях трансформационной экономики. Вся мощь ассоциаций сфокусирована на формирование надежной финансовой системы, успешно справляющей с мировыми проблемами.

2. Популяризация концепции сбалансированного развития учетной системы способен содействовать, предприятиям качественнее, управлять своими активами и держать курс на правильное направление. Ассоциации бухгалтеров устанавливают критерии и нормы, имея в виду экологические, социальные и общественные точки зрения. Данные подходы благоприятствуют перспективной устойчивости предприятия, становления его безупречного имиджа и заманчивости для инвесторов. Например, составление отчета о устойчивом развитии может помочь компаниям продемонстрировать свое стремление к достижению экологических и социальных целей. Это

способствует укреплению доверия со стороны инвесторов и общественности к компаниям и укрепляет позиции бренда.

3. Сотрудничество между странами и экономическая интеграция имеют большое значение с точки зрения глобальной интеграции благодаря внедрению общих стандартов, которые сводят к минимуму участие профессиональных организаций в международной торговле и инвестициях товарами и услугами, что также влияет на адаптацию практики бухгалтерского учета. Такое сотрудничество позволяет обмениваться опытом и инновационными технологиями между государствами, повышать уровень профессионализма в этой сфере. Эти инициативы формируют коммуникацию между развивающимися и развитыми рынками, что способствует сбалансированному распределению богатства в экономике.

4. Появление новых рабочих мест играет важную роль в развитии сферы бухгалтерского учета и создании высокотехнологичных рабочих мест на международном уровне. Ассоциации бухгалтеров повышают квалификацию своих членов, инвестируя большие средства в обучающие курсы, трудоустройства и стажировок, что не только приводит к росту количества рабочих позиций, но вдобавок стимулирует экономическое развитие посредством обучения бухгалтеров методам оптимального менеджмента денежных средств. Одновременно с автоматизацией учетного процесса у бухгалтеров появляется перспектива деятельности в сфере анализа данных и долгосрочного прогнозирования новых профессиональных горизонтов.

5. Наличие и рост финансовой осведомленности входит в сферу деятельности профессиональных организаций, которые в текущий момент вовлечены в процесс роста финансовой осведомленности людей, что содействует вникнуть в суть основных правил менеджмента частных и общественных финансовых средств, которые становятся критически важным в контексте сложного характера текущей денежной системы и роста количества игроков глобального финансового рынка. Наличие финансовой осведомленности играет важную роль в принятии оптимальных решений в

предпринимательстве, и она окажется одной из перспективных решений для экономики.

6. Ассоциации бухгалтеров благоприятствуют инновациям в системе учета, также выделяют средства на научные изыскания, проводят опыты с высокими технологиями и подготавливают к применению новейших инструментов, таких как ИИ и анализу больших данных, преследуя цели улучшения эффективности финансовой отчетности и совершенствования управлеченческих процессов. Вдобавок, процесс цифровизации содействует возникновению новых оригинальных услуг и продуктов на рынках сбыта, развивая потенциал инвесторов и предприятий.

Практика ОИПБА РТ указывает на значимость сообществ профессионалов и в отечественном, и в глобальном масштабе. Ассоциации имеют дело с проблемами. Они сталкиваются с задачами усиления финансовых систем, поддержки устойчивости, открытия новых рабочих мест и стабильности, создания рабочих мест и интеграция новшеств в мировую экономику.

Сообщества бухгалтеров оказывают существенное влияние в деле повышения квалификации бухгалтеров в глобальном масштабе, также благоприятствуют не только повышению уровня качества отчетности, но и углублению партнерских отношений между практикующими бухгалтерами, учеными и бизнес – сообществом, что содействует формированию пропорциональной и стабильной финансовой системе.

Транспарентность и достоверность информации финансовой отчетности является приоритетной цели ассоциации бухгалтеров. Подобные действия помогут ввести унифицированную учетную систему согласно МСФО и МСА, которая благоприятствует укреплению доверия стейкхолдеров, что равным образом содействует расширению международного товарооборота и притоку инвестиций, являющейся в высшей степени существенным для новых индустриальных стран.

Сообщества бухгалтеров занимают центральное место в повышении профессионального мастерства своих членов. Организация курсов повышения уровня квалификации оказывает помощь бухгалтерским работникам быть востребованными в контексте трансформирующейся рыночной атмосфере труда. Сертификационные программы, подобно CFA, ACCA, CPA, CIPA и CAP дают работникам сферы учета требуемые навыки и компетенции для осуществления деятельности в глобальном формате, которые приводят к их конкурентоспособности и на отечественном, и на мировом рынке труда.

В деятельности профессиональных ассоциаций ключевое место отводится этическим нормам поведения. Разработка и утверждение кодексов профессиональной этики содействует росту их положительного имиджа и укрепление доверия с точки зрения общества и бизнеса, вместе с тем они содействуют формированию стабильной системы финансов и недопущению фактов мошенничества и жульничества.

Мир охваченной цифровой революцией с помощью новшеств и цифровизации, окруженный вниманием профессиональных организаций, представляет новые перспективы. Анализ больших данных, блокчейн и ИИ занимая ключевые позиции в учетной сфере, мотивируют членов профессиональных организаций благополучно адаптироваться к трансформирующему миру. В целях применения новых информационных технологий, профессиональные сообщества, организуют образовательные программы, чтобы сделать работу бухгалтеров эффективным и финансовую отчетность результативным.

В деятельности ассоциации бухгалтеров важное место отводиться международному сотрудничеству, которая предполагает вступление в глобальные программы по унификации стандартов, совместное обсуждение и популяризацию передовых достижений практики в сфере учета. Такое взаимодействие не только повышает потенциал профессиональных ассоциаций, но и способствует преодолению масштабных вызовов, подобных противодействию коррупции и сохранению сбалансированного развития.

Ценность сообществ категории ОИПБА РТ выходит гораздо дальше рамок бухгалтерской среды и оказывает существенное влияние на общество в принципе. Профессиональные ассоциации оказывают существенное влияние росту общественной корпоративной ответственности, финансовой грамотности населения и сбалансированному экономическому развитию, что благоприятствуют формированию объективной и транспарантной финансовой системы и благотворно влиять на отдельных профессионалов в частности и всему социуму в целом.

Следовательно, бухгалтерские объединения занимают ключевое положение в нынешнем финансовом устройстве и их вовлеченность в повышении качества правил работы, улучшении профессиональных умений и формировании нравственного сознания дает им статус значимых фигур в масштабе глобальной экономики. Вследствие их усилий профессия бухгалтера развивается результативно и удачно приживается к актуальным потребностям современности для гарантирования стабильного развития.

### **2.3. Проблемы развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан в условиях глобализации**

Глобализационные процессы произвели ощутимые влияния на хозяйственную систему подавляющего большинства юрисдикций, трансформируя методы осуществления предпринимательства и сотрудничества с международной экономикой. Данные процессы открывают новые горизонты и вместе с тем создают дополнительные проблемы для государств Центральноазиатского региона. В этом параграфе диссертации нами будет осуществлен исследование проблем отечественной системы учета и отчетности и вызовы, призванные мировыми трендами.

Вхождение Республики Таджикистан в мировую экономику представляет собой нелегкую задачу, которая предусматривает внедрения МСФО в учетную систему. До сих пор огромное число предприятий

пользуются архаичной практикой бухгалтерского учета по унаследованным от бывшего СССР способам ведения учета, которую следует усовершенствовать таким образом, чтобы они соответствовали требованиям МСФО и МСА. Эти изменения играют решающую роль в обеспечении прозрачности данных и равенства информации для привлечения зарубежных инвестиций.

Переход Республики Таджикистана к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) потребует серьезных изменений в сфере отчетности и бухгалтерского учета. Необходимо провести тщательные консультации с учетом культурных и языковых особенностей данной страны. Основным языком МСФО является английский, но официальным языком Республики Таджикистана является таджикский язык. Существующие различия в языках представляют определенные сложности для специалистов и предприятий из-за необходимости понимания финансовой терминологии на обоих языках одновременно. Кроме того, перевод финансовой отчетности с таджикского на английский язык может вызвать недопонимание и ошибки в интерпретации данных.

Решение этой проблемы требует взаимодействия государственных учреждений с профессионалами и учебными заведениями. Мы понимаем важность создания всесторонней образовательной программы для специалистов в области бухгалтерского учета, которая поможет получить необходимые знания и навыки для подготовки международной финансовой отчетности. Правительству Республики Таджикистан необходимо улучшить переходный период с целью разработки многоязычных подходов к бухгалтерскому учету и соблюдения глобальных стандартов конвертации.

Необходимо обеспечить подготовку специалистов по бухгалтерскому учету в Республике Таджикистан для перехода на МСФО. Финансовые и бухгалтерские организации из разных стран должны сотрудничать, чтобы провести успешные образовательные мероприятия, семинары и сертификационные программы. Такой подход к обучению значительно

улучшит навыки таджикских бухгалтеров и поможет им легко адаптироваться к международным стандартам.

В эпоху глобализации возрастает запрос на профессионалов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В Республике Таджикистан наблюдается дефицит финансовых экспертов, бухгалтеров и аудиторов с глубоким пониманием международных стандартов, и передовых методик работы.

Недостаточный уровень профессионализма может привести к ошибкам в финансовой отчетности, несоответствиям международным стандартам и увеличению случаев финансовых махинаций. Решить эту проблему можно путем комплексного подхода, правительство совместно с образовательными учреждениями и профессиональными организациями должно акцентировать внимание на разработке учебных программ по бухгалтерскому учету, соответствующих всемирным стандартам качества. В эти программы следует включать курсы по МСФО и другим передовым международным практикам.

Повышение уровня международной аккредитации для профессионалов, таких как Сертифицированный публичный бухгалтер (СРА) или Член Ассоциации присяжных сертифицированных бухгалтеров (ACCA), способствует развитию их уровня подготовки и квалификации. Возникает необходимость денежного поощрения и предоставления льгот лицам, получившим аналогичные сертификаты.

Взаимодействие с иностранными предприятиями и аудиторскими компаниями благоприятствует повышению уровня квалификации и обмену передовым опытом. Данные иностранные организации могут быть вовлечены в организацию обучающих программ с намерениями способствовать росту профессионального уровня отечественных бухгалтерских работников.

В настоящее время назрела острая необходимость в реформировании системы образования Республики Таджикистан в части подготовки высоко-квалифицированных кадров. Подобная реформа предполагает включения в учебные планы вузов новых дисциплин и современных бухгалтерских

программ, соответствующих современным требованиям. Вместе с тем дефицит знаний и умений следует устраниć благодаря привлечению высококлассных и опытных преподавателей к профильным занятиям.

В эру информационных технологий для анализа информации и составления финансовых отчетов следует воспользоваться новейшими ППП. В Республике Таджикистан недостаточно развита инфраструктура, не хватает доступа к передовым бухгалтерским программам и системам информационных технологий (ИТ). Без современных технологий компании и организации не могут оптимизировать свои бухгалтерские операции, проводить быстрый финансовый анализ и обеспечивать точность данных. Глобализация требует хорошей технологической базы для поддержки финансовых операций и составления отчетности.

Для решения этой задачи потребуются значительные вложения в сферу информационных технологий в Республике Таджикистан, включая обеспечение доступа к интернету, возможность использования облачных финансовых сервисов и создание защищенных центров хранения финансовой информации.

Правительство, частные компании и международные организации должны поощрять переход к цифровой финансовой отчетности путем предоставления финансовой поддержки в виде стимулов, субсидий или долгосрочного финансирования с низкими процентными ставками, что приводит к облегчению процесса адаптации новейших профессиональных бухгалтерских и технологических программ. Также возникает необходимость наличия программ обучения специалистов ИТ-сферы по проблемам поддержания оборудования в рабочем состоянии и рационализации с тем, чтобы воспользоваться ими в своей работе.

В целях успешного внедрения цифровых технологий Республике Таджикистан следует выработать собственную дорожную карту цифровой трансформации в сфере учета и аудита с акцентом на ценности адаптации новых информационных технологий. В целях создания современной

информационной архитектуры и ввода адекватной ППП вероятно понадобится определить реальные цели, график работ и бизнес - схемы.

Всеобщая интеграция имеет тесную связь с принципом публичности и современными способами составления финансовой отчетности на основе соблюдения этических норм. Одной из причин само отталкивания иностранных инвесторов и дискредитации имиджа государства выступает коррупция и частичное отсутствие прозрачности в финансовых отчетах. Достоверная и прозрачная финансовая отчетность содействует привлечению иностранных инвестиций и мотивирует рост экономики.

Как нам представляется, Республике Таджикистан, для успешной борьбы с коррупционными действиями и совершенствования транспарентности финансовых отчетов потребуются специальные попытки, к которым можно отнести принятие жестких антикоррупционных законов.

Мы придерживаемся такого мнения, что общество и бизнес обязаны прилагать усердные усилия для достижения транспарентности и соблюдения норм профессиональной этики в процессе приготовления отчетности, кроме того, компании обязаны устанавливать строжайшие нормы в области менеджмента предприятий, в том числе осуществление внешнего и внутреннего аудита.

Использование Республикой Таджикистан практикой и возможностями глобальных инициатив по антикоррупционной деятельности позволяет применению прогрессивных методик, и соответствовать этическим нормам и прозрачности.

На наш взгляд, в настоящее время Республике Таджикистан нужна прочная база в сфере законодательной координации корпоративного менеджмента и финансовой отчетности, чтобы гарантировать транспарентности и рациональности менеджмента предприятий, ровно как выражать права своих акционеров.

Мировые процессы предполагают наличия возможности входа в глобальные рынки финансов для мотивирования хозяйственного роста и

подъема уровня экономики страны. Однако в связи с наличием пробелов в финансовой системе и дефицита финансовых средств наша страна испытывает сложности в привлечении зарубежных инвестиций, вынуждая отечественных предприятий надеяться только на внутренних источниках финансовых ресурсов.

Республике Таджикистан для выполнения вышеуказанной проблемы настоятельно советуется прилагать усилия для наращивания и многообразия внутренних финансовых рынков посредством формирования прочной фондовой биржи, упрочнение сектора государственных и частных ценных бумаг, а также мотивирования отечественных предприятий для вхождения в реестр глобальных бирж.

В деле притока зарубежных финансирований немаловажное значение придается росту кредитного рейтинга страны. Для достижения улучшения кредитного рейтинга государства, она должна показать свою склонность к финансовой ответственности и экономической устойчивости в целях обеспечения интереса крупных мировых рейтинговых агентств к нашей стране, чтобы они беспристрастно оценили их работу.

Улучшение практики составления финансовой отчетности, соответствующей МСФО, возможно, повысить уровень доверия иностранных инвесторов и сделать доступ более удобными к глобальным финансовым источникам. Мотивирование предприятий в предоставлении транспарентной и достоверной финансовой информации вероятным инвесторам, возможно путем осуществления изменений в регламентации и стимулировании.

В целях больших объемов внешних инвестиций в отечественную экономику требуется энергично взаимодействовать с иностранными финансовыми учреждениями организациями, занимающимися притоку иностранных инвестиций. Они в состоянии оказать консультационные услуги, содействовать в налаживании связей с вероятными инвесторами и поделиться информацией в проектировании сделок относительно инвестированию.

Как нам представляется, процессы глобализации выполняют ключевую роль из-за поликультуры и многоязычия в ходе совершенствования методов составления и представления финансовой отчетности нашей страны. Языковой барьер может стать причиной сложности в коммуникации с иностранными партнерами, а также в ходе сотрудничества с уполномоченными органами. Вдобавок к этому, нравственные устои в состоянии оказать воздействие на бизнес-процессы и нормы профессиональной этики, а также существует вероятность их влияния на выбор финансовых решений.

Важно достаточно постараться, чтобы преодолеть имеющиеся языковые барьеры и культурные разрывы при содействии обучающих курсов и улучшение осведомленности. Воспитание культурное осведомленности содействует учетным специалистам легче понять тонкости культуры международного взаимодействия в бизнесе, что содействует более тесному взаимодействию и налаживанию связей.

Помимо этого, формирование культуры доверия и морального поведения в области финансовой отчетности является принципиальным для гармонизации с международными стандартами и социальным требованиям. Просветительские проекты и информационные службы обязаны, заострит свое внимание на уровень транспарентности и достоверности при подготовке отчетов финансового характера. Сообщество бухгалтеров занимают важное место в стимулировании указанных ценностей среди своих участников.

Вследствие необходимости в совершенствовании межкультурной коммуникации Республики Таджикистан, должен запустить программы взаимодействия и партнерства с международными организациями для осуществления межкультурного диспута и налаживания взаимодействия в напряженной деловой обстановке.

Действующие нормативно-правовые акты Республики Таджикистан, регулирующие систему учета и отчетности, подлежат доработке и устраниению неточностей и закрытия пробелов, которые создают неразбериху в

требованиях и способствуют неоднозначному их соблюдению. В целях грамотной подготовки отчетности, нужно иметь прозрачное регламентирование, соответствующее мировой практике и правилам.

Нашей стране следует энергично содействовать с иностранными экспертами по вопросам права и международным организациям с тем, чтобы модернизировать собственное законодательство для преодоления данной проблемы. Органам государственного управления предлагается плотно взаимодействовать с организациями соответствующего профиля и контрольными органами, во время подготовки строгого руководства управлением, правилами и инструментами контроля за исполнением требований нормативно-правовых актов.

Уполномоченные органы обязаны регулярно модернизировать и актуализировать НСБУ согласно с новейшими глобальными практиками. Это также связано с решением текущих проблем в области устойчивого развития и цифровой финансовой документацией.

Еще одним важным моментом в контексте Таджикистана является необходимость разработки комплексного кодекса корпоративного управления в соответствии с международными стандартами. Принципы этого кодекса должны включать прозрачность действий управленцев и исполнителей обязанностей перед акционерами и соблюдение их прав.

Аномалии, связанные с распространением местных стандартов в различных странах и регионах, являются критической проблемой в области финансовой отчетности в эпоху глобализации. В каждой стране существуют свои правила бухгалтерского учета: общепринятые принципы бухгалтерского учета (GAAP) в Соединенных Штатах Америки и МСФО в Европе. Эти расхождения могут создать проблемы для исследователей, аналитиков и регулирующих органов с точки зрения сравнительного и оценочного анализа финансовых показателей международных фирм.

В качестве примера можно привести совершенно разные подходы к учету некоторых финансовых инструментов и способу признания дохода в

соответствии с принятыми правилами бухгалтерского учета GAAP и МСФО. Компании, которые ведут свою деятельность в разных юрисдикциях, как правило, вынуждены составлять финансовую отчетность на основе ряда различных положений бухгалтерского учета. Это увеличивает затраты на соблюдение требований и усложняет их. Различия в стандартах не только усложняют финансовую отчетность компаний, но и создают определенный уровень субъективности во мнениях. Это может повлиять на качество и сопоставимость предоставляемой финансовой информации.

В качестве способа решения этих проблем были предприняты попытки согласования и стандартизации стандартов бухгалтерского учета по всему миру. Усиление взаимодействия между GAAP и МСФО осуществляется в попытке свести к минимуму разрыв и повысить эквивалентность финансовой отчетности. Однако полный процесс выравнивания — это непростой процесс.

Международные компании, как правило, работают в нескольких валютах, и это может привести к осложнениям с обменными курсами и пересчету финансовой отчетности. Колебания обменного курса могут существенно повлиять на финансовые показатели компании и отразиться на итоговых показателях, а также на балансе бухгалтерского отдела. В процессе составлении финансовой отчетности в иностранной валюте возникают новые сложности, могут появляться общие курсовые разницы валют, которые способны вызвать нестабильность экономических индикаторов и непонятность финансового положения предприятия, кроме того, к появлению трудностей с диагностикой ее финансового состояния стейкхолдерами. На наш взгляд, для того чтобы справится с вышеуказанными трудностями предприятиям следует интегрировать разные планы управления рисками и запутанные бухгалтерские операции, которые существенно затрудняют финансовую отчетность и добавляет еще одну степень ясности финансовым аналитикам и инвесторам.

Также, не исключено наличие противоречий между отчетами по причине применения всевозможных способов учета проблем, подобно

валютным операциям, финансовым ценным бумагам и их учета по требованиям различных учетных стандартов, которые существенно усугубляют финансовый анализ индикаторов деятельности международных компаний.

Решение данных проблем привело к попытке предоставить более подробные сведения о том, как изменение валютных курсов сказалось на финансовых показателях и призвать компании к переходу на более традиционные методы расчета валютных курсов. Однако эти вопросы остаются актуальными для крупных международных компаний.

Когда товары и услуги переходят через границы в условиях мирового рынка, проблема завышения цен становится крайне сложной для компаний. Это может оказать серьезное влияние на финансовую отчетность организаций. При наличии международного присутствия компании часто перемещают товары и интеллектуальную собственность для оптимизации бизнес-процессов и уменьшения налоговых платежей с целью увеличить прибыль.

Из-за игры с ценами при транспортировке товаров и услуг возникают разногласия в финансовой отчетности: компании докладывают о завышенной прибыли в странах с низкими налогами и более скромной прибыли в странах с высокими налогами. Методика установления трансфертных цен привлекает все больше внимания регуляторных органов по всему миру с целью поддержания достоверности и точности финансовой отчетности и, что еще важнее – предотвращения уклонения от уплаты налогов.

В качестве примера можно упомянуть политику Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в сфере трансфертов. Она направлена на обеспечение точности и однородности процентных ставок для связанных компаний. Многие страны также устанавливают собственные правила по трансфертному ценообразованию и требуют соответствующей документации для обеспечения прозрачности внутрикорпоративных операций на адекватном расстоянии.

Вопреки всем усилиям в данной области остается сложным определить цены на трансферты. Компании вынуждены затрачивать значительные ресурсы на соответствие законодательству и документации для подтверждения соответствия своего подхода к ценообразованию за трансферты требованиям закона.

В условиях всё более укрепляющейся глобализации корпорации всех национальностей сталкиваются с различными видами финансовых сделок и получают возможность работать с сложными финансовыми инструментами для улучшения своего бизнеса и обеспечения финансирования своих проектов. Такие операции часто являются сложными и путанными из-за участия многочисленных организаций и юрисдикций. Именно поэтому заинтересованные стороны не всегда имеют доступ к полной информации о финансовом состоянии компании и результатах ее деятельности.

При работе с финансовыми инструментами, такими как структурированные продукты, вроде секьюритизации и финансовых деривативов, важную роль играют аспекты бухгалтерского учета. Продажи обычно проводятся через тщательно разработанные методы оценки и бухгалтерские процедуры. Кроме того, специальные организации (SPE) могут усложнить положение в компании; это хорошо проиллюстрировано скандалом вокруг Enron в начале 2000-х годов.

В целях гарантирования финансовой стабильности предприятия допустимо применять необычный способ финансирования, то есть аренду с правом пользования. Подобные меры могут оказать воздействие на индикаторы предприятия и усложнить реальное выявление ее финансового состояния. В целях транспарентности подготовки отчетности и применения использования рыночной стоимости сложных финансовых средств были выработаны правила бухгалтерского учета отвечающие этим проблемам.

Между тем отдельные операции с высоким риском все-таки порождают проблемы в ходе составления финансовых отчетов. Предприятия должны гарантировать наличие необходимой экспертизы и контрольных механизмов

для точного учета и раскрытия информации о таких операциях с целью предоставить заинтересованным лицам ясное представление о своем финансовом положении и результативности бизнеса.

Глобализация привела к расширению разнообразия видов компаний и отраслей, работающих на международном уровне. Это многообразие затрудняет установление общих стандартов для раскрытия информации для всех транснациональных корпораций. Различные секторы могут иметь специфические потребности в отчетности, а компании с деятельностью в разных юрисдикциях могут столкнуться с неоднородными нормативными требованиями.

Например, требования к финансовой отчетности технологической компании могут значительно отличаться от требований производственного или фармацевтического сектора. Конкретные методы учета выручки, расходов на исследования и разработку и нематериальных активов могут существенно различаться в различных отраслях. Кроме того, нормативно-правовое окружение в разных странах может требовать специфического раскрытия информации по вопросам экологии, социальной ответственности и управления (ESG) или другим аспектам отрасли.

Такая несогласованность в представлении информации может затруднять сравнение и понимание финансовой отчетности. Инвесторы и аналитики испытывают затруднения при проведении существенных межотраслевых или трансграничных сравнений данных. Для решения этой проблемы органам, устанавливающим стандарты, и регулирующим органам следует стремиться к достижению баланса между удовлетворением специфических потребностей различных отраслей в отчетности и обеспечением последовательности требований к финансовой отчетности для повышения ясности и возможности сравнения для всех заинтересованных сторон.

Глобализация объединяет компании с разной культурой и нормами поведения в одну целую систему. Эти различия могут оказывать влияние на

подход к составлению финансовых отчетов компаний их финансовые стратегии могут зависеть от стандартов и ценностей культуры: от того, насколько активно используются сомнительные бухгалтерские методы или наоборот насколько прозрачна финансовая деятельность компании.

Для иллюстрации можно упомянуть, что различные общества могут иметь разные подходы к признанию доходов: некоторые предпочитают активное признание доходов, в то время как другие придерживаются более консервативных финансовых стандартов бухгалтерского учета. Иногда культурные особенности могут противоречить общепринятым международным стандартам бухгалтерского учета и вызывать недопонимания в процессе формирования финансовой отчетности.

В области финансовой отчетности компаний также возникают этические вопросы. Время от времени, предприятия испытывают нагрузку в тех случаях, когда желательно выполнить поставленные финансовые задачи на ближайшие времена или сформировать позитивный отчет о своих финансовых результатах с целью привлечения капитала. Подобные нагрузки могут содействовать применению неэтичных действий в сфере учета и отчетности через недобросовестное манипулирование доходами или искажению данных системы учета.

В деле устранения этих трудностей в глобальных условиях предприятиям следует заострить больше внимание к принципам транспарентности и следованию нормам профессиональной этики при выполнении требований МСФО. Уполномоченным органам, регулирующим систему учета и отчетности, предполагается участвовать в разработке методик составления отчетов в различных контекстах менталитета.

Международные правила, и регламентирующие нормативные акты влияют также на качества финансовых отчетов предприятия в глобализационных процессах. Для предприятий с иностранным капиталом необходимо учесть многогранность стандартов и норм, которым пользуются предприятия в мировом масштабе. К ним следует отнести Совет по

международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и Совет по стандартам финансового учета (FASB) и региональные власти.

Названные нормативно правовые акты имеют отношения с проблемами финансируемой аренды, финансовые активы, признания дохода и раскрытия информации по лизингу. Следование и исполнение непрерывно трансформирующихся нормативно правовых актов могут являться сложной проблемой для транснациональных корпораций, особенно которые осуществляют деятельность в разных странах.

В добавок к этому, правовые поправки в отдельно взятой стране могут стать причиной последовательной реакции на предприятиях, функционирующих в разных местностях, к примеру, установление новых методов учета, как переход с МСФО (IAS) 17 на МСФО (IFRS) 16 для учета аренды, обязала предприятий внести глубокие преобразования в ход составления финансовой отчетности и ее раскрытия.

Предприятиям следует создать основательные контрольные системы и системы учета, удовлетворяющая требований современности посредством разноплановых групп профессионалов в области бухгалтерского учета, налогообложения и юриспруденции. Также принципиально вкладывать в регулярное повышение профессионального уровня бухгалтерских работников с целью, чтобы они осведомлены о недавних законодательных документах и правил учета и отчетности.

Трудности развития финансовой отчетности в глобализационных условиях олицетворяют непростую ситуацию из-за разных учетных стандартов, сложностей обмена валюты и денежных переводов, проблемности внутреннего ценообразования и сгруппированных финансовых операций. Дополнительные затруднения возникают из-за недостаточного раскрытия информации о финансах компаний и культурных различий. Для решения этих проблем необходимо постоянное внимание со стороны органов по установлению стандартов бухгалтерского учета и регулирования финансовых институтов с целью гармонизации стандартов бухгалтерского учета и

повышения качества отчетности в условиях мировой экономики. Решение данных проблем является ключевым для поддержания доверия инвесторов и эффективного функционирования мировых финансовых рынков.

### **Выводы и рекомендации по второй главе:**

- Изучение процесса перехода Республики Таджикистана на МСФО показало, что помимо отдельных положительных шагов по адаптации к международным стандартам возникают серьезные проблемы из-за методологических разногласий, отсутствия централизованной координационной структуры и недостаточного институционального сопровождения. Эти факторы становятся препятствиями для равномерного и эффективного внедрения МСФО в деловую практику всех участников экономики.
- Одной из главных проблем продолжает оставаться низкий уровень автоматизации бухгалтерских процессов, недостаточно развитая цифровая инфраструктура и ограниченный доступ к современным ИТ-решениям. Также существует проблема несогласованности проведения реформ в различных секторах экономики. В связи с этим возникает потребность в разработке общегосударственной стратегии внедрения МСФО с упором на цифровое развитие и создание устойчивой модели поддержки государственных реформ.
- На современном этапе Республика Таджикистан переходит на международные стандарты финансовой отчетности. Этот процесс характеризуется недостаточной централизацией методологической поддержки и ограниченностью технических ресурсов. Для успешного внедрения требуются системные изменения и согласованная стратегия развития.
- Профессиональные бухгалтерские организации в Республике Таджикистан играют ключевую роль в продвижении стандартов МСФО. Они организуют обучающие мероприятия, повышают квалификацию специалистов через профессиональную сертификацию и предоставляют консультации. Это помогает решать проблему нехватки кадров и формировать

компетентное профессиональное сообщество специалистов. Они способны успешно внедрять и использовать международные стандарты при учете национальной экономической особенности страны.

- Усиление потенциала данных организаций способствует установлению долгосрочного общения между государственными структурами, частным сектором и учебными заведениями. Это позволяет разработать общую стратегию развития сферы бухгалтерии. Такой подход способствует стандартизации методов работы и повышению качества подготовки специалистов в данной области. Это также благоприятно влияет на интеграцию Республики Таджикистана в мировое профессиональное сообщество.

- Сообщества бухгалтеров играют ключевую роль в деле внедрения МСФО в отечественную учетную систему, также они гарантируют подготовку своих членов через обучающие и сертификационные программы, кроме того играют роль связующего звена между отечественной системой учета и международными профессиональными организациями бухгалтеров, что содействует стабильному институциональному развитию и интеграции профессиональных усилий. Профессиональные ассоциации бухгалтеров играют ключевую роль в вопросе модернизации отечественной учетной системы посредством согласования МСФО с НСБУ и развития кадрового потенциала для успешного объединения с мировой профессиональной средой.

- В пору глобализации усиливаются запросы к монотонности и транспарентности финансовой отчетности. Между тем отечественная учетная система, в настоящее время, оказалась перед лицом затруднений в деле адаптации к современным вызовам по причине ограниченности ресурсов технического и экономического характера. Отсутствие опытных специалистов и недостаточно эффективная система контроля также затрудняют процесс интеграции в мировую финансовую систему.

- Проблемы также связаны с низким уровнем цифровизации, недостаточной подготовкой специалистов к новым стандартам и неохотой

организаций внедрять инновации. Для преодоления этих вызовов необходимо активно проводить образовательные программы, поощрять модернизацию государства и создавать благоприятную атмосферу для технологических и институциональных изменений в области бухгалтерского учета.

- Несмотря на все усилия в направлении глобализации и необходимость соответствия международным стандартам в бухгалтерском учете Республики Таджикистана возникают сложности из-за дефицита квалифицированных кадров, недостаточного законодательного обеспечения, ограниченного применения цифровых технологий и нежелания внедрять новации. Это требует комплексного подхода к модернизации системы с активными реформами в образовании и цифровизации, а также с государственной поддержкой для формирования современной и устойчивой системы финансовой отчетности. Столкновение бухгалтерской системы Республики Таджикистана с вызовами глобализации происходит из-за проблем адаптации к международным стандартам в связи с ограничениями в кадрах, нормативной базе и технологическом развитии. Для решения этих проблем требуется системная модернизация и инвестиции в человеческий капитал и цифровую инфраструктуру.

## ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

### 3.1. Перспективы влияния МСФО на качество финансовой отчетности

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и соответствующее законодательство играют важную роль среди исследователей и политиков, так как они способствуют составлению качественной финансовой отчетности. В связи с обязательным применением международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в различных странах мира возросло внимание к анализу связи между бухгалтерскими стандартами и качеством отчетности. Исследование показывает, что после введения МСФО в Великобритании и Австралии практика управления доходами не уменьшилась, а наоборот, увеличилась во Франции. Применение МСФО не оказывается на улучшении информационного качества. Даске и коллеги поддерживают Яньена в своем утверждении о том, что универсальный стандарт может быть неэффективным для всех ситуаций и в текущей форме не способен улучшить качество финансовой отчетности из-за различий международных стандартов. Хотя большинство исследований сосредоточены на последствиях принятия Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), меньше внимания было уделено другим аспектам природы механизмов финансового регулирования, оказывающих прямое или косвенное воздействие на качество финансовой отчетности. Сан и соавторы заявляют о том, что правила финансового регулирования способствуют повышению качества финансовой отчетности и будут продолжать действовать на крупных рынках капитала. Считается общепринятым мнением в бизнесе и финансах то, что соблюдение стандартов бухгалтерского учета имеет прямую связь с качеством представленной финансовой отчетности. Эффективное соблюдение стандартов способствует созданию финансовых документов высокого качества, что в свою очередь минимизирует возможные ошибки и

случаи мошенничества в области финансовой отчетности и повышает доверие к ней.

Эта часть нашего диссертационного исследования сфокусирована на связи между стандартами бухгалтерского учета и нормативными актами с качеством финансовой отчетности предприятий общественного значения в отличие от предыдущих исследований данной тематики. Процент предприятий с открытым капиталом, предоставляющих доступ к актуальным обновлениям финансовых отчетов за период с 2002 года по сентябрь 2023 года вырос с 3.7% до 6.8%, в то время как количество заявлений на пересмотр за этот же период увеличилось на 67%. Компании объясняют увеличение частоты изменений повышенным вниманием к качеству финансовой отчетности со стороны своего руководства, аудиторских организаций и регулирующих органов. Плохое качество финансовой отчетности ограничивает как иностранные, так и местные инвестиции. В 2013 году уменьшился объем инвестиций с 47% в декабре 2012 года до 40% в марте 2013 года из-за неудовлетворительной финансовой отчетности. Такая практика не способствует укреплению доверия со стороны инвесторов. Кроме того, была создана специальная рабочая группа для оценки прозрачности работы компаний с общественным интересом. Предприятия общественного значения должны предоставлять свои результаты на проверку Министерству финансов для тщательного анализа финансовой отчетности перед ее опубликованием. В 2011 году Министерство финансов пригласило экспертов из разных стран для анализа полугодовых и годовых финансовых отчетов.

Этот исследовательский проект фокусировался на изучении влияния принятия международных стандартов бухгалтерского учета в практику управления доходами в государственном секторе Республики Таджикистан. Принятие этих стандартов было рассмотрено как шаг к соответствию нормам. Международные стандарты финансовой отчетности направлены на повышение качества финансовой отчетности. Несмотря на то, что государственные компании заявляют о соблюдении бухгалтерских правил и

соответствии нормативам, за последние пять лет некоторые компании были исключены из списка из-за несоблюдения требований по раскрытию финансовых данных. Министерство выразило беспокойство по поводу того, что финансовые отчеты компаний общественного значения являются неэффективными из-за недостатка информации для инвесторов. Также вызывает тревогу медленный прогресс в осознании основных причин низкого качества отчетности таких компаний. Эта часть диссертационного исследования направлена на достижение следующих целей: в ней изучена связь между стандартами бухгалтерского учета и качеством финансовых отчетов, а также влияние нормативных актов на качество финансовой отчетности. Основное внимание будет уделено стандартам бухгалтерского учета, нормативным актам и их роли в формировании качества финансовой отчетности. В ходе данного исследования проведен сбор первичной информации при помощи анкетирования и интервьюирования. Использование первоисточников данных имело огромное значение, так как они содержат уникальную информацию в соответствии с поставленными целями и задачами исследования.

Вторичные данные, использованные в исследовании, включают документы и отчеты о членстве, бюджетах, и других публикациях, связанных с рынком капитала. Использованы вторичные данные, поскольку в них отсутствуют конфронтационные предубеждения, присущие интервью. Они также более экономичны, занимают меньше времени и более удобны.

Процент ответов определяется как отношение числа участников, заполнивших исследовательские инструменты, к общему числу участников, которым они были представлены. Процент ответов в нашем исследовании приблизительно следующий: 50% - приемлемо, 60% - хорошо, 70% - отлично, а 80% или выше - экстраординарно. В исследовании для сбора первичных данных использовались неструктурированные интервью и анкеты. Сотрудники отделов внутреннего аудита и бухгалтерии получили анкеты.

**Таблица 3.1.1. Количество ответов на вопросы**

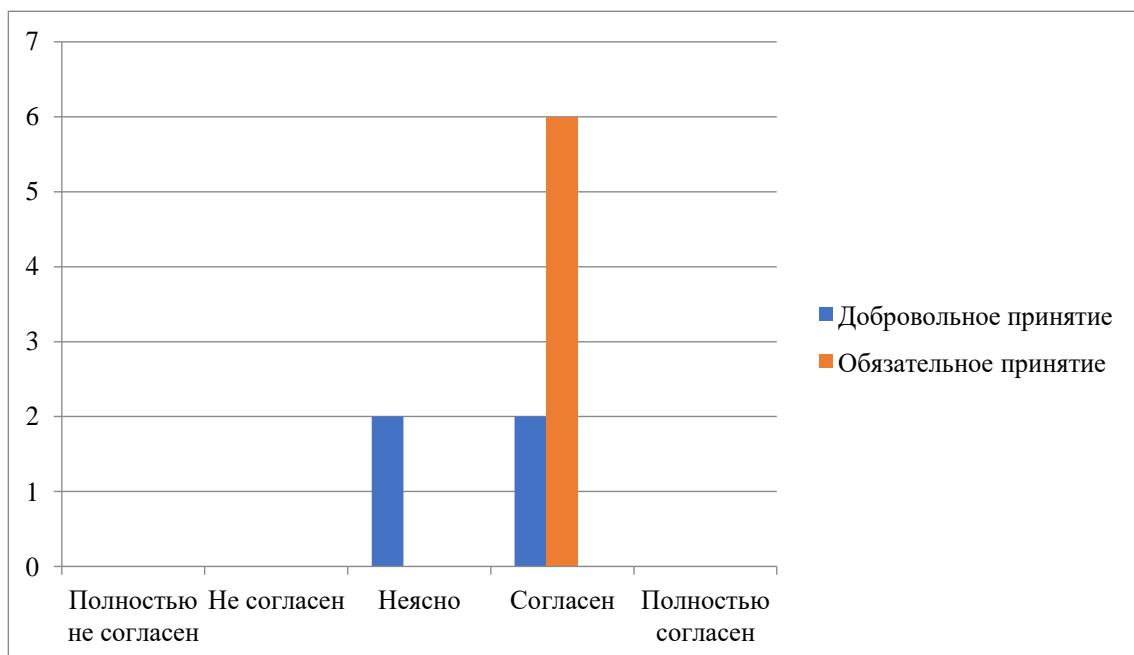
Категория участников	Распространенный вопросник	Завершено и возвращено	Частота ответов
Сельское хозяйство	2	2	100%
Промышленные технологии	1	1	100%
Конгломераты	1	0	0%
Страхование	2	2	100%
Розничная торговля	4	3	75%
Финансы	4	3	75%
Отели и места отдыха	1	1	100%
Итого	15	12	80%

**Источник:** разработка автора

Вышеприведённая таблица 3.1.1 показывают, что из 15 обычных опросников было заполнено и возвращено 12, в то время как на 3 из них ответы не были получены. Это означает, что процент респондентов составил 80%, что существенно превышает стандартный порог в 67%. Уровень ответов в 75% и выше считается достаточным для обеспечения надежности и обоснованности используемых инструментов. Также было необходимо узнать мнение респондентов относительно критериев приемлемости для компаний, зарегистрированных на рынке ценных бумаг.

Респондентам было предложено указать критерий приемлемости, используемый в их компаниях, а именно, добровольное или обязательное принятие. Следующий график представляет отзывы респондентов:

**Диаграмма 3.1.1. Мнение респондентов о критериях принятия МСФО, используемых компаниями**



**Источник:** разработка автора

Компания А объявила о необходимости внедрения МСФО внутри структуры своей организации. Компания В выразила сомнения относительно критериев использования при внедрении МСФО. Компания С утверждает, что строго соблюдала требования по принятию данных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Компания D подтвердила добровольное внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В итоге 60% респондентов подтвердили задачу обязательного применения этих стандартов, 20% высказали мнение о целесообразности добровольного применения и 20% не определились по этому вопросу. Поднятые вопросы говорят о различиях в критериях реализации указанных стандартов между выбранными представителями общественной сферы. Различия в результатах могут быть обусловлены недостаточным знанием о применении МСФО в данной отрасли. Другой возможной причиной может служить недостаток опыта у компаний в области МСФО. Для подтверждения вышесказанного отметим, что МСФО были сделаны обязательными с 2002 года и были официально внедрены тогда же после публикации соответствующего законодательства. По аналогии предполагается следование предприятиями публичного интереса обязательным требованиям по регистрации.

Две последующие гипотезы будут оценены с использованием, как количественных вторичных данных, так и первичных данных, собранных на местах.

H1: Стандарты бухгалтерского учета демонстрируют существенную положительную корреляцию с управлением доходами.

H2: Правила бухгалтерского учета демонстрируют существенную отрицательную корреляцию с управлением доходами.

Качество финансовой отчетности оценивается с помощью управления доходами, которое основывается на способности компаний соответствовать ожиданиям инвесторов в отношении прибыли. Регрессионная модель, используемая в данном исследовании, сформулирована следующим образом:  $Em = a + a(Ma) + b(VO) + c(C)$ . В данном контексте  $Em$  означает управление

доходами, Ma - обязательное внедрение, VO - добровольное внедрение, а C - конвергенция МСФО.

Приведём мнения респондентов о влиянии обязательного внедрения МСФО на качество финансовой отчетности.

**Таблица 3.1.2. Результаты регрессии для обязательного принятия**

<i>Соответствовать ожидаемым доходам</i>	<i>Коэф.</i>	<i>T</i>	<i>T2</i>	<i>P&gt;t</i>	<i>95% Коэф.</i>	<i>Интервал</i>
Обязательное принятие	0.25	0.497389	2,3	0.629	-0.89698	1.396981
Cons	2.75	2.300928	1.2	0.266	-2.55595	8.05595
						$R^2=0.73$

**Источник:** разработка автора

Представленные данные в таблицах наглядно отражают результаты анализа данных с использованием Excel. Основная цель заключается в проверке гипотезы о наличии значительной взаимосвязи между МСФО/IASIS и управлением доходами. В проведенных расчетах управление доходами рассматривается как зависимая переменная, в то время как добровольное принятие МСФО рассматривается как независимая переменная. Полученные результаты показывают стабильную положительную связь между обязательным применением МСФО и управлением доходами. Коэффициент вариации составляет 0,25 или 25% (0,25\*100), а t-статистика равна 2,3. В соответствии с эмпирическим правилом T2, данный показатель указывает на значительную взаимосвязь из-за превышения его значения (+2). Подобные выводы могут быть поддержаны утверждением о том, что доверие к управлению доходами остается постоянным, несмотря на обязательное применение МСФО. Мы провели анализ последствий обязательного внедрения МСФО в 2011 году и пришли к выводу о том, что такое обязательное внедрение связано с повышением эффективности управления доходами и приводит к ухудшению качества финансовой отчетности во Франции. Коэффициент детерминации (R2) составляет 0,73 — это говорит о том, что примерно 73% изменчивости в финансовом управлении объясняется переменными в модели и указывает на значительное соответствие данных.

Опрашиваемые также высказали свое мнение о воздействии добровольного принятия МСФО на качество финансовой отчетности.

**Таблица 3.1.3. - Результаты регрессии для добровольного принятия**

<i>Соответствовать ожидаемым доходам</i>	<i>Коэффициент</i>	<i>T</i>	<i>T2</i>	<i>P&gt;t</i>	<i>95% Коэф.</i>	<i>Интервал</i>
Добровольное принятие	-0.66667	0.430332	-2.55	0.219	-2.03617	0.70284
Cons	4.333333	1.905159	2.27	0.107	-1.72973	10.3964
					$R^2=0.75$	

**Источник:** разработка автора

Информация, приведённая выше, демонстрирует значительную отрицательную связь между добровольным принятием и управлением доходами. Управление доходами рассматривается как зависимая переменная, в то время как добровольное принятие здесь является независимой переменной. По результатам исследования также установлено снижение эффективности управления доходами для компаний, которые по своей воле внедрили стандарты МСФО, в то время как ситуация была обратной для компаний в Таджикистане с обязательным использованием МСФО. Данные указывают на то, что около 75% изменений в управлении доходами приходится на добровольное применение стандартов финансовой отчетности. Респонденты оценили влияние сближения стандартов МСФО на качество финансовой отчетности согласно своему мнению.

**Таблица 3.1.4. - Результаты регрессии для сближения МСФО**

<i>Соответствовать ожидаемым доходам</i>	<i>Коэффициент</i>	<i>t.</i>	<i>T2</i>	<i>P&gt;t</i>	<i>95% Коэф.</i>	<i>Интервал</i>
Конвергенция МСФО	0.333333	0.860663	0.39	0.724	-2.40568	3.072347
Cons	2.333333	3.810317	0.61	0.584	-9.7928	14.45946
					Отрегулированный $R^2=0.72$	

**Источник:** разработка автора

Доступные данные указывают на позитивную связь с коэффициентом вариации, равным 0,33 величине, t составляет 0,39 и значительно меньше установленного порогового значения в 2 по общепринятым руководству относительно t-значений. Таким образом, указывается на то, что приближение

к принципам МСФО не оказывает существенного влияния на изменения в управлении доходами. Это факт выявил сходства и различия практики управления доходами до и после перехода к стандартам МСФО предприятий в Таджикистане. Результаты свидетельствуют о том, что модель эффективна, около 72% изменений зависимой переменной обусловлены изменениями независимой переменной.

**Таблица 3.1.5. - Результаты регрессии**

	<i>Коэффициент (<math>\beta</math>)</i>	<i>Уровень значимости (<math>p</math>-value)</i>
<b>Панель А</b>		
Актуальность нормативной базы (FRQ)	0.690	0.12
Закон об акционерных обществах	0.543	0.01
Закон о банкротстве	0.321	0.03
Профессиональные бухгалтерские ассоциации	0.623	0.00
Аудиторские компании	0.024	0.04
<b>Панель В</b>		
Актуальность нормативной базы (FRQ)	0.310	0.01
Закон об акционерных обществах	-0.342	-0.88
Закон о банкротстве	0.235	-0.38
Профессиональные бухгалтерские ассоциации	0.225	0.05
Аудиторские компании	0.421	0.03
<b>Панель С</b>		
Актуальность нормативной базы (FRQ)	0.560	0.14
Закон об акционерных обществах	0.447	1.23
Закон о банкротстве	0.555	0.77
Профессиональные бухгалтерские ассоциации	0.547	1.23
Аудиторские компании	0.394	0.07
<b>Панель D</b>		
Актуальность нормативной базы (FRQ)	0.157	0.27
Закон об акционерных обществах	-0.156	0.07
Закон о банкротстве	0.152	-0.73
Профессиональные бухгалтерские ассоциации	0.054	1.23
Аудиторские компании	0.123	-0.88

**Источник:** разработка автора

Чтобы определить направление и тип взаимосвязи между нормативно-правовой базой компаний, котирующихся на бирже, и качеством их финансовой отчетности нами рассмотрены следующие гипотезы:

**H3:** существует существенная положительная связь между нормативно-правовой базой и качеством финансовой отчетности.

Н4: существует существенная негативная связь между нормативно-правовой базой и качеством финансовой отчетности.

Качество финансовой отчетности оценивается с использованием следующих критериев: Группа А - актуальность; Группа В - надежность; группа С - сопоставимость; и Группа D - понятность.

Результаты анализа данных в таблице 3.1.5 показывают наличие прямой связи между правилами и качеством финансовой отчетности в общественных компаниях. График А демонстрирует положительный коэффициент в размере 0,69 (69%), указывающий на связь между соблюдением нормативных требований и качеством финансовой документации компаний общественного интереса. Уровень значимости составляет 1%, что подтверждает третью гипотезу о существенной связи между нормативными положениями и качеством финансовых отчетов. Кроме того, результаты А-группы указывают на то, что все элементы нормативно-правовой базы демонстрируют позитивную связь с надежностью финансовой отчетности. Исследования группы В показывают положительную взаимосвязь между нормативными факторами и качеством финансовой отчетности. Хотя эта связь не является значительной согласно коэффициенту вариации 0.31 (31%). Группа С использовала соответствие как критерий оценки качества финансовых отчетов и обнаружила значительную положительную корреляцию на уровне 0.56 (56%) между нормативными актами и качеством финансовой отчетности. В ходе исследования проводились структурированные интервью, и результаты данных интервью описаны в таблице ниже.

**Таблица 3.1.6. Процент ответов на интервью**

<i>Опрошенные</i>	<i>Запланированное собеседование</i>	<i>Проведено собеседование</i>	<i>Процентный ответ</i>
Бухгалтеры и отчетные работники	15	12	80%

**Источник:** разработка автора

Из 15 интервью, проведенных исследователями, 12 (80%) были полностью завершены, что значительно превышает целевой минимум в 75%.

Вопрос 1. С какими проблемами сталкиваются коммерческие организации при внедрении МСФО в Республике Таджикистан?

Компания “А” утверждает, что изменения в действующем законодательстве являются основным препятствием для успешного внедрения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) по всей стране. Финансовый контролер Компании “В” подтверждает отсутствие нормативной базы в Республике Таджикистан для регулирования практики бухгалтерского учета согласно МСФО. Поэтому полное внедрение МСФО без нарушения местных юридических ограничений представляет собой сложную задачу. Бухгалтер из компании С выразил ту же точку зрения и отметил важность постоянной оценки местных нормативных актов о финансовой отчетности корпораций общественного значения с учетом целей МСФО. Эта необходимость сохраняется даже при усовершенствовании законодательства. Такие же сложности были рассмотрены в другом исследовании.

Внутренний аудитор компании “А” отметил в своем отчете необходимость обучения МСФО для профессиональных бухгалтеров с целью эффективного внедрения стандартов финансовой отчетности по Республике Таджикистан. Поэтому бухгалтеры и финансовые специалисты наравне с аудиторами и регулирующими органами должны повышать свою квалификацию по МСФО для успешной работы в данной области. Финансовый специалист компании D выразил согласие с этим утверждением и добавил, что широкое внедрение МСФО требует финансовых затрат на обучение всех заинтересованных сторон, что является непосильной задачей для развивающихся стран. Подобные проблемы также возникли у предприятий общественного сектора в соседних государствах.

Бухгалтер компании А утверждает, что предложение о принятии международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и его последствия для пользователей финансовой отчетности, регулирующих органов, составителей отчетов и акционеров были должным образом доведены до сведения и скоординированы. Отдел аудита компании Е согласился с этим,

заявив, что МСФО значительно повышают качество финансовой отчетности, однако они подчеркнули необходимость официального заявления для всех заинтересованных сторон. Финансовый менеджер компании В также заявил о необходимости повышения осведомленности о МСФО для содействия их полному внедрению.

**Вопрос 2. Считаете ли вы, что МСФО/IFRS повышают качество финансовой отчетности?**

Компания Е согласилась с тем, что эффективное использование МСФО может повысить качество финансовой отчетности. Руководитель финансового департамента компании F согласился с этим, заявив, что Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой оптимальную альтернативу для повышения качества финансовой отчетности за счет повышения ее глобальной сопоставимости. Бухгалтер компании G утверждал, что простое внедрение МСФО по своей сути не гарантирует улучшения финансовой отчетности. Он также утверждал, что финансовая отчетность улучшается исключительно за счет смелости и приверженности делу. Бухгалтер компании Н утверждал, что предоставление стимулов является ключевым элементом оценки качества отчетности. Финансовый менеджер компании I утверждал, что организация зависит от стандартов, установленных для принятия МСФО, в то время как необязательное принятие приводит к повышению качества отчетности. Финансовый менеджер компании J не был уверен в этом вопросе.

**Вопрос 3. Считаете ли вы, что ожидаемое соблюдение нормативных требований повышает качество финансовой отчетности?**

Сотрудник финансового отдела компании Е согласился с тем, что существует положительная корреляция между ожидаемым соблюдением нормативных требований и качеством финансовой отчетности, поскольку это ограничивает возможности руководства. Финансовый контролер компании А заявил, что не все элементы нормативно-правовой базы улучшают финансовую отчетность, тем не менее, соблюдение программы сертификации

САР и Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности может улучшить финансовую отчетность компании. Представитель компании D согласился с тем, что соблюдение нормативных требований улучшает отчетность. Финансовый директор компании H утверждал, что соблюдение нормативных требований не повышает качество финансовой отчетности, утверждая, что руководство должно обладать достаточной свободой действий для принятия бухгалтерских решений. Основные результаты исследования касаются влияния методов бухгалтерского учета на точность финансовой отчетности.

Исследование выявило положительное воздействие обязательного применения МСФО на управление доходами компании в значительной мере. Принятие этих стандартов упрощает процесс управления доходами в организациях и может повлиять на состав финансовой отчетности.

1. Анализ показывает, что применение МСФО по получению и управлению прибыли имеют тесную взаимную связь, что подтверждает факт передачи предприятиям умения концентрироваться на получении дохода и снижению неестественности в финансовой отчетности.

2. Автором обнаружено, что отечественные предприятия добровольно внедрившие МСФО, не гарантируют улучшения управления прибылью в сравнении с предприятиями, не использующими данные стандарты. Обратная связь может свидетельствовать о том, что применение международных стандартов не всегда влечет за собой улучшение рациональности в управлении доходами, однако может свидетельствовать о наилучшем качестве отчетности.

3. Связь между МСФО и контролем доходов свидетельствует о позитивной зависимости между контролем доходов и МСФО. Это свидетельствует о том, что сближение МСФО с контролем доходов на самом деле не оказывает качественное влияние на финансовую отчетность.

Далее проанализируем воздействие правил на качественные характеристики финансовой отчетности.

В ходе исследования было обнаружено положительное взаимодействие между всеми аспектами нормативно-правовой базы и качеством финансовой отчетности. Соблюдение нормативно-правовых норм повышает уровень точности финансовой отчетности компании. Одними из основных препятствий для местных предприятий при переходе на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) являются: - изменения в существующем законодательстве; - ограниченные ресурсы для обучения; - требования к раскрытию налоговой информации и уровень осведомленности по этому вопросу.

Стало ясно, что исследование не выявило убедительных доказательств того, что принудительное внедрение МСФО автоматически улучшает качество финансовой отчетности среди предприятий в период с 2002 по 2021 год. Исследование показало, что компании, которым было предписано перейти на МСФО, лучше контролировали свои доходы. Однако у них было меньшее качество финансовой отчетности по сравнению с теми компаниями, которые добровольно перешли на МСФО. Также исследование не выявило каких-либо изменений в достижении целевых показателей по доходам для организаций, которые решили внедрить МСФО в соответствии со своим местным законодательством. Полученные данные последовательно указывают на ухудшение качества финансовой отчетности в течение нескольких лет для компаний, обязанных применять МСФО. Также отмечается снижение эффективности управления доходами у тех компаний, которые добровольно перешли на МСФО. Однако общее качество финансовой отчетности может быть повышенено при наличии эффективной нормативной базы.

Таким образом, вышеизложенное исследование позволяет нам сформулировать нижеследующие рекомендации по повышению качества финансовой отчетности:

- главные руководители компаний вместе с внешними аудиторами и контролирующими органами должны тесно сотрудничать и ужесточать контроль над выполнением стандартов для более значимого влияния МСФО.

- органам контроля и управления предлагается рассмотреть возможность пересмотра местных правовых актов, которые регулируют отчетность финансовых данных отечественных компаний с общественным значением таким образом, чтобы они соответствовали стандартам МСФО.

- органы, ответственные за это дело, также должны рассмотреть возможность сделать цели МСФО известными всем заинтересованным сторонам.

- необходимо организовать информационную кампанию с целью успешного внедрения МСФО в бизнес среде.

- увеличение уровня информированности экспертов государственных органов и лиц, занимающихся составлением отчетности для заполнения пробелов в знаниях.

### **3.2. Роль подготовки бухгалтерских кадров в совершенствовании бухгалтерского учета и финансовой отчетности по МСФО (на примере Республики Таджикистан)**

В Республике Таджикистан на государственном уровне ведется работа по переходу на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) с целью повышения открытости и сравнимости финансовой отчетности. Начало внедрения МСФО в банковском секторе было зафиксировано еще в 1999 году при поддержке Всемирного банка, а затем требования этих стандартов постепенно распространились и на другие организации, особенно значительно влияющие на экономику. Согласно Закону Республики Таджикистан “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности” от 2011 года все компании с общественным интересом (включая банки, страховые компании и крупнейшие государственные предприятия) обязаны составлять финансовую отчетность в

соответствии с МСФО. Это означает, что крупные компании должны придерживаться МСФО в соответствии с законодательством, в то время как малые и средние предприятия могут продолжать использовать национальные стандарты бухгалтерского учета.

В начале была поставлена непосильная цель – перевести все компании на МСФО к 2010 году, однако эксперты рекомендовали пересмотреть этот план. МСФО изначально предназначены для крупных организаций (публичных компаний и финансовых учреждений), поэтому для малого бизнеса необходимы более простые стандарты учета. В Республике Таджикистан сохранены упрощенные национальные стандарты учета для малых и средних предприятий, они постепенно дорабатываются и приближаются к МСФО. Такой подход позволяет избежать излишней нагрузки на малый бизнес и одновременно повысить качество финансового учета. Банковский сектор полностью регулируется Национальным банком Таджикистана с требованием соблюдения МСФО при ведении учета и подготовке отчетности. К настоящему моменту все банки и другие общественные организации уже подготовили финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Этому способствовал переход банков к применению МСФО еще в 2015 году.

Внедрение международных стандартов в области профессиональной деятельности уже принесли положительные результаты в улучшении прозрачности финансовой отчетности. Например, использование МСФО в сфере банковского дела способствовало улучшению качества представления информации о деятельности банков за счет создания единого стандарта и сравнимости отчетов. Аналогично государственные организации и другие крупные компании начали предоставлять более достоверную финансовую информацию благодаря использованию МСФО – это увеличивает доверие инвесторов и кредиторов к ним. Однако для полного соответствия требованиям МСФО необходимы профессиональные специалисты – бухгалтеры и аудиторы с хорошим знанием международных стандартов.

Поэтому в Республике Таджикистану уделяется особое внимание обучению бухгалтеров как важной составляющей успешного применения МСФО.

Высшие учебные заведения Республики Таджикистана играют ключевую роль в подготовке квалифицированных бухгалтеров, способных оперировать в соответствии с международными стандартами. За последние два десятилетия учебные программы экономических вузов были значительно обновлены в результате процессов реформирования бухгалтерского учета. Например, еще в 2007 году при поддержке Соединенных Штатов была проведена программа “Обучение тренеров” для преподавателей высших учебных заведений по темам сертификации CIPA (Certified International Professional Accountant). В рамках этой инициативы десятки преподавателей бухгалтерского учета из университетов Республики Таджикистана прошли 60-часовые курсы по финансовому и управленческому учету, а также налогообложению, основанных на принципах международных стандартов. Цель состояла в том, чтобы преподаватели сами сдавали экзамены на сертификат профессионального бухгалтера (CAP), получали соответствующую квалификацию и затем внедряли эти курсы для студентов в своих университетах. Такой подход позволил интегрировать основы Международных стандартов финансовой отчетности и международных принципов бухгалтерского учета сразу в учебные программы для будущих бухгалтеров еще на начальном этапе обучения.

В результате проведения подобных изменений сегодня во многих экономических учебных заведениях Республики Таджикистана преподают предметы по международным стандартам. Учебные программы по специальности “Бухгалтерский учет, анализ и аудит” включают курсы по МСФО. Например, в учебном плане магистратуры Российско-Таджикского (Славянского) университета одним из ключевых предметов является “Практический курс по МСФО”, где студентов обучают составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. Привлечение преподавателей с опытом работы на практике и использование

новейших учебных материалов способствует качественному освоению МСФО в высших учебных заведениях. В других престижных учебных заведениях Республики Таджикистана (Таджикский национальный университет, ТГФЭУ и другие) также внедрены аналогичные образовательные программы, что говорит о том, что значимость МСФО признается на уровне высшего образования.

Помимо внедрения МСФО в стандартные курсы обучения существуют специальные образовательные проекты с участием международных организаций, таких как USAID направленных на адаптацию учебных материалов по международным стандартам к условиям переходной экономики для русскоязычной аудитории в 2000-х годах. Это позволило студентам и преподавателям получить доступ к актуальным учебникам по МСФО. Высшие учебные заведения развиваются партнерство с профессиональными сообществами: например, Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистана взаимодействует с университетами через проведение пригласительных лекций и семинаров. Выпускники экономических факультетов Республики Таджикистана начинают все чаще присоединяться к деловой среде с базовым пониманием МСФО, что может обеспечить надлежащее качество финансовой отчетности в долгосрочной перспективе.

Однако возникают определенные трудности. Не все университеты располагают достаточным количеством преподавателей с практическим опытом работы с МСФО. Ограничения могут касаться и материально-технической базы, и доступа к англоязычным ресурсам в особенности в региональных учебных заведениях. В то же время общее направление развития положительно – содержание бухгалтерских программ в университетах постепенно приближается к международным стандартам благодаря активной поддержке государства и партнеров по развитию. По общему состоянию дел высшее образование в Республике Таджикистан

создает основу для подготовки поколения бухгалтеров, которые знают МСФО и способны успешно применять его на практике.

Понимание МСФО до конца не под силу многим бухгалтерам только с базовым образованием. Эти стандарты постоянно обновляются и требуют от практикующих постоянного улучшения своих навыков в их применении. В этом контексте в Республике Таджикистан разработана система послевузовского образования и повышения квалификации для бухгалтеров.

Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов РТ (ОИПБА РТ) играет важную роль как национальное профессиональное объединение, поддерживаемое проектом USAID. Изначально ОИПБА РТ действовал как учебное заведение для реализации программы CAP/CIPA, проводя регулярные курсы и семинары для практикующих бухгалтеров под его эгидой. Курсы, предлагаемые институтом, охватывают международные стандарты: например, ОИПБА РТ сообщает об открытии приема на курсы “Бухгалтерский учет для новичков в соответствии с МСФО», где слушатели изучают теорию и практику ведения учета по международным правилам. Программа сертификации CAP-CIPA представляет собой двухуровневую систему обучения бухгалтеров: сперва изучается базовый курс (CAP), а затем приступают к продвинутому уровню международного учета (CIPA). В рамках программы освещаются такие модули как Финансовый учет, Управленческий учет, Налоги и право - все с использованием МСФО. При этом данная программа разработана на русском языке и хорошо соответствует потребностям специалистов из стран Центральной Азии в условиях переходной экономики.

Как отражают данные за 2007 год, 205 специалистов в Республике Таджикистан получили сертификат CAP, а 9 специалистов полный сертификат CIPA. Несмотря на то, что эти цифры изначально невелики, они указывают на начало формирования сообщества бухгалтеров в стране с международным признанием квалификации. К 2008 году количество сертифицированных бухгалтеров увеличилось (уже 290 CAP и 10 CIPA). Такие специалисты стали

носителями передового опыта и часто сами выступают преподавателями и тренерами для коллег. Впрочем, потребность в повышении квалификации остается высокой, государственные учреждения и профессиональные организации продолжают расширять тренинги.

Министерство финансов Республики Таджикистан создало Учебный центр, который занимается повышением квалификации сотрудников государственных организаций и предприятий. При поддержке Всемирного банка проводятся обучающие программы по МСФО для бухгалтеров государственных предприятий и работников министерств в рамках проекта модернизации управления государственными финансами. Особое внимание уделяется обучению бухгалтеров крупных государственных предприятий правильному применению МСФО и развитию у руководителей навыков использования финансовой отчетности для принятия стратегических решений. В 2017 году Всемирным банком были организованы образовательные мероприятия для сотрудников нескольких ключевых государственных компаний с целью поддержки перехода на МСФО и улучшения качества финансовой отчетности. Преподавателями на этих курсах являются как представители Министерства финансов со своими знаниями и опытом работы в данной области, так и эксперты из ОИПБА РТ, приглашенные для участия в процессе обучения и обмена опытом. Наличие лицензированного учебного центра при Министерстве финансов и проведение регулярных семинаров свидетельствует о том, что государство осознает важность постоянного профессионального развития бухгалтеров как одно из ключевых условий успешной реформы в сфере бухгалтерского учета.

Обучающие организации активно развиваются и разветвляют свою деятельность в различных сферах обучения. В 2021 году в столице Республики Таджикистана – г. Душанбе был запущен Учебный центр RSM Tajikistan при участии аудиторско-консалтинговой компании RSM. Этот центр обладает официальной лицензией от Министерства образования и специализируется на проведении курсов по бухгалтерскому учету, МСФО, налогообложению и

юридическим аспектам финансовой деятельности. Центр RSM оснащен современным техническим оборудованием для проведения, как очных занятий, так и онлайн-обучения и имеет статус Gold Learning Partner от Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (ACCA). Здесь могут пройти подготовку как начинающие специалисты в области бухгалтерии, так и опытные профессионалы желающие расширить свою квалификацию. Появление таких центров способствует расширению возможностей для обучения по международным программам (включая ACCA), предоставляемым прямо в Республике Таджикистан.

Кроме прохождения курсов по применению МСФО периодически проводятся семинары и конференции с участием Министерства финансов, Национального банка, аудиторских компаний и донорских проектов. Тематика семинаров варьируется от актуальных изменений в стандартах до практических аспектов формирования консолидированных финансовых отчетов. Эти мероприятия способствуют не только приобретению новых знаний, но и обмену опытом между профессионалами в данной области.

В общем и целом, развитие системы повышения квалификации бухгалтеров в Республике Таджикистан происходит постепенно. За счет поддержки международных партнеров был заложен фундамент (с программами CAP/CIPA и обученными тренерами), который пополняется новыми инициативами - от государственного учебного центра до частных школ. Однако остается важной задача расширить охват обучения на более широкий круг специалистов, особенно в удаленных регионах, и обеспечить регулярность обучения для того, чтобы квалификация бухгалтеров соответствовала быстро меняющимся требованиям МСФО.

Обладание признанных на международном уровне сертификатов бухгалтеров непосредственно влияет на уровень точности финансовой отчетности. В Республике Таджикистан все больше специалистов проходят обучение и получают такие квалификации как ACCA и CPA, а также местные сертификаты CAP/CIPA.

Проект CAP/CIPA, который поддерживает USAID, стал значительным шагом в направлении сертификации бухгалтеров в соответствии с международными стандартами. Согласно отчетам, сотни бухгалтеров из Республики Таджикистана получили статус Certified Accounting Practitioner (Сертифицированный практикующий бухгалтер), а некоторые даже получили полный диплом CIPA (Сертифицированный практикующий бухгалтер). Этот сертификат свидетельствует о знании МСФО и международных методов учета. Присутствие CAP/CIPA ценится работодателями, особенно аудиторскими фирмами и крупными компаниями, и помогает специалистам успешно применять международные стандарты на практике. Государственные органы также принимают во внимание наличие соответствующих сертификатов как преимущество при найме и продвижении по карьерной лестнице сотрудников. Например, Министерство финансов стимулировало своих сотрудников проходить обучение по CIPA для успешной реализации реформ в учетной отчетности.

Получение сертификации ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) считается весьма престижным достижением в области бухгалтерского учета по всему миру. Ранее в Республике Таджикистан было сложно следовать этому пути из-за языковых сложностей (экзамены проводятся на английском) и отсутствия местных образовательных центров, однако сейчас ситуация меняется благодаря действиям учебного центра RSM Таджикистан, который стал официальным партнером ACCA и предлагает подготовку к экзаменам на русском языке. ACCA разработала специальную программу на русском языке под названием "Финансы и управление бизнесом", которая соответствует степени бакалавра и значительно упрощает получение международной квалификации для тех людей, у которых не идеальное владение английским языком. Экзамены по этой программе проводятся на русском языке и теперь их можно сдавать прямо в г. Душанбе. Например, диплом ACCA "Продвинутый диплом по финансам и бизнесу (на русском языке)" предоставляет широкий спектр знаний в области

международного учета и финансов и признается во всем мире. Появление возможности сдачи экзаменов ACCA в нашей стране это значимый шаг вперед, теперь молодые профессионалы могут получить международное признание, не покидая родной край.

Некоторые финансисты из Республики Таджикистана также проходят обучение для получения других международных сертификатов в области финансов и бухгалтерии. Иногда им удается стать обладателями американского сертификата CPA (Certified Public Accountant), но для этого приходится проходить экзамены на английском языке за границей. Однако наличие CPA или аналогичных сертификатов ценится особенно высоко в случае сотрудничества компаний с иностранными инвесторами или планирования выхода на международные рынки в будущем. Также в странах Центральной Азии пользуются спросом квалификации по программе ДипИФР (Диплом по МСФО от ACCA) – это короткая программа обучения по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Экзамен по ДипИФР (Рус), периодически организуемый в крупных городах региона, открыт для участия местных специалистов.

В Республике Таджикистан постепенно развивается система для подготовки к международным экзаменам, таким как CPA, ACCA и ДипИФР, предлагаемая не только учебными центрами (включая ОИПБА РТ и другие консалтинговые фирмы), но и сертифицированными экзаменационными центрами RSM в столице и других городах, а также местами для компьютерного тестирования ACCA. Это значительно расширяет возможности местных бухгалтеров для получения престижных квалификаций.

Важность наличия профессионалов с международными сертификатами для страны трудно переоценить. Такие специалисты не только умеют составлять отчетность в соответствии с МСФО, но часто выступают в роли инициаторов изменений, обучают своих коллег по новым стандартам, внедряют передовые практики на рабочих местах и активно участвуют в разработке методических рекомендаций. Например, в Министерстве финансов

и Национальном банке уже работают специалисты с дипломами ACCA и CIPA, которые помогают формировать учетную политику и регулирование с учетом лучших практик мирового уровня. Общий рост числа квалифицированных бухгалтеров в Республике Таджикистан - хорошая тенденция, оказывающая прямое положительное воздействие на качество финансовой отчетности.

Квалификация и опыт бухгалтеров напрямую влияют на качество финансовой документации компании. Международные стандарты предъявляют высокие требования к точности и прозрачности финансовой отчетности, только профессионалы могут гарантировать их соблюдение. Практика в Республике Таджикистан подтверждает, что инвестиции в профессиональное развитие кадров окупаются улучшением отчетности.

Во-первых, компании с сертифицированными бухгалтерами (CAP/CIPA, ACCA и другие) значительно успешнее адаптируются к МСФО. Знание принципов МСФО помогает избежать серьезных ошибок при изменении финансовой отчетности. Например, банки в Республике Таджикистан смогли стандартизировать открытие финансовой информации и повысить сопоставимость отчетности благодаря специальному обучению и подготовке финансового персонала к работе по новым стандартам Фонда МВФ. В районе 2015 года Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) улучшили точность своей отчетности и укрепили доверие к информации, представленной в банковских финансовых отчетах. Поэтому квалификация сотрудников стала ключевым фактором успешного применения стандартов и повышения прозрачности.

Во-вторых, опытные специалисты по финансовому учету способны обеспечить точность и соответствие отчетности требованиям МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности). Эти стандарты достаточно сложны и включают в себя принципы оценки активов и обязательств, раскрытие информации и требования по консолидации и другие положения. Неправильное применение этих стандартов из-за недостаточной

подготовки представляет серьезные риски. В период первоначального внедрения МСФО в Республике Таджикистан наблюдалась ситуация, когда финансовая отчетность формально соответствовала МСФО по наименованию, однако содержала отступления из-за недостатка профессиональных знаний у составителей отчетности. Для преодоления этой проблемы была усиlena работа по повышению квалификации бухгалтерского персонала и особенно аудиторов — лиц ответственных за контроль качества финансовой отчетности. Министерство финансов рекомендует аудиторам стремиться к получению международных квалификаций и повышать требования к их уровню образования. Это объясняется тем фактом, что более образованные аудиторы способны обнаруживать несоответствия в отчетности клиента по МСФО и давать ценные рекомендации по улучшению ситуации. С развитием профессионализма бухгалтеров улучшается и качество отчетности финансового положения компаний, и отчеты о прибылях и убытках начинают точнее отражать реальное положение дел, примечания становятся более содержательными и информативными. Квалификация бухгалтеров играет важную роль в формировании доверия инвесторов, кредиторов и регуляторам по отношению к финансовой отчетности.

В-третьих, обладание высокими навыками способствует более успешному использованию новых стандартов и методов учета. Международные стандарты регулярно обновляются (появляются новые МСФО и вносятся изменения в действующие). Бухгалтерам с постоянным повышением профессионального уровня проще осваивать эти изменения и внедрять их на практике. Например, недавно были внесены изменения в стандарты по аренде, выручке от продажи товаров и услуг, ожидаемым убыткам от кредитов и тому подобное. Компании с сотрудниками, прошедшими курсы/семинары по указанным темам, сумели своевременно адаптировать свою учетную политику. Вместо этого отсутствие информации приводит к тому, что стандарты применяются поздно или неточно. Поэтому

регулярное обучение персонала напрямую влияет на поддержание актуальной отчетности в соответствии с МСФО.

В конечном итоге, профессионализм бухгалтеров облегчает взаимодействие с внешними аудиторами и инвесторами. Если внутренний бухгалтерский отдел хорошо разбирается в МСФО, то аудит проходит легче благодаря предоставлению необходимых доказательств и расчетов. Инвесторы и партнеры отмечают повышение качества и предсказуемости финансовой отчетности из Республики Таджикистан, при ее получении это способствует привлекательности для инвестиций - международные инвесторы с большим удовольствием работают в стране с надежной бухгалтерской информацией. В таком контексте подготовка кадров играет значительную роль не только с технической точки зрения она становится фактором экономического развития и улучшения деловой атмосферы.

Таким образом, можно сказать, что профессиональные навыки бухгалтеров и аудиторов играют ключевую роль в обеспечении качественной финансовой отчетности согласно МСФО. Республика Таджикистан на примере своего опыта понял, что без вложений в развитие квалификации сотрудников и их сертификацию невозможно добиться улучшения бухгалтерского учета на практике. С другой стороны, каждый новый сертифицированный специалист способствует прозрачности и эффективности экономики.

В Республике Таджикистан внедрение изменений в систему бухгалтерского учета активно поддерживается государственными учреждениями и международными проектами. Ряд важных инициатив являются примером работы по подготовке кадров:

- Органы власти поддерживают и контролируют сферу деятельности. Правительство не только ввело обязательное предоставление отчетности по МСФО для организаций с общественной значимостью, но также разрабатывает методическую основу для этого процесса. Министерство финансов (через Департамент методологии бухгалтерского учета)

опубликовывает инструкции и пояснения о применении стандартов МСФО на практике с учетом особенностей каждой страны. Кроме того, Министерство финансов надзирает за программой обучения бухгалтеров государственного сектора для обеспечения единого подхода к учету данных процессов. Вводится сертификация аудиторов и отслеживание количества часов квалификационного обучения, например, для продления лицензии аудитора требуется определенное количество часов повышения квалификации на тренингах в целях мотивации к участию.

- Проекты по учету, финансируемые USAID, были проведены в странах Центральной Азии, включая Республику Таджикистан, с 2002 по 2009 годы в рамках программы Certified International Professional Accountant (CIPA). За это время было подготовлено 7972 бухгалтера САР и 154 CIPA бухгалтера в регионе, а также осуществлено обучение преподавателей вузов и создана инфраструктура для проведения экзаменов в Республике Таджикистан. Кроме того, финансирование USAID было направлено на обучение сотрудников Министерства финансов Республики Таджикистан по курсам финансового и управленческого учета. Это позволило им разрабатывать новые законы и нормативы с учетом МСФО. Поддержка эта стала основой для дальнейшей работы местных организаций ОИПБА РТ и других институтов. Хотя прямое финансирование таких программ со стороны USAID в Таджикистане завершилось, его влияние ощущается и по сей день благодаря подготовленным специалистам и стабильным структурам.

- Проекты, поддерживаемые Всемирным банком и другими международными финансовыми организациями, направлены на содействие Республике Таджикистану в улучшении управления корпоративным и государственным секторами экономики. Один из таких проектов - “Модернизация управления государственными финансами” (PFM), который включает в себя шаги по переводу государственных предприятий на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и укреплению контроля Министерство финансов над финансовой деятельностью

государственных компаний. В рамках этого проекта проводятся обучающие мероприятия, предоставляются консультации по разработке типовых политик учета и происходит перевод международных стандартов аудита и МСФО на таджикский язык. Кроме того, Всемирный банк также финансирует перевод и выпуск образовательных материалов. Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) также обращает внимание на корпоративное управление, проводились анализы практик отчетности отечественных компаний по линии ЕБРР, показывающие необходимость улучшения навыков управленческого персонала в сфере финансовой отчетности. МВФ оказывает поддержку Национальному банку и Министерству финансов, включая вопросы внедрения МСФО и обучения сотрудников контрольных органов.

- Перевод стандартов на таджикский язык стал важной инициативой в области локализации международных стандартов. В 2025 году Фонд МСФО объявил о выпуске официального перевода МСФО на таджикский язык. Теперь документы стандарта за 2024 год доступны на таджикском языке, что значительно упрощает освоение МСФО для специалистов с проблемами работы с английским или русским текстами. Этот шаг был осуществлен благодаря сотрудничеству Фонда МСФО с местными экспертами и возможно при участии Министерства финансов. Регулярно обновляемые и распространяемые через специализированные каналы стандарты на русском языке, которым владеет большинство местных бухгалтеров, способствуют улучшению качества их использования и расширению круга обучающихся.

- Государственные органы принимают активные меры по улучшению квалификации персонала, как в государственном секторе, так и в частных компаниях в Республике Таджикистан. Налоговый комитет проводит обучающие мероприятия по международным стандартам бухгалтерского учета для сотрудников налоговых учреждений и крупных налогоплательщиков, что способствует пониманию отчетности по МСФО при налоговом контроле. Национальный банк, стремясь повысить требования к банковскому сектору, требует от банков не только представления финансовой

отчетности по МСФО, но также подтверждения того, что ответственные сотрудники прошли необходимое обучение или имеют соответствующие сертификаты. Государство также поощряет молодых специалистов. Например, время от времени выделяются квоты или стипендии для обучения за границей по специальности “Бухгалтерский учет и аудит”. Это дает возможность талантливым выпускникам из Республики Таджикистана пройти обучение или стажировку в странах с развитой практикой бухгалтерского учета и потом вернуться на родину.

- Сотрудничество между частным и государственным сектором в области образования. Известные аудиторские компании “большой четвёрки” (PwC, Deloitte, EY, KPMG), хоть и не имеют широкого присутствия в Республике Таджикистан, время от времени проводят открытые семинары или вебинары для местных специалистов, иногда организуя их совместно с Министерством финансов или университетами. Например, представители Big4 могут делиться опытом использования новых стандартов (IFRS 9, IFRS 15 и другие) на практических примерах. Такие мероприятия расширяют кругозор местных бухгалтеров и помогают перенести национальный опыт на международный уровень. Большие компании в Республике Таджикистан (например, в сфере горнодобычи или телекоммуникаций), которые подпадают под действие требований МСФО по отчетности, время от времени организуют корпоративные образовательные программы для своих бухгалтерских служб. Они могут приглашать специалистов из других стран в качестве тренеров или отправлять своих сотрудников на профессиональные курсы.

Эти примеры показывают сложный подход: совмещение установленных нормативных требований, образовательных проектов и сотрудничества с международным сообществом. Государственные учреждения устанавливают рамки и создают условия, международные организации предоставляют свою экспертизу и ресурсы для поддержки процесса обучения бухгалтерских кадров в стране или регионе, а профессиональные сообщества и предприятия проводят конкретные образовательные мероприятия по этой теме. Благодаря

такому взаимодействию постепенно формируется стабильная система подготовки бухгалтеров в состоянии отвечать на запросы экономики в области качественной финансовой отчетности.

В последние годы в Республике Таджикистан была создана подготовка для улучшения бухгалтерского учета и финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) через развитие человеческого капитала. Внедрение международных стандартов послужило толчком к реформам в сфере образования и профессионального роста бухгалтеров. Однако процесс еще не завершен и для его успешного продолжения требуются дальнейшие усилия. Ниже приведены основные выводы и рекомендации:

1. Улучшение основного образования с фокусом на МСФО является ключевой задачей для университетских программ, которые должны быть постоянно адаптированы к изменяющимся нормативным требованиям. Рекомендуется внедрить общий минимальный стандарт содержания курсов бухгалтерского учета для всех экономических вузов, включая основные принципы МСФО. Полезно расширять практическое обучение, стажировки студентов в компаниях, которые составляют отчетность по МСФО, работа над реальными кейсами и использование практикующих аудиторов и финансистов с международными сертификатами в процессе преподавания это поможет повысить уровень подготовки выпускников. Министерству образования и Министерству финансов следует продолжить отслеживать учебные программы и поддерживать вузы в подготовке преподавателей. Возможно, стоит рассмотреть возобновление программ повышения квалификации преподавателей по теме МСФО с поддержкой USAID как хороший опыт.

2. Развитие системы постоянного обучения и обязательной повышенной квалификации является важным аспектом развития профессионализма бухгалтеров, особенно тех специалистов, которые занимаются составлением финансовой отчетности согласно МСФО. Например, можно внедрить требование регулярного прохождения определенного количества часов

обучения каждые 2-3 года для руководителей бухгалтерии предприятий общественного значения. Как возможных координаторов такой системы могли бы выступить Учебный центр Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан (ОИПБА РТ), которые предложили бы годичные планы семинаров и сертификацию часов обучения. Важно расширить географическое покрытие за счет открытия региональных отделений или использования онлайн-платформ для того, чтобы бухгалтеры из различных областей Республики Таджикистан - Согдийской и Хатлонской областей, а также Горного Бадахшана могли иметь равный доступ к обучению наравне со специалистами из Душанбе. Важно продолжать переводить учебные материалы на русский и таджикский языки для преодоления языкового барьера при изучении новых стандартов.

3. Поддержка получения международных сертификатов является важной задачей для правительства и профессиональных сообществ. Стимулирование бухгалтеров к прохождению сертификации CFA, ACCA, CPA, ДипИФР и других должно быть приоритетом в развитии кадрового потенциала отрасли. Один из способов поддержки - возможное частичное покрытие расходов на обучение или экзамены для наиболее перспективных специалистов через гранты или фонды развития персонала. Также компании-работодатели могут внедрить систему стимулирования, повышение должности или заработной платы при достижении сотрудником квалификации ACCA/CIPA. При учете появления возможностей локального обучения, важно наиболее полно их использовать - проводить информационные кампании, делиться с студентами и молодыми специалистами о значимости этих сертификатов для карьерного роста. Также целесообразно добиться признания результатов обучения в университете в зачет части требований международных квалификаций. Например, ACCA предоставляет освобождение от некоторых экзаменов при наличии профильного диплома - университетам стоит стремиться к аккредитации своих программ в ACCA для

обеспечения таких привилегий выпускникам. Это позволит ускорить путь к сертификации и привлечь больше заинтересованных лиц.

4. Укрепление позиции профессиональных организаций - важная задача для ОИПБА РТ. Необходимо расширить спектр предоставляемых услуг, помимо обучающих курсов начать выпуск рекомендаций и осуществлять переводы по стандартам IFRS/ISA и проходить сертификацию национальных бухгалтеров. Стремление к членству в Международной федерации бухгалтеров (IFAC) было бы идеальным шагом для института это повысит его статус и откроет доступ к методической поддержке IFAC. Кроме того, важно установить партнерские отношения с аналогичными организациями из соседних стран (например, Казахстана и Узбекистана) для обмена опытом в области обучения и сертификации. Профессиональное сообщество могло бы выступить за создание единой системы. Введение в действие системы сертификации для бухгалтеров в нашей стране будут способствовать улучшению статуса этой профессии и прозрачности рынка услуг.

5. Повышение стандартов образования и квалификации аудиторов и главных бухгалтеров является ключевым моментом для обеспечения высокого качества финансовой отчетности в соответствии с МСФО. В связи с этим предлагается постепенно ужесточать требования к образованию и сертификации аудиторов со стороны регуляторов (Министерство финансов, орган надзора за аудиторской деятельностью). Например, новым претендентам на лицензию аудитора могло бы быть необходимо иметь диплом CAP/CIPA или ACCA в будущем. Для уже работающих аудиторов можно внедрить обязательный экзамен по международным стандартам финансовой отчетности (например, такой же как ДипИФР). В том же духе, для главных бухгалтеров крупных компаний можно предположить обязательное наличие высшего профильного образования и опыта работы не менее 3 лет, а также успешное завершение курсов по МСФО в соответствии с законодательством. Эти действия будут способствовать стимулированию профессионального

развития и исключат случайные кадры из позиций с воздействием на финансовую отчетность.

6. Продолжение партнерства с зарубежными коллегами. Несмотря на значительные успехи, поддержка международных организаций по-прежнему необходима. Мы можем получить гранты или техническую помощь в следующих областях: развитие онлайн курсов на таджикском языке по МСФО, стажировки лучших выпускников в международных компаниях и консультации по внедрению МСФО для малого и среднего бизнеса (когда будет принято решение о применении стандарта МСФО для МСП). Участие Республики Таджикистана в региональных инициативах (как например программа CFRR Всемирного банка для Центральной Азии) позволит обменяться опытом с соседями и использовать лучшие практики в обучении. Также ценно привлекать экспертов из разных стран для оценки уровня подготовки специалистов через определенные промежутки времени это как проверка «здоровья» образовательной системы в области учета, чтобы видеть улучшения и области для развития.

Имея в виду значимость подготовки бухгалтерских кадров для успешной реализации МСФО в Республике Таджикистан нельзя недооценивать. Эффективность отражения финансовой информации в отчетности организации зависит от квалификации профессионалов в этой области. Республика Таджикистан уже сделал значительные шаги: установлены необходимые законодательные рамки, обучено первое поколение сертифицированных бухгалтеров и запущены образовательные программы. Дальнейшее усовершенствование системы подготовки персонала является стратегическим инвестированием в экономическое развитие страны. Результатом будет улучшение качества и прозрачности финансовой отчетности, повышение доверия со стороны инвесторов и партнеров и в конечном итоге укрепление позиций Республики Таджикистана на мировой арене как страны с современными финансовыми учреждениями. Постоянство и приверженность к образованию обеспечивают то, что международные

стандарты действительно станут частью повседневной бухгалтерской практики при поддержке опытного корпуса хорошо подготовленных специалистов в области бухгалтерского учета в Республике Таджикистан.

### **3.3. Искусственный интеллект и его воздействие на будущее бухгалтерского учета и финансовой отчетности**

Искусственный интеллект (ИИ) постепенно изменяет сферу бухгалтерского учета и финансовой отчетности по всему миру. Исследования показывают, что большинство финансовых специалистов ожидают значительных перемен, примерно 60% из них полагают, что благодаря ИИ они смогут избавиться от рутины и сконцентрироваться на стратегических задачах. Крупные международные аудиторские и консалтинговые компании уже признают влияние ИИ как одного из ключевых факторов роста в данной области. По данным отчета Wolters Kluwer, искусственный интеллект признан как существенный фактор, который может иметь значительное воздействие на профессию бухгалтера. Однако на данный момент он еще не стал основной стратегией для большинства компаний даже в тех случаях, когда они считают себя новаторами. «Искусственный интеллект, несомненно, является одним из самых значительных изменений в технологической парадигме» [60, с. 151]. Внедрение технологии идет достаточно медленными темпами, только около 27% специалистов по налогам и бухучету используют генеративные системы искусственного интеллекта, еще 22% планируют начать использование таких систем в ближайшем будущем. Большинство следят за развитием, более половины специалистов (57%) признают влияние прогресса искусственного интеллекта на профессию бухгалтера, однако отмечается ранняя стадия освоения этих технологий. Глобально понимается потенциал ИИ в повышении эффективности работы, однако широкое распространение затрудняется различными факторами.

Потенциальное воздействие искусственного интеллекта проявляется в нескольких ключевых областях бухгалтерии. Во-первых, автоматизация стандартных операций ведет к существенному увеличению эффективности работы. Согласно данным McKinsey, до 37% рабочего времени финансовых специалистов занимает выполнение стандартных задач, которые могут быть автоматизированы при помощи технологий искусственного интеллекта. Это означает, что машины могут потенциально выполнять более трети типичных задач бухгалтеров и освобождать время для анализа и консультаций. Во-вторых, применение искусственного интеллекта способствует улучшению качества и скорости финансовой отчетности. Интеллектуальные системы способны обработать документы и данные значительно быстрее людей - в некоторых случаях скорость увеличивается до 7 раз. Например, платформа Kensho может создавать финансовые отчеты всего за несколько минут, в то время как ранее аналитики тратили на это часы времени. Такие достижения позволяют предположить о возможности перехода к быстрому формированию управленческой и финансовой отчетности, а также к более оперативному закрытию отчетных периодов.

Более того, искусственный интеллект значительно расширяет возможности анализа в области бухгалтерии. Современные алгоритмы способны выявлять скрытые закономерности в обширных финансовых данных с целью улучшения финансового контроля и проведения аудита на практике. Например, крупные аудиторские компании уже успешно внедрили платформы искусственного интеллекта, таким образом, компания KPMG создала интеллектуальную систему Clara для автоматизации сбора и анализа данных в ходе проведения аудита с применением ИИ. Это позволяет выявлять аномалии и потенциальные риски в бухгалтерских отчетах. Аналогично EY Helix обрабатывает большие объемы транзакций с использованием ИИ для выявления скрытых несоответствий. Эти примеры показывают, как искусственный интеллект помогает лучше понять финансовые показатели и

повышает достоверность отчетности с помощью всестороннего анализа данных (в отличие от ограниченного контроля традиционными способами).

Следует отметить, что подход к применению искусственного интеллекта в финансовой сфере вызывает смешанные чувства: в нем присутствует оптимизм и осторожность. С одной стороны, автоматизация процессов предвещает значительные выгоды - уменьшение расходов и человеческого фактора (т.е. ошибок), а также новые возможности для точного прогнозирования и планирования. Например, финансисты надеются на то, что благодаря полезному искусственному интеллекту они смогут получать актуальную информацию в режиме реального времени за короткое время без ручных ошибок, и это позволит персоналу быть более довольным тем фактом, что им не нужно будет тратить время на другие задачи. Я следую установленному порядку работы. Однако существует опасение по этому поводу. Обнаружено, что основные проблемы внедрения искусственного интеллекта связаны с безопасностью данных, достоверностью алгоритмов и затратами на внедрение. Компании боятся потерять или изменить конфиденциальные финансовые данные и столкнуться с сбоями в вычислениях искусственного интеллекта что может нанести серьезный ущерб бизнесу. Многие организации также не спешат с внедрением из-за недостатка квалификации, по данным того же исследования только четверть фирм разработали внутренние положения о применении ИИ и лишь 25% планируют нанимать специалистов по ИИ в ближайший год. Таким образом, уже наблюдается влияние искусственного интеллекта на сферу бухгалтерии в виде отдельных усовершенствований и пилотных проектов. Однако для полной цифровой трансформации необходимо время и инвестиции, а также соответствие отраслевым стандартам.

Традиционная бухгалтерская отчетность идет давние времена по пути ручного труда и строгих процедур. Бухгалтеры уделяют значительное время сбору первичных документов, вводу данных вручную в системы, работе с таблицами (например, в Excel) и проверке информации. Исследования

свидетельствуют о том, что аудиторы и бухгалтеры все еще значительно полагаются на ручные инструменты, так по данным исследования 73% аудиторов проводят более половины рабочего времени за работой с электронными таблицами выполнением сверок данных из PDF-файлов и других повседневных задач, при этом только около 33% реально используют искусственный интеллект в своей деятельности. Многие компании малого и среднего бизнеса до сих пор придерживаются традиционных методов, бумажные документы вводятся в систему вручную, платежи и выписки проверяются вручную, финансовая отчетность составляется ежемесячно или ежеквартально на основе накопленных данных. Такие процессы подвержены человеческим ошибкам и требуют значительного времени на выполнение работ. Например, бухгалтер может проводить часы за разбором счетов и договоров для правильной классификации расходов или потратить дни на выяснение причин мелких расхождений при сверке данных баланса.

Современные методы, применяющие искусственный интеллект, способны радикально изменить эту ситуацию. Использование технологий машинного обучения и интеллектуальной автоматизации приводит к замене ручных процессов алгоритмами. Вот несколько наглядных сравнений и примеров:

- Обработка первичных документов ранее требовала от сотрудника бухгалтерии вводить данные каждого поступающего счета или накладной в учетную систему вручную. С применением технологии искусственного интеллекта этот процесс автоматизируется, система способна самостоятельно распознавать текст на отсканированных документах (OCR) и извлекать ключевую информацию из счетов, а затем автоматически сопоставлять ее с соответствующими контрагентами и договорами. Это означает, что пачка отсканированных счетов может быть обработана ИИ без человеческого участия и с минимальным количеством ошибок. Например: интеллектуальная система распознавания документов позволяет организации обрабатывать входящую корреспонденцию за минуты вместо нескольких часов бухгалтера.

- Сопоставление платежей и доходов может быть утомительным процессом для бухгалтера при использовании традиционного подхода, он загружает выписку из банка и сравнивает каждый платеж с выставленными счетами или заказами вручную. Современные модели искусственного интеллекта могут автоматически распределять доходы по счетам, алгоритм анализирует электронную выписку из банка и связывает платежи с соответствующими счетами фактурами, оперативно определяя причинно-следственные связи между платежами и соответствующими счетами. Таким образом, ручная проверка данных, которая раньше занимала значительное время бухгалтера в течение рабочего дня лишь за несколько мгновений выполняется системой искусственного интеллекта. По данным Trullion о 79% аудиторов уже применяют технологии для автоматизации отдельных этапов рабочего процесса, однако лишь треть использует искусственный интеллект для умного сопоставления и анализа данных. Это демонстрирует разницу между обычной автоматизацией (например, загрузкой данных) и более продвинутой автоматизацией с пониманием сути операций.

- Создание отчетов и их анализ раньше составление финансовой отчетности (баланса, отчета о прибылях и убытках и т. д.) требовало тщательного сбора данных из различных реестров и проверки их достоверности. Современные системы ИИ интегрируются в бухгалтерские программы и могут автоматически формировать отчеты с проверкой соответствия данных и правилам бухгалтерского учета. Более того, ИИ помогает следить за соблюдением стандартов, отмечается его способность контролировать соответствие отчётности требованиям бухгалтерских стандартов и нормативных актов для уменьшения вероятности пропуска нарушений. Помимо обычного отчета о финансах, искусственный интеллект также способен создавать прогностические модели. Например, алгоритмы могут предсказывать денежные потоки на основе информации о контрактах и счетах с уведомлением о предстоящих платежах. Ранее подобный анализ (как, например, планирование движения денег) требовал ручного ввода данных в

электронные таблицы и мог быть неточным, теперь же искусственный интеллект обрабатывает большие объемы информации и автоматически делает прогнозы с учетом сроков оплат.

- Проверка и ревизия данных. В прошлом аудиторы часто работали наугад, они вручную изучали небольшую выборку транзакций из общего числа для обнаружения ошибок или мошенничества. С появлением искусственного интеллекта стало возможным проанализировать 100% всех транзакций. Упомянутые выше платформы Clara и Helix и другие специализированные программы используют передовую аналитику и машинное обучение для полной проверки учета данных. Это означает, что современные аудиторские проверки с применением ИИ способны выявить несоответствия или аномалии, которые могли бы остаться незамеченными при классическом подходе выборочной проверке. Например, если алгоритм выявляет нестандартную операцию или странный образец расходов в компании (что может быть признаком мошенничества), он сразу оповещает соответствующих сотрудников. Раньше подобное уведомление могло поступить только в результате внутренней проверки или случайно.

- В помощь с методологией и консультациями было внесено изменение: теперь бухгалтерские справочные и консультационные системы укомплектованы технологией искусственного интеллекта (ИИ). Раньше специалисты обращались за разъяснениями к стандартам в руководствах или общались с коллегами, но сейчас встроенные в программное обеспечение помощники на базе ИИ могут оперативно ответить на методологический запрос, находя соответствующую информацию в базе знаний, что способствует более быстрому принятию верных решений в учете и уменьшает зависимость от человеческого фактора при интерпретации правил.

В наши дни новые технологии в области искусственного интеллекта изменяют роль бухгалтеров, они все больше становятся аналитиками и контролерами вместо выполнения рутинных задач. Теперь бухгалтерский учет становится более непрерывным и активным процессом. Например, если

раньше инвентаризация и проверка финансовых отчетов проводились периодически по традиционной схеме, то теперь с применением искусственного интеллекта возможно проведение непрерывного аудита (Continuous Auditing), когда система в режиме реального времени отслеживает транзакции и предупреждает о каких-либо нарушениях. Программные продукты для малого и среднего бизнеса (МСБ), такие как QuickBooks, Xero и Sage, уже используют функции искусственного интеллекта для автоматической категоризации транзакций, обнаружения ошибок и предоставления рекомендаций по оптимизации учета данных. Это отличает их от прошлых версий программного обеспечения и придает пользователям значительное преимущество в конкурентной среде.

Тенденция очевидна, новые подходы в области искусственного интеллекта постепенно дополняют и замещают традиционные методы ведения бухгалтерии. Организации, активно применяющие современные технологии (как облачные системы, RPA и искусственный интеллект), уже имеют ряд преимуществ - согласно данным исследований, 63% компаний с высоким уровнем технологической интеграции отмечают значительный рост выручки благодаря увеличению производительности. Следовательно, различия между традиционным и современным учетом во многом связаны со степенью автоматизации и интеллектуальности процессов от ручных операций на бумаге до цифровых систем учета с возможностью самонастройки.

В Республике Таджикистан внедрение искусственного интеллекта в сферу бухгалтерии только начинается и отражает общий уровень цифровизации экономики страны. Для полного понимания контекста следует учитывать тот факт, что большинство организаций в Республике Таджикистан все еще находятся на этапе перехода от традиционной бумажной бухгалтерии к электронным системам учета. В основном используются стандартные программы автоматизации работы с бухгалтерией на первом месте платформа "1С: Бухгалтерия", адаптированная под требования местного законодательства. Она уже оказывает значительное воздействие, по мнению

экспертов, использование программы “1С” позволяет сократить до 70% рабочего времени бухгалтерии за счет автоматизации рутинных операций (расчетов, документооборота и прочего). Однако даже такие традиционные программы часто не используются полностью. Исследования свидетельствуют о том, что в компаниях Республики Таджикистан функционал бухгалтерских программ частично задействован, многие процессы по-прежнему выполняются вручную. Таким образом, основные этапы цифровизации (внедрение программного обеспечения учета) продолжаются, в то время как использование искусственного интеллекта в повседневной бухгалтерской практике до сих пор остается ограниченным или находится на стадии испытаний.

На сегодняшний день в Республике Таджикистан наблюдаются примеры использования искусственного интеллекта в области финансов и бухгалтерии с акцентом на финансах, банковском деле и аналитике как смежных областях этой отрасли. В частном секторе уже начали появляться первые попытки внедрения умных систем. Например, крупнейший государственный сберегательный банк Амонатбонк совместно с оператором связи Tcell запустили чат-бот на основе искусственного интеллекта для обслуживания клиентов это стало первым случаем такого рода решения среди банков в стране. Этот умный помощник автоматически отвечает на стандартные запросы клиентов через мессенджер и таким образом разгружает работников от рутины. В этом примере речь идет об обслуживании клиентов вместо бухгалтерии и демонстрируется готовность компаний к экспериментам с искусственным интеллектом. В области финансового учета одним из первых реальных случаев стало использование ИИ для оценки кредитоспособности заемщиков. Стартап zypl.ai с участием таджикских специалистов разработал программу zypl.score на основе генеративного искусственного интеллекта для оценки заемщиков. Он позволяет банкам и микрофинансовым организациям быстро и точно принимать решения по выдаче кредитов даже клиентам без кредитной истории с использованием специальных алгоритмов машинного

обучения. Этот продукт был успешно протестирован в нескольких местных банках и стал одним из первых примеров экспортного потенциала таджикского искусственного интеллекта. Компания расширила свое присутствие на рынках ОАЭ, Саудовской Аравии и других стран, предлагая свое решение за пределами своей страны.

Еще один характерный пример система оценки scoring заемщиков на основе искусственного интеллекта в сфере микрокредитования поддерживается правительством. По данным Стратегии развития искусственного интеллекта в Республике Таджикистан к 2022 году с помощью программного обеспечения Scoring на основе ИИ было предоставлено более 50 миллионов сомони в 16 городах и районах с уровнем проблемных кредитов всего лишь в 0.3%. Алгоритм обучений на массиве из миллиона кредитов за десять лет значительно повысил точность оценки способности клиентов к платежам. Анализ указывает на то, что применение данной системы может уменьшить количество рискованных кредитов на почти 19% и увеличить доходность микрокредитования. Хотя этот пример касается кредитования, он тесно связан с бухгалтерским учетом (анализом финансового состояния и резервами по кредитам) и демонстрирует эффективность использования искусственного интеллекта в финансовом секторе Республики Таджикистан.

В частном секторе пока мало примеров использования искусственного интеллекта в бухгалтерских процессах. Крупные компании и представительства международных организаций в Республике Таджикистан главным образом используют зарубежные ERP-системы и программное обеспечение типа 1С для автоматизации учета. Возможно, использование элементов искусственного интеллекта в проектах по распознаванию первичных документов или автоматизации налоговой отчетности не получило широкого распространения до сих пор. Однако основы для применения искусственного интеллекта начинают формироваться, в стране развивается ИТ-сообщество, появляются квалифицированные специалисты. В 2019 году в столице Таджикистана открылась первая лаборатория по искусственному

интеллекту в Центральной Азии при поддержке Исламского банка развития. Здесь молодые программисты проходят обучение. К 2023 году через эту лабораторию прошли более ста специалистов. Некоторые из них сейчас трудятся в различных областях, включая финансовый сектор. Подготовка специалистов по направлению “искусственный интеллект” начата в университетах. Если в 2019 году только одно учебное заведение предлагало такую программу, то к 2022/2023 учебному году аналогичные курсы запущены еще четырьмя университетами страны. Поэтому создается фундамент знаний и профессионализма необходимый для внедрения искусственного интеллекта, в различные области деятельности, включая учетные системы.

Внедрение искусственного интеллекта в бухгалтерский учет Республики Таджикистан сталкивается с рядом значительных проблем. Во-первых, существует ограничения в инфраструктуре и технологическом обеспечении. Не все компании располагают современными информационными системами, достаточной вычислительной мощностью и стабильным доступом к интернету - что часто необходимо для использования облачных решений с использованием искусственного интеллекта. Многие организации до сих пор работают в автономном режиме и только начинают процесс цифровизации документооборота, в особенности в отдаленных районах. Во-вторых, очевидна недостаточность кадров, крайне низкое количество квалифицированных специалистов в области информации и искусственного интеллекта на данный момент отмечено основателем TajRupt. В Республике Таджикистан в 2020 году наблюдалась заметная нехватка специалистов в области искусственного интеллекта многие талантливые выпускники предпочитали работать за границей. Это создавало препятствия для развития отрасли из-за недостатка компаний с нужными знаниями и опытом. Кроме того, высокая стоимость разработки или адаптации ИИ-решений являлась серьезным барьером для отечественных компаний. Масштаб рынка в Таджикистане оставался скромным, и поставщики программного обеспечения не всегда были

заинтересованы в создании специализированных продуктов по требованиям национального рынка (языковых и правовых).

Среди важных аспектов можно выделить консервативное отношение и недостаток информированности управленцев относительно возможностей искусственного интеллекта.

В силу исторических обстоятельств, бухгалтерский учет признается видом профессиональной деятельности, где большое значение придается верности принципам. Тем временем, технологические инновации способствуют возникновению некоторого недоверия и подозрения. Главный вопрос зиждется на том, что большое количество менеджеров предприятий не имеют четкого понимания того, что может ли внедрение ИИ оптимизировать учетный процесс, поэтому они отказываются от подобных проектов. Кроме того, необходимо иметь ввиду грани безопасности и устойчивости, имеют место опасения, связанные с тем, что цифровизация учетных процессов может способствовать совершению ошибок в отчетах или разглашению секретной финансовой информации в процессе использования заграничных облачных сервисов. Между тем, заслуживает внимания решение кадровых проблем. Иногда использование ИИ бухгалтерами может быть оценено как потенциальная угроза их работы и вынуждает их сопротивляться новым трансформациям. Все эти проблемы аналогичны тем, что происходят во всем мире, но в условиях Республики Таджикистана они становятся более острыми из-за ограниченности ресурсов и опыта внедрения.

Несмотря на сложности, в Республике Таджикистан видны явные перспективы развития искусственного интеллекта (ИИ), которые в ближайшие годы могут затронуть даже сферу бухгалтерии. Правительство осознает значимость цифровизации: в стране разработана Стратегия развития ИИ до 2040 года с целью улучшения законодательства и поощрения внедрения ИИ в экономике. Для координации усилий в этой сфере уже создан Совет по ИИ при Министерстве промышленности и новых технологий. В декабре 2024 года было объявлено о запуске национального центра искусственного интеллекта

AI Factory с задачей стать площадкой для разработки передовых технологий и осуществления инновационных проектов. Новый учебный центр будет специализироваться в области образовательных программ для предприятий и стартапов в Республике Таджикистан. Специалисты по машинному обучению и компьютерному зрению будут проходить обучение в Академии искусственного интеллекта. Кроме того, AI Factory занимается созданием новых решений для местного бизнеса и стремится к сотрудничеству с международными партнерами и инвесторами для развития экосистемы стартапов, что дополнительно повысит репутацию страны на глобальном рынке или подготовит специалистов к использованию подходов искусственного интеллекта в других отраслях, таких как финансовый сектор.

Важным направлением является применение цифровых технологий в сфере налогового управления. За последние годы Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан активно внедряет различные электронные сервисы (как, например, мобильное приложение “Андози ман” для подачи налоговых деклараций и получения справок). В перспективе это позволит создать обширную базу данных по транзакциям и отчетности, на основе которой искусственный интеллект сможет выполнять функции налогового аудита автоматически проверять декларации на предмет возможных аномалий в доходах компаний и сопоставлять их обороты с отраслевыми стандартами для выявления потенциального недоимка. Подобные системы уже успешно используются в ряде стран мира, Республике Таджикистану стоит обратить внимание на этот опыт.

В перспективе внедрения искусственного интеллекта в бухгалтерский учет Республики Таджикистана видится переход к развитию цифровой экономики. В недалеком будущем предполагается запуск пилотных проектов в крупных компаниях и банках. Например, возможно внедрение модулей искусственного интеллекта в текущие бухгалтерские программы (для автоматической классификации операций, подготовки управленческих отчетов или оценки рисков). Международные аудиторы из других стран

смогут предложить использование своих технологий (таких как Clara или Helix) для аудиторских проверок местных компаний и таким образом представить местному рынку преимущества искусственного интеллекта. В среднесрочной перспективе, при увеличении числа подготовленных специалистов и развитии ИТ-инфраструктуры можно ожидать появления национальных решений, таких как облачный сервис бухгалтерии с элементами искусственного интеллекта из Республики Таджикистан или других стран Центральной Азии с учетом особенностей этого региона. Уже сегодня в стране функционируют специалисты в области информационных технологий, набравшие опыт за рубежом и вернувшиеся домой для создания высокотехнологичных компаний (например, zypl.ai), что свидетельствует о такой тенденции. Если эта динамика сохранится в будущем времени, то наши специалисты приблизятся к созданию новых решений для автоматизации бухгалтерского учета.

Инициативы от международных доноров и организаций (EBRD, АБР, Всемирный банк и другие) могут также стать стимулом для развития. Например, программы поддержки малого бизнеса или улучшения государственного управления часто включают в себя шаги по повышению качества учета и отчетности. При правильном подходе к этому вопросу, возможно, также интегрировать элементы искусственного интеллекта — например, обучение бухгалтеров работе с новейшими цифровыми инструментами будет актуальным дополнением. Очень важно то обстоятельство, что плавно формируются основные условия для успешного запуска проектов по внедрению ИИ в Таджикистане: имеется поддержка на политическом уровне, специалисты готовятся к изменениям и уже есть успешные практические результаты этой работы. Следующий логичный шаг — расширить действия на новые территории и адаптировать передовые технологии к потребностям местной экономики. Бухгалтерия — это то направление деятельности, где даже небольшие инновации на базе искусственного интеллекта (например, модуль для автоматической проверки

первичных документов) могут оказать значительное влияние на финансовый результат. Поэтому можно предположить, что в течение ближайших 5-10 лет местные компании начнут активнее применять электронные системы искусственного интеллекта в сфере учета в соответствии с мировыми тенденциями.

Как нам представляется, внедрение ИИ в бухгалтерской сфере сопровождается рядом преимуществ и рисков (см. таблицу 3.3.1).

**Таблица 3.3.1. - Преимущества и риски внедрения ИИ в бухгалтерской сфере**

<b>№</b>	<b>Преимущества внедрения ИИ</b>	<b>Риски внедрения ИИ</b>
1	Снижение рутинной нагрузки. Автоматизация ввода данных, расчетов и подготовки отчетности.	Ошибки алгоритма. Неверно обученный ИИ может давать искаженные результаты и нарушать учет.
2	Повышение точности. Минимизация человеческого фактора и арифметических ошибок.	Прозрачность алгоритмов. Сложно понять, как ИИ принял то или иное решение (проблема «черного ящика»).
3	Экономия времени. Результаты формируются значительно быстрее, чем при ручной обработке.	Угрозы кибербезопасности. Риск утечки финансовых данных при облачных решениях и внешних ИИ-платформах.
4	Повышение аналитических возможностей. ИИ выявляет закономерности и аномалии в больших массивах данных.	Зависимость от технологий. Сбои в работе ИИ или устаревание ПО могут парализовать учетные процессы.
5	Улучшение контроля и аудита. 100% охват данных при проверке, быстрые сигналы о нарушениях.	Высокая стоимость внедрения. Необходимы инвестиции в ПО, обучение персонала, адаптация процессов.
6	Прогнозирование и планирование. ИИ способен предсказывать кассовые разрывы, доходы и расходы.	Сопротивление персонала. Страх перед сокращением рабочих мест, недоверие к технологиям.
7	Круглосуточная работа. Выполнение операций 24/7 без перерывов.	Несоответствие законодательству. Некоторые ИИ-системы не учитывают особенности национального учета и норм.
8	Увеличение конкурентных преимуществ. Ускорение отчетности, лучшее обслуживание клиентов, повышение репутации.	Потеря квалификации персонала. Переход от ручного труда к аналитике требует новых навыков и переподготовки.

**Источник:** разработка автора

Преимущества использования искусственного интеллекта в бухгалтерском учете проявляются в увеличении производительности,

улучшении качества и значимости функционирования отделов бухгалтерского учета:

- Одними из преимуществ искусственного интеллекта являются снижение трудозатрат и экономия времени. ИИ может взять на себя среднестатистическую роль, когда с одной стороны происходит ввод данных, а с другой - формирование типичного отчета, и выполняет их гораздо быстрее, чем человек. Это позволяет компаниям обрабатывать больше информации за короткий промежуток времени, что впечатляет на практике: скажем, добавление алгоритмов распознавания и обработки документов может ускорить документооборот более чем в 7 раз. Автоматизация рутинных процессов экономит до 70 процентов рабочего времени бухгалтеров и других сотрудников, работающих в сфере финансовых услуг. Анализ и принятие решений можно проводить, используя время, оставшееся у сотрудников после освобождения от своих обязанностей, и таким образом можно повысить эффективность работы всей компании.
- Улучшение точности и снижение количества ошибок являются важными задачами для повышения качества работы. Человеческий фактор считается одной из основных причин ошибок в бухгалтерском учете. Это могут быть опечатки при вводе данных, неправильные расчеты из-за усталости и другие проблемы. Искусственно-интеллектовые системы при правильной настройке работают по строгим алгоритмам и не допускают арифметических ошибок, которые случайно мог бы сделать человек. Сложные вычислительные методы способны анализировать обширные объемы данных с высокой точностью, что уменьшает риск пропуска неправильной информации. В результате качество финансовых данных значительно улучшается. Кроме того, искусственный интеллект помогает поддерживать соответствие требованиям стандартов (МСФО, НСБУ) и регуляторов путем автоматической проверки форматов и расчетов. Это снижает вероятность возникновения штрафов и претензий со стороны контролирующих органов.

- Круглосуточная работа и оперативность - важные преимущества использования алгоритмов в бухгалтерии. В отличие от людей, которым нужны перерывы на отдых и сон, ИИ может работать круглосуточно без остановки 24/7. Это позволяет выполнять задачи бухгалтерии непрерывно в фоновом режиме: например, обработка новых первичных документов или проведение еженочных сверок доступно даже в ночное время, что позволит уже к утру подготовить результат для бухгалтера. Еще одним преимуществом является способность ИИ быстро реагировать на неожиданные запросы: например, если требуется срочно подготовить отчет для руководства или аудитора, то ИИ может сгенерировать необходимые данные почти мгновенно. В итоге все это способствует более оперативному принятию управленческих решений на основе актуальной информации.

- Улучшение функций анализа и контроля является ключевым преимуществом использования алгоритмов машинного обучения. Эти алгоритмы способны выявлять аномалии и закономерности, которые могут быть упущены человеческим глазом. Это даёт несколько преимуществ: во-первых, возможность раннего обнаружения ошибок и мошенничества в операциях компании. Искусственный интеллект способен отслеживать транзакции в реальном времени и моментально определять подозрительные случаи (например, повторяющиеся списания средств или нетипичные контрагенты). Это имеет большое значение для внутреннего контроля и аудита, организация может предотвратить хищения или своевременно выявить их наличие. Во-вторых, благодаря использованию ИИ прогнозирование финансовых показателей становится более точным. Используя данные из прошлого и внешние факторы как основу для анализа работы алгоритмов, ускоряется деловое прогнозирование кассовых потоков и продаж с высокой скоростью и точностью, на порядки превосходящей ручные методы управления финансами и бюджетом компании. Это поможет в более эффективном планировании расходов и поддержке ликвидности предприятия. Кроме того, в случае улучшения качества аудита при проведении внешних

проверок, аудиторы, орудуя инструментами ИИ, могут более эффективно выявлять нарушения законодательства и стандартов отчетности, что повышает доверие инвесторов и регуляторов к деятельности компании. Таким образом, система искусственного интеллекта становится своего рода “умным помощником” для бухгалтера, способствуя повышению производительности его труда.

- Экономия ресурсов и оптимизация расходов представляют собой значимое преимущество, которое компаниям приносит внедрение технологий на основе искусственного интеллекта в долгосрочной перспективе. Несмотря на то, что внедрение таких инноваций требует начальных затрат, впоследствии организация экономит на заработной плате (вследствие уменьшения необходимости ручного труда или возможности обслуживать больший объем операций с тем же штатом) и на издержках, связанных с ошибками человеческого фактора. Развитие технологий искусственного интеллекта снижает затраты на это и делает подобные инновации доступными не только для крупных компаний, но и для среднего бизнеса по цене. Ускорение темпов автоматизации способно давать дополнительный экономический эффект, то есть рост хода выставления счетов и их оплаты содействует росту оборачиваемости капитала. Сотрудничество со стейкхолдерами становится более продуктивным, то есть мгновенно осуществляются расчеты по счетам, оперативно отправляются отчеты, что содействует росту делового имиджа предприятия. Использование ИИ в процессе деятельности часто приводит к улучшению производственных процессов и способствует оптимизации организационных операций. Такие новшества благоприятствуют предприятиям в деле становления ими продуктивными и гибкими.

- Новые перспективы и услуги. Внедрение искусственного интеллекта позволяет бухгалтерским фирмам и отделам предлагать новые ценные сервисы. Например, вместо обычной подготовки отчетности бухгалтерия может предложить руководству глубокий анализ финансового состояния компаний с использованием аналитических алгоритмов (Data Analytics).

Также становятся доступными услуги, такие как консультационный ИИ-помощник для ответов на вопросы клиентов (для бухгалтерских аутсорсинговых компаний) или автоматическое информирование управления о ключевых показателях (через дашборды с ИИ). Расширение роли бухгалтерской функции – теперь она не только учетная, но и стратегическая.

Однако помимо плюсов важно учитывать и потенциальные недостатки использования искусственного интеллекта в области бухгалтерии:

- Риск ошибок алгоритмов и ограничений искусственного интеллекта (ИИ) представляет собой значительную проблему. Хотя ИИ способен исключить человеческие опечатки, сам он не застрахован от собственных ошибок. Неправильно обученная или настроенная модель может систематическиискажать данные. Например, алгоритм распознавания документов может неправильно классифицировать затраты или перепутать реквизиты, что в конечном итоге приведет к ошибкам в учете. Бухгалтерия требует высочайшей точности, даже незначительная ошибка со стороны ИИ может повлечь серьезные последствия отклонения в финансовой отчетности, штрафы и неверные управленческие решения. Проблема усложняется тем фактом, что сложные искусственно интеллектуальные модели похожи на «черный ящик». Порой бывает непонятно, почему программа принимает то или иное решение. Отсутствие прозрачности (Explainability) затрудняет обнаружение и исправление ошибок. Кроме того, стандартные решения в области искусственного интеллекта могут не учитывать все особенности национальных стандартов бухгалтерского учета или законодательства. Если алгоритм не согласован с местными правилами и требованиями налоговых органов или стандартов учета, результаты могут противоречить им. Например, ИИ способен верно вычислить общую сумму сделки, однако он не способен понять необходимость особых требований таджикского законодательства по оформлению суммы сделки, здесь требуется непосредственное участие бухгалтера.

- Безопасность данных и сохранение конфиденциальности — это важные аспекты при использовании и обработке финансовой информации компании для работы и обучения искусственного интеллекта (ИИ). Возникает вопрос о том, насколько безопасно хранить и обрабатывать такие данные? При использовании облачных сервисов или внешних решений существует риск передачи конфиденциальной информации (такой как баланс компании, финансовые операции и личные данные клиентов) стороннему провайдеру с возможным риском утечки или несанкционированного доступа к ним. В свете угроз кибератак бухгалтерские данные становятся привлекательной мишенью для злоумышленников, поэтому необходимо принимать дополнительные меры по обеспечению кибербезопасности при внедрении ИИ-технологий. Также следует учитывать возможность нарушения коммерческой тайны или законодательства о данных при использовании таких инструментов. Например, передавая документы на обработку внешнему сервису ИИ, компания должна убедиться в соблюдении требований Закона о персональных данных. В европейской практике регуляторы уделяют особое внимание этому аспекту: устанавливаются строгие стандарты для ИИ-систем, работающих с финансовой информацией на основе GDPR и прочих соответствующих нормативных требований. Нельзя не учитывать внутренние потенциальные риски, сотрудники могут допустить ошибки при взаимодействии с системой ИИ (к примеру, случайно предоставить доступ посторонним лицам или скопировать данные на незащищенный носитель). Вся эта ситуация делает безопасность одним из ключевых аспектов при интеграции технологий ИИ.

- Финансовые и организационные риски, связанные с внедрением системы ИИ представляют собой крупный проект, требующий финансовых инвестиций в технологии, обучение персонала и возможно даже консультационные услуги для успешной реализации проекта. Провал проекта может привести к убыткам для компании – если она вложит средства в процесс внедрения ИИ и не сможет добиться работоспособности системы из-за некорректных данных или сопротивления со стороны персонала или

неправильного выбора решения все затраты могут оказаться напрасными. Помимо непосредственных расходов следует учитывать еще и временные издержки, это время на адаптацию к новой системе может временно замедлить бухгалтерские операции и вызвать проблемы на этапе перехода к новой системе. При выборе ракурса на новую платформу ИИ для распознавания могут возникнуть некоторые неполадки в начале периода использования. В таком случае обработка счетов может занять больше времени по сравнению с ручным методом и вызвать задержки в отчетности где-то на первых этапах устройства данной системы в деловую среду. Обобщая общий ход дела, интеграция ИИ требует коренных изменений процессов и подготовки персонала, что всегда непростое действие для организации. Существует вероятность того факта, что работники не примут новый порядок или будут использовать его некорректно или даже предпримут действия, направленные на его саботаж. Без грамотного управления производственными изменениями последствия могут быть отрицательными до степени увольнения ключевых специалистов, не желающих иметь дело с ИИ.

- Социальные и кадровые риски представляют собой важный вопрос при автоматизации процессов труда. Многие беспокоятся о том, что повсеместное применение ИИ может привести к уменьшению рабочих мест в сфере бухгалтерии и аудита. Действительно, на глобальном уровне профессию бухгалтера часто относят к одной из самых подверженных автоматизации областей работы. В таких странах как Республика Таджикистан, где особенно актуальна проблема дефицита квалифицированных рабочих мест на фоне уже существующей жесткой конкуренции на рынке труда, это может иметь серьезные социальные последствия. Уменьшение численности персонала – это сложное решение, которое может негативно отразиться на мотивации оставшихся в компании работников. Более того, опасения перед замещением людей машинами иногда вызывают негодование по отношению к новым технологиям. На начальном этапе работы у сотрудников могут возникнуть опасения относительно их рабочих мест из-за внедрения технологий

искусственного интеллекта, они могут намеренно не доверять выдаче результатов ИИ или не желать приобретать новые навыки для работы с ними. Однако стоит помнить также о преимуществах: при правильной стратегии компания может успешно переквалифицировать часть бухгалтеров в аналитиков данных или консультантов по управлению информацией – тем самым ИИ не будет угрозой для рабочих мест сотрудников компании и скорее станет полезным инструментом для расширения спектра возможностей профессионалов в своей области деятельности. Вопрос эффективного управления этим процессом, а также вопрос перестройки рабочего процесса и роли технологий ИИ являются достаточно важными и требуют основательного подхода.

- Зависимость от использования технологий и услуг сторонних поставщиков может негативно сказаться на работе бухгалтерских процессов компаний. Если деятельность финансового учета сильно связана на конкретных платформах ИИ, то организация становится уязвимой перед их функционированием. Неисправность системы, ошибка от поставщика или даже прекращение поддержки продукта могут полностью парализовать процессы финансового учета в компании. Классическим примером является ситуация, когда компания полностью опирается на облачный сервис для ведения бухгалтерского учета с элементами ИИ, а затем по вине провайдера происходит неполадка – финансовые операции приостанавливаются, а сотрудники не знают, как вернуться к обычному ручному режиму работы. Поэтому важно предусмотреть запасные планы и обеспечить надежную инфраструктуру при внедрении новых технологий. Также необходимо учитывать возможность устаревания технологий. ИИ развивается очень быстро, решение, которое сегодня является актуальным, может быть устаревшим через 5 лет из-за появления новых технологических разработок. Это предполагает необходимость постоянного контроля и обновлений, что не всегда доступно для маленьких компаний.

В общем и целом, можно сказать о необходимости аккуратности при внедрении ИИ в бухгалтерию, где контроль человека и его участие по-прежнему остаются крайне важными составляющими. Хотя машина и может служить помощником, ответственность за финансовую отчетность все равно лежит на человеке - главном бухгалтере или финансовом директоре. Поэтому оптимальной стратегией является использование ИИ в качестве инструмента для поддержки компетентных специалистов без полной зависимости от него. Согласно мнению специалистов, алгоритмы эффективно справляются с рутинными задачами, но не могут заменить профессионала в ситуациях, требующих сложных оценок и целостного понимания задачи или других человеческих аспектов. Именно развивая подобные навыки и смешая акцент в работе бухгалтера на более интеллектуальные области, следует изучать возможности внедрения ИИ для снижения отрицательных последствий.

Мировой опыт и анализ внедрения ИИ в области бухгалтерского учета свидетельствуют о том, что перед нами открываются новые перспективы для развития этой профессии. ИИ уже оказывает существенное воздействие на финансовую сферу путем автоматизации рутинных операций, повышения скорости и точности учета и расширения возможностей для анализа данных. Большие международные компании и аудиторские фирмы активно вкладывают средства в разработку ИИ-решений и задают глобальные тенденции, бухгалтер будущего становится партнером интеллектуальной системы и может сосредоточиться на стратегических задачах, в то время как машина выполняет за него рутинную работу.

В то же время процесс внедрения ИИ развивается постепенно. Сфера бухгалтерии отличается консерватизмом по сравнению с другими областями финансов (банковским делом и инвестициями) и требует высокой надежности при использовании искусственного интеллекта, поэтому его внедрение осуществляется осторожно. Это применимо как в мировом масштабе, так и для Республики Таджикистан. В мировой практике уже есть множество успешных кейсов, подтверждающих преимущества использования ИИ (от автоматизации

учета до предиктивного анализа в области аудита), что позволяет постепенно снижать преграды перед распространением его применения в данной области. Очень важной становится задача подготовки персонала. Изменение менталитета становится все более важным, специалисты по бухгалтерии и финансам должны освоить цифровые навыки и научиться эффективно взаимодействовать с ИИ как партнером по работе. Те профессионалы, которые успешно приспособятся к изменениям, будут востребованными на новом этапе развития своей карьеры, в то время как отказ от адаптации может привести к потере конкурентоспособности на рынке труда.

Внедрение ИИ в сферу бухгалтерского учета для Республики Таджикистан представляет особую важность и вызов одновременно. С одной стороны, автоматизация может значительно увеличить эффективность местных предприятий за счет снижения издержек и повышения прозрачности финансовых операций, что крайне важно, как для бизнеса, так и для государства (налоговых служб и инвесторов). В условиях ограниченных ресурсов использование ИИ может стать своего рода «ускорителем», который поможет пройти через несколько этапов развития и немедленно применить лучшие мировые практики. Вместо того, чтобы постоянно увеличивать количество сотрудников в бухгалтерии на протяжении многих лет, компания может использовать передовое программное обеспечение и достичь высокого уровня бухгалтерского учета наравне с фирмами, с большими отделами бухгалтерии. Однако в условиях Республики Таджикистан нехватка экспертизы, инфраструктуры и капитала требует взвешенного подхода. Необходимо продолжать инвестировать в образование и подготовку специалистов по данным, содействовать обмену опытом с зарубежными экспертами и адаптировать законодательство к новым технологиям (например, принять закон “Об искусственном интеллекте”, как предусмотрено стратегией, и прояснить аспекты ответственности, стандартов и этики использования ИИ).

В заключение можно отметить, что ИИ сохраняет основополагающие принципы бухгалтерского учета и является мощным средством для их реализации. Глобальные и локальные тенденции указывают на необходимость совмещения глобального опыта (проверенных на крупных рынках алгоритмов и передовых программных продуктов) с местными инициативами (учета особенностей каждой страны, подготовки местных специалистов и поддержки внутренних стартапов), чтобы достичь наилучших результатов. В области бухгалтерии преимущество получают компании, которые уже начали экспериментировать с использованием ИИ даже в небольших задачах прямо сегодня, потому что это станет стандартом отрасли уже завтра.

Для Республики Таджикистан особенно важным является то обстоятельство, что применение ИИ в области бухгалтерии может увеличить прозрачность экономики и доверие к финансовой отчетности. Это, в свою очередь, привлечет инвесторов и партнеров. Не стоит забывать о своей социальной ответственности: власть и деловое сообщество должны работать вместе в области обучения бухгалтеров для предотвращения негативных социальных последствий автоматизации и предоставления людям новых перспектив. Кроме того, использование ИИ в бухгалтерском учете не является самоцелью; это способ сделать финансовую систему более эффективной, устойчивой и доступной. При правильном применении (учитывая как глобальные тенденции, так и особенности Таджикистана) данный инструмент поможет нам успешно использовать возможности искусственного интеллекта. Этот шаг поможет избежать негативных последствий и будет способствовать успешному развитию профессии бухгалтера в период цифровой трансформации. В виду вышесказанного, считаем необходимым внести ряд предложений:

- Ведущим менеджерам, внешним аудиторам и регуляторам, как ключевым игрокам в стандартах, необходимо работать вместе и ужесточить соблюдение, чтобы влияние МСФО было более ощутимым.

- Регуляторам и уполномоченным органам следует рассмотреть возможность пересмотра местных нормативов, регулирующих финансовую отчетность отечественных компаний, представляющих публичный интерес, чтобы они соответствовали МСФО.

- Уполномоченным органам следует также рассмотреть возможность доведения целей МСФО до сведения всех заинтересованных сторон. Следует провести информационную кампанию, чтобы обеспечить полное внедрение МСФО в корпоративном мире.

- Необходимо повысить осведомленность профессионалов, регуляторов и составителей отчетности для улучшения разрыва в знаниях.

### **Выводы и предложения по третьей главе:**

- Применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) имеет значительное и положительное воздействие на качество финансовой отчетности в Республике Таджикистан. Это способствует улучшению прозрачности и понятности отчетов и обеспечивает их международную сопоставимость для различных пользователей: руководства компаний, аудиторских служб и внешних заинтересованных сторон как отечественных и зарубежных инвесторов, государственных органов и международных финансовых институтов. Это является основой для эффективного управления финансами в целом.

- Переход на МСФО оказывает существенное влияние на совершенствование системы корпоративного управления за счет минимизации информационного разрыва между участниками бизнеса и повышения прозрачности внутренней корпоративной отчетности. Это способствует созданию открытой информационной среды и укрепляет доверие к компании со стороны инвесторов и регулирующих органов. Существует также поощрение роста сбалансированной и устойчивой экономики.

- После внедрения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в Таджикистане надежность и качество бухгалтерской информации в

значительной степени повысились. Это делает ее более понятной и сопоставимой на международном уровне. Эти изменения не только улучшают корпоративное управление, но и создают доверие инвесторов за счет устранения информационных барьеров. Они также помогают в формировании успешного финансового климата и сфере интеграции в международную экономическую деятельность.

- Предполагается, что подготовка опытных специалистов в области бухгалтерского учета играет ключевую роль в успешном принятии стандартов МСФО в Таджикистане. Это означает не только пересмотр учебных планов, но и кардинальное изменение системы профессионального образования с акцентом на практический опыт и использование цифровых технологий в учебном процессе с целью постоянного повышения квалификации преподавателей и улучшения программ обучения. Необходимо также активное взаимодействие с международными организациями по сертификации для обмена опытом и знаниями.

- Устойчивое развитие системы учета может быть обеспечено только при условии стратегических вложений в человеческий капитал. Создание надежного фундамента квалифицированных специалистов включает не только получение признанных международных сертификатов. Важно также активное участие бухгалтеров в практических тренингах и стажировках на семинарах для формирования резерва персонала, способного гибко реагировать на изменения в стандартах и технологиях учета.

- В современном контексте развития бухгалтерского учета в Таджикистане необходимы значительные изменения в образовательной системе. Учебные программы необходимо адаптировать к международным стандартам (МСФО), интегрировать цифровые технологии в учебный процесс и способствовать получению международных сертификатов. Это способствует формированию конкурентоспособной и гибкой профессиональной среды для бухгалтеров, что, в свою очередь, приведет к устойчивому развитию финансовой системы страны.

- Новые технологии значительно изменяют процесс ведения бухгалтерского учета. Среди них можно выделить искусственный интеллект, блокчейн и облачные платформы. Данные технологии автоматизируют повседневную бухгалтерскую работу для достижения высокой детализации финансовых расчетов и минимизации рисков совершения ошибок по сравнению с человеком. Вдобавок, новые технологии предоставляют доступ к информации в плане учетных процессов и повышают аналитические компетенции учетных специалистов, и она содействует качественному росту переработки финансовых сведений до более высокого уровня.

- Применение современных технологий предполагает надежную базу данных, надлежащим образом оформленную законодательную базу и опытных профессионалов. Целесообразно наличие грамотно продуманного плана кибербезопасности для профилактики утечки информации и нарушения работы системы. Это требуется для повышения прочности уверенности пользователей и представляет собой одну из главных проблем роста ИТ-индустрии в сфере цифровизации учетной системы.

- Применение передовых технологий бухгалтерского учета в Таджикистане с упором на искусственный интеллект, блокчейн и облачные вычисления имеет значительный потенциал для улучшения эффективности и достоверности финансовой отчетности. Однако успешная реализация этого подхода требует сочетания соответствующей технической базы и развития профессиональных навыков бухгалтеров. Кроме того, для предотвращения новых уязвимостей и обеспечения стабильного цифрового развития системы бухгалтерского учета в стране крайне важно обеспечить высокий уровень кибербезопасности данной системы.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

### *Основные научные результаты диссертации*

1. Когда речь идёт о развитии бухгалтерского учета, на первый план выходят два основных подхода: статический и динамический. Первый подход применяется в целях выявления финансового положения и финансовой устойчивости предприятий на конкретный временной отрезок отчетного периода, в свою очередь второй метод применяется для диагностики и анализа имущества предприятия и конечных итогов ее деятельности за любой период времени. Современные исследователи предлагают теорию, предусматривающую возможность интеграции статического и динамического подходов в целях формирования универсальной системы отчетности, которая способна отвечать профессиональным нуждам руководителей, кредиторов, инвесторов и уполномоченных органов, что является наиболее принципиальным при внедрении принципов МСФО, при которых учетные и отчетные информации вернее всего должны быть ясными и соизмеримыми. Применение статического и динамического подходов к развитию учета и отчетности содействует росту беспристрастности и достаточности представленной пользователям финансовой отчетности [3-А, 7-А].

2. Намерения повсеместного применения МСФО в отечественной системе учета и отчетности вносит неоценимую лепту в дело присоединения Республики Таджикистан к глобальной экономической системе как инструменту улучшения транспарентности, инвестиционной привлекательности и репутации в рядах иностранных партнеров. Соблюдение стандартов способствует улучшению качества финансовой отчетности и упрощает доступ к глобальным финансовым рынкам. Однако данный процесс сопровождается рядом трудностей, таких как использование устаревших методик бухгалтерского учета, нехватка профессиональных специалистов в данной области и слабое развитие образовательных программ. Также отсутствует координирующий орган. Без комплексного подхода через

законодательные изменения, институциональные реформы и обновление образовательных программ переход к МСФО может оказаться формальным и не гарантировать требуемого уровня качества и сопоставимости финансовой отчетности [6-А].

3. Нормативно-правовая основа бухгалтерского учета в Республике Таджикистан представляет собой сложную систему законов, подзаконных актов и методических указаний. Это часто приводит к избыточности функций и противоречиям в праве, создавая проблемы при применении нормативов, усложняя внедрение МСФО и исполнение единого учетного стандарта. Основную роль в изменениях играет Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», который регламентирует использование МСФО компаниями общественного интереса. Однако для достижения действительной прозрачности требуется пересмотр подзаконных актов для устранения правовых коллизий и проведения активной информационной работы среди бухгалтерского сообщества и экспертов [3-А,7-А].

4. Для продвижения применения МСФО в Республике Таджикистан требуются профессиональные бухгалтерские организации, занимающиеся обучением и сертификацией специалистов. Это поможет преодолеть дефицит квалифицированных сотрудников и сформировать сообщество высокопрофессиональных специалистов. Укрепление институционального потенциала таких организаций способствует установлению диалога между государством, бизнесом и учебными заведениями, что позволит разработать общую стратегию развития профессии и повышения уровня подготовки персонала. Это также будет способствовать интеграции страны в мировую экономическую среду путем адаптации МСФО к особенностям национальной экономики и повышения эффективности изменений в системе бухгалтерского учета и отчетности на местном уровне [5-А].

5. В условиях расширения мирового рынка возрастает необходимость в прозрачной и стандартизированной финансовой отчетности. Однако система

бухгалтерского учета в Республике Таджикистан сталкивается с трудностями при адаптации из-за ограниченных ресурсов, недостатка квалифицированных специалистов и недостаточного правового обеспечения. Это замедляет процесс интеграции с международными стандартами. Дополнительные проблемы вызывает низкий уровень цифровизации данных, необходимость повышения квалификации специалистов в области МСФО и неготовность организаций к внедрению новшеств. Для преодоления указанных препятствий требуется разработка образовательных программ для специалистов в этой сфере, поощрение государства к модернизации и создание благоприятных условий для технологического и институционального развития бухгалтерского учета и отчетности [1-А, 4-А].

6. При анализе перехода Республики Таджикистан на МСФО выявлено, что даже при наличии отдельных положительных шагов по приспособлению к международным стандартам сохраняются значительные трудности из-за методологических разногласий, отсутствия централизованной координации и слабой институциональной поддержки. Эти проблемы затрудняют равномерное внедрение стандартов в различных секторах. Основные препятствия включают низкую автоматизацию учета, ограниченную цифровую инфраструктуру и ограниченный доступ к современным ИТ решениям. Несогласованность реформ в различных областях экономики подчеркивает необходимость разработки единой национальной стратегии внедрения МСФО на основе цифровизации и создания устойчивой системы государственной поддержки реформ [4-А, 5-А].

7. Применение МСФО в Республике Таджикистан позитивно сказывается на качестве финансовой отчетности за счет повышения прозрачности и доступности информации для внутренних и внешних заинтересованных сторон - руководства компаний, аудиторов, инвесторов и государственных органов до международных финансовых учреждений. Это способствует эффективному финансовому управлению и развитию принципов корпоративного управления через ликвидацию информационных барьеров

между рыночными игроками и повышение ясности корпоративной отчетности для создания благоприятной информационной среды. Такие изменения способствуют повышению доверия к компаниям и формированию устойчивой конкурентоспособной экономики на основе сбалансированных подходов к делопроизводству [2-А].

8. Подготовка квалифицированных бухгалтерских кадров является важным условием успешной реализации МСФО в Республике Таджикистан. Этому способствует не только обновление учебных программ, но и глубокая модернизация всей системы профессионального образования с фокусом на практический опыт. Важными шагами являются цифровизация учебного процесса и повышение квалификации преподавателей совместно с сотрудничеством с международными организациями по сертификации. Устойчивое развитие учетной системы возможно только при стратегических вложениях в человеческий потенциал через получение международных сертификатов и активное участие в тренингах и стажировках. Это позволит формировать гибкий резерв специалистов, готовых к адаптации к изменениям стандартов и технологий [1-А].

### **Рекомендации по практическому применению полученных результатов**

1. Эволюция основ бухгалтерского учета от юридических и экономических концепций до современных моделей балансов показала важность объединения как статических, так и динамических методов в единую методологию работы. Это способствует учету потребностей различных пользователей финансовой отчетности и обеспечивает общий анализ финансового положения компании, а также ее места в мировой экономике.

2. Принятие международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан представляет собой значительное изменение в институциональной сфере и образовании страны, направленное на создание прозрачной и конкурентоспособной среды в области бухгалтерского учета. Однако для достижения устойчивых результатов необходимо модернизировать нормативно-правовую базу, улучшить систему

профессиональной подготовки кадров и создать координационные органы способные успешно реализовывать реформы на всех уровнях экономики страны. Переход к использованию МСФО в Республике Таджикистан представляет собой кардинальную реорганизацию системы с целью оптимизации и улучшения финансовой отчетности. Однако реализация данной процедуры возможна лишь после совершенствования нормативной базы, обучения специалистов и обеспечения устойчивости институциональных механизмов на долгосрочную перспективу.

3. Существующие законы и нормы в области бухгалтерского учета в Республике Таджикистан требуют серьезной переработки и согласования с международными стандартами. Это означает необходимость решения противоречий между различными уровнями нормативного регулирования, пересмотра методических указаний и обеспечения правовой поддержки для субъектов учета. Цель состоит в создании единой и стабильной правовой среды, соответствующей требованиям мирового финансового отчетности. Нормативно-правовая база бухгалтерского учета должна быть структурно гармонизирована и обновлена в соответствии с международными стандартами для обеспечения прозрачности и надежности отчетности. Современный этап перехода Республики Таджикистан на МСФО характеризуется фрагментарностью, обусловленной отсутствием единой методической базы, слабой цифровой инфраструктурой и недостаточной координацией между участниками реформ, что требует системного пересмотра подходов к цифровизации учета, институциональному укреплению профильных органов и комплексной государственной поддержки на всех этапах внедрения. Состояние перехода Республики Таджикистан на МСФО характеризуется фрагментарностью и неравномерностью, вызванными отсутствием централизованной методической поддержки, нехваткой технических ресурсов и слабым уровнем цифровизации, что требует системных решений и координируемой стратегии реформ.

4. Профессиональные ассоциации бухгалтеров играют важную роль в применении МСФО в Республике Таджикистан. Они не только поддерживают кадровый потенциал через образовательные программы и сертификацию, но также являются ключевым звеном между международными профессиональными организациями и национальной системой учета. Это способствует стабильному институциональному развитию и профессиональной консолидации. Важная задача профессиональных ассоциаций бухгалтеров в Республике Таджикистан заключается в модернизации учета путем создания связующего звена между международными стандартами и национальной практикой. Они способствуют подготовке персонала к работе по новым методам учета, предоставляют методическую поддержку и обеспечивают интеграцию с глобальной профессиональной средой.

5. В условиях все более углубляющейся глобализации и необходимости соответствия международным стандартам система бухгалтерского учета Республики Таджикистан сталкивается с рядом проблем: недостатком квалифицированных сотрудников, слабой правовой и цифровой базой данных, а также нехваткой готовности к внедрению инноваций. Для решения этих проблем необходим комплексный подход к модернизации системы бухгалтерского учета через активные реформы в образовании и цифровизации процессов. Кроме того, для формирования современной и устойчивой системы отчетности требуется государственная поддержка. В условиях глобализации бухгалтерская система Республики Таджикистан сталкивается с трудностями адаптации к международным стандартам из-за ограничений в области персонала (человеческий фактор), правопорядка и использования технологий. Решение этих проблем потребует комплексной модернизации и инвестиций как в человеческий капитал (подготовку специалистов), так и в цифровую инфраструктуру.

6. Автоматизация учетных процессов с использованием цифровых технологий в нашей стране с внедрением современных технологий ИИ,

облачных данных, киберразведки и блокчейна обнаруживают обширные горизонты для роста характеристик результативности и транспарантности отчета финансового характера. Все-таки достижения поставленных целей обусловлено компетентным взаимодействием инфраструктуры, мастерством бухгалтерских работников и прочной системы информационной безопасности, которые содействуют предотвращению возникновения новых слабых мест, и создать условия для устойчивой цифровизации отечественной системы учета и отчетности.

7. Применение принципов МСФО в отечественную бухгалтерскую практику существенно подняли качественные характеристики и транспарентность экономической информации, которая делает ее понимание и сопоставление более доступным на глобальном уровне. Это влечет за собой то обстоятельство, при котором корпоративный менеджмент станет плодотворным, ограниченность доступа к информации минимизируется и укрепляется доверие инвесторов. Кроме того, это также помогает в создании рабочей финансовой среды, интегрированной в мировую экономику.

8. Современное развитие сферы бухгалтерии в Республике Таджикистан требует серьезных изменений в сфере образования. Необходима модернизация учебных программ в соответствии с международными стандартами, внедрение цифровых технологий для подготовки специалистов и создание стимулов для получения международных сертификатов. Эти шаги позволят создать конкурентоспособную и гибкую профессиональную среду, способствующую устойчивому развитию финансовой системы страны.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аврова, И.А. Проблемы стандартизации бухгалтерского учета [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.12 / Аврова, Инна Андреевна. – Санкт-Петербург, 1998. – 139 с.
2. Адаменко, А.А. Особенности построения учетной системы субъектов малого предпринимательства [Текст] / А.А. Адаменко, Л.В. Болтышева // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. - № 28 (2). – С. 299-303.
3. Адамс, Р. Основы аудита [Текст] / Р. Адамс / Пер. с англ., под ред. проф. Я.В. Соколова. – Москва: Аудит; ЮНИТИ, 1995. – 398 с.
4. Акатьева, М.Д. Постулаты, парадигмы и научные теории: бухгалтерский взгляд и современная оценка [Текст] / М.Д. Акатьева // Международный бухгалтерский учет. – 2014. - № 37 (331). – С. 23-30.
5. Акатьева, М.Д. Исторические аспекты формирования учетных парадигм и их современная оценка [Текст] / М.Д. Акатьева // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20. - № 19. – С. 1104-1114.
6. Андреева, С.В. Методологическое обеспечение совершенствования учетной деятельности малых предприятий: дифференциация подходов [Текст] / С.В. Андреева // Международный бухгалтерский учет. – 2014. - № 36 (330). – С. 13-25.
7. Андреева, С.В. Концепция формирования учетной системы современного предприятия: функциональный аспект [Текст] / С.В. Андреева // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – 2012. - № 4 (18). – С. 257-260.
8. Асоев, К. Р. Принятие МСФО и его влияние на качество финансовой отчетности в Республике Таджикистан [Текст] / К. Р. Асоев // Финансово-экономический вестник. – 2021. – № S4.2(29). – С. 198-211.
9. Асоев, К.Р. Проблемы реформирования системы бухгалтерского учета в Республике Таджикистан [Текст] / К.Р. Асоев // Экономика, финансы, учет, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях

цифровой экономики / Материалы международной научно-практической конференции посвященной 80-летию Заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. (21-23 мая 2022) /под. ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. – Душанбе, типография ТНУ, 2022. -839 с.

10. Асоев, К. Р. Глобальный анализ внедрения ИСБУ: сравнение ОПБУ и МСФО [Текст] / К. Р. Асоев // Финансово-экономический вестник. – 2022. – № S2.1(31). – С. 283-291.

11. Бакаев, А.С. Реформирование системы бухгалтерского учета в России (вопросы теории и практики) [Текст] / Дисс. докт. экон. наук: 08.00.12 / Бакаев Александр Сергеевич. – Москва, 2005. – 462 с.

12. Баласса, Б. Экономическая теория: новый Полгрейв [Текст] / Б. Баласса / под ред. Дж. Итуэлла, М. Милгэйта, П. Ньюмена. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 931 с.

13. Барфиев, К.Х. Совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в аграрном секторе экономики Республики Таджикистан на основе МСФО [Текст] / К.Х. Барфиев, Н.М. Собиров // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2013. - № 2/2 (107). – С. 30-34.

14. Барфиев, К.Х. Состояние и перспективы развития управлеченческого учета на предприятиях агропромышленного комплекса [Текст] / К.Х. Барфиев, З.Н. Файзуллоева // Вестник Бохтарского государственного университета имени Носира Хусрава. Серия гуманитарных и экономических наук. – 2017. - № 1-3 (47). – С. 230-233.

15. Бобоев, М.У. Гузариш ба СБХМ ва рушди низоми баҳисобигирии муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / М.У. Бобоев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2022. - № 5. – С. 20-27.

16. Бобоев, М.У. Опыт применения МСФО в Республике Таджикистан [Текст] / М.У. Бобоев // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа,

аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики / Сборник статей VI Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 24 апреля 2015 года). – Екатеринбург: Издательство Уральский государственный экономический университет, 2015. – С. 126-133.

17. Бобоев, М.У. Стандарты финансовой отчетности в государственном секторе Республики Таджикистан: современное состояние, проблемы, перспективы развития [Текст] / М.У. Бобоев // Вестник Бохтарского государственного университета имени Носира Хусрава. Серия гуманитарных и экономических наук. – 2017. - № 1-4 (49). – С. 280-286.

18. Бобоев М.У. Баҳисобгирии молиявӣ ҳамчун манбаи иттилоотии низоми менечменти молиявӣ [Матн] / М.У. Бобоев, Д.А. Ғайбуллоева // Паёми Донишгоҳи Технологии Тоҷикистон. – 2021. - № 1 (44). – С. 125-135.

19. Богатая, И.Н. Исследование современных тенденций развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации [Текст] / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьев // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2013. - № 5 (167). – С. 2-16.

20. Борлакова, Т.М. Роль и значение международных стандартов финансовой отчетности в стандартизации и гармонизации системы бухгалтерского учета [Текст] / Т.М. Борлакова // Современные научные исследования и разработки. – 2018. - № 12 (29). – С. 162-164.

21. Бычкова, С.М. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие [Текст] / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева. – Москва: Эксмо, 2008. – 528 с.

22. Валуев, Б.И. Еще раз о делении хозяйственного учета на виды – некоторые спорные тенденции и связанные с этим концепции [Текст] / Б.И. Валуев // Вестник Житомирского государственного технологического университета. Серия: Экономические науки. – 2012. - № 3 (61). – С. 18-23.

23. Волкова, О.Н. О будущем (бухгалтерского) учета - профессии и академической дисциплины [Текст] / О.Н. Ворлкова // Аудиторские ведомости. - 2017. - № 5-6. - С. 31–42.

24. Высоцкая, А.Б. Влияние глобализации на национальные учетные системы развивающихся стран в условиях информационной экономики [Текст] / А.Б. Высоцкая // Terra Economicus. – 2015. - № 2014. – Том 12. - № 2. – С. 109-116.
25. Галаган, А.М. Основы общего счетоведения [Текст] / А.М. Галаган. - М.: Изд-во Наркомторга СССР и РСФСР, 1928. - 436 с.
26. Галасси, Дж. Основы информационной экономики, принятие решений и экономика предприятия [Текст] / Дж. Галасси // Terra Economicus – 2009. – Т. 7. - № 3. – С. 58-69.
27. Говдя, В.В. Современные концепции развития бухгалтерского учета: проблемы и перспективы [Текст] / В.В. Говдя, Ж.В. Дегальцева // Политехнический сетевой электронный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. - № 99. – С. 991-1002.
28. Гордова, М.А. Методика гармонизации бухгалтерского учета государств-членов Евразийского экономического союза в условиях цифровой экономики [Электронный источник] / М.А. Гордова // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ», 2017. - Т. 9. - № 5 / Режим доступа: URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/83EVN517.pdf> [Дата обращения : 21.02.2023].
29. Гордова, М.А. Особенности и тенденции гармонизации бухгалтерского учета государств-членов Евразийского экономического союза [Текст] / М.А. Гордова // Инновации и инвестиции. – 2019. - № 2. – С. 311-314.
30. Грэй, С. Дж. Финансовый учет: глобальный подход: учебно-метод. пособие. Пер. с англ. [Текст] / С. Дж. Грэй, Б.Е. Нидлз. – Москва: Волтерс Клувер, 2006. – 614 с.
31. Гура, Н.А. Бухгалтерский учет как система и модель хозяйственной деятельности предприятий [Текст] / Н.А. Гура // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - № 8 (206). – С. 2-7.
32. Гуцайлюк, З.В. Системы бухгалтерского учета: критический анализ мнений экономистов [Текст] / З.В. Гуцайлюк // Бухгалтерский учет и аудит. - 2012. - № 4. - С. 3–11.

33. Дадоматов, Д.Н. Ташкили назорати низоми ҳисобгирий дар шароитҳои татбиқи стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ [Матн] / Д.Н. Дадоматов // Паёми Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. – 2021. - № 4-1 (38). – С. 158-163.

34. Дадоматов, Д.Н. Учет основных средств в современных условиях [Текст] / Д.Н. Дадоматов, А. Мухиддин / Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации / Сборник статей XXXII Международной научно-практической конференции (25 августа 2023 года, г. Пенза). – С. 135-139.

35. Даствурамали намунавии мансабии сармуҳосиб. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 30 майи соли 2015, № 359 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: <https://moliya.tj/qaoroxoi-ҳukumati-ҷumхurii-toҷikiston/>.

36. Даствурамал оиди тартиби таҳия намудани шаклҳои ҳисоботи молиявие, ки мутобиқи стандартҳои миллӣ ва байналмилалии ҳисоботи молиявӣ тартиб дода шудаанд [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: <http://minfin.tj>.

37. Дмитриева, И.М. Перспективы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в национальные учетные системы [Текст] / И.М. Дмитриева // Мир новой экономики. – 2016. - № 3. – С. 62-65.

38. Долгих, Т.В. Применение норм бухгалтерского учета и учетно-аналитической системы на предприятиях: теория и практика. Монография [Текст] / Т.В. Долгих, Я.В. Формулевич, Е.И. Фахрисламова. - Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. – 126 с.

39. Дружиловская, Т.Ю. Гармонизация финансовой отчетности: теория и российская практика [Текст]: дисс. докт. экон. наук: 08.00.12 / Дружиловская, Татьяна Юрьевна. – Нижний Новгород, 2009. – 467 с.

40. Дружиловская, Т.Ю. Проблемы гармонизации учета и отчетности некоммерческих организаций [Текст] / Т.Ю. Дружиловская, Э.С. Дружиловская // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - № 12 (396). – С. 2-12.

41. Дружиловская, Т.Ю. Содержание и структура учетной политики: проблемные аспекты [Текст] / Т.Ю. Дружиловская, Т.Н. Коршунова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - № 11. – С. 2-8.

42. Дуванская, Н.А. Проблемы развития учетно-аналитической системы коммерческих организаций в условиях адаптации к МСФО [Текст] / Н.А. Дуванская // Новая наука: теоретический и практический взгляд. – 2015. - № 4. – С. 144-146.

43. Дятлова, О.В. Особенности создания международных стандартов финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса [Текст] / О.В. Дятлова // Проблемы экономики и юридической практики. - 2019. - № 1. - С. 85-87.

44. Ефименков, В.И..Бухгалтерский учет как важнейшая информационная система в условиях глобализации[Текст] / В.И. Ефименков, О.А. Воробьева // Экономика региона. – 2006. - № 2. – С. 88-95.

45. Ефремова, Л.Е. Гармонизация отечественного бухгалтерского учета с МСФО [Текст] / Л.Е. Ефремова // Вестник Национального Института Бизнеса. – 2017. - № 27. – С. 71-78.

46. Жильцова, Ю.В. Статистический и бухгалтерский учет: сравнительный анализ [Текст]/ Ю.В. Жильцова // Международный бухгалтерский учет. - 2015. - № 24. - С. 2-9.

47. Жук, В.Н. Научное обоснование потребности в новой институциональной теории бухгалтерского учета [Текст] / В.Н. Жук // Облік і фінанси. – 2013. - № 3 (61). – С. 29-34.

48. Зимакова, Л.А. Развитие теории и методологии формирования учетных систем на основе интернациональных моделей финансового учета и контроля [Текст]: дисс. докт. экон. наук: 08.00.12 / Зимакова, Лилия Александровна. – Мичуринск-наукоград РФ, 2009. – 414 с.

49. Зимакова, Л.А. Создание интегрированной системы финансового и управленческого учета [Текст] / Л.А. Зимакова // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - Т. 8. - Вып. 8. - С. 25–30.

50. Зимакова, Л.А. Сравнение и анализ национальных систем финансового учета [Текст] / Л.А. Зимакова, Ю.В. Костякова // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - № 42 (192). – С. 59-67.

51. Зиновьева, Н.Б. Избыточность в управленческих документах: новые разновидности [Текст] / Н.Б. Зиновьева // Делопроизводство. - 2015. - № 3. С. 3-7.

52. Зиновьева, Ю.С. Развитие национальной системы бухгалтерского учета и ее проблемы на современном этапе [Текст] / Ю.С. Зиновьева // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. - 2015. - № 12 (67). – С. 64-68.

53. Зонова, А.В. Сущность бухгалтерских категорий и терминов [Текст] / А.В. Зонова // Международный бухгалтерский учет. – 2010. - № 17 (149). – С. 11-15.

54. Зырянова, Т.В. Методологические и методические подходы к гармонизации бухгалтерского учета в условиях автоматизации и перехода на МСФО [Текст] / Т.В. Зырянова, Ж.Р. Скребкова // Международный бухгалтерский учет. – 2008. - № 7 (115). – С. 26-39.

55. Илюхина, Н.А. Приоритетные направления развития национальной учетной системы в условиях модернизации российской экономики [Текст] / Н.А. Илюхина // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - № 17 (215). – С. 50-55.

56. Информация об опыте применения международных стандартов финансовой отчетности в государствах – участниках СНГ [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://e-cis.info/cooperation/3008/>.

57. Кабулова, К.И. Переход России на систему профессиональной сертификации бухгалтеров [Текст] / К.И. Кабулов // Современные наукоемкие технологии. – 2014. - № 7. – С. 110-112.

58. Калемуллоев, М.В. Ҷанбаҳои назариявии баҳисобгирии идоракунӣ [Матн] / М.В. Калемуллоев, М.М. Файзализода // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. – № 4. – С. 5-12.

59. Калемуллоев, М. В. Концептуальные основы и формирование подходов к финансовому учету в рамках МСФО [Текст] / М. В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2024. – № 6-1. – С. 5-13.

60. Калемуллоев, М. В. Искусственный интеллект и его воздействие на бухгалтерские практики [Текст] / М. В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2024. – № 2(52) . – С. 148-157.

61. Калемуллоев, М. В. Концептуальные подходы к развитию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан [Текст] / М. В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы и вектор развития : Материалы I Международной научно-практической конференции, Душанбе, 18–19 января 2023 года. – Душанбе: Таджикский национальный университет, 2024. – С. 116-126.

62. Каморджанова, Н.А. Различные системы финансового учета: адаптация к МСФО [Текст] / Н.А. Каморджанова, А.В. Селезнева, Ю.Ю. Смольникова. – Санкт-Петербург: Изд-во Санкт-Петербургского государственного экономического университета, 2016. - 83 с.

63. Каморджанова, Н.А. Тенденции развития бухгалтерской профессии в мире нестабильной экономики [Текст] / Н.А. Каморджанова, А.А. Солоненко // Аудиторские ведомости. - 2017. - № 1–2. - С. 120–133.

64. Каримов, Б.Ҳ. Баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити ҷаҳонишавӣ ва рақамиунонии иқтисодиёт [Матн] / Б.Ҳ. Каримов // Паёми Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. – 2021. – № 3 (34). - С. 115-119.

65. Каримов, Б.Х. Таҳлили раванди ислоҳоти низоми баҳисобирии муҳосибӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Б.Х. Каримов // Паёми Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. – 2022. – № 3 (42). - С. 23-34.

66. Каримов, Б.Х. Таҳаввули низомҳои миллии баҳисобирии муҳосибӣ ва мушкилоти таснифи онҳо [Матн] / Б.Х. Каримов // Идоракунии давлатӣ. – 2022. - № 4/1 (57). – С. 158-168.

67. Каримов, Б.Х. Таъсири ҷаҳонишавӣ ба рушди низоми миллии баҳисобирии муҳосибӣ [Матн] / Б.Х. Каримов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2021. - № 4. – С. 169-179.

68. Каримов, Б.Х. Влияние процессов глобализации и цифровизации на национальную систему бухгалтерского учета [Текст] / Б.Х. Каримов // Экономика, бизнес, инновации / Сборник статей XXII Международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». –2023. –200 с., с. 51-54.

69. Каримов, Б.Х. Проблемы реализации нового плана счетов бухгалтерского учета [Текст] / Б.Х. Каримов // Паём (Вестник) - научно-теоретический журнал Института предпринимательства и сервиса. – 2007. - № 17. – С. 135-141.

70. Каримов, Б.Х. Современное состояние бухгалтерского учета в Республике Таджикистан: монография [Текст] / Б.Х. Каримов, М.Б. Каримиён. – Душанбе: ИПС, 2018. – 390 с.

71. Каримов, Б.Х. Составление плана счетов бухгалтерского учета на основе МСФО [Текст] / Б.Х. Каримов, М.Б. Каримиён // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2020. – № 7. - С. 76-83.

72. Каримов, Б.Х. Развитие системы бухгалтерского учета в условиях глобализации [Текст] / Б.Х. Каримов, Г.Т. Кодирова // Государственное управление. – 2021. - № 3 (52). – С. 38-49.

73. Каримов, Б.Х. Мушкилоти ислоҳоти системаи баҳисобгирии муҳосибӣ [Матн] / Б.Х. Каримов, Г.Т. Қодирова / Ҷаҳонишавии иқтисодиёт: муаммоҳо ва тараққиёти ояндаи баҳисобгирий, таҳлил, аудит ва омор / Маводи конференсияи байналмилалии илмӣ-амалӣ (Душанбе, 23-24 ноябри соли 2016). – Душанбе: Донишкадаи соҳибкорӣ ва хизмат, 2016. – С. 106-111.
74. Керимов, Ф.В. Системная классификация проблем применения МСФО в Российских организациях [Текст] Ф.В. Керимов // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2007. - № 9 (73). – С. 120-128.
75. Кизилов А.Н. Аутсорсинг бухгалтерских услуг как инструмент повышения конкурентных преимуществ организаций [Текст] / А.Н. Кизилов, С.И. Максимова / Тенденции, направления и перспективы развития экономических отношений в современных условиях хозяйствования / Материалы II Межрегиональной с международным участием научно-практической конференции (Симферополь, 21-22 февраля 2017 года). – Симферополь: Издательство Диайпи, 2017. – С. 81-84.
76. Кипарисов, Н.А. Теория советского хозяйственного учета. Балансовый метод в советском учете [Текст]/ Н.А. Кипарисов / Под ред. И.Г. Кемпера и П.Б. Клеймана. – М.-Л.: Снабтехиздат, 1932. – 376 с.
77. Кирейцев, Г.Г. Глобализация и унификация методологии бухгалтерского учета: Научный доклад [Текст] / Г.Г. Кирейцев / Изд. 2-е, перераб. и доп. - Житомир: ЖГТУ, 2008. - 76 с.
78. Клюкина, Л.О. Конвергенция МСФО и ОПБУ США [Текст] / Л.О. Клюкина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2010. - № 10. – С. 77-80.
79. Ключников, С.В. Регулирующие процессы глобализации и тенденции корпоративной отчетности [Текст] / С.В. Ключников // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - № 27 (177). – С. 24-30.

80. Ковалев, В.В. Бухгалтерский учет в России: смена приоритетов [Текст] / В.В. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2010. - № 4. – С. 98-112.
81. Ковалев, В.В. Бухгалтерский учет как наука и практика [Текст] / В.В. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2003. - № 1(5). – С. 120-131.
82. Ковалев, В.В. Развитие бухгалтерского учета и бухгалтерского образования [Текст] / В.В. Ковалев // Бухгалтерский учет. – 2012. - № 8. – С. 13-17.
83. Ковалев, В.В. Стандартизация бухгалтерского учета: международный аспект [Текст] / В.В. Ковалев // Бухгалтерский учет. – 1997. - № 11. – С. 29-33.
84. Ковалев, В.В. Является ли бухгалтерский учет наукой: ретроспектива взглядов и тенденции [Текст] / В.В. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. - 2013. - № 2. - С. 90-112.
85. Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 23 декабри соли 2021 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: [https://andoz.tj/docs/kodex/Tax-Code\\_18-03-2022-RT\\_tj.pdf](https://andoz.tj/docs/kodex/Tax-Code_18-03-2022-RT_tj.pdf).
86. Кодекси гражданин Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қисми 1. Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 1999 № 6 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: <http://mmk.tj/content/>.
87. Козлов, В.В. Бухгалтерский учет: необходимость сохранения и целесообразность поддержания единства отечественной системы [Текст] / В.В. Козлов // Вестник НГАУ (Новосибирский государственный аграрный университет. – 2014. - № 2 (31). – С. 173-183.
88. Козлова, Т.В. Оценка предпосылок составления финансовой отчетности в рамках системы внутреннего контроля [Текст] / Т.В. Козлова, И.С. Гладкова // Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. – 2020. – Т. 11. - № 2. – С. 53-57.

89. Колесник, П.В. Трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с международными стандартами [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.12 / Колесник, Петр Владимирович. – Ростов-на-Дону, 2011. – 215 с.

90. Конституцияи Ҷумхурии Тоҷикистон [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL:<http://mmk.tj/content/>.

91. Координационный совет по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://e-cis.info/cooperation/2826/>.

92. Корзоватых, Ж.М. Развитие системы бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики [Текст] / Ж.М. Корзоватых // Вестник университета. – 2021. - № 1. – С. 124-129.

93. Крещенко, О.В. Бухгалтерский учет в системе управления предприятием [Текст] / О.В. Крещенко // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. - 2018. - № 8. – С. 122-125.

94. Кругляк, З.И. Влияние отдельных элементов учетной политики на статьи отчетности и показатели финансового состояния [Текст] / З.И. Кругляк, М.В. Калинская // Научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. - № 101 (07) [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22567440>.

95. Кузина, Р.В. Определение и построение системной классификации проблем внедрения МСФО в Украине [Текст] / Р.В.Кузина // Бухгалтерский учет и анализ. 2015. № 6 (222). С. 45-49.

96. Курбонов, А.К. Влияние интеграционных процессов на реформу системы бухгалтерского учета в Республике Таджикистан [Текст] / А.К. Курбонов, Г.Т. Кодирова / ЭКОНОМИКА, БИЗНЕС, ИННОВАЦИИ / Сборник статей XXII Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2023. – С. 74-78.

97. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета. Учебник [Текст] / М.И. Кутер / 3-е изд. доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 592 с.

98. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикисон аз 14 ноябри соли 2002, № 428 «Оиди стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ» [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL:<http://www.minfin.tj>.

99. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикисон аз 3 октябри соли 2006, № 465 «Оиди ҷораҳои иловагии татбиқкунии СБҲМ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон» [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL:<http://www.minfin.tj>.

100. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 3 апрели соли 2012, № 154 «Дар бораи тадбирҳои иловагии танзими баҳисобигирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: [http://www.adlia.tj/show\\_doc.fwx?rgn=116596&conttype=4](http://www.adlia.tj/show_doc.fwx?rgn=116596&conttype=4).

101. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи аудити дохилӣ дар ташкилотҳои бахши давлатӣ». Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2010, № 7 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: <http://mmk.tj/content/қонуни-ҷумҳурии-тоҷикистон-дар-бораи-аудити-дохилӣ-дар-ташкилотҳои-бахши-давлатӣ>.

102. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи баҳисобигирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» / Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон. - 2011. - № 3 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL:<http://mmk.tj/content/қонуни-ҷумҳурии-тоҷикистон-дар-бораи-баҳисобигирии-муҳосибӣ-ва-ҳисоботи-молиявӣ>.

103. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи идоракуни молиявӣ ва назорати дохилӣ дар бахши давлатӣ». Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2010, № 3 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ: URL: <http://mmk.tj/content/қонуни-ҷумҳурии-тоҷикистон-дар-бораи-идоракуни-молиявӣ-дар-бахши-давлатӣ>.

104. Лабынцев, Н.Т. Международная стандартизация бухгалтерского учета [Текст] / Н.Т. Лабынцев // Фундаментальные исследования. - 2008. - № 3. – С. 119-123.

105. Лабынцев, Н.Т. Роль бухгалтера в развитии устойчивой экономики (по материалам XI Всемирного конгресса по бухгалтерскому образованию и

исследованиям в Сингапуре и XVIII Всемирного конгресса бухгалтеров в Куала-Лумпуре (Малайзия), проходившего в ноябре 2010 г.) [Текст] / Н.Т. Лабынцев // Управленческий учет. - 2011. - № 3. - С. 77-87.

106. Лабынцев, Н.Т. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики [Текст] / Н.Т. Лабынцев, О.В. Чухрова // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2020. - № 2 (70). – С. 200-208.

107. Ларионов, А.Д. Проблемы стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Российской Федерации [Текст] / А.Д. Ларионов, З.Х. Шогенцукова // Известия Международной академии аграрного образования. - 2012. - Т. 2. - № 14. - С. 162-163.

108. Лебедев, К.Н. Будущее учета в свете преспектив совершенствования планирования [Текст] / К.Н. Лебедев // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20. – Вып. 3. – С. 135-149.

109. Лебедев, К.Н. Децентрализация учетного процесса бухгалтерии как радикальный путь совершенствования учета на предприятии [Текст] / К.Н. Лебедев // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - № 33. – С. 24-36.

110. Лебедева, Я.О. Проблемы адаптации бухгалтерской финансовой отчетности при переходе на МСФО [Текст] / Я.О. Лебедева // Актуальные вопросы экономических наук. – 2012. - № 28. – С. 87-92.

111. Ложкина, С.Л. Глобальные стандарты финансового учета, построенного на принципах и на правилах: пути и технологии сближения [Текст] / С.Л. Ложкина, В.М. Афанасьев // Управленческий учет. – 2021. - № 8. – С. 291-297.

112. Лукьяничкова, Н.П. Постиндустриальная экономика – экономика инноваций [Текст] / Н.П. Лукьяничкова // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2005. - № 1. – С. 4-8.

113. Майданевич, Н.Н. Формирование учетной системы в условиях глобализации экономики [Текст] / Н.Н. Майданевич // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. – 2015. - № 3. – С. 66-73.

114. Малофеева, Т.Н. Становление и развитие конвергенции двух видов стандартов: МСФО и US GAAP [Текст] / Т.Н. Малофеева // Корпоративные финансы. - 2016. - № 3 (16). - С. 70–83.

115. Мамина, М.Т. Международная унификация бухгалтерского учета как фактор развития предпринимательской среды [Текст] / М.Т. Мамина // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - № 15 (165). – С. 37-41.

116. Международные стандарты образования для профессиональных бухгалтеров (МФБ, Комитет по образованию, октябрь 2003) [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30123624](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30123624).

117. Мирзоалиев, А.А. Зарурияти такмили нақшай ҳисобҳо: мушкилот ва дурнамо [Матн] / А.А. Мирзоалиев, П.А. Ҳалимов // Паёми Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. – 2021. - № 1 (35). – С. 59-67.

118. Миславская, Н.А. Реализм, номинализм и возможность исчезновения бухгалтерской профессии [Текст] / Н.А. Миславская // Учет. Анализ. Аудит. - 2018. - № 5 (5). - С. 85-90.

119. Михалкевич, А.П. Развитие национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в условиях глобализации экономических отношений [Текст] / А.П. Михалкевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. - № 11 (203). – С. 3-7.

120. Мэтьюс, М.Р. Теория бухгалтерского учета: учебник [Текст] / М.Р. Мэтьюс, М.Х. Перера / Пер. с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 663 с.

121. Мялкина, А.Ф. Проблемы и перспективы интеграции МСФО в систему российского бухгалтерского учета [Текст] / А.Ф. Мялкина // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2008. - № 4. – С. 330-338.

122. Нақшай ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибии фаъолияти молиявӣ-хочагии субъектҳои хочагидорӣ ва Нишондоди методӣ оиди татбиқи нақшай ҳисобҳои баҳисобгирии муҳосибии фаъолияти молиявӣ-хочагии субъектҳои хочагидорӣ. Фармоиши Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 27 майи

соли 2011, № 41 [Сарчашмаи электронӣ] / Низоми дастрасӣ:  
URL:<http://minfin.tj/>.

123. Нидлз, Б., Андерсон, Х., Колдуэлл, Д. Принципы бухгалтерского учета [Текст] / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл / Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд. стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2004. - 496 с.

124. Низомов, С.Ф. Реформа бухгалтерского учета в Республике Таджикистан: проблемы и перспективы развития [Текст] / С.Ф. Низомов // Аудит и финансовый анализ. – 2010. - № 2. – С. 73-76.

125. Низомов, С.Ф. Развитие методологии и организации управленческого учета в строительном комплексе (на примере Республики Таджикистан) [Текст] / Дисс. на соис. уч. степ. докт. экон. наук. - Москва, 2011. - 360 с.

126. Низомов, С.Ф. Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита в цифровой экономике [Текст] / С.Ф. Низомов, Г.М. Рахимов // Вестник Таджикского государственного университета коммепции. – 2022. - № 2 (41). – С. 168-179.

127. Низомов, С.Ф. Проблемы внедрения МСФО в Таджикистане и пути их преодоления [Текст] / С.Ф. Низомов, М. Шобеков // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2015. - № 2-1 (9). – С. 216-22.

128. Никандрова, Л.К. Формирование учетной системы хозяйствующих субъектов: теория, методология, практика [Текст] / дисс. докт. экон. наук: 08.00.12 / Никандрова, Лариса Константиновна. – Москва, 2011. – 325 с.

129. Никандрова, Л.К. К вопросу о гармонизации Российской системы бухгалтерского учета и требований МСФО [Текст] / Л.К. Никандрова, Г.М. Авраменко, В.А. Бирюков, П // Финансовая жизнь. 2017. № 1. С. 84-87.

130. Одинцова, Т.М. Бухгалтерский учет: развитие и трансформация в контексте вызовов современности [Текст] / Т.М. Одинцова // Международный бухгалтерский учет. – 2021. – Т. 24. - № 10. – С. 1162 – 1187.

131. Одинцова, Т.М. Развитие видов, объектов и методов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества [Текст] / Т.М. Одинцова, О.В. Рура // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. - 2018. - Т. 11. - № 4. - С. 120-131.

132. Омаров, К.Х. МСФО для малых и средних предприятий [Текст] / К.Х. Омаров // Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики. - 2016. - № 2. - С. 536-540.

133. Омори солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2022. - 414 с., с. 224.

134. Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации уважаемого Эмомали Рахмона «Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики» 2021 г. – Душанбе, 21.12.2021.

135. Палий, В.Ф. Актуальные вопросы теории бухгалтерского учета [Текст] / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. - 2005. - № 3. - С. 45-49.

136. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст] / В.Ф. Палий. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.

137. Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета. Современные проблемы [Текст] / В.Ф. Палий. - М.: Бухгалтерский учет, 2007. - 88 с.; Палий В. Ф. Актуальные вопросы теории бухгалтерского учета [Текст] / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. - 2005. - № 3. - С. 45-49.

138. Палий, В.Ф. АСУ и проблемы теории бухгалтерского учета [Текст] / В.Ф. Палий, Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 1981. - 224 с.

139. Панащенко, Н.К. Адаптация учетной практики российских предприятий к международным стандартам финансовой отчетности [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.12 / Панащенко, Наталья Константиновна. – Астрахань, 2007. – 166 с.

140. Панков, Д.А. Методология бухгалтерского учета: диалектика научного познания и проблема научного результата [Текст]/ Д.А. Панков, С.Г. Вегера // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - № 14 (212). – С. 2-15.

141. Парушина, Н.В. Системное представление бухгалтерской отчетности [Текст]: дисс. докт. экон. наук: 08.00.12 / Парушина, Наталья Валерьевна. – Москва, 2007. – 525 с.
142. Пащенко, Т.В. Бухгалтерский учет: трансформация назначения и содержания [Текст] / Т.В. Пащенко // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2016. - № 3 (30). – С. 182-192.
143. Петров, А.М. Концептуальные подходы к классификация национальных учетно-статистических систем [Текст] / А.М. Петров // Экономические науки. – 2018. - № 12 (169). – С. 115-119.
144. Петров А.М. Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности [Текст]/ А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник, 2019. – 228 с.
145. Поленова, С.Н. Стандартизация бухгалтерского учета: истоки, становление, принципы [Текст] / С.Н. Поленова // Международный бухгалтерский учет. – 2010. - № 10 (142). – С. 7-14.
146. Поленова, С.Н. Тенденции гармонизации бухгалтерского учета и отчетности в глобальной экономике [Текст] / С.Н. Поленова // Вестник Финансовой академии. - 2008. - № 1 (45). – С. 65-74.
147. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Республике Таджикистан. Приказ Министерства финансов Республики Таджикистан от 8.02.2003 года, № 9 [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://www.minfin.tj>.
148. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность предприятий» ПБУ 5/2001. Приказ Министерства финансов Республики Таджикистан от 16.07.2001 года, № 104 [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://minfin.tj>.
149. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятий» ПБУ 1/99. Приказ Министерства финансов Республики Таджикистан от 24.09.99 года, № 135 [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://minfin.tj>.

150. Попова, Е.С. Совершенствование методического обеспечения бухгалтерского учета договоров строительного подряда [Текст]: автореф. дисс. канд. экон. наук / Попова, Елена сергеевна. - Оренбург, 2013. - 24 с.
151. Пушкина, М.В. Гармонизация бухгалтерского учета и системы национальных счетов [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.12 / Пушкина, Мария Владимировна. - Москва, 2007. – 166 с.
152. Пятов, М.Л. Эволюция методологии бухгалтерского учета в рамках балансовой модели фирмы [Текст] / М.Л. Пятов // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2014. - № 4. – С. 56-75.
153. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика [Текст] / Ж. Ришар / Пер. с франц. / Под ред. Я. В. Соколова. - М: Финансы и статистика, 2000. - 160 с.
154. Рожнова, О.В. Гармонизация учета, аудита и анализа в условиях цифровой экономики [Текст] / О.В. Рожнова // Учет. Анализ. Аудит. - 2018. - Т. 5. - № 3. - С. 16–23.
155. Рожнова, О.В. Финансовый учет. Теоретические основы, методологический аппарат [Текст] / О.В. Рожнова / 2-е изд. – М.: Экзамен, 2003. – 192 с.
156. Самусенко, С.А. Теория учета: современные проблемы и структурно-логическая модель развития [Текст]/ С.А. Самусенко // Учет. Анализ. Аудит. - 2017. - № 6. - С. 20–29.
157. Сергеев, А.Г. Сертификация: учебное пособие [Текст] / А.Г. Сергеев, М.В. Латышев. - М.: Логос-М, 2008. – 176 с.
158. Сиверс, Е.Е. Счетоведение и счетоводство. Опыт научного исследования [Текст] / Е.Е. Сиверс. – СПб.: Главный склад в книжном магазине Н.Г. Мартынова. – 1892. – 69 с.
159. Сидорова, Л.Г. Актуальные проблемы применения МСФО в Республике Беларусь [Текст] / Л.Г. Сидорова // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности). – 2017. – Выпуск 10. – С. 62-70.

160. Слободняк, И.А. Единая теория бухгалтерского учета как необходимое и достаточное условие формирования единого учетного пространства [Текст] / И.А. Слободняк, Т.Г. Арбатская // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. - № 3. – С. 43-53.

161. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней [Текст] / Я.В. Соколов. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

162. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 495 с.

163. Соколов, Я.В. Управленческий учет: миф или реальность? [Текст] / Я. В. Соколов // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 18. - С. 50–52.

164. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет в зарубежных странах [Текст] / Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая, Д.А. Панков. – М.: ТК Велби, Проспект, 2005. – 664 с.

165. Соколов, Я.В. История бухгалтерского учета: учебник [Текст] / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 272 с.

166. Соколов, Я.В. Профессиональное суждение бухгалтера: итоги минувшего века [Текст] / Я.В. Соколов, Т.О. Терентьева // Бухгалтерский учет. - 2001. - № 12. - С. 53—57.

167. Тищенко, М.А. Бухгалтерский учет как система [Текст] / М.А. Тищенко // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. – 2019. – Вып. 1. – С. 40-48.

168. Ткач, В.И. Концептуальный подход к исследованию современных тенденций развития и организации бухгалтерского учета [Текст] / В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева // Международный бухгалтерский учет. – 2004. - № 7 (67). – С. 4-9.

169. Ткаченко, Л.И. Актуальность и проблемы подготовки специалистов финансово-учетной сферы в соответствии с МСФО [Текст] / Л.И. Ткаченко // Проблемы учета и финансов. – 2014. - № 4 (16). – С. 77-80.

170. Ткаченко, Е.В. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО и ОПБУ США

[Текст] / Е.В. Ткаченко // Государственное управление. Электронный вестник. – 2011. - № 26. – С. 10-16.

171. Файоль, А. Общее и промышленное управление [Текст]/ А. Файоль / Пер. Б.В. Бабина-Кореня с предисл. А.К. Гастева. – М.: Центральный институт труда, 1923. – 122 с.

172. Фролова, О.В. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности в России [Текст] / О.В. Фролова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2011. - № 6. – С. 166-172.

173. Харцызова, З.В. Актуальность перехода на МСФО и современные проблемы адаптации [Текст] / З.В. Харцызова // Научный альманах. – 2018. - № 10-1 (48). – С. 80-83.

174. Хендриксен, Э.С. Теория бухгалтерского учета [Текст] / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда / Пер с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576 с.

175. Холматов, М.М. Некоторые особенности организации цифровой экономики Таджикистана [Текст] / М.М. Холматов // Таджикистан: экономика и управление. – 2020. - № 2. – С. 76-83.

176. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект [Текст] / Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер / Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 416 с.

177. Хорнгрен, Ч. Управленческий учет [Текст] / Ч. Хорнгрен, ж. Фостер, Ш. Датар / 10-е изд. Пер с англ. – СПб: Питер, 2005 – 1008 с.

178. Хушвахтзода, Қ.Х. Пайдоиш ва рушди баҳисобгирии муҳосибӣ дар олами Ислом [Матн]/ Қ.Х. Хушвахтзода, Б.Ҳ. Каримов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. - № 10. – Қисми 2. - С. 66-71.

179. Хушвахтзода, Қ.Х. Сиёсати баҳисобгирий чун асоси ташаккули низоми баҳисобгирии муҳосибӣ [Матн] / Қ.Х. Хушвахтзода, Г.Т. Қодирова // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2023. - № 4-1. – С. 5-13.

180. Чайковская, Л.А. Современные концепции бухгалтерского учета

(теория и методология). Монография [Текст] / Л.А. Чайковская. – М.: Бухгалтерский учет, 2007. – 240 с.

181. Чая, В.Т. Концептуальные проблемы адаптации МСФО в России [Текст] / В.Т. Чая // Международный бухгалтерский учет. – 2008. - № 1 (109). – С. 22-29.

182. Чесноков, С.В. Адаптация бухгалтерской отчетности промышленных предприятий к международным стандартам [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.12 / Чесноков, Сергей Васильевич. – Ростов н/д, 2002. – 222 с.

183. Чумаченко, Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США [Текст] / Н.Г. Чумаченко. - М.: Финансы, 1971. – 236 с.

184. Шарифов, З.Р. Назорат ва тафтишот дар муассисаҳои буҷетӣ [Матн] / З.Р. Шарифов, Ш. Давлаталӣ, Б. Зиёев. – Душанбе: ДДОТ, 2022. – 298 с.

185. Шарифов, З.Р. Такмили низоми баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рушди иқтисоди рақамӣ [Матн] / З.Р. Шарифов, С.А. Талбаков // Паёми молия ва иқтисод. – 2021. - № 2 (26). – С. 21-27.

186. Шароватова, Е.А. Влияние глобализации мировой экономики на развитие бухгалтерского учета: плюсы и минусы [Текст] / Е.А. Шароватова // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – Том 7. - № 4. – С. 25-32.

187. Шнейдман, Л.З. Соответствие отчетности международным стандартам [Текст] / Л.З. Шнейдман // Бухгалтерский учет. - 2001. - № 12. - С. 59—62.

188. Шобеков, М. Формирование и развитие теории балансового уравнения [Текст] / М. Шобеков // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – 2021. - № 1 (35). – С. 233-241.

189. Шобеков, М. Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ: муаммоҳои баҳсталаби истилоҳот ба забони тоҷикӣ [Матн] / М. Шобеков, Ф.А.

Мачидов // Вестник Технологического университета Таджикистана. – 2012. - № 1 (19). - С. 117-121.

190. Штиллер, М.В. Учетно-информационное обеспечение экономических субъектов в контексте с гармонизацией стандартов финансовой отчетности [Текст] / М.В. Штиллер // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2015. - № 3 (10). - С. 110-117.

191. Щербакова, Е.П. Формы организации внутрихозяйственного контроля на коммерческих предприятиях [Текст] / Е.П. Щербакова // учет и статистика. – 2009. - № 4 (16). – С. 58-61.

192. Энтони, Р. Учет: ситуации и примеры [Текст] / Р. Энтони, Дж. Рис / Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. А.М. Петракова / 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.

193. Analysis of the IFRS Accounting jurisdiction profiles [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#analysis-of-the-168-profiles>.

194. Belkaoui, A.R. Accounting Theory [Text] / A.R. Belkaoui / 3-rd ed. - London: Academic Press Ltd, 1992. – 539 p.

195. Christenson, Ch. The methodology of positive accounting [Text] / Ch. Christenson // The accounting review. - 1983. - Vol. LVIII. - № 1. - P. 1-22.

196. Conceptual Framework for Financial Reporting [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2021/issued/part-a/conceptual-framework-for-financial-reporting.pdf>.

197. Edwards, J. A History of Financial Accounting [Text] / J. Edwards. - Routledge, 1989. – 336 p.

198. Gaffikin, M. The Critique of Accounting Theory [Electronic resource] / M. Gaffikin // School of Accounting & Finance, University of Wollongong Working Paper. 2006. - № 25 / Access mode: URL: <http://ro.uow.edu.au/accfinwp/41>.

199. Gaffikin, M. Accounting research and theory: the age of neo-empiricism [Text] / M. Gaffikin // University of Wollongong Working Papers Series. - 2007. - № 5. - P. 1–21.
200. International Accounting Standards [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.iasplus.com/en/standards>.
201. IFRS Sustainability Disclosure Standards [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.iasplus.com/en/standards>.
202. IAS 1 Presentation of Financial Statements [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2022/issued/part-a/ias-1-presentation-of-financial-statements.pdf>.
203. IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-8-accounting-policies-changes-in-accounting-estimates-and-errors/>.
204. International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.theiia.org/en/standards/what-are-the-standards/mandatory-guidance/standards/attribute-standards/>.
205. Kabir, M. Positive accounting theory and science [Text] / M. Kabir // Journal of Centrum Cathedra. - 2010. - Vol. 3. - Is. 2. - P. 136–149.
206. Mattesich, R. Two Hundred Years of Accounting Research: An International Survey of Personalities, Ideas and Publications (from the Beginning of the Nineteenth Century to the Beginning of the Twenty-First Century) [Text] / R. Mattesich. - New York: Routledge, 2008. - 609 p.
207. Mattessich, R. Foundational research in accounting: professional memoirs and beyond [Text] / R. Mattesich // Spanish Journal of Accounting History. - December 2006. - № 5. - P. 1-168.

208. Mattessich, R. On the history of normative accounting theory: paradigm lost, paradigm regained? [Text] / R. Mattesich // Accounting, business and financial history. - 1992. - Vol. 2. - Number 2. - P. 181-198.

209. Melis, A. Financial Statements and Positive Accounting Theory. The Early Contribution of Aldo Amaduzzi) [Electronic resource] / A. Melis // Draft paper. - September 1, 2005 / Access mode: URL: <http://ssrn.com/abstract=695041>.

210. Milne, M.J. Positive accounting theory, political costs and social disclosure analyses: a critical look [Electronic resource] / M.J. Milne // Paper presented at 2001 BAA Annual Conference at the University of Nottingham / Access mode: URL: [http://www.business.otago.ac.nz/acty/research/pdf/postive\\_accounting\\_theory.pdf](http://www.business.otago.ac.nz/acty/research/pdf/postive_accounting_theory.pdf).

211. Randall, J.S. Basic Accounting [Text] / J.S. Randall, M. Truman, A. Lymer, N. Azmat. - London, MPS Lim-ited, A Macmillan Company, 2010. - 330 p.

212. Schiehll, E. Financial accounting: an epistemological research note [Text] / E. Schiehll, J.A. Borba, J.A. Murcia Dal-Ri // Revista Contabilidade financeira. - 2007. - Vol. 18. - No. 45. - P. 83-90.

213. Schroeder, R.G. Financial accounting theory: text readings and cases. Eight edition [Text] / R.G. Schroeder, M.W. Clark, J.M. Cathey. - Willey Inc., 2005. - 598 p.

214. Scott, D. Comprehensive Review of the IFRS for SMEs Standard (2019 Review) / D. Scott, Y. Hansye [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.ifrs.org/-/media/feature/events-and-conferences/2019/wss/presentations/>.

215. The Three Lines of Defense [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://internalaudit.olemiss.edu/the-three-lines-of-defense/>.

216. Watts, R. Positive accounting theory. Prentice-Hall [Text] / R.L. Watts, J.L. Zimmerman. -1986. – 388 p.

217. Watts R.L. Positive accounting theory: a ten year perspective [Text] / R.L. Watts, J.L. Zimmerman // The Accounting Review Standards. - 1990. - Vol. 65. - № 1. - P. 131-156.

218. Watts, R.L. Towards a positive theory of the determination of accounting standards [Text] / R.L. Watts, J.L. Zimmerman // The Accounting Review. - 1978. - Vol. 53. - № 1. - P. 112-134.

219. Who uses IFRS Accounting Standards? [Electronic resource] / Access mode: URL: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/>.

## **СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ:**

### ***A. Публикации в рецензируемых научных журналах и изданиях***

#### ***Республики Таджикистан***

[1-А]. Асоев, К.Р. Принятие МСФО и его влияние на качество финансовой отчетности в Республике Таджикистан [Текст] / К.Р. Асоев // Финансово-экономический вестник. – Душанбе, 2021. – № S4.2(29). – С. 198-211. ISSN 2663-0389.

[2-А]. Асоев, К.Р. Глобальный анализ внедрения ИСБУ: сравнение ОПБУ и МСФО [Текст] / К.Р. Асоев // Финансово-экономический вестник. – Душанбе, 2022. – № S2.1(31). – С. 283-291. ISSN 2663-0389.

[3-А]. Асоев, К.Р. Концептуальные основы и формирование подходов к финансовому учету в рамках МСФО [Текст] / М.В. Калемуллоев, К.Р. Асоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – Душанбе, 2024. – № 6-1. – С. 5-13. ISSN 2413-5151.

[4-А]. Асоев, К.Р. Искусственный интеллект и его воздействие на бухгалтерские практики [Текст] / М.В. Калемуллоев, К.Р. Асоев // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – Душанбе, 2024. – № 2(52) – С. 148-157. ISSN 2308-054X.

[5-А]. Асоев, К.Р. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан [Текст] / М.В. Калемуллоев, К.Р. Асоев // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. – Душанбе, 2025. – № 3 (58) – С. 162-172. ISSN 2308-054X.

## ***Б. Публикации в других изданиях***

[6-А]. Асоев, К.Р. Проблемы реформирования системы бухгалтерского учета в Республике Таджикистан [Текст] / К.Р. Асоев // Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию Заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. (Душанбе 21-23 мая 2022). – Душанбе: Таджикский национальный университет, 2022. – С. 168-172.

[7-А]. Асоев, К.Р. Концептуальные подходы к развитию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Таджикистан [Текст] / М. В. Калемуллоев, К. Р. Асоев // Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы и вектор развития / Материалы I Международной научно-практической конференции, Душанбе, 18–19 января 2023 года. – Душанбе: Таджикский национальный университет, 2024. – С. 116-126.