



O‘ZBEKISTON SUG‘URTA BOZORI

VOL. 3 ISS: 2 (2026)

INSURANCE MARKET OF UZBEKISTAN СТРАХОВОЙ РЫНОК УЗБЕКИСТАНА

INSURANCE



№	MUNDARIJA	Page
1.	QISHLOQ XO'JALIGI SUG'URTASIDA AKTUAR HISOBLARNI QULLASH VA RIVOSHLANTIRISH MASALALARI <i>Nurullaev Abdulaziz Sirojiddinovich</i>	5
2.	SUG'URTA KOMPANIYALARI MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA'MINLASHDA XORIJ TAJRIBASI <i>Nosirov Jasur Tursunpulotovich</i>	9
3.	ESG TAMOYILLARI ASOSIDA SUG'URTA XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISH <i>Yuldashev Obiddin Toshmurzayevich, Yusupov Akbar Haydarovich</i>	14
4.	SUG'URTA SOHASIDA INNOVATSION MARKETING VA RAQAMLI REKLAMA STRATEGIYALARINI JORIY ETISH YO'NALISHLARI <i>Yuldashev Obiddin Toshmurzayevich, Raxmonberganov Surojbek Uktamboy o'g'li</i>	18
5.	MIJOZLAR QAMROVINI OSHIRISH UCHUN SUG'URTA KOMPANIYALARIDA TIZIMLI MARKETING STRATEGIYALARINI AMALGA OSHIRISH <i>Raxmonberganov Surojbek Uktamboy o'g'li</i>	21
6.	O'ZBEKISTON SUG'URTA TASHKILOTLARI FAOLIYATIDA KORPORATIV BOSHQARUV TIZIMINING HOLATI: MAVJUD MUAMMOLAR VA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI <i>Xasanov Farrux Ravshanovich</i>	25
7.	PENSIYA SUG'URTASINI AMALIYOTGA JORIY ETISHNING ZARURIYATI VA DOLZARBLIGI <i>Yo'ldoshoval Aziza Muzaffar qizi</i>	28
8.	BANK XIZMATLARINI SUG'URTALASHNING ILMIY-NAZARIY ASOSLARI <i>Tog'ayniyazov Shohzodbek Ural o'g'li</i>	30
9.	O'ZBEKISTON SUG'URTA BOZORIDA KOMPANIYALARNING MOLIYAVIY KO'RSATKICHLARI DINAMIKASI <i>Iminova Nurjahon Qodirjon qizi</i>	34
10.	QISHLOQ XO'JALIGIDA SUG'URTA FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISH <i>Djumayev Jonibek O'rinovich</i>	38
11.	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ СТРАХОВОГО СЕКТОРА <i>Муминова Ансора Улдузбек кизи</i>	42
12.	СОВРЕМЕННЫЕ ДРАЙВЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ <i>Жиянова Наргиза Эсанбоевна, Зохидова Диёра Улдузбек кизи</i>	45
13.	O'ZBEKISTONDA QISHLOQ XO'JALIGI SUG'URTASI BOZORINI RIVOJLANTIRISHNING INSTITUTSIONAL MEXANIZMLARI <i>Madiyev Abbas Nosirovich</i>	50
14.	QISHLOQ XO'JALIGI RISKLARINING XUSUSIYATLARI VA ULARNI ILMIY TASNIFLASH METODOLOGIYASI <i>Qo'ldoshev Qamariddin Mansurovich</i>	53
15.	O'ZBEKISTONDA SUG'URTA TASHKILOTLARI TO'LOV QOBILYATINI TA'MINLASH MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI <i>Xattabov Murodulla Batirovich</i>	56
16.	KORXONALAR SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA MOLIYAVIY BOSHQARUVNING AHAMIYATI <i>Muratova Saodat Igamnazar qizi</i>	59
17.	TO'QIMACHILIK SANOATI KORXONALARI MOLIYAVIY BARQARORLIGINI TA'MINLASH MASALALARI <i>E.I.Ergashev, Qarayev Anvar Botirovich</i>	63
18.	O'ZBEKISTONDA ISLOM MOLIYASINI RIVOJLANTIRISHNING INSTITUTSIONAL VA IQTISODIY MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH YO'LLARI <i>Kuldashev Jahongir Qamariddinovich</i>	67
19.	BANK TIZIMI BARQARORLIGI IQTISODIY RIVOJLANISH GAROVIDIR <i>Nazarov Qilich Xolmuradovich, Toyirov Yunus Alamovich</i>	71
20.	MILLIY IQTISODIYOTNI KREDITLASHDA TIJORAT BANKLARINING ROLI <i>Nazarov Qilich Xolmuradovich, Toyirov Yunus Alamovich</i>	73
21.	A SYSTEM OF INDICATORS FOR ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF COMMERCIAL BANKS UNDER INCREASING SYSTEMIC RISK <i>Malikova Dilrabo Muminovna</i>	76

22.	IJTIMOY-IQTISODIY RIVOJLANISHDA HUDUDIY MARKETINGNING FUNKSIONAL O'RNI VA AHAMIYATI <i>Mukhammadieva Nodira</i>	79
23.	XIZMAT KO'RSATISH KORXONALARIDA INSON RESURSLARIGA QILINGAN XARAJATLAR SAMARADORLIGINI BAHOLASH METODOLOGIYASI <i>Usmanova Nigina Marupovna</i>	84
24.	НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН КАК ФАКТОР РОСТА СПРОСА НА УСЛУГИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СРЕДИ МАЛОГО БИЗНЕСА <i>Холбеков Расул Олимович</i>	88
25.	O'ZBEKISTON TASHQI MEHNAT MIGRATSIYASI: IQTISODIY TA'SIRLAR, INSON KAPITALI VA REINTEGRATSIYA MUAMMOLARI <i>Ismatova Shoxsanam Abdulaziz qizi</i>	92
26.	O'ZBEKISTONDA AHOLI BANDLIGINI TA'MINLASHNING KONTSEPTUAL ASOSLARI <i>Berdibayev Fayzulla Zariybayevich</i>	95
27.	ASOSIY KAPITALGA O'ZLASHTIRILGAN INVESTITSIYALAR UZOQ VAQT BARQAROR FOYDA KELISHI KAFOLATI <i>Jomolov Muzaffar Mirzoxitovich</i>	98
28.	SUG'URTA KAPITALIDAN INVESTITSIYA SIFATIDA FOYDALANISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH VA BAHOLASH (DEA MODELI ASOSIDA) YO'LLARI <i>Kenjayev Ilhom G'iyozovich</i>	101
29.	RAQAMLI TA'LIM TEXNOLOGIYALARI ORQALI INDIVIDUAL SPORTCHILARNI TAYYORLASH TIZIMI BOSHQARUVI IQTISODIY SAMARADORLIGINI OSHIRISHNING KONSEPTUAL ASOSLARI TAHLILI <i>Junaydullayev Mels Asliddin o'g'li</i>	105
30.	TOSHKENT SHAHRIDA ANHOR KANALI BO'YLAB OSMA KABINALI JAMOAT TRANSPORT TIZIMINI YARATISH KONSEPSIYASI <i>Xamdamov Shoh-Jaxon Raxmat o'g'li, Kamolidinov Muhibillo Shokirjon o'g'li</i>	109
31.	SANOAT KORXONALARIDA ISHLAB CHIQARISH QUVVATLARIDAN FOYDALANISHNI ME'YORLASHTIRISHNING USLUBIY JIHLARI <i>Ergashev Abrorbek Raxmatulla o'g'li</i>	112
32.	METROLOGIK FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHNING ILMIY-AMALIY JIHLARI <i>Rakhmatillaev Nodirjon Yo'ldashvaevich</i>	114
33.	AN INTEGRATED RISK-BASED MODEL FOR ASSESSING THE EXTERNAL ENVIRONMENT OF SMALL ENTERPRISES IN UZBEKISTAN: IMPLICATIONS FOR THE INSURANCE MARKET <i>Djumabayeva Dilobar Asatillayevna</i>	116
34.	UY-JOY NARXLARINI HISOBLASHDA HEDONIK REGRESSIYA FORMULASIDAN FOYDALANISHNING METODOLOGIK ASOSLARI <i>Tog'ayeva Dildora Akramovna</i>	120
35.	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН НА ОСНОВЕ КЛАССИЧЕСКИХ И СОВРЕМЕННЫХ ПРИНЦИПОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ <i>Ахоров Зариф Орипович</i>	123
36.	RAQAMLI SOLIQ TIZIMLARINI JORIY ETISH VA ULARNING IQTISODIY TA'SIRI <i>Tuychiyev Sherxon Shuxrat o'g'li, Xubbimov Sherzod Jamshidovich</i>	126
37.	SOLIQQA TORTISHNING MAKROIQTISODIY KO'RSATKICHLARGA TA'SIRI: EMPIRIK TAHLILLAR ASOSIDA <i>Toshnazarova Lola Shuxratillayevna, Karimov Mardon Akram o'g'li</i>	129
38.	TURIZMDA INNOVATSIYALARNING HAYOTIYLIK SIKLI VA ULARNING BOZORGA CHIQUISH BOSQICHLARI <i>Erkaboyeva Jasmina Safarali qizi</i>	133
39.	RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA QISHLOQ JOYLARIDA TURIZM XIZMATLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISH <i>Xalimov Shaxboz Xalimovich</i>	136

“O‘ZBEKISTON SUG‘URTA BOZORI” JURNALI TAHRIR KENGASHI A‘ZOLARI

1. Teshabayev To‘lqin Zakirovich (Kengash raisi. Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti rektori, i.f.d. prof.).
2. Fayziyev Orifjon Olimovich (Kengash raisi o‘rinbosari, Istiqbolli loyihalar milliy agentligi direktor o‘rinbosari).
3. Azimov Rustam Sadikovich (O‘zbekinvest eksport-import sug‘urta kompaniyasi AJ Bosh direktori, i.f.d. prof.).
4. Mehmonov Sultonali Umaraliyevich (Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti prorektori, i.f.d., prof.).
5. Abduraxmonova Gulnora Qalandarovna (Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti prorektori, i.f.d. prof.).
6. Xudoyqulov Sadirdin Karimovich (TDIU huzuridagi “O‘zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishning ilmiy asoslari va muammolari” ilmiy tadqiqot markazi direktori).
7. Xalilov Oybek Nasirovich (O‘zbekiston sug‘urta bozori professional ishtirokchilari Uyushmasi Kengash raisi).
8. Qo‘ldoshev Qamariddin Mansurovich (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida professori, i.f.d., Bosh muharrir).
9. Zaynalov Jahongir Rasulovich (Samarqand iqtisodiyot va servis instituti “Moliya” kafedrasida mudiri, i.f.d. prof.).
10. Shennayev Xo‘jayor Musurmanovich (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida mudiri, DSc, prof.).
11. Boyev Habibullo Ismoilovich (TDIU “Soliq va soliqqa tortish” kafedrasida professori, i.f.d.).
12. Nurullayev Abdulaziz Sirojiddinovich (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida dotsenti, i.f.d.).
13. Merident Randles (FSA, MAAA. Prinsipal & Consulting Actuary. Senior Consultant, UNDP-Milliman Global Actuarial Initiative).
14. Ong Xie (FIA, FSAS. Program Manager, UNDP-Milliman Global Actuarial Initiative. Pronouns: She/Her).
15. Yadgarov Akram Akbarovich (TDIU “Yashil iqtisodiyot” kafedrasida professori, i.f.d.).
16. Yuldashev Obiddin Toshmurzayevich (TDIU magistratura dekan muovini, i.f.d.).
17. Maxmudov Akbar Abduxamidovich (Toshkent ijtimoiy innovatsiya universiteti rektori, PhD, dotsent).
18. Axrorov Zarif Oripovich (TDIU Samarqand filiali “Moliya, soliq va bank ishi” kafedrasida mudiri, i.f.d., dotsent).
19. Qurbonov Xayrulla Abdurasulovich (TDIU Xalqaro va milliy reytinglar bilan ishlash bo‘limi boshlig‘i, i.f.n. dots.).
20. Raxmatullayev Botirjon Abduxamidovich (Toshkent xalqaro moliyaviy boshqaruv va texnologiyalar universiteti. Akademik faoliyat bo‘yicha prorektor PhD, dotsent).
21. Musaxonzoda Ikromjon Sobirxon o‘g‘li (TMC instituti “Milliy ta‘lim yo‘nalishlari akademik faoliyat va ilmiy ishlar” bo‘yicha prorektor, PhD).
22. Hasanov Xayrulla Nasrullayevich (TDIU Besh tashabbus markazi bo‘lim boshlig‘i, PhD).
23. Kenjayev Ilxom G‘iyozovich (TDIU magistratura dekan muovini, PhD, dots.).
24. Imomov Hamdilla Hamdamovich (TDIU “Korporativ moliya va qimmatli qog‘ozlar” kafedrasida professor v.b., i.f.n.).
25. Baratova Dinara Alisherovna (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida dotsenti, PhD. Tahririyat kengashi kotibi).
26. Agzamov Avazxon Talgatovich (TDIU “Soliq va soliqqa tortish” kafedrasida professori, PhD).
27. Nomozova Qumri Isoyevna (Bank moliya akademiyasi dotsenti, PhD).
28. Xamdamiyev Shoh-Jaxon Raxmat o‘g‘li (TDIU “Korporativ moliya va qimmatli qog‘ozlar” kafedrasida dotsenti, PhD).
29. Maxmudov Samariddin Baxriddinovich (“Ma‘mun” universiteti “Iqtisodiyot” kafedrasida dotsenti, PhD).
30. Abduturapova Dildora Farxodjon qizi (“Ilmiy tadqiqot faoliyatini tashkil etish” bo‘limi bosh mutaxassisi, PhD).
31. Abdusattarova Dildora Baxodirovna (TDIU “Soliq va soliqqa tortish kafedrasida” dotsenti).
32. Nosirov Jasur Tursunpulotovich (Toshkent xalqaro moliyaviy boshqaruv va texnologiyalar universiteti “Akademik faoliyat va registrator” departamenti rahbari, PhD, dotsent).
33. Adilova Gulnur Jorabayevna (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida dotsenti, PhD.).
34. Malikova Dilrabo Mo‘minovna, (TDIU Samarqand filiali "Moliya, soliq va bank ishi" kafedrasida dotsenti, PhD).
35. Bobomurotova Manzura Panji qizi (TDIU “Soliq va soliqqa tortish” kafedrasida assistenti, PhD).



НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН КАК ФАКТОР РОСТА СПРОСА НА УСЛУГИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СРЕДИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Холбеков Расул Олимович

доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет»
Ташкентского государственного экономического университета

Annotatsiya: Ushbu maqolada O'zbekiston Respublikasida soliq islohotlari natijasida kichik biznes subyektlarida buxgalteriya hisobi xizmatlarini tashkil qilish va rivojlanishiga ta'sir qiluvchi omillar hisobi ko'rib chiqilgan. Buxgalteriya hisobi xizmati xarajatlarining ta'riflari keltirilgan va guruhlanish bo'yicha takliflari ishlab chiqilgan. Buxgalteriya hisobi xizmati xarajatlarini hisobga olish uchun ishchi schyotlar tarkibi ham tavsiya etilgan. Buxgalteriya hisobi xizmatlari uchun tavsiya etilgan ishchi schyotlarning o'z'aro bog'lanish algoritmi ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: soliq islohoti, buxgalteriya hisobi xizmati, kichik biznes, xarajatlarni hisobi, me'yoriy hujjatlar, hisob siyosati, tannarx.

Abstract: This article examines the tax reform in the Republic of Uzbekistan as a factor influencing the formation and growth of demand for accounting services among small businesses. Definitions of accounting services and accounting costs are provided, and a recommended cost grouping for accounting services is presented. The composition of working accounts for accounting services cost accounting is also recommended. Algorithms for correlating the recommended working accounts for accounting services are developed. The practical significance of this work lies in the potential use of the findings in management decision-making by small businesses and in the further development of the accounting services market.

Keywords: tax reform, accounting services, small business, cost accounting, regulatory documents, account correspondence algorithms, cost grouping, determining the cost of services.

Абстрактный: В данной статье рассматривается налоговая реформа Республикой Узбекистан как фактор, оказывающий влияние на формирование и рост спроса на услуги бухгалтерского учета среди субъектов малого бизнеса. Даны определения бухгалтерских услуг и затрат на оказание бухгалтерских услуг, рекомендована группировка затрат на оказание бухгалтерских услуг. Также рекомендован состав рабочих счетов при использовании учёта затрат на оказание бухгалтерских услуг. Разработаны алгоритмы корреспонденции рекомендованных рабочих счетов оказания бухгалтерских услуг. Практическая значимость работы заключается в возможности использования полученных выводов при принятии управленческих решений субъектами малого предпринимательства и при дальнейшем развитии рынка бухгалтерских услуг.

Ключевые слова: налоговая реформа, бухгалтерский учет, малый бизнес, учёт затрат, алгоритмы корреспонденции счетов, группировка затрат, определении себестоимости услуг.

Kirish (Введение/Introduction).

В условиях трансформации экономической системы Республики Узбекистан налоговая реформа выступает одним из ключевых инструментов государственного регулирования, направленных на повышение эффективности налогового администрирования, обеспечение устойчивости бюджетной системы и стимулирование предпринимательской активности. За последние годы в Узбекистан реализуется комплекс налоговых преобразований, затрагивающих как общие принципы налогообложения, так и специальные налоговые режимы, ориентированные на субъекты малого бизнеса. Данные изменения существенно изменяют условия ведения предпринимательской деятельности и требуют от хозяйствующих субъектов повышенного уровня финансовой и налоговой грамотности.

Малый бизнес занимает важное место в экономике Республики Узбекистан, обеспечивая занятость населения, развитие конкурентной среды и формирование региональных рынков.

Вместе с тем субъекты малого предпринимательства обладают ограниченными ресурсами для самостоятельного ведения сложного бухгалтерского и налогового учета. Усложнение налогового законодательства, внедрение цифровых инструментов налогового контроля и ужесточение ответственности за нарушение налоговой дисциплины объективно повышают значимость профессионального бухгалтерского сопровождения. [9, с.32]

Литературный обзор (Adabiyotlar sharhi/Literature review)

Анализ налоговой реформы Республики Узбекистан как фактора роста спроса на услуги бухгалтерского учета среди малого бизнеса. Для достижения поставленной цели предполагается решение

следующих задач: рассмотреть теоретические основы налоговой реформы, выявить особенности ее реализации в отношении малого бизнеса, а также проанализировать влияние налоговых изменений на формирование устойчивого спроса на бухгалтерские услуги.

Бухгалтерский учет часто называют «азбукой и языком» бизнеса. В бизнесе широко используются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая баланс, отчет о финансовых результатах и их использование, пояснительная записка к годовому отчету. [7, с. 11]

Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов не входит в систему административного управления, и как сказано в 7 статьи закона «О бухгалтерском учете» Республики Узбекистан является одним из видов услуг. Он является информационной базой для принятия эффективных управленческих решений о хозяйственных процессах, движении собственных средств и их источников в хозяйствующих субъектах. Поэтому следует признать бухгалтерский учет как оказание услуг, а не в составе административного управления. [1, с. 7]

В настоящее время в Республике Узбекистан учет затрат услуг бухгалтерского учета отдельно не учитывается и отсутствуют счет, предназначенный для учета затрат услуг бухгалтерского учета в составе плана счетов бухгалтерского учета. А также не было отдельно методов и методологии расчета себестоимости услуги бухгалтерского учета. Потому что, эти расходы считаются как административными и включалось в себестоимость производимой продукции (работ, услуг).

После введения в практику Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» утвержденный

Постановлением № 54 Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года, методы и методологии расчета себестоимости изменились. Согласно Положению расходы делятся на затраты включаемые в производственную себестоимость продукции (работ, услуг) и расходы периода, не включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) и закрываемые за счет прибыли (убытка) хозяйствующего субъекта.

В первую группу включаются расходы, которые непосредственно связаны с производством продукции (работ, услуг), обусловленные технологией и организацией производства. К ним относятся: прямые и косвенные материальные затраты, прямые и косвенные затраты на труд, прочие прямые и косвенные затраты, включая накладные расходы производственного характера. [3, с. 3]

В расходы периода включаются расходы, которые непосредственно не участвуют в процессе производства, но влияют на финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта. Также к ним относятся: прямые и косвенные материальные затраты, прямые и косвенные затраты на труд, прочие прямые и косвенные затраты, включая накладные расходы непроизводственного характера.

При определении себестоимости услуг бухгалтерского учета рекомендуется руководствоваться выше названным положением. В себестоимость услуг бухгалтерского учета следует включать следующие затраты: затраты на заработную плату работников бухгалтерии, занимающиеся учетом производственного характера и отчисления на социальное страхование, затраты относящиеся к организации учета производственного характера (затраты на содержание зданий и сооружений, отопление и освещение зданий, износ вычислительной техники, стоимость бумаг и других канцелярских товаров, стоимость бланков первичного документирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности, затраты на повышения квалификации сотрудников бухгалтерии, затраты на командировочные расходы и прочие расходы). Данные затраты могут иметь общий характер и вид. Поэтому такие затраты следует пропорционально распределить между видами услуг бухгалтерского учета.

Российский ученый Н.А. Бреславцева в своем научном труде указывает, что «Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации. Он может:

учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

вести в штат должность бухгалтера;

передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;

вести бухгалтерский учет лично». [8, с. 36]

Методология (Tadqiqot metodologiyasi/Methods)

В качестве методологической основы для написания научной работы применены такие методы как: наблюдение, исследование, сбор и анализ необходимых данных, сравнения, сопоставление результатов анализа и методы бухгалтерского учета.

Анализ и результаты (Tahlil va natijalar muhokamasi /Analysis and results)

Налоговая реформа Республикой Узбекистан оказывает комплексное воздействие на хозяйственную деятельность субъектов малого бизнеса, что напрямую отражается на формировании спроса на услуги бухгалтерского учета. Изменения в налоговом законодательстве, регулярное обновление норм и требований к отчетности существенно усложняют процесс ведения учета и исполнения налоговых обязательств. В условиях высокой динамики нормативно правовой базы предприниматели все чаще сталкиваются с необходимостью привлечения профессиональных бухгалтеров для обеспечения соответствия деятельности требованиям законодательства.

Одним из ключевых факторов роста спроса на бухгалтерские услуги является повышение налоговых рисков. Ошибки в расчете налогов, несвоевременная подача отчетности или некорректное применение налоговых режимов могут привести к финансовым санкциям и административной ответственности.

Для малого бизнеса, обладающего ограниченными финансовыми резервами, такие риски имеют критическое значение. В этой связи услуги бухгалтерского учета выполняют не только учетную, но и защитную функцию, снижая вероятность нарушений и обеспечивая правовую безопасность предпринимательской деятельности.

Налоговая реформа также способствует трансформации структуры бухгалтерских услуг. Если ранее основной акцент делался на формальном ведении учета и сдаче отчетности, то в современных условиях возрастает роль налогового планирования, консультирования и сопровождения при выборе оптимальной системы налогообложения. Бухгалтер становится не только исполнителем, но и консультантом, способным оценить последствия налоговых изменений и предложить адаптационные решения, соответствующие специфике малого бизнеса.

Отдельного внимания заслуживает влияние цифровизации налогового администрирования на спрос на бухгалтерские услуги. Внедрение электронных счетов-фактур, онлайн-касс, автоматизированных систем контроля и электронного документооборота повышает требования к точности и своевременности учета. Для многих малых предприятий самостоятельное освоение данных инструментов представляет значительные трудности, что усиливает спрос на профессиональное бухгалтерское сопровождение и аутсорсинг учетных функций [9, с. 48].

Таким образом, налоговая реформа выступает важным фактором институционального спроса на услуги бухгалтерского учета среди малого бизнеса Республикой Узбекистан. Усложнение налоговой среды, рост ответственности налогоплательщиков и цифровизация контроля формируют устойчивую потребность в профессиональных бухгалтерских услугах, которые становятся неотъемлемым элементом эффективного функционирования малого предпринимательства в современных экономических условиях.

Рынок бухгалтерских услуг в Республикой Узбекистан развивается в условиях постоянных изменений налогового законодательства и усложнения налогового администрирования, что, с одной стороны, формирует устойчивый спрос на профессиональное сопровождение, а с другой — выявляет ряд системных проблем. Одной из ключевых проблем является неравномерный уровень доступности качественных бухгалтерских услуг для субъектов малого бизнеса. Небольшие предприятия и индивидуальные предприниматели зачастую сталкиваются с ограниченными финансовыми возможностями, что снижает их способность привлекать квалифицированных специалистов на постоянной основе.

В настоящее время как и в других государствах в Республике Узбекистан уделяется большое внимание на развитие малого бизнеса и частного предпринимательства, имеются большие возможности их созданию и развитию. На сегодняшний день общее количество субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства достигло около 400 тысяч. Около 45 процентов валового внутреннего продукта производится ими.

За последние годы в Республике Узбекистан созданы условия для развития малого бизнеса и частного предпринимательства, а также созданы законодательства для привлечения иностранных инвестиций.

Основным источником информации в управлении малого бизнеса и частного предпринимательства являются данные бухгалтерского учета. В целях совершенствования системы учета в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства в соответствии с 5 статьей Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» разработан национальный стандарт бухгалтерского учета № 20 «О порядке ведения упрощенного учета и составления отчетности субъектами малого бизнеса и частного предпринимательства», на основании которого:

право выбора порядка ведения упрощенного бухгалтерского учета предоставляется субъектам малого предпринимательства на добровольной основе;

ответственность за организацию бухгалтерского учета возлагается на его руководителя. При этом руководитель хозяйствующего субъекта вправе:

создавать службу бухгалтерии под руководством главного бухгалтера или пользоваться услугами бухгалтера, привлеченного на договорных условиях;

самостоятельно вести бухгалтерский учет;

бухгалтерский учет отдельных объектов учета (основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений и т.д.) ведется в соответствии с установленными требованиями других национальных стандартов бухгалтерского учета. [10, с. 51]

Следовательно, как видно из вышеизложенного, независимо от форм собственности, видов деятельности, объема работ и структурных систем, каждый субъект малого бизнеса и частного

предпринимательства по воле своего руководителя осуществляет ведение той или иной формы бухгалтерского учета.

Существенной проблемой остается дифференциация качества бухгалтерских услуг. Отсутствие единых стандартов оказания бухгалтерского аутсорсинга и неоднородный уровень профессиональной подготовки специалистов приводят к снижению доверия со стороны малого бизнеса. В условиях налоговой реформы ошибки, допущенные бухгалтером, могут иметь серьезные финансовые последствия для предпринимателя, что усиливает значимость профессиональной ответственности и актуализирует вопрос регулирования рынка бухгалтерских услуг.

Дополнительным фактором, ограничивающим развитие рынка, является быстрый темп цифровизации налогового администрирования. Несмотря на потенциальное снижение административных издержек, внедрение цифровых платформ и автоматизированных сервисов требует от бухгалтеров постоянного повышения квалификации и адаптации к новым технологическим решениям. Не все участники рынка бухгалтерских услуг обладают необходимыми ресурсами для оперативного внедрения современных цифровых инструментов, что снижает их конкурентоспособность [9, с. 25].

Наряду с проблемами налоговая реформа формирует и значительные перспективы развития рынка бухгалтерских услуг. Рост сложности налогового регулирования и усиление контроля со стороны налоговых органов стимулируют спрос на комплексные бухгалтерские и налоговые услуги, включая консультирование, сопровождение проверок и налоговое планирование. Особое значение приобретает бухгалтерский аутсорсинг как экономически эффективная форма обслуживания малого бизнеса, позволяющая сократить издержки и повысить качество учета.

Перспективным направлением развития рынка является интеграция бухгалтерских услуг с цифровыми сервисами и финансовыми технологиями. Использование облачных бухгалтерских систем, автоматизированного документооборота и аналитических инструментов расширяет функциональные возможности бухгалтерского сопровождения и повышает его ценность для малого бизнеса. В долгосрочной перспективе это способствует формированию устойчивого рынка профессиональных бухгалтерских услуг, ориентированного на поддержку предпринимательской активности в условиях продолжающейся налоговой реформы [9, с. 29].

В отраслях производства многоассортиментных продуктов, оказание услуг со стороны сотрудников бухгалтерского отдела, ведется отдельный учет по каждому виду продуктов или процессов производства. В ведении отдельного учета каждого процесса производства, используются разные первичные документы, а также формы и виды отчетностей, которые отличаются друг от друга. Следовательно, себестоимость услуг

бухгалтерского учета в отраслях по видам продукции может быть разным.

При определении себестоимости услуг бухгалтерского учета по каждому виду продукции, мы рекомендуем использовать дополнительных бухгалтерских счетов согласно национальному стандарту бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» [7, с. 5], счет 2210 – «Затраты услуг бухгалтерского учета общепроизводственного характера».

Затраты услуг бухгалтерского учета связанных с производством продукции (работ, услуг) и включаемые в производственную себестоимость продукции (работ, услуг) по данному счету отражается следующим образом.

1. При израсходовании затрат оказания услуг бухгалтерского учета по каждому виду продукции (работ, услуг):

Дебет 2210 – «Затраты услуг бухгалтерского учета общепроизводственного характера»

Кредит 0200 – «Счета учета износа основных средств»

Кредит 0500 – «Счета учета амортизации нематериальных активов»

Кредит 1000 – «Счета учета материалов»

Кредит 6710 – «Расчетов с персоналом по оплате труда»

Кредит 6500 – «Задолженности по страхованию и платежах в целевые государственные фонды» и др.

2. При включении затрат услуг бухгалтерского учета по каждому виду продукции или услуг в общепроизводственные расходы:

Дебет счета 2510 – «Общепроизводственные расходы» или счета 2010 «Основное производство»

Кредит счета 2210 – «Затраты услуг бухгалтерского учета общепроизводственного характера».

Оказание услуг бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах относится не только одному виду производств, но также могут быть общезначимыми, не связанными с производством продукции (работ, услуг). Такие затраты рекомендуем учитывать на счете № 2220 «Расходы услуг бухгалтерского учета общезначимого характера». Эти затраты не включаются в себестоимость продукции. По данному счету делаются бухгалтерские записи следующим образом.

1. При израсходовании затрат оказания услуг бухгалтерского учета общезначимого характера:

Дебет 2220 – «Расходы услуг бухгалтерского учета общезначимого характера»

Кредит 0200 – «Счета учета износа основных средств»

Кредит 0500 – «Счета учета амортизации нематериальных активов»

Кредит 1000 – «Счета учета материалов»

Кредит 6710 – «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 6500 – «Ижтимоий солик» и др.

2. При списании затрат услуг бухгалтерского учета общезначимого характера на расходы периода:

Дебет 9400 – «Счета учета расходов периода»

Кредит 2220 – «Расходы услуг бухгалтерского учета общезначимого характера».

Выводы (Xulosa/Conclusion)

В заключении следует отметить, что организация бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах надо признать в качестве одного из видов услуг, а не в составе административного управления. Затраты и определение себестоимости услуг бухгалтерского учета следует распределить пропорционально между видами продукции (услуг, работ) по вышеуказанной рекомендации. Это даёт возможность точно определить место возникновения затрат в целях распределения каждой суммы в хозяйствующих субъектах и приводит к совершенствованию метода учета затрат.

В ходе проведенного исследования было установлено, что налоговая реформа Республики Узбекистан является значимым фактором, оказывающим комплексное влияние на деятельность субъектов малого бизнеса. Постоянное обновление налогового законодательства, трансформация специальных налоговых режимов и усиление налогового администрирования формируют новые условия ведения предпринимательской деятельности, требующие высокого уровня бухгалтерской и налоговой дисциплины.

В этих условиях малый бизнес сталкивается с объективными трудностями самостоятельного ведения бухгалтерского и налогового учета. Анализ показал, что усложнение налоговой среды и рост ответственности налогоплательщиков способствуют увеличению спроса на услуги бухгалтерского учета и налогового сопровождения. Профессиональные бухгалтерские услуги выполняют не только техническую функцию ведения учета и подготовки отчетности, но и играют важную роль в снижении налоговых рисков, оптимизации налоговой нагрузки и повышении финансовой устойчивости малого бизнеса. Таким образом, рынок бухгалтерских услуг развивается как производная от изменений налоговой политики государства.

Особое значение в условиях налоговой реформы приобретает бухгалтерский аутсорсинг, который позволяет субъектам малого предпринимательства адаптироваться к изменениям законодательства при минимизации издержек. Одновременно с этим выявленные проблемы, связанные с неравномерным качеством бухгалтерских услуг и необходимостью постоянной цифровой адаптации, указывают на потребность в дальнейшем совершенствовании профессиональных стандартов и механизмов регулирования рынка бухгалтерских услуг.

В целом можно сделать вывод, что налоговая реформа Республикой Узбекистан не только трансформирует систему налогообложения, но и оказывает стимулирующее воздействие на развитие рынка бухгалтерских услуг.

Foydalanilgan adabiyotlar (Литературы/ References):

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» 1996г. 30.08. (от 13 апреля 2016 года № ЗРУ-404 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете»).
2. Налоговый кодекс Республики Узбекистан изложен в редакции Закона Республики Узбекистан от 5 февраля 2026 года № ЗРУ-1117.
3. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов». Постановление № 54 Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999г.
4. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан №20 «О порядке ведения упрощенного учета и составления отчетности субъектами малого бизнеса и частного предпринимательства». Зарегистрированный МЮ. РУз. №879-2. от 11.07.2006 г.
5. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению». Зарегистрированный МЮ. РУз.от 23.10.2002 г. №1181
6. Антипенко Н. А. Методика анализа экономической эффективности инвестиционных проектов.//Бухгалтерский учет и анализ. 2018, № 9.– С.44-49.
7. Безруких П.С. и др. Бухгалтерский учет. Учебник.-2-е изд. перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 1996.- 576 с.
8. Бреславцева Н.А. и др. Бухгалтерский учет. Учеб. пособие. – Ростов н/Д.: Феникс, 2012. –318 с.
9. Бусыгин Д. Ю. Применение базовых цифровых технологий в управленческом учете. // Бухгалтерский учет и анализ. 2022, № 2. – С. 48-52.
10. Холбеков Р.О. Improving accounting services for small businesses and private entrepreneurship in the republic of Uzbekistan. //Международный научный журнал «Наука и Мир». 2026, № 4. – С. 51-53.