

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.23.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

**“TOSHKENT IRRIGATSIYA VA QISHLOQ XO‘JALIGINI
MEXANIZATSIYALASH MUHANDISLARI INSTITUTI” MILLIY
TADQIQOT UNIVERSITETI**

PRIMOVA SHAXNOZA KOMILJONOVNA

**KOMMUNAL XIZMAT KO‘RSATISH KORXONALARIDA
AUDIT TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.08 – Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiya
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2026

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
avtoreferati mundarijasi**

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

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

Primova Shaxnoza Komiljonovna

Kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirish..... 3

Примова Шахноза Комилжоновна

Совершенствование системы аудита в предприятиях коммунальных
услуг..... 29

Primova Shahnoza Komiljonovna

Improvement of the Audit System in Public Utility Enterprises..... 57

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of publications 61

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.23.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

**“TOSHKENT IRRIGATSIYA VA QISHLOQ XO‘JALIGINI
MEXANIZATSIYALASH MUHANDISLARI INSTITUTI” MILLIY
TADQIQOT UNIVERSITETI**

PRIMOVA SHAXNOZA KOMILJONOVNA

**KOMMUNAL XIZMAT KO‘RSATISH KORXONALARIDA AUDIT
TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.08 – Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiya
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2026

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan B2025.2.PhD/Iqt5491 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya "Toshkent irrigatsiya va qishloq xo'jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti" milliy tadqiqot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tsue.uz) va «ZiyoNet» Axborot-ta'lim portali (www.ziynet.uz) manzillariga joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:	Mamatkulov Murodjon Shukurovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Rasmiy opponentlar:	Maxsudov Begmatjon Yuldashaliyevich iqtisodiyot fanlari doktori, professor Baxadirov Alisher Komilovich iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Yetakchi tashkilot:	Toshkent xalqaro moliyaviy boshqaruv va texnologiyalar universiteti

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSC.03/2025.27.12.I.23.01 raqamli ilmiy kengashning 2026-yil "___" _____ kuni soat ___ dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.:(99871) 239-01-49; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (№ _____ raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-01-49; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2026-yil "___" _____ kuni tarqatildi.
(2026-yil "___" _____ dagi ___ raqamli reyestr bayonnomasi).

S.U. Mexmonov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

U.V. G'afurov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
ilmiy kotibi, i.f.d., professor

S.K. Xudoyqulov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi ilmiy seminar raisi, i.f.d.,
professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon iqtisodiyotida kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimining samarali tashkil etilishi moliyaviy hisobdorlik va xarajatlar shaffofligini oshirib, tarif shakllanishida asoslanganlikni kuchaytiradi hamda resurslar isrofi va korrupsiya xavfini kamaytirishga xizmat qiladi. Audit (ichki va tashqi) orqali daromad-harajatlar, debitor qarzdorlik, aktivlardan foydalanish samaradorligi va investitsiya loyihalarining ijrosi tizimli baholanib, boshqaruv qarorlarida axborot asimmetriyasi qisqaradi va xizmat sifatiga ta'sir etuvchi "nuqsonlar zanjiri" barvaqt aniqlanadi. Bu, ayniqsa, energiya va suv yo'qotishlari, hisob-kitob intizomi, subsidiyalar maqsadlilik hamda texnik xizmat ko'rsatish sifatini nazorat qilishda korxonaning moliyaviy barqarorligi va aholi ishonchini mustahkamlaydi. "Ichki va tashqi audit samarali hisobdorlikni ta'minlashga hissa qo'shadi"¹. Ushbu yo'nalishni rivojlantirish uchun kommunal korxonalarda audit tizimining iqtisodiy samara kanallari va natijadorlik ko'rsatkichlarini chuqur tahlil qilishga qaratilgan ilmiy tadqiqotlar dolzarb hisoblanadi.

Jahonda kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirish bo'yicha ilmiy tadqiqotlar moliyaviy shaffoflikni kuchaytirish, tariflar asoslanganligini oshirish va resurslardan samarali foydalanishni ta'minlash nuqtayi nazaridan izchil ravishda olib borilmoqda. Mazkur muammo bo'yicha ustuvor tadqiqot yo'nalishlari, asosan, riskka asoslangan audit va ichki nazorat tizimini (COSO) kommunal sektor xususiyatlariga moslashtirish, operatsion audit orqali energiya yoki suv yo'qotishlari, debitor qarzdorlik va xarajatlar samaradorligini baholash metodlarini rivojlantirish, raqamli audit (ERP/SCADA/smart-hisoblagichlar ma'lumotlari, data analytics) asosida uzluksiz monitoring va aniqlash mexanizmlarini joriy etish, davlat xaridlari, investitsiya loyihalari va subsidiyalar bo'yicha komplayens-audit hamda korrupsiya xavflarini kamaytirish usullarini takomillashtirish, xizmat sifati va barqarorlik (ESG) ko'rsatkichlarini audit mezonlariga integratsiya qilish kabilarni qamrab oladi.

O'zbekistonda kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirish bo'yicha belgilangan vazifalar, avvalo, moliyaviy hisobdorlik va tarif shakllanishida shaffoflikni kuchaytirish, ichki nazorat-ichki audit funksiyalarini riskka asoslangan yondashuvda yo'lga qo'yish hamda aktivlar, debitor qarzdorlik va investitsiya dasturlari ijrosi bo'yicha muntazam monitoringni ta'minlashga qaratilgan. Amalda esa korporativ boshqaruvni mustahkamlash doirasida kommunal korxonalarda ichki audit xizmatini tashkil etish, uning hisobotdorligini tizimlashtirish va nazorat organlari/kuzatuv kengashlari tomonidan davriy eshituv amaliyotini joriy etish chora-tadbirlari amalga oshirilmoqda. Xususan, sohaviy hujjatlarda "ichki audit xizmatini tashkil etish va uning xodimlarini tayinlash... shuningdek, har chorakda uning hisobotlarini eshitib borish"² talabi belgilangan. Shuning uchun kommunal sektorda auditni raqamlashtirish, risklarni baholash va

1 [https://forum.ibgp.net.br/wp-content/uploads/2018/01/IFAC-International-Framework-Good-Governance-in-the-Public-Sector-2014.pdf?utm_source="GOOD GOVERNANCE IN THE PUBLIC SECTOR"](https://forum.ibgp.net.br/wp-content/uploads/2018/01/IFAC-International-Framework-Good-Governance-in-the-Public-Sector-2014.pdf?utm_source=GOOD%20GOVERNANCE%20IN%20THE%20PUBLIC%20SECTOR)

2 <https://uzsuv.uz/media/page/2025/02/>

samaradorlikni o'ldash mexanizmlarini ilmiy asosda ishlab chiqishga qaratilgan tadqiqotlar mazkur vazifalarni natijali bajarishda dolzarb ahamiyat kasb etadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 30-yanvardagi PF-16-son "O'zbekiston -2030" strategiyasini «Atrof-muhitni asrash va «yashil iqtisodiyot» yilida amalga oshirishga oid davlat dasturi to'g'risida», 2024-yil 21-fevraldagi PF-37-son "O'zbekiston-2030" strategiyasini "Yoshlarni qo'llab-quvvatlash yili Davlat dasturi to'g'risida", 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son "O'zbekiston-2030" strategiyasi to'g'risida", 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi farmonlari, 2023-yil 15-avgustdagi PQ-278-son "Ko'p kvartirali uylarni boshqarishni yanada samarali tashkil qilish chora-tadbirlari to'g'risida", 2022-yil 4-avgustdagi PQ-346-son "Ko'p kvartirali uylarni boshqarish tizimini yanada takomillashtirish va boshqaruvchi tashkilotlarni moliyaviy sog'lomlashtirish borasidagi qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida", 2018-yil 19-sentyabrdagi PQ-3946-son "O'zbekiston Respublikasida auditorlik faoliyatini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarorlari, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 1-fevraldagi 47-son "Ko'p kvartirali uylarni boshqarishni takomillashtirish va kommunal xizmatlar ko'rsatishni yanada yaxshilash chora-tadbirlari to'g'risida", 2022-yil 3-yanvardagi 3-son "Ko'p kvartirali uylarni boshqarish faoliyatini amalga oshirish qoidalarini tasdiqlash to'g'risida"gi qarorlari va ushbu sohadagi boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ushbu dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi. Mazkur tadqiqot ishi respublika fan va texnologiyalar rivojlanishiningi. "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishiga mos ravishda bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini tashkil etish va uni takomillashtirish masalasi xalqaro va milliy miqyosda bir qator olimlar tomonidan o'rganilgan. Xususan, xalqaro miqyosda G.Loudon, M.Spencer, R.Simons, J.Ridley³ kabi yetakchi tadqiqotchilar audit tizimining nazariy asoslari, strategik boshqaruvdagi o'rni, auditorlik faoliyatining transformatsiyasi va boshqaruv samaradorligiga ta'siri borasida muhim ilmiy izlanishlar olib borganlar. Ularning asarlarida auditni faqat moliyaviy nazorat vositasi emas, balki tashkilotning strategik faoliyatini qo'llab-quvvatlovchi mexanizm sifatida ko'rib chiqish zarurligi ta'kidlangan.

Rossiya olimlari L.A.Axmedova, V.P.Lazarev, V.M.Mironenko, I.V.Smetanin, N.M.Romanova va A.S.Yarullin⁴lar tomonidan esa kommunal xizmatlar ko'rsatish

3 Loudon G. Internal Audits' Role in Corporate Governance. – Florida: Institute of Internal Auditors Research Foundation, 2003. – 119 p., Spencer M. Strategic Management Accounting and Control. – Cambridge: Cambridge University Press, 2015. – 236 p., Simons R. Levers of Control: How Managers Use Innovative Control Systems to Drive Strategic Renewal. – Boston: Harvard Business School Press, 1995. – 208 p., Ridley J. Cutting Edge Internal Auditing. – Chichester: John Wiley & Sons, 2008. – 422 p.

4 Axmedova L.A. Organizatsionno-metodicheskiye osnovy audita na unitarnykh predpriyatiyax jilishno-kommunalnogo xozyaystva. Avtoref. diss. na sois. uch. step. k.e.n. Astraxan, 2004. - S. 24., Lazarev V.P. Audit v jilishno-kommunalnom xozyaystve. – M.: Finansy i statistika, 2014. – 264 s., Mironenko V.M. Audit otchetnosti

sohasida auditning huquqiy asoslari, tashkiliy mexanizmlari, tashqi va ichki audit integratsiyasi hamda jamoatchilik nazorati tizimlari keng yoritilgan. Bu olimlarning tadqiqotlarida, ayniqsa, ko'p kvartirali uy-joylar boshqaruvida auditorlik tekshiruvlarining moliyaviy shaffoflik va xizmatlar sifatiga ta'siri alohida o'rganilgan.

O'zbekistonlik tadqiqotchilardan N.B.Abdusalomova, R.D.Dusmuratov, Sh.I.Ilhomov, M.Sh.Mamatkulov, T.T.Sattorov, K.B.Urazov⁵ kabi olimlar milliy sharoitda auditorlik tizimini tashkil etish, uning metodologik asoslari, jamoatchilik ishtiroki, mulkdorlar huquqlari va audit samaradorligi kabi jihatlar bo'yicha ilmiy izlanishlar olib borganlar. Shunga qaramay, mavjud tadqiqotlarda aynan kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit jarayonlarini bosqichma-bosqich rejalashtirish, metodikasini obyekt xususiyatlariga moslashtirish, audit tavsiyalarini monitoring qilish, tarif shakllanishidagi audit rolini tahlil qilish kabi yo'nalishlar yetarli darajada tizimli yoritilmagan. Bundan tashqari, xorijiy tajribalarni O'zbekiston sharoitiga moslashtirishga doir konseptual asoslar, ichki va tashqi audit integratsiyasini yo'lga qo'yish, raqamli audit tizimlarini joriy etish bilan bog'liq yondashuvlar hali to'liq ishlab chiqilmagan. Shu sababli, mazkur dissertatsiya mavjud ilmiy qarashlarni mantiqan rivojlantiradi, kommunal xizmat ko'rsatish sohasida auditorlik tizimini zamonaviy talablar asosida takomillashtirish va amaliyotga tatbiq etishga qaratilgan yangi nazariy-uslubiy yechimlarni taklif etadi.

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Dissertatsiya ishi «Toshkent irrigatsiya va qishloq xo'jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti» - milliy tadqiqot universitetining ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq ilmiy loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirish bo'yicha ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini tashkil etishning nazariy-metodologik asoslarini aniqlash, auditning mohiyati, maqsadi, funksional vazifalari va turli shakllari o'rtasidagi o'zaro bog'liqliklarni ochib berish orqali milliy audit tizimining konseptual modelini ishlab chiqish;

xalqaro tajribalar asosida kommunal xizmatlar sohasida auditorlik faoliyatining huquqiy, tashkiliy va metodologik jihatlarini tahlil qilish, ilg'or yondashuvlarni O'zbekiston amaliyotiga moslashtirish imkoniyatlarini asoslash va mos mexanizmlarni taklif etish;

товариществу собственников жилья. Автoref. diss. на соис. uch. step. k.e.n. Moskva, 2009. - S. 27., Smetanin I.V. Audit v sisteme munitsipalnogo upravleniya. - M.: INFRA-M, 2016. - 192 s., Romanova N.M. Munitsipalныe uslugi i finansovyy kontrol. - M.: Yurayt, 2017. - 228 s., Yarullin A.S. Gosudarstvennyy audit v sfere kommunalныx uslug. - M.: Yuniti-Dana, 2015. - 215 s.

⁵ Abdusalomova N.B. Ichki audit asoslari. - T.: Iqtisod-Moliya, 2017. - 224 b., Dusmuratov R.D. Byudjet jarayonida ichki auditning o'rni va ahamiyati. O'quv qo'llanma. - T.: Iqtisodiyot, 2018. - 192 b., Ilhomov Sh.I. Davlat moliyasida audit nazoratining o'rni. - T.: Iqtisodiyot, 2020. - 176 b., Mamatkulov M.Sh. Kommunal xizmat ko'rsatish tizimi korxonalarida boshqaruv hisobi metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. Toshkent - 2021. - 67 b., Sattorov T.T. Audit va moliyaviy nazorat. - T.: Fan, 2016. - 210 b., Urazov K.B. Auditorlik faoliyatini tashkil etish va o'tkazish. - T.: Iqtisod-Moliya, 2021. - 200 b.

O‘zbekistonning kommunal xizmat ko‘rsatish sohasida faoliyat yuritayotgan korxonalarda audit tizimining amaliy holatini o‘rganish, audit jarayonlari, nazorat mexanizmlari, hujjat aylanishi va mulkdorlar ishtirokini baholash asosida tizimdagi mavjud kamchiliklarni aniqlash;

audit jarayonlarini bosqichma-bosqich rejalashtirish, tashkil etish va monitoring qilishning uslubiy asoslarini ishlab chiqish, ayniqsa, ichki va tashqi audit o‘rtasidagi integratsiyani ta‘minlash, ularning bir-birini to‘ldiruvchi funksiyalarini shakllantirishga doir takliflarni asoslash;

audit tekshiruvlarida riskka asoslangan yondashuvlar, indikatorlar asosida baholash usullari va tarif shakllanishi jarayonidagi auditorlik nazoratini kuchaytirish mexanizmlarini ishlab chiqish;

audit tavsiyalarini amaliyotga joriy etish, ularning bajarilishi ustidan nazorat mexanizmlarini kuchaytirish va ularni raqamli texnologiyalar orqali monitoring qilish bo‘yicha konseptual asoslarni ishlab chiqish;

kommunal xizmat ko‘rsatish sohasida auditorlik faoliyatini takomillashtirish bo‘yicha ilmiy asoslangan taklif va tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti bo‘lib O‘zbekistonning kommunal xizmat ko‘rsatish sohasida faoliyat yuritayotgan korxonalaridagi audit tizimi hisoblanadi.

Tadqiqotning predmeti kommunal xizmat ko‘rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirish bo‘yicha ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqish jarayonida yuzaga keladigan iqtisodiy munosabatlar yig‘indisidan iborat.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada guruhlash, taqqoslash, induksiya va deduksiya, analiz va sintez, iqtisodiy-statistik tahlil, tizimli tahlil, taqqoslash, monografik o‘rganish, ekspert baholash, matematik modellashtirish, grafik va jadvali tahlil, hamda eksperimental yondashuv kabi usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyatining kompleks audit indikatorlar tizimi tariflar tuzilishi, xarajatlar elementlarining tarkibiy dinamikasi hamda xizmat ko‘rsatish sifatining auditorlik bahosi o‘rtasidagi o‘zaro bog‘liqlikni aniqlashga qaratilgan integral baholash mezonlarini kiritish orqali takomillashtirilgan;

uy-joy mulkdorlari shirkatlari moliyaviy faoliyatida maqsadli tushumlarning funksiyaviy xarajatlar tuzilmasi bilan o‘zaro mutanosibligini tahlil qilish, resurslardan foydalanish samaradorligini aniqlash va xizmatlar natijadorligini baholash imkonini beruvchi audit ketma-ketligi taklif etilgan;

uy-joy xo‘jaligi subyektlarida audit salohiyatini baholash indikatorlari va mezonlari asosida har bir subyekt uchun hisoblanuvchi umumiy ballni “yuqori salohiyatli” (26-30 ball), “o‘rtacha salohiyatli” (20-25 ball), “past salohiyatli” (15-19 ball), “xavfli zona” (14 va undan past) darajalari bo‘yicha tasniflash taklifi asoslangan;

uy-joy mulkdorlari va fuqarolar murojaatlari va jamoatchilik fikrini auditorlik dalili sifatida qabul qilishning institutsional modeli uni kommunal xizmat ko‘rsatish sohasi audit amaliyotiga integratsiya qilish orqali takomillashtirilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

uy-joy mulkdorlari shirkati va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyatini moliyaviy va ijtimoiy samaradorlik mezonlari asosida baholash imkonini beruvchi “kompleks audit indikatorlar tizimi” ishlab chiqilgan;

xatoliklar va buzilishlarni aniqlashda “moliyaviy geterogenlik”, “strukturaviy tafovutlar” va “hisobotlar-aro mutanosiblik” negizida shakllangan “koyeffisiyentli mutanosiblik indeksi (KMI)” asosida tahririy xatolarni aniqlash uslubi ishlab chiqilgan;

audit obyektlarini ustuvorlik darajasiga ko‘ra segmentlashni ta‘minlovchi to‘rt o‘lchovli xavf indeksi asosida obyektlarni saralash algoritmi ishlab chiqildi va amaliyotda sinovdan o‘tkazish tavsiya etilgan;

tariflar va xizmatlar sifati o‘rtasidagi iqtisodiy aloqalarni aniqlashga yo‘naltirilgan funksional xarajatlar va maqsadli tushumlar o‘rtasidagi bog‘liqlikni aniqlovchi audit algoritmi ishlab chiqilgan;

fuqarolarning murojaatlari va jamoatchilik fikrlarini auditorlik dalili sifatida qabul qilishni ta‘minlovchi institutsional model ishlab chiqilgan;

audit jarayonini tizimlashtirish maqsadida algoritmlashtirilgan bosqichma-bosqich audit modeli ishlab chiqilgan;

har bir audit metodikasini obyektning tashkiliy-huquqiy va moliyaviy xususiyatlariga mos holda tanlash imkonini beruvchi “audit uyg‘unlik matritsasi” modeli ishlab chiqilgan;

O‘zbekiston sharoitida ijtimoiy ta‘sirni hisobga oluvchi “majburiy ijtimoiy ta‘sir koeffitsiyenti” asosida xizmat natijadorligini baholash uslubi taklif etilgan;

O‘zbekiston sharoitida “Auditda majburiy ijtimoiy ta‘sir koeffitsiyenti”ni qo‘llash orqali uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyati samaradorligini baholash asoslangan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqot ishida foydalanilgan ma‘lumotlar rasmiy manbalardan olinganligi, jumladan O‘zbekiston Respublikasi Milliy Statistika qo‘mitasi, O‘zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo‘jaligi vazirligi, shuningdek, O‘zbekiston auditorlar Palatasining rasmiy ma‘lumotlaridan foydalanganligi hamda tadqiqot natijasi sifatida qilingan xulosa va berilgan takliflar tegishli tashkilotlar amaliyotiga joriy etilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyatini moliyaviy audit orqali baholashda ilgari surilgan indikatorlar, algoritmlar va metodologik yondashuvlar orqali ushbu yo‘nalishdagi mavjud nazariy-metodologik bo‘shliqlarni to‘ldirishi bilan belgilanadi. Tadqiqotda ishlab chiqilgan tizimli yondashuvlar auditni faqat moliyaviy nazorat mexanizmi emas, balki xizmat sifatini oshirish, tarif shakllanishi va xarajatlar tuzilmasi o‘rtasidagi muvozanatni ta‘minlovchi strategik vosita sifatida qarash imkonini beradi.

Tadqiqotning amaliy ahamiyati shundaki, unda ilgari surilgan ilmiy xulosalar va amaliy tavsiyalar audit jarayonlarining bosqichma-bosqich tashkiliy strukturasi, hisob-kitob mexanizmlari va audit natijalarining monitoringini ta‘minlash imkonini beradi. Xususan, auditorlik ko‘rsatkichlari tizimi, xatolik va buzilishlarni aniqlash algoritmlari, moliyaviy yo‘qotishlarni baholash usullari orqali auditning sifati va aniqligi oshiriladi, shuningdek, uy-joy mulkdorlari va aholi fikri va murojaatlarini

audit daliliga aylantirish orqali jamoatchilik nazoratini kuchaytirish bo'yicha ilg'or yondashuvlar ishlab chiqilgan.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirish bo'yicha ishlab chiqilgan ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar asosida:

uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyatining kompleks audit indikatorlar tizimi tariflar tuzilishi, xarajatlar elementlarining tarkibiy dinamikasi hamda xizmat ko'rsatish sifatining auditorlik bahosi o'rtasidagi o'zaro bog'liqlikni aniqlashga qaratilgan integral baholash mezonlarini kiritish orqali takomillashtirish taklifi O'zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo'jaligi vazirligi tomonidan amaliyotga joriy etilgan (O'zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo'jaligi vazirligining 2025-yil 26 iyundagi 16-06/7106-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga tatbiq etish natijasida uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda hisob siyosatini faoliyat turlari va xizmat funksiyalariga mos ravishda shakllantirish imkoniyati yaratildi, bu esa hisobotlardagi aniqlik va xolislik darajasini oshirishga, moliyaviy jarayonlarning tahlil qilish va nazorat qilish samaradorligini kuchaytirishga xizmat qilgan;

uy-joy mulkdorlari shirkatlari moliyaviy faoliyatida maqsadli tushumlarning funksiyaviy xarajatlar tuzilmasi bilan o'zaro mutanosibligini tahlil qilish, resurslardan foydalanish samaradorligini aniqlash va xizmatlar natijadorligini baholash imkonini beruvchi audit ketma-ketligi taklifi O'zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo'jaligi vazirligi tomonidan amaliyotga joriy etilgan (O'zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo'jaligi vazirligining 2025-yil 26 iyundagi 16-06/7106-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida uy-joy mulkdorlari shirkatlarining moliyaviy faoliyati ustidan amaliy baholash va qaror qabul qilishni takomillashtirishga xizmat qiluvchi innovatsion audit algoritmi bo'lib, u nafaqat tushum va xarajatlar o'rtasidagi real nisbatni aniqlaydi, balki xizmatlar sifati, moliyaviy barqarorlik va iqtisodiy natijalarning ichki bog'liqligini ham aniqlash imkonini bergan;

uy-joy xo'jaligi subyektlarida audit salohiyatini baholash indikatorlari va mezonlari asosida har bir subyekt uchun hisoblanuvchi umumiy ballni "yuqori salohiyatli" (26-30 ball), "o'rtacha salohiyatli" (20-25 ball), "past salohiyatli" (15-19 ball), "xavfli zona" (14 va undan past) darajalari bo'yicha tasniflash taklifi O'zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo'jaligi vazirligi tomonidan amaliyotga joriy etilgan (O'zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo'jaligi vazirligining 2025-yil 26 iyundagi 16-06/7106-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida xizmat ko'rsatish tannarxining shakllanishi, xarajatlar tarkibining iqtisodiy bahosi va xizmat sifatining amaliy ko'rsatkichlari o'rtasidagi uyg'unlik baholanib, audit faoliyatining obyektivlik darajasi hamda boshqaruv qarorlarining asoslanganligi sezilarli darajada oshirgan;

uy-joy mulkdorlari va fuqarolar murojaatlari va jamoatchilik fikrini auditorlik dalili sifatida qabul qilishning institutsional modelini kommunal xizmat ko'rsatish sohasi audit amaliyotiga integratsiya qilish orqali takomillashtirish taklifi

O‘zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo‘jaligi vazirligi tomonidan amaliyotga joriy etilgan (O‘zbekiston Respublikasi qurilish va uy-joy kommunal xo‘jaligi vazirligining 2025-yil 26 iyundagi 16-06/7106-sonli ma‘lumotnomasi). Mazkur taklifni amaliyotga joriy etish natijasida uy-joy mulkdorlari va fuqarolarning fikr va murojaatlari audit jarayonida mustaqil va ishonchli dalil manbai sifatida foydalanilishi ta‘minlanib, auditorlik xulosalarining ijtimoiy asosliligi va ta‘sirchanligini kuchaytirgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 4 ta, jumladan 2 ta respublika va 2 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyada muhokama qilingan va ijobiy xulosalar olingan.

Tadqiqot natijalarining e‘lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo‘yicha jami 9 ta ilmiy ish, jumladan O‘zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta ilmiy maqola, jumladan 3 ta respublika va 2 ta xorijiy jurnallarda chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa va foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati hamda ilovalardan iborat. Dissertatsiya hajmi 170 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida o‘tkazilgan tadqiqotlarning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi, vazifalari, obyekti va predmeti tavsiflangan, respublikada fan va texnologiyalarni rivojlantirishning ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan hamda tadqiqotning ilmiy yangiligi, amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati ochib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr qilingan ishlar va tuzilishi bo‘yicha ma‘lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning «O‘zbekistonda kommunal xizmat ko‘rsatish korxonalarida audit tizimining nazariy-uslubiy asoslari» deb nomlangan birinchi bobida O‘zbekistonda uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar holati va ularda xorijiy tajribalarni qo‘llash, O‘zbekistonda uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda auditni tashkil etishning nazariy va uslubiy asoslari, uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit o‘tkazishning xususiyatlari to‘g‘risida so‘z boradi.

Resurslar va salohiyatni baholash amaliyotida zamonaviy yondashuvlar asosida ishlab chiqilgan modellar uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit jarayonining aniq, tizimli va obyektiv olib borilishini ta‘minlaydi. O‘zbekiston sharoitida ushbu subyektlarning resurs holati va ulardan foydalanish salohiyati keskin farqlanadi. Shu bois, ularni umumiy mezonlar asosida baholash samarador natija bermaydi. Aynan shunday vaziyatda baholash modellarining moslashuvchanligi va kontekstual yondashuvi dolzarb hisoblanadi.

Amaliyotda qo‘llanilishi mumkin bo‘lgan modellar orasida uchta asosiy yondashuv ajralib turadi. Birinchi yondashuv -bu ko‘p mezonli baholash modelidir. Ushbu modelda har bir tashkilotning muhim faoliyat yo‘nalishlari bo‘yicha

indikatorlar tanlanadi va ularni balli tizim asosida baholash orqali yakuniy audit salohiyati aniqlanadi. Masalan, moliyaviy intizom, texnik infratuzilma, inson resurslari, axborot tizimlari mavjudligi, jamoaviy ishtirok va hisobot berish intizomi kabi yo‘nalishlar asosida umumiy ko‘rsatkich shakllantiriladi. Har bir ko‘rsatkich 1 dan 5 gacha ball bilan baholanadi.

Ikkinchi model -bu salohiyat matritsasi bo‘lib, unda ichki va tashqi resurslar bir vaqtning o‘zida tahlil qilinadi. Ichki resurslar -bu kadrlar, texnik baza, boshqaruv tizimi; tashqi resurslar esa -moliyaviy manbalar, normativ-huquqiy muhit, axborot-kommunikatsiya infratuzilmasidir. Ushbu matritsa orqali har bir tashkilot o‘zining mavjud imkoniyatlarini va zaif tomonlarini aniq ko‘rish imkoniyatiga ega bo‘ladi, shuningdek, audit chuqurligi va ustuvor yo‘nalishlarini belgilash mumkin bo‘ladi.

1-jadval

Uy-joy xo‘jaligi subyektlarida audit salohiyatini baholash indikatorlari va mezonlari⁶

Indikator nomi	Baholash mezonlari	Ball (1-5)	Izoh
Moliyaviy barqarorlik	To‘lovlar intizomi, debitor/kreditor nisbatlari	1-5	5 -to‘lovlar to‘liq, 1 -jiddiy qarzdorlik mavjud
Texnik infratuzilma holati	Jihozlarning zamonaviyligi va ish holati	1-5	5 -to‘liq modernizatsiyalagan, 1 -foydalanishga yaroqsiz
Kadrlar malakasi	Sertifikatlar soni, kasbiy tayyorgarlik	1-5	5 -barcha xodimlar sertifikatlangan
Axborot texnologiyalari mavjudligi	Elektron boshqaruv va hisobot tizimi	1-5	5 -ERP yoki CRM tizimlari mavjud
Jamoaviy ishtirok	Yig‘ilishlar soni va ishtirok darajasi	1-5	5 -muntazam yig‘ilishlar va yuqori faollik
Hisobot intizomi	Yil davomida hisobotlarni taqdim etish	1-5	5 -barcha hisobotlar o‘z vaqtida taqdim etilgan

Uchinchi model -bu xavf-salohiyat nisbati modelidir. Bu yondashuv orqali tashkilotda mavjud resurslar darajasi bilan yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan moliyaviy, texnik va boshqaruv tavakkalchiliklari o‘rtasidagi nisbat aniqlanadi. Agar resurslar salohiyati past bo‘lib, xavflilik darajasi yuqori bo‘lsa, audit chuqurlashtirilgan va tez-tez takrorlanadigan shaklda tashkil etilishi zarur. Aksincha, yuqori salohiyatli tashkilotlarda audit tekshiruvlari tanlab olingan asosiy yo‘nalishlarda qisqaroq va monitoringga asoslangan tarzda amalga oshiriladi.

Yuqoridagi indikatorlar asosida har bir subyekt uchun umumiy ball hisoblanadi va quyidagicha tasniflanadi: 26-30 ball -yuqori salohiyatli; 20-25 ball -o‘rtacha salohiyatli; 15-19 ball -past salohiyatli; 14 va undan past -xavfli zona.

⁶ Muallif tomonidan tuzilgan

Mazkur amaliy yondashuvlar uy-joy xo‘jaligi subyektlarida auditni aniq, asosli va farqlashtirilgan asosda tashkil etish imkonini beradi. Shuningdek, ular orqali salohiyatni oshirishga qaratilgan chora-tadbirlar rejalashtiriladi, moliyaviy intizom va boshqaruv sifati tizimli ravishda yaxshilanadi.

Intensiv va nisbiy ko‘rsatkichlar asosida o‘tkazilgan statistik tahlil uy-joy fondini boshqarishda hududlararo samaradorlik keskin farqlanishini ko‘rsatadi. Toshkent shahrida 100 ta uyga to‘g‘ri keladigan moddiy-texnik baza obyektlari va qo‘shimcha xizmatlar sonining yuqoriligi boshqaruv faoliyatining nisbatan intensiv va iqtisodiy barqaror ekanligini anglatadi. Xorazm viloyatida esa 100 ta uyga to‘g‘ri keladigan xodimlar sonining respublika o‘rtacha ko‘rsatkichidan qariyb 2,5 baravar pastligi audit xavfining yuqori darajada ekanligini ko‘rsatadi. Audit qamrovining pastligi, resurs bilan ta‘minlanganlik indeksining 0,58 ni tashkil etishi mazkur hududda ichki va tashqi audit mexanizmlarini ustuvor ravishda joriy etish zaruratini ilmiy jihatdan asoslaydi.

2-jadval

Uy-joy fondini boshqarishda intensivlik va audit ehtiyoji ko‘rsatkichlarining hududlararo tahlili (2025-y.)⁷

Nisbiy va intensiv ko‘rsatkichlar	Respublika	Toshkent shahri	Xorazm viloyati
100 ta uyga to‘g‘ri keladigan boshqaruvchi subyektlar, dona	28,8	15,0	20,8
100 ta uyga to‘g‘ri keladigan xodimlar, kishi	141,4	131,8	56,7
100 ta uyga to‘g‘ri keladigan MTB obyektlari, dona	63,1	70,0	30,8
1 boshqaruvchi subyektga to‘g‘ri keladigan o‘rtacha xodimlar, kishi	4,91	8,77	2,73
1 boshqaruvchi subyektga to‘g‘ri keladigan qo‘shimcha xizmatlar, dona	0,55	1,59	0,36
100 ta uyga to‘g‘ri keladigan auditdan o‘tgan subyektlar, dona	8,0	7,9	3,0
Audit bilan qamrov darajasi (subyektlarga nisbatan), %	27,8 %	52,4 %	14,6 %
Resurs bilan ta‘minlanganlik indeksi	1,00	1,34	0,58
Audit xavfi yuqori bo‘lgan hududiy zona darajasi	O‘rtacha	Past-o‘rtacha	Yuqori
Ichki audit joriy etish ustuvorligi	O‘rtacha	Tavsiya etiladi	Tavsiya etiladi

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari boshqaruvining axborot bazalari bugungi kunda zamonaviy boshqaruv talablariga to‘liq javob bera oladigan darajada emasligidan kelib chiqib, tarmoq korxonalarining hisob tizimlariga asosan an‘ana sifatida shakllanib qolgan hujjatchilik tizimiga tayanib qolmoqda, ya‘ni tashqi foydalanuvchilarning axborot ta‘minotini qondirish, birinchi navbatda, soliq va

⁷ Muallif tomonidan tuzilgan

boshqa nazorat organlari oldidagi hisobdorlik va javobgarlikni ta'minlashga urinishga ko'nikib qolingan.

Shu asosda aytish mumkinki, O'zbekistonda uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarning institutsional shakllanishi hali yakuniga yetmagan. Bu esa ularning auditga asoslangan, shaffof va javobgar boshqaruv tizimini yaratishida sezilarli to'siqlarni yuzaga keltirmoqda. Mavjud muammolarni bartaraf etish uchun esa xorijiy tajribalarni mahalliy sharoitga moslashtirgan holda tizimli yondashuv zarur.

Rossiyada uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyati chuqur institutsionallashtirilgan bo'lib, ularning ustidan auditorlik va jamoatchilik nazorati kuchli tizim orqali amalga oshiriladi. Bunday yondashuv O'zbekistonda joriy etilishi uchun mustahkam asos bo'lib xizmat qilishi mumkin.

Yevropa Ittifoqi davlatlarida ko'p kvartirali uy-joy fondini boshqarish tizimi yuqori darajadagi professionallik, ijtimoiy-iqtisodiy mas'uliyat va raqamli texnologiyalar bilan uyg'unlashgan holda rivojlangan. Germaniya, Shvetsiya, Niderlandiya, Daniya, Fransiya va Finlyandiya kabi mamlakatlarda uy-joy sohasini boshqarish mustaqil professional kompaniyalar tomonidan amalga oshiriladi. Ushbu kompaniyalar ko'p hollarda shartnoma asosida ishlaydi va ularning faoliyati qonunchilik, mulkdorlar nazorati hamda tashqi auditorlar tomonidan muntazam baholab boriladi.

Dissertatsiyaning «**Ko'p kvartirali uylarni boshqarishda uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazish amaliyoti**» deb nomlangan ikkinchi bobida uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda hisob siyosatini shakllantirish, uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda tushumlar va xarajatlar hamda tariflar auditini o'tkazish tartiblari, uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar moliyaviy hisobotlari auditini o'tkazish holati to'g'risida so'z boradi.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobida ko'p kvartirali uylarni boshqarishda uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazishning amaldagi holati va amaliy jihatlari tadqiq etilgan. Ushbu bobda audit jarayonlarini tashkil etish, hisob siyosatini shakllantirish, tushumlar va xarajatlar, shuningdek tariflar auditini o'tkazish masalalari amaliy misollar asosida tahlil qilingan.

Tadqiqot davomida tushumlar va xarajatlar auditini o'tkazish amaliyoti tahlil qilinib, xizmatlar tannarxi va tariflar shakllanishi o'rtasidagi bog'liqlik yetarli darajada nazorat qilinmayotgani, audit jarayonida xizmat sifati ko'rsatkichlari va aholi murojaatlarining inobatga olinmasligi aniqlangan.

Moslashuvchan hisob siyosati modeli uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar uchun moliyaviy boshqaruv va xizmat ko'rsatish faoliyatining turli jihatlarini hisobga olgan holda ishlab chiqilishi lozim. Bunday modelning asosiy maqsadi -hisob siyosatini tashkiliy-huquqiy shakl, moliyaviy imkoniyatlar, xizmatlar ko'lam, tarif shakllanishi va mulkdorlar bilan munosabatlar kabi omillarga moslashtirishdan iborat.

Ushbu model asosida tuzilgan hisob siyosati nafaqat xizmat turlari bo'yicha tafovutlarni aniqlashtiradi, balki boshqaruv yondashuviga mos keladigan tarzda buxgalteriya va menejment hisobining integratsiyasini ham ta'minlaydi.

Hisob siyosatining iqtisodiy mazmunini to‘g‘ri aks ettirish va uni tashkilot faoliyatining amaliy ehtiyojlariga moslashtirish uchun, avvalo, ushbu tashkilotlar bajaradigan iqtisodiy faoliyat yo‘nalishlarini aniq belgilab olish zarur. Uy-joy mulkdorlari shirkatlari (UJMSH) va boshqaruvchi tashkilotlar (BT) tomonidan amalga oshiriladigan xizmatlar ko‘lami va xarakteri ularning buxgalteriya hisob yuritish uslubiyatiga bevosita ta‘sir qiladi. Shu bois, hisob siyosatini shakllantirishda iqtisodiy faoliyat yo‘nalishlari asosida metodik yondashuvlar ishlab chiqilishi lozim.

3-jadval

Boshqaruvchi tashkilotlari uchun audit indikatorlari tizimi va amaliy tahlil modeli (“Yangi hudud” boshqaruv tashkilotining 2023-2025 yillar moliyaviy ma‘lumotlari asosida)⁸

Audit indikatorlari	Normativ diapazon	2023 yil qiymati	2024 yil qiymati	2025 yil qiymati	Audit izohi
Xarajatlar rentabelligi (XR)	70-80%	91,7%	97,4%	98,1%	Xarajatlar keskin oshgan, tariflar daromadni qoplamayapti
Ma‘muriy xarajatlar ulushi (MXU)	10-15%	20,8%	23,1%,	25,5%	Boshqaruv xarajatlari haddan ortiq, optimallashtirish zarur
Shikoyat-sifat indeks (SSI)	≤ 10	11,4%	13,2%	15,1%	Foydalanuvchi noroziligi ortgan, xizmat sifati pasaygan
Tarif og‘ish koeffitsienti (TOK)	±5%	+7%	+10%	12,5%	Tariflar normativdan oshgan, lekin foyda oshmagan
Foyda koeffitsienti (FK)	≥5%	3,2%	0,6%,	0,4%	Foyda keskin kamaygan, iqtisodiy barqarorlik zaif
Ish haqi ulushi (IHU)	20-30%	34,1%	35,8%	37%	Ish haqi xarajatlari ortgan, bu xizmatlar narxiga bosim bermoqda
Tariflar balansi indeksi (TBI)	≈1,0	0,94	0,88	0,71	Ba‘zi xizmatlar zarar bilan ko‘rsatilmoqda
O‘z-o‘zini ta‘minlash koeffitsiyenti	≥1,0	1,03	0,97	0,82	Kompaniya 2023-yilda tashqi subsidiyalarsiz yashash imkonidan ayrilgan

Audit indikatorlari tizimini ishlab chiqish -buxgalteriya hisoboti, moliyaviy tahlil va boshqaruv qarorlarini qamrab oluvchi kompleks yondashuv bo‘lib, uy-joy mulkdorlari shirkatlarida xizmat sifatini moliyaviy ko‘rsatkichlar asosida baholash

8 “Yangi hudud” boshqaruv kompaniyasining 2023-2025 yillar moliyaviy ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan

imkonini beradi. Bunday tizim yordamida auditorlar tariflar asosida shakllangan tushumlar, xarajatlarning iqtisodiy asosliligi, xizmat sifati va foydalanuvchi norozilik darajasi o'rtasidagi uzviy bog'liqlikni baholaydilar. Audit indikatorlari tizimi faqat moliyaviy tahlil uchun emas, balki boshqaruv islohotlari, tarif siyosatini yangilash va aholiga axborot berish kabi sohalarda ham qo'llaniladi.

Yuqoridagi tahlildan ko'rinib turibdiki, audit indikatorlari orqali shirkat faoliyatining moliyaviy barqarorligi, boshqaruv samaradorligi va foydalanuvchi ishonchi darajasini raqamli asosda aniqlash mumkin. Masalan, 2025-yil uchun foyda koeffitsiyenti 0,4%ni tashkil etgan bo'lsa-da, umumiy xarajatlar tarkibida ma'muriy xarajatlar 25,1%ni egallagan. Bu esa boshqaruv tizimi islohotga muhtoj ekanini ko'rsatadi. Shuningdek, tarif og'ishi +12,5% bo'lishiga qaramay foyda oshmagan, bu esa tarif siyosatining adolatiligi bo'yicha savollar tug'diradi.

XAS-315 "Jiddiy xatolar tavakkalchiligini tashkilotlar va uning biznes muhitini bilish asosida aniqlash va baholash" xalqaro standarti talablari nuqtayi nazaridan ushbu 8 ta korxonalar hisobotlari tahlili shuni yaqqol namoyon etdiki, moliyaviy hisobotlardagi asosiy auditorlik xavflari raqamlarning miqdorida emas, balki ularni shakllantirish, tasniflash va taqdim etish uslubida mujassam.

4-jadval

Boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazishda xavflar tahlili (XAS 315)⁹

Korxonalar	Hudud	Daromad-tannarx tasnifi	Qisqa muddatli aktivlar / investitsiyalar	Debitorlik qarzlari	Pul mablag'lari	Hisobot taqdimoti	Umumiy xavf
Abu Dabi JEK	Toshkent sh.	Nomutanosib	Noaniq	O'rta	Past	Kamchilik bor	Yuqori
Ey dil servis	Farg'ona viloyati	Tannarx shubhali	O'rta	Yuqori	O'rta	Kamchilik bor	Yuqori
Navro'z prof servis	Toshkent sh.	Nomutanosib	Yuqori	O'rta	O'rta	Kamchilik bor	Yuqori
Profil avenue	Toshkent sh.	Tannarx yo'q	Juda yuqori	Yuqori	Juda past	Jiddiy kamchilik	Juda yuqori
Restate	Toshkent sh.	Nomutanosib	O'rta	O'rta	O'rta	Kamchilik bor	O'rta
Taqiyatas uy-joy xizmetlari	Qoraqalpog'iston Respublikasi	Tannarx shubhali	O'rta	Yuqori	O'rta	Kamchilik bor	Yuqori
Yangi yoshlar massivi	Surxondaryo viloyati	Nomutanosib	O'rta	O'rta	O'rta	Kamchilik bor	O'rta

XAS-315 "Jiddiy xatolar tavakkalchiligini tashkilotlar va uning biznes muhitini bilish asosida aniqlash va baholash" xalqaro standarti talablari nuqtayi nazaridan

⁹ Muallif tomonidan tuzilgan

ushbu 8 ta korxonalar hisobotlari tahlili shuni yaqqol namoyon etdiki, moliyaviy hisobotlardagi asosiy auditorlik xavflari raqamlarning miqdorida emas, balki ularni shakllantirish, tasniflash va taqdim etish uslubida mujassam.

5-jadval

Boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazishda muhimlik darajasi hisob-kitobi (XAS 320)¹⁰

Korxonalar	Hudud	Sof tushum (asos)	Umumiy muhimlik (5%)	Bajarilish muhimligi (70%)	Ahamiyatsiz chegaralar
Abu Dabi JEK	Toshkent sh.	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Ey dil servis	Farg'ona viloyati	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Navro'z prof servis	Toshkent sh.	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Profil avenue	Toshkent sh.	Yuqori	Yuqori	Yuqori	O'rta
Restate	Toshkent sh.	Past	Past	Past	Juda past
Taqiyatas uy-jay xizmetlari	Qoraqalpog'iston Respublikasi	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Yangi yoshlar massivi	Surxondaryo viloyati	O'rta	O'rta	O'rta	Past

XAS 320-“Auditni rejalashtirish va bajarishda muhimlik” xalqaro standarti talablari nuqtayi nazaridan ushbu 8 ta korxonalar moliyaviy hisobotlari tahlili shuni ko'rsatdiki, muhimlik darajasini to'g'ri belgilash audit jarayonida hal qiluvchi ahamiyat kasb etadi. Muhimlik nafaqat audit hajmini belgilaydi, balki auditor e'tiborini aynan qaysi ko'rsatkichlar va qaysi moddalarga qaratish kerakligini belgilab beradi.

6-jadval

Boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazishda tahliliy tekshiruv natijalari (XAS 520)¹¹

Korxonalar	Hudud	Aktivlar dinamikasi	Kapital ulushi	Sof foyda marjasi	Tahliliy shubha
Abu Dabi JEK	Toshkent sh.	Nomutanosib	Noaniq	Yuqori	Hisobot shakli
Ey dil servis	Farg'ona viloyati	Kamayish	Oshgan	Yuqori	Tannarx
Navro'z prof servis	Toshkent sh.	Barqaror	O'rta	O'rta	Investitsiyalar
Profil avenue	Toshkent sh.	Kamayish	Oshgan	Juda yuqori	Tannarx yo'q
Restate	Toshkent sh.	Barqaror	O'rta	O'rta	Debitorlar
Taqiyatas uy-jay xizmetlari	Qoraqalpog'iston Respublikasi	Kamayish	O'rta	Yuqori	Debitorlar
Yangi yoshlar massivi	Surxondaryo viloyati	Barqaror	O'rta	O'rta	Tasnif

Tahlil natijalari shuni ko'rsatdiki, korxonalar o'rtasida moliyaviy ko'rsatkichlar hajmi turlicha bo'lgani sababli, muhimlik chegarasi ham turlicha

10 Muallif tomonidan tuzilgan

11 Muallif tomonidan tuzilgan

shakllanadi. Masalan, Profil avenue kabi katta aylanmaga ega korxonada muhimlik chegarasi yuqori bo‘lib, katta miqdordagi xatoliklarga auditorlik fikriga sezilarli ta‘sir qiladi. Aksincha, Restate kabi aylanmasi nisbatan kichik korxonada esa juda kichik summalar ham muhim deb baholanishi mumkin.

Eng muhim jihat shundaki, tahliliy tekshiruvlar daromad va tannarx tasnifidagi muammoni deyarli barcha korxonalarda aniqlab berdi. Sof foyda marjasining g‘ayritabiiy darajada yuqori bo‘lishi, yalpi foydaning tushumga yaqin chiqishi kabi holatlar aynan tahliliy usul orqali aniqlandi. Bu esa XAS 520-“Tahliliy tartib-taomillar” xalqaro standartining amaldagi samaradorligini namoyon etadi: tahliliy tekshiruvlar auditorga qaysi sohada chuqur hujjatli tekshiruv o‘tkazish zarurligini aniq ko‘rsatib beradi.

Quyidagi jadvalda boshqaruv servis kompaniyalarida tashqi audit o‘tkazish jarayonida aniqlangan asosiy muammolar, ularning qaysi korxonalarda uchrashi hamda taklif etilgan yechimlar keltirilgan. Tahlil natijalariga ko‘ra, muammolar asosan debitorlik nazoratining zaifligi va moliyaviy ko‘rsatkichlarning to‘liq ochib berilmagani bilan bog‘liq. Taklif etilgan choralar moliyaviy barqarorlikni oshirish va audit samaradorligini kuchaytirishga xizmat qiladi.

Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, aniqlangan muammolarning deyarli barchasi korxonalarining moliyaviy natijalari yomonligi bilan bog‘liq emas. Aksincha, ko‘p holatlarda korxonalarda daromad mavjud, aktivlar yetarli, ayrimlarida esa kapital ulushi ham ijobiy tendensiyaga ega. Biroq, ushbu ijobiy moliyaviy ko‘rsatkichlar hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirilmagani, moddalar noto‘g‘ri tasniflangani va nazorat mexanizmi yetarli darajada ishlamagani sababli auditorlik xavfi yuzaga kelmoqda.

7-jadval

Boshqaruvchi tashkilotlarda tashqi audit o‘tkazish bo‘yicha mavjud muammolar va yechimlar¹²

Muammo	Qaysi korxonalarda	Yechim
Tannarx ko‘rsatilmagan yoki noto‘g‘ri	Deyarli barchasida	Daromad-tannarx qayta tasnifi
Qisqa muddatli aktivlar mohiyati noaniq	Profil avenue, Navro‘z, Abu Dabi	Shartnoma va tasdiqlar
Debitorlik nazorati zaif	Ey dil servis, Taqiyatas	Qarz yoshi tahlili va rezerv
Pul mablag‘lari past	Profil avenue, Abu Dabi	Pul oqimlari nazorati
Hisobot taqdimoti kamchiliklari	Barchasida	Me‘yorlarga moslashtirish
Ichki nazorat zaif	Barchasida	Ichki audit elementlari

Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, aniqlangan muammolarning deyarli barchasi korxonalarining moliyaviy natijalari yomonligi bilan bog‘liq emas. Aksincha, ko‘p holatlarda korxonalarda daromad mavjud, aktivlar yetarli, ayrimlarida esa kapital ulushi ham ijobiy tendensiyaga ega. Biroq, ushbu ijobiy

¹² Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

moliyaviy ko'rsatkichlar hisobotlarda to'g'ri aks ettirilmagani, moddalar noto'g'ri tasniflangani va nazorat mexanizmi yetarli darajada ishlamagani sababli auditorlik xavfi yuzaga kelmoqda.

Jadval ma'lumotlari shuni ko'rsatdiki, barcha korxonalarda asosiy audit xavfi moliyaviy natijalar hajmida emas, balki daromad va xarajatlarni noto'g'ri tasniflash, debitorlik qarzlarning qaytarilish ehtimoli hamda ichki nazorat tizimining zaifligi bilan bog'liq.

8-jadval

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari (UJMSH)da audit o'tkazishda xavflar tahlili¹³

Korxonalar	Hudud	Daromad-xarajat tasnifi	Debitorlik qarzlari	Pul mablag'lari	Hisobot taqdimoti	Ichki nazorat	Umumiy audit xavfi
Ka-fayz JEK	Xorazm viloyati	Nomutanosib	O'rta	Past	Kamchilik mavjud	Zaif	Yuqori
Ishonch-Shaxriston	Xorazm viloyati	Shubhali	Yuqori	O'rta	Kamchilik mavjud	Zaif	Yuqori
Farog'on makon UJMSH	Farg'ona viloyati	Nomutanosib	O'rta	O'rta	Kamchilik mavjud	O'rta	O'rta
Urganch Hamid Anabibi UJMSH	Urganch shahri	Shubhali	Yuqori	O'rta	Kamchilik mavjud	Zaif	Yuqori
Xorazm gaz payvandchilari	Xorazm viloyati	Nomutanosib	Yuqori	Past	Kamchilik mavjud	Zaif	Yuqori
Abror bobir MCHJ	Xorazm viloyati	Shubhali	O'rta	O'rta	Kamchilik mavjud	O'rta	O'rta
Mehr-35 UJMSH	Xorazm viloyati	Nomutanosib	O'rta	O'rta	Kamchilik mavjud	O'rta	O'rta
Shoxruxobod xo'qand UJMSH	Farg'ona viloyati	Shubhali	Yuqori	Past	Kamchilik mavjud	Zaif	Yuqori

Uy-joy mulkdorlari shirkatlarida muhimlik darajasi nisbatan past bo'lgani sababli, kichik miqdordagi xatoliklar ham moliyaviy hisobot ishonchliligiga sezilarli ta'sir ko'rsatishi mumkin.

¹³ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

Jadvalda uy-joy mulkdorlari shirkatlar faoliyati bo'yicha muhimlik darajasi baholangan. Ko'rsatkichlar asosan o'rta darajada bo'lib, bu moliyaviy hisobotlarda xatoliklar ehtimoli mavjudligini bildiradi.

Shu bilan birga, ahamiyatsiz xatolik chegarasining past darajada belgilanishi auditorlik tekshiruvlarida aniqlik va ehtiyotkorlikni kuchaytirishni talab etadi. Jadval natijalari audit xatarlarini baholash va tekshiruv hajmini belgilashda qo'llaniladi.

9-jadval

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari(UJMSH)da muhimlik darajasi hisob-kitobi¹⁴

Korxonona	Faoliyat hajmi	Umumiy muhimlik	Bajarilish muhimligi	Ahamiyatsiz xatolik chegarasi
Ka-fayz JEK	Past	Past	Past	Juda past
Ishonch-Shaxriston	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Farog'ona makon UJMSH	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Urganch Hamid Anabibi UJMSH	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Xorazm gaz payvandchilari	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Abror bobir MCHJ	O'rta	O'rta	O'rta	Past
Mehr-35 UJMSH	Past	Past	Past	Juda past
Shoxruxobod xo'qand UJMSH	O'rta	O'rta	O'rta	Past

Quyidagi jadval moliyaviy ko'rsatkichlar o'rtasidagi nisbatlar va dinamikani baholash orqali audit xavflarini aniqlashga xizmat qiladi.

Ushbu jadvalda uy-joy mulkdorlari shirkatlarida audit o'tkazish jarayonida aniqlangan aktivlar holati, sof moliyaviy natijalar hamda tahliliy shubha manbalari bo'yicha natijalar umumlashtirilgan. Tahlil qilingan korxonalar kesimida aktivlar holati barqaror emas yoki kamayish tendensiyasiga ega bo'lib, bu ayrim uy-joy mulkdorlari shirkatlarida moliyaviy resurslardan foydalanish samaradorligining pastligini ko'rsatadi.

Shuningdek, sof moliyaviy natijalar asosan past yoki o'rta darajada shakllangani, daromad manbalari yetarli darajada barqaror emasligini va xarajatlar ustidan nazoratning sustligini anglatadi. Tahliliy shubha manbalari sifatida daromadlar, xarajatlar, debitorlik qarzlari hamda likvidlik ko'rsatkichlari ajratib ko'rsatilgan bo'lib, aynan ushbu yo'nalishlar audit jarayonida alohida e'tibor talab etadi.

14 Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

Jadval natijalari uy-joy mulkdorlari shirkatlarida ichki nazorat tizimini kuchaytirish, moliyaviy intizomni mustahkamlash hamda audit tekshiruvlarini riskka asoslangan yondashuv asosida olib borish zarurligini ko'rsatadi.

Quyidagi, 10-jadvalda uy-joy mulkdorlari shirkatlarida audit o'tkazish jarayonida aktivlar holati, sof moliyaviy natijalar hamda tahliliy shubha manbalari bo'yicha umumiy holat aks ettirilgan. Natijalarga ko'ra, ko'plab korxonalarda aktivlar barqaror emas yoki kamayish tendensiyasiga ega bo'lib, sof moliyaviy natijalar asosan past va o'rta darajada shakllangan. Tahliliy shubha manbalari daromadlar, xarajatlar, debitorlik qarzlari va likvidlik bilan bog'liq bo'lib, audit jarayonida ushbu yo'nalishlarga ustuvor e'tibor qaratish zarurligini ko'rsatadi.

10-jadval

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari(UJMSH)da audit o'tkazishda tahliliy tekshiruv natijalari¹⁵

Korxonona	Aktivlar holati	Sof moliyaviy natija	Tahliliy shubha manbai
Ka-fayz JEK	Barqaror emas	O'zgaruvchan	Daromad manbalari
Ishonch-Shaxriston	Kamayish	Past	Xarajatlar
Farog'on makon UJMSH	Barqaror	O'rta	Debitorlar
Urganch Hamid Anabibi UJMSH	Kamayish	O'rta	Xarajatlar
Xorazm gaz payvandchilari	Barqaror emas	Past	Likvidlik
Abror bobir MCHJ	Barqaror	O'rta	Tasniflash
Mehr-35 UJMSH	Kamayish	Past	Debitorlar
Shoxruxobod xo'qand UJMSH	Barqaror emas	Past	Pul oqimlari

Tahliliy tekshiruvlar barcha korxonalarda daromad-xarajat nisbatlari va debitorlik qarzlari bo'yicha shubhali holatlar mavjudligini ko'rsatdi. Bu XAS 520 ning auditda dastlabki xavflarni aniqlashdagi ahamiyatini tasdiqlaydi.

11-jadval

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari(UJMSH)da audit o'tkazishda mavjud muammolar va ularning yechimlari¹⁶

Muammo	Kuzatilgan korxonalar	Tavsiya etiladigan yechim
Daromad va xarajat tasnifi noto'g'ri	Deyarli barchasida	Hisob siyosatini qayta ko'rib chiqish
Debitorlik nazorati zaif	TSJ va UJMSHlarda	Qarzdorlik yoshi tahlili va rezerv
Pul mablag'lari yetishmasligi	Ayrim PBKlarda	Pul oqimlarini rejalashtirish
Hisobot taqdimoti kamchiliklari	Barcha korxonalarda	Me'yoriy talablarga moslashtirish
Ichki nazorat sust	Ko'pchiligida	Ichki audit elementlarini joriy etish

15 Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

16 Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

Tahlillar shuni ko'rsatadiki, ko'rib chiqilgan korxonalarda asosiy muammolar moliyaviy natijalarning pastligida emas, balki hisobotni tuzish, tasniflash va nazorat qilish tizimining yetarli darajada shakllanmaganida jamlangan. Shu sababli, tashqi auditni xalqaro audit standartlari asosida samarali o'tkazish uchun, avvalo, hisob siyosati va ichki nazorat tizimini takomillashtirish zarur. UJMSHlarda audit o'tkazishda asosiy e'tibor moliyaviy natijalardan ko'ra mablag'lardan maqsadli foydalanish, a'zolar to'lovlari nazorati, debitorlik qarzlari va hisobot taqdimotiga qaratilishi lozim. Yuqoridagi namunaviy audit dasturi xalqaro audit standartlari asosida uy-joy mulkdorlari shirkatlari faoliyatini xolis va tizimli baholash imkonini beradi.

Dissertatsiyaning «**Ko'p kvartirali uylarni boshqaruvchi subyektlarda audit o'tkazishni takomillashtirish**» deb nomlangan uchinchi bobida uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda auditorlik hisoboti va xulosasini takomillashtirish, uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazishni takomillashtirish haqida so'z boradi.

Dissertatsiyaning uchinchi bobida ikkinchi bobda aniqlangan muammo va kamchiliklarni bartaraf etishga qaratilgan holda, uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit o'tkazishni takomillashtirishga doir ilmiy takliflar va amaliy yechimlar ishlab chiqilgan. Mazkur bobda audit jarayonlarini tashkil etish va amalga oshirishga doir mavjud yondashuvlar qayta ko'rib chiqilib, ularni zamonaviy boshqaruv talablariga moslashtirish masalalariga alohida e'tibor qaratilgan.

Uchinchi bobda auditni faqat moliyaviy hisobotlarning ishonchligini tekshiruvchi vosita sifatida emas, balki xizmat sifati, tariflar asoslanganligi va moliyaviy barqarorlikni ta'minlovchi kompleks boshqaruv mexanizmi sifatida joriy etish zarurligi asoslab beriladi. Shu maqsadda auditorlik hisobotlari va xulosalarining mazmunini takomillashtirish, audit natijalarining boshqaruv qarorlariga ta'sirchanligini oshirish hamda audit jarayonlarini tizimlashtirishga qaratilgan yondashuvlar taklif etiladi.

Bob doirasida audit jarayonlarini bosqichma-bosqich tashkil etish, indikatorlar asosida baholash va audit natijalarini monitoring qilish mexanizmlarini joriy etish masalalari yoritilib, ichki va tashqi audit o'rtasidagi o'zaro bog'liqlikni kuchaytirish imkoniyatlari ko'rib chiqiladi. Shuningdek, xizmat sifati va ijtimoiy omillarni hisobga olgan holda audit samaradorligini oshirishga qaratilgan uslubiy yechimlar asoslab beriladi.

Umuman olganda, uchinchi bob uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda audit tizimini amaliy jihatdan takomillashtirish, auditni boshqaruv tizimining ajralmas qismi sifatida joriy etish hamda audit natijalaridan samarali foydalanish bo'yicha ilmiy va amaliy asoslarni shakllantirishga qaratilgan.

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari moliyaviy faoliyatini audit qilishda maqsadli tushumlarning funksiyaviy xarajatlar tuzilmasi bilan o'zaro mutanosibligini aniqlashga qaratilgan ketma-ket audit yondashuvi taklif etildi. Mazkur yondashuv doirasida maqsadli tushumlarning shakllanish manbalari va yo'nalishlari tahlil qilinib, ularning xizmatlar bo'yicha funksiyaviy xarajatlar tarkibi bilan mosligi baholanadi. Shuningdek, resurslardan foydalanish samaradorligi va ko'rsatilgan

xizmatlar natijadorligini aniqlash orqali uy-joy mulkdorlari shirkatlari faoliyatining moliyaviy va iqtisodiy asoslanganligi kompleks baholanadi.

Mazkur jadvalda audit jarayonida monitoring va tahliliy baholash elementlari asosida kommunal xizmat ko'rsatish faoliyatining amaldagi holati kompleks tarzda o'rganilgan. Jadval ma'lumotlari moliyaviy ko'rsatkichlar, xizmatlar bajarilish darajasi hamda aholi noroziligi indeksi o'rtasida bevosita bog'liqlik mavjudligini ko'rsatadi. Shu bilan birga, ayrim hollarda rejalashtirilgan moliyaviy ko'rsatkichlar bajarilgan bo'lsa ham, xizmat sifati va ijtimoiy baholash kutilgan darajada emasligi aniqlangan.

Tahlil natijalariga ko'ra, bu holat asosan resurslardan foydalanish samaradorligining pastligi, ichki audit va monitoring mexanizmlarining yetarlicha ishlamasligi hamda boshqaruv qarorlarining moliyaviy natijalarga haddan tashqari yo'naltirilgani bilan izohlanadi. Xususan, xarajatlarning oshishi xizmat sifati yaxshilanishi bilan mutanosib ravishda kechmagan, bu esa audit jarayonida faqat moliyaviy intizomni emas, balki xizmatlarning real natijalarini ham baholash zarurligini ko'rsatadi.

Jadval asosida o'tkazilgan tahlil shuni tasdiqlaydiki, audit tizimini monitoring va tahliliy indikatorlar bilan integratsiyalash orqali moliyaviy ko'rsatkichlar bilan bir qatorda xizmat sifati, bajarilish muddati va aholi qoniqish darajasini ham baholash imkoniyati yaratiladi. Bu esa audit natijalarini boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayoniga bevosita bog'lash, mavjud muammolarni o'z vaqtida aniqlash va ularni bartaraf etishga qaratilgan chora-tadbirlarni ishlab chiqish uchun muhim axborot manbai bo'lib xizmat qiladi.

Auditorlik tekshiruv natijalari ta'sirini monitoring qilish tizimi -bu audit xulosalari va tavsiyalarining ijrosi ustidan tizimli nazoratni amalga oshirish, ularning amalda qo'llanishi va boshqaruvga ta'sirini aniqlashga xizmat qiluvchi kompleks boshqaruv vositasidir.

Biz tomonimizdan quyidagi takliflarni kiritildi:

ijro holati (%): Tavsiyaning necha foizi amalda bajarilganini ifodalaydi.

moliyaviy ta'sir: Tavsiyani bajarish natijasida tejab qolinayotgan yoki jalb etilgan mablag'lar.

aholi qoniqish indeksi: Mahalliy aholi tomonidan xizmat sifati yaxshilanishiga berilgan baho (so'rovnomalar asosida).

ijro sifati indeksi: Ichki audit va tashqi baholov asosida 1 dan 5 gacha ball bilan belgilanadi.

monitoring natijasi: Audit nazorati orqali aniqlangan umumiy baho (ijobiy, salbiy, baholanishi kerak).

Qo'shimcha izohlar: Tavsiyaning amalga oshirish holati, to'siqlar yoki qo'shimcha ehtiyojlar haqida izoh. Ushbu model real amaliyotda avtomatlashtirilgan audit axborot tizimiga integratsiya qilinib, har bir BSK va UJMSH faoliyatini kuzatish, baholash va taqqoslash imkonini beradi. Jadvalda ko'rsatilgan mezonlar auditorlik jarayonining faqat hisobot emas, balki boshqaruvga ta'sir qiluvchi samarador mexanizmga aylanishini ta'minlaydi.

Bu model orqali auditdan so'nggi real natijalarni aniq o'lchash, ularni tahlil qilish va keyingi audit jarayonlarini yanada takomillashtirish imkonini beradi. Shu

tarzda, auditorlik faoliyati tashkilotlarda faoliyatni nazorat qilishdan tashqari, boshqaruvni rivojlantirishga xizmat qiladigan strategik vositaga aylanishi mumkin.

Uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar faoliyati bevosita aholi hayot sifati, ijtimoiy farovonlik, xizmatlar sifati va jamoat ishonchi bilan bogʻliq boʻlib, ushbu tizimda oʻtkazilayotgan auditorlik tekshiruvlari natijalari nafaqat moliyaviy koʻrsatkichlar, balki ijtimoiy natijalar bilan ham baholanishi zarur.

12-jadval

Auditorlik taʼsirini monitoring qilish tizimi: namunaviy model¹⁷

Tavsiyaning mazmuni	Bajaruvchi subyekt	Ijro holati (%)	Moliyaviy taʼsir (soʻm)	Aholi qoniqish indeksi (%)	Ijro sifati indeksi (1-5)	Monitoring natijasi	Qoʻshimcha izohlar
Issiq taʼminotini yXASHilash ^{suv}	“Ka-fayz” UJMSH	100	12 500 000	87	5	Ijobiy	Talablar toʻliq bajarildi
Elektr energiyasi hisobi aniqligini oshirish	“Ishonch-shaxriston” UJMSH	85	3 200 000	74	4	Qisman ijobiy	Oʻlchash asboblari yetarli emas
Binolarni sanitariya tozaligi rejimini kuchaytirish	“Farogʻon makon” UJMSH	90	1 800 000	82	5	Ijobiy	Aholi tomonidan ijobiy baholangan
Tariflarni qayta koʻrib chiqish	“Urganch Hamid Anabibi” UJMSH	70	500 000	63	3	Baholanishi kerak	Tariflar boʻyicha eʼtirozlar mavjud
Ichki audit boʻlimini tashkil qilish	“Xorazm gaz payvandchilari” professional boshqaruv kompaniyasi MCHJ	0	0	0	0	Salbiy	Moliyaviy resurslar yetishmayapti
Hisobotlarni shaffof yuritish tizimini joriy etish	“Abror bobir” MCHJ	80	2 400 000	76	4	Ijobiy	Axborot ochiqligi oshdi
Aʼzolar toʻlovlari nazoratini kuchaytirish	“Mehr-35” UJMSH	75	1 100 000	71	4	Qisman ijobiy	Qarzdorlik hali mavjud
Ichki nazorat reglamentini ishlab chiqish	“Shoxruxobod xoʻqand” UJMSH	0	0	0	0	Salbiy	Tashkiliy muammolar mavjud

17 Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

Aholi fikrini auditorlik jarayoniga samarali integratsiya qilish uchun tizimli yondashuv zarur bo‘lib, bu yondashuv quyidagi asosiy bosqichlardan iborat: axborotni yig‘ish, kodlash, tahlil qilish, auditorlik daliliga aylantirish va yakuniy hisobotga kiritish. Bu bosqichlarning har biri alohida texnologik va metodologik mexanizmlarga asoslanadi.

Birinchi bosqich - fikrlarni yig‘ish. Ushbu bosqichda turli kanallar orqali aholining fikr va mulohazalari to‘planadi: (1) telefon va onlayn so‘rovnomalar, (2) mahalla yig‘inlari va kvartal majlislarida o‘tkazilgan muhokamalar, (3) ijtimoiy tarmoqlardagi izohlar, (4) yozma murojaatlar va shikoyatlar. Ayniqsa, zamonaviy platformalar - elektron pochta, Telegram-botlar, mobil ilovalar va mahalliy hokimliklarning “ochiq eshiklar” tizimi muhim axborot manbai bo‘lib xizmat qiladi.

Ikkinchi bosqich - yig‘ilgan axborotni kodlash va toifalash. Ushbu jarayonda auditorlar maxsus tahliliy matritsalar asosida fikrlarni semantik birliklarga ajratadi, masalan: xizmat sifati, shaffoflik, vaqtida xizmat ko‘rsatish, noto‘g‘ri hisob-kitob, etik muammo, boshqaruvdagi loqaydlik va h.k. Har bir kategoriya ichida fikrlar intensivligi, takroriyliigi va vazni bo‘yicha ballar belgilanadi.

Uchinchi bosqich - tahlil va interpretatsiya. Bu bosqichda auditorlar fikrlar asosida “ijtimoiy indikatorlar”ni aniqlaydi. Masalan, «TSS (Tashkiliy xizmat sifati)» ko‘rsatkichi 0-100 oralig‘ida ball tarzida ifodalanadi. Bunda quyidagi formula qo‘llanilishi mumkin:

$$TSS = MS \times 0.4 + SH \times 0.3 + VM \times 0.2 + NR \times 0.1$$

Bu yerda: **MS** -xizmat sifati bo‘yicha fikrlar reytingi, **Sh** -shaffoflik bo‘yicha fikrlar reytingi, **VM** -vaqtida xizmat ko‘rsatish bo‘yicha fikrlar reytingi, **NR** -noroziliklar soni bo‘yicha invers ko‘rsatkich.

13-jadval

Aholi fikrini auditorlik jarayoniga integratsiyalash mexanizmi¹⁸

Fikr turi	Ma'lumot manbai	Takrorlanish soni	Reyting (0-10)	Audit mezon bo'yicha izoh	Qaror/tavsiyalar
Tozalikka e'tibor kam	Onlayn so'rovnoma	37	6.2	Sifat standartlari bajarilmagan	Servis rejasi qayta ko'rib chiqilsin
Hisob-kitobda xatolar	Murojaatlar daftari	24	5.8	Moliyaviy shaffoflikka putur yetgan	Audit chuqurlashtirilsin
Xizmat kechikmoqda	Mahalla yig'ilishi	15	7.4	Tashkiliy muvofiqlik sust	Yangi ish tartibi joriy etilsin
Axborot yetishmasligi	Ijtimoiy tarmoq kuzatuvu	42	4.9	Aholi bilan aloqalar zaif	Axborot portalini ishlab chiqish zarur

To‘rtinchi bosqich -auditorlik daliliga aylantirish. Tahlil qilingan indikatorlar asosida auditor maxsus xulosa chiqaradi: qaysi xizmat turi bo‘yicha ijtimoiy norozilik kuchli, qaysi boshqaruvchi tashkilotda shikoyatlar ko‘p, qanday

¹⁸ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

muammolar takroran uchramoqda. Bu xulosalar audit hisoboti tarkibida ijtimoiy ahamiyatli dalil sifatida aks ettiriladi.

Majburiy ijtimoiy ta'sir koeffitsiyenti quyidagi formula asosida hisoblanadi:

$$\text{MITK} = \text{AII} + \text{XSK} + \text{MKD} + \text{TIK} + \text{AMBD5}$$

Bu yerda har bir indikator 0 dan 100 gacha bo'lgan ball (yoki foiz) shaklida baholanadi. Har bir ko'rsatkich asosida baholovchi mezonlar ishlab chiqiladi.

Misol uchun:

AII: auditdan oldingi va keyingi so'rovnoma asosida aniqlanadi.

XSK: xizmat ko'rsatish tezligi, sifati va takroriy nosozliklar soniga qarab.

MKD: murojaatlar soni asosida.

TIK: kechikkan va o'z vaqtida to'langan to'lovlar nisbati.

AMBD: audit tavsiyalari bajarilishi monitoringi asosida.

Majburiy ijtimoiy ta'sir koeffitsiyenti natijalari quyidagi shaklda talqin qilinadi:

Majburiy ijtimoiy ta'sir koeffitsiyenti natijalari quyidagi shaklda talqin qilinadi:

Bu natijaga ko'ra, auditdan so'ng majburiy ijtimoiy ta'sir koeffitsiyenti = **71,8** bo'lgan, ya'ni "**Yaxshi**" darajaga kiradi. Bu esa audit ijtimoiy jihatdan muhim o'zgarishlarga olib kelganini ko'rsatadi.

14-jadval

Amaliy namunaviy shakl (Toshkent shahri misolida)¹⁹

Ko'rsatkich	Auditgacha	Auditdan so'ng	O'zgarish (%)	Baholovchi ball
Aholi ishonch indeksi (AII)	52	76	+24	76
Xizmat sifati ko'rsatkichi	60	78	+18	78
Murojaatlar kamayish darajasi	180	90	-50	50
To'lov intizomi	68	85	+17	85
Muammolar bartaraf foizi	0	70	+70	70
Majburiy ijtimoiy ta'sir koeffitsiyenti (umumiy)	-	-	-	71,8

Bu model orqali aholining ishtirokchiligini kuchaytirish, auditorlik jarayonini ijtimoiy ehtiyojlarga yaqinlashtirish va fuqarolarning ishonchini mustahkamlashga erishiladi. Shu bilan birga, audit faqat moliyaviy yoki texnik tahlil bilan cheklanmay, real hayotiy muammolarni aniqlash va bartaraf etish vositasiga aylanadi.

Auditorlik xulosalari -bu faqat texnik yoki moliyaviy tahlil mahsuli emas, balki boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayonida ishonchli axborot manbai sifatida xizmat qiluvchi hujjatdir. Ayniqsa, ko'p kvartirali uylarni boshqaruvchi subyektlar faoliyatida bu xulosa keng ijtimoiy ahamiyat kasb etadi. Sababi, bu

¹⁹ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan

turdagi tashkilotlar aholining to'g'ridan-to'g'ri turmush sifati bilan bog'liq xizmatlarni ko'rsatadi. Shu sababli, auditorlik xulosasining nafaqat texnik, balki ijtimoiy ishonchligi ham alohida e'tiborni talab qiladi.

Jamoaviy muhokama-bu auditorlik xulosasini ijtimoiy legitimlashtirishning samarali usuli hisoblanadi. Bunday yondashuvda xulosa bo'yicha faqat auditor yoki rahbariyat emas, balki keng jamoatchilik - mulkdorlar, mahalla faollari, boshqaruvchi tashkilot vakillari, texnik xizmat mutaxassislari ham o'z fikr-mulohazasini bildiradi. Bu orqali xulosada bayon etilgan kamchiliklar yoki tavsiyalar real holatga qanchalik mos kelishi, ularning aholi manfaatlari nuqtayi nazaridan qanchalik dolzarbligi baholanadi.

Auditorlik xulosalari -bu faqat texnik yoki moliyaviy tahlil mahsuli emas, balki boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayonida ishonchli axborot manbai sifatida xizmat qiluvchi hujjatdir. Ayniqsa, ko'p kvartirali uylarni boshqaruvchi subyektlar faoliyatida bu xulosa keng ijtimoiy ahamiyat kasb etadi. Sababi, bu turdagi tashkilotlar aholining to'g'ridan-to'g'ri turmush sifati bilan bog'liq xizmatlarni ko'rsatadi. Shu sababli, auditorlik xulosasining nafaqat texnik, balki ijtimoiy ishonchligi ham alohida e'tiborni talab qiladi.

XULOSA

Tadqiqot davomida kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimining hozirgi holati tahlil qilinib, mavjud kamchiliklar va tizimli muammolar aniqlandi. Hisob siyosati hujjatlarining yetarlicha standartlashtirilmaganligi, ichki nazoratning sustligi va audit jarayonlarining ko'p hollarda formallikka aylangani asosiy xatar omillari sifatida belgilandi.

Tadqiqot natijalari kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida moliyaviy shaffoflikni oshirish, tarif siyosatini asoslash va xizmatlar sifatini yaxshilashga xizmat qiladi. Amaliyotga tatbiq etish orqali bu takliflar aholining ijtimoiy ehtiyojlarini samarali qondirish, korxonalar faoliyatida iqtisodiy samaradorlikka erishish hamda jamoatchilik ishonchini oshirish imkonini beradi.

Tadqiqotlarimiz mobaynida izlanishlarimizga ko'ra, kommunal xizmat ko'rsatish korxonalarida audit tizimini takomillashtirishga qaratilgan quyidagi ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqildi:

1. Audit faoliyatining samaradorligini oshirish, moliyaviy intizomni mustahkamlash va xizmat ko'rsatish darajasini oshirish maqsadida xizmatlar sifati, xarajatlar tarkibi va tarif shakllanishi o'rtasidagi o'zaro bog'liqlikni aniqlab beruvchi indikatorlar asosida kompleks yondashuvga ega bo'lgan audit indikatorlar tizimini ishlab chiqish va amaliyotga joriy etish zarurati mavjud.

Indikatorlar tizimi xizmat ko'rsatish korxonalarida faoliyatida xarajatlarning samaradorligini baholash, ularning tarif siyosatiga ta'sirini aniqlash, shuningdek, xizmat sifati pasayishining moliyaviy sabablari va ularga yo'l qo'ymaslik bo'yicha aniqlovchi mexanizm bo'lib xizmat qiladi. Bunday yondashuv orqali xizmat narxining o'sishi xarajatlar oshishiga asoslanganmi

yoki yoʻqligi, xarajatlar esa xizmat sifatining yaxshilanishiga olib kelganmi – kabi asosiy bogʻliqliklar aniqlanadi.

2. Uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlar uchun ishlab chiqilgan hisob siyosatining moslashuvchan modeli ushbu tashkilotlarning maqsadli funksiyalariga muvofiq tarzda xarajatlar va tushumlarni guruhlash imkonini beradi. Mazkur yondashuv anʼanaviy statik moliyaviy siyosatdan farqli oʻlaroq, har bir shirkat yoki tashkilotning oʻziga xos faoliyat sohaslariga, moliyaviy salohiyatiga, xizmatlar turlariga va aholi ehtiyojlariga mos shakllantirilgan boʻlib, hisob yuritishda resurslardan foydalanishdagi samaradorlik va manzillilikni oshirishga xizmat qiladi.

3. Uy-joy mulkdorlari shirkatlari faoliyatida tariflarning shakllanishi, xarajatlar tuzilmasining ichki dinamikasi va xizmat sifati koʻrsatkichlari oʻrtasidagi bogʻliqlikni aniqlovchi kompleks audit indikatorlar tizimi ishlab chiqilgan boʻlib, u auditorlarga xizmat koʻrsatish samaradorligini nafaqat moliyaviy, balki ijtimoiy kontekstda ham baholash imkonini beradi. Ushbu tizim orqali narxlarning asoslanganligini, xarajatlarning zaruriylik darajasini, va xizmat natijadorligini kompleks koʻrsatkichlar orqali tahlil qilish imkoniyati paydo boʻladi.

4. Moliyaviy faoliyatni baholashda maqsadli tushumlarning funksiyaviy xarajatlar bilan oʻzaro mutanosibligini aniqlovchi audit ketma-ketligi ishlab chiqilgan. Bu yondashuv orqali auditorlar maqsadli tushumlarning aynan qanday xizmatlarga sarflanayotganini aniqlash imkoniga ega boʻladi. Natijada resurslardan foydalanish darajasi, ularning samaradorligi va xizmatlarning yakuniy natijalari chuqur tahlil qilinadi.

5. Auditorlik dalillari sifatida fuqarolarning murojaatlari va jamoatchilik fikrlaridan foydalanishga asoslangan institutsional model ishlab chiqilgan. Ushbu yondashuv, audit jarayonini davlat-xalq oʻrtasidagi axborot aloqasi vositasiga aylantirib, xizmatlar sifati boʻyicha real ijtimoiy bahoni shakllantirish imkonini beradi. Murojaatlar tahlili asosida risk zonalari aniqlanadi, auditorlar esa audit obyektlarini tanlashda ushbu ijtimoiy koʻrsatkichlardan foydalana oladi.

6. “Auditda majburiy ijtimoiy taʼsir koeffitsiyenti” ni qoʻllash orqali xizmat koʻrsatish tashkilotlari faoliyatining nafaqat moliyaviy, balki ijtimoiy foyda keltiruvchi jihatlari ham tahlil qilinadi. Ushbu koʻrsatkich xizmatlar sifati, aholining qoniqish darajasi, murojaatlar soni, xizmatlar natijasi va uning hududiy ahamiyatini oʻzida mujassam etadi. Bu koeffitsiyent asosida shakllantirilgan indikatorlar tizimi auditga ijtimoiy strategik funksiyani yuklab, nazorat funksiyasini kengaytiradi.

7. Kompleks audit indikatorlar tizimi yordamida auditorlar kommunal xizmatlar koʻrsatishdagi xarajatlar, tariflar va xizmat sifati oʻrtasidagi ichki bogʻliqlikni aniqlash orqali tashkilotlar faoliyatini tizimli baholash imkoniga ega boʻladi. Bunda har bir xizmat turi boʻyicha xarajat normativlari, ularning tariflar bilan mutanosibligi, xizmat sifati koʻrsatkichlari orqali aniqlanadi.

8. Moliyaviy hisoblarda aniqlanadigan xatolik va buzilishlarni aniqlash maqsadida “moliyaviy geterogenlik”, “strukturaviy tafovutlar” va “hisobotlararo mutanosiblik” mezonlariga asoslangan “koeffitsiyentli mutanosiblik indeksi (KMI)” ishlab chiqilgan. Bu indeks yordamida auditorlar turli hisobotlar o‘rtasida bog‘liqliklarni aniqlab, ma’lumotlardagi ziddiyatlarni avtomatik tarzda aniqlash imkoniga ega bo‘ladi.

9. Audit obyektlarini tanlashda strategik yondashuv asosida to‘rt o‘lchovli xavf indikatorlari tizimidan foydalanish imkonini beruvchi algoritmi ishlab chiqildi. Bu algoritmda moliyaviy salmoq, xizmat turi, xizmat ko‘rsatish sohasining risk darajasi va murojaatlar soni kabi omillar birgalikda tahlil qilinib, ustuvor audit obyektlari aniqlanadi.

10. Funktsional xarajatlar va maqsadli tushumlar o‘rtasidagi bog‘liqlikni tahlil qilishga asoslangan audit algoritmi ishlab chiqilgan bo‘lib, u orqali har bir xarajat yo‘nalishining maqsadli tushum manbasi bilan aloqasi aniqlanadi. Bu esa xizmatlarning iqtisodiy asoslanganligini baholashda muhim ahamiyatga ega.

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПРИ НАУЧНОМ СОВЕТЕ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ DSC.03/2025.27.12.I.23.01**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
«ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ИНЖЕНЕРОВ ИРРИГАЦИИ И
МЕХАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА»**

ПРИМОВА ШАХНОЗА КОМИЛЖОНОВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ АУДИТАВ ПРЕДПРИЯТИЯХ
КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ**

08.00.08 – Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

Ташкент – 2026

Тема диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером B2025.2.PhD/Iqt5491.

Диссертация выполнена в Национальном исследовательском университете «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства».

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском и английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и в информационно-образовательном портале “ZiyoNet” (www.ziyo.net)

Научный руководитель:	Маматкулов Муроджон Шукурувич доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты:	Махсудов Бегматжон Юлдашалиевич доктор экономических наук, профессор Бахадиров Алишер Комилович доктор философии ((PhD) по экономическим наукам
Ведущая организация:	Ташкентский международный университет финансового управления и технологий

Защита диссертации состоится на заседании Научного совета по присуждению ученых степеней DSC.03/2025.27.12.I.23.01 при Ташкентском государственном экономическом университете «_» _ 2026 года в _ часов. Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, дом 49. Тел.: (99871) 239-01-49; факс: (99871) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована под № ____). Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, дом 49. Тел.: (99871) 239-01-49; факс: (99871) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz

Автореферат диссертации разослан «_» ____ 2026 года.
(Протокол реестра № __ от «_» ____ 2026 года).

С.У. Мехмонов

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

У.В. Гафуров

Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

С.К. Худойкулов

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

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В мировой экономике эффективная организация системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания способствует повышению финансовой подотчётности и прозрачности затрат, усиливает обоснованность формирования тарифов, а также снижает риск нецелевого использования ресурсов и коррупции. Посредством внутреннего и внешнего аудита системно оцениваются доходы и расходы, дебиторская задолженность, эффективность использования активов и реализация инвестиционных проектов, что позволяет сократить информационную асимметрию в процессе принятия управленческих решений и своевременно выявлять «цепочки дефектов», влияющие на качество услуг. Это, в частности, способствует контролю потерь энергии и воды, соблюдению расчётной дисциплины, обеспечению целевого использования субсидий, а также повышению качества технического обслуживания, что в конечном итоге укрепляет финансовую устойчивость предприятий и доверие населения. Как отмечается, «внутренний и внешний аудит способствуют обеспечению эффективной подотчётности».²⁰ В связи с этим проведение научных исследований, направленных на углублённый анализ каналов экономической эффективности и показателей результативности системы аудита в коммунальных предприятиях, является актуальным.

В мировой практике научные исследования, направленные на совершенствование системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания, последовательно проводятся с точки зрения усиления финансовой прозрачности, повышения обоснованности тарифов и обеспечения эффективного использования ресурсов. К приоритетным направлениям исследований по данной проблеме относятся, прежде всего, адаптация риск-ориентированного аудита и системы внутреннего контроля (COSO) к особенностям коммунального сектора, развитие методик операционного аудита для оценки потерь энергии и воды, дебиторской задолженности и эффективности затрат, внедрение цифрового аудита (ERP, SCADA, данные «умных» счётчиков, аналитика данных) на основе механизмов непрерывного мониторинга и выявления отклонений, совершенствование комплаенс-аудита государственных закупок, инвестиционных проектов и субсидий, а также методов снижения коррупционных рисков, интеграция показателей качества услуг и устойчивого развития (ESG) в критерии аудита.

В Узбекистане задачи по совершенствованию системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания направлены, прежде всего, на повышение финансовой подотчётности и прозрачности формирования тарифов, внедрение функций внутреннего контроля и внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода, а также обеспечение регулярного

²⁰ [https://forum.ibgp.net.br/wp-content/uploads/2018/01/IFAC-International-Framework-Good-Governance-in-the-Public-Sector-2014.pdf?utm_source="GOOD GOVERNANCE IN THE PUBLIC SECTOR"](https://forum.ibgp.net.br/wp-content/uploads/2018/01/IFAC-International-Framework-Good-Governance-in-the-Public-Sector-2014.pdf?utm_source=GOOD%20GOVERNANCE%20IN%20THE%20PUBLIC%20SECTOR)

мониторинга активов, дебиторской задолженности и реализации инвестиционных программ. На практике, в рамках укрепления корпоративного управления, реализуются меры по созданию служб внутреннего аудита в коммунальных предприятиях, систематизации их отчётности, а также внедрению практики периодического рассмотрения их отчётов контрольными органами и наблюдательными советами. В частности, в отраслевых нормативных документах закреплено требование «создания службы внутреннего аудита и назначения её сотрудников, а также регулярного (ежеквартального) заслушивания её отчётов».²¹ В связи с этим исследования, направленные на научное обоснование механизмов цифровизации аудита, оценки рисков и измерения эффективности в коммунальном секторе, приобретают особую актуальность для эффективной реализации указанных задач.

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, установленных в нормативно-правовых актах Республики Узбекистан, в том числе в Указах Президента Республики Узбекистан от 30 января 2025 года № ПФ-16 «О Государственной программе по реализации Стратегии “Узбекистан – 2030” в Год охраны окружающей среды и “зелёной экономики”», от 21 февраля 2024 года № ПФ-37 «О Государственной программе “Год поддержки молодёжи” в рамках Стратегии “Узбекистан – 2030”», от 11 сентября 2023 года № ПФ-158 «О Стратегии “Узбекистан – 2030”», от 28 января 2022 года № ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы», а также в Постановлениях Президента Республики Узбекистан от 15 августа 2023 года № ПП-278 «О мерах по дальнейшему совершенствованию организации управления многоквартирными домами», от 4 августа 2022 года № ПП-346 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы управления многоквартирными домами и финансовому оздоровлению управляющих организаций», от 19 сентября 2018 года № ПП-3946 «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан», в постановлениях Кабинета Министров Республики Узбекистан от 1 февраля 2022 года № 47 «О мерах по совершенствованию управления многоквартирными домами и дальнейшему улучшению оказания коммунальных услуг», от 3 января 2022 года № 3 «Об утверждении правил осуществления деятельности по управлению многоквартирными домами», а также в иных нормативно-правовых документах данной сферы.

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

²¹ <https://uzsuv.uz/media/page/2025/02/>

Степень изученности проблемы. Вопросы организации и совершенствования системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания изучались рядом учёных как на международном, так и на национальном уровне. В частности, на международном уровне ведущие исследователи, такие как G. Loudon, M. Spencer, R. Simons, J. Ridley,²² провели значимые научные исследования, посвящённые теоретическим основам аудита, его роли в стратегическом управлении, трансформации аудиторской деятельности и её влиянию на эффективность управления. В их трудах подчёркивается необходимость рассматривать аудит не только как инструмент финансового контроля, но и как механизм, поддерживающий стратегическую деятельность организации.

Российскими учёными, такими как Л.А. Ахмедова, В.П. Лазарев, В.М. Мироненко, И.В. Сметанин, Н.М. Романова и А.С. Яруллин,²³ широко освещены правовые основы аудита в сфере коммунальных услуг, организационные механизмы, интеграция внешнего и внутреннего аудита, а также системы общественного контроля. В их исследованиях особое внимание уделено влиянию аудиторских проверок на финансовую прозрачность и качество услуг, особенно в сфере управления многоквартирными жилыми домами.

Среди узбекских исследователей такие учёные, как Н.Б. Абдусаломова, Р.Д. Дусмуратов, Ш.И. Илхомов, М.Ш. Маматкулов, Т.Т. Сатторов, К.Б. Уразов,²⁴ проводили научные исследования по вопросам организации аудиторской системы в национальных условиях, её методологических основ, участия общественности, защиты прав собственников и повышения эффективности аудита. Вместе с тем в существующих исследованиях недостаточно системно освещены вопросы поэтапного планирования аудиторских процессов в предприятиях коммунального обслуживания, адаптации методик к особенностям объектов, мониторинга выполнения аудиторских рекомендаций, а также анализа роли аудита в формировании тарифов. Кроме того, концептуальные основы адаптации зарубежного опыта к условиям Узбекистана, вопросы интеграции внутреннего и внешнего аудита,

22 Loudon G. Internal Audits' Role in Corporate Governance. – Florida: Institute of Internal Auditors Research Foundation, 2003. – 119 p., Spencer M. Strategic Management Accounting and Control. – Cambridge: Cambridge University Press, 2015. – 236 p., Simons R. Levers of Control: How Managers Use Innovative Control Systems to Drive Strategic Renewal. – Boston: Harvard Business School Press, 1995. – 208 p., Ridley J. Cutting Edge Internal Auditing. – Chichester: John Wiley & Sons, 2008. – 422 p.

23 Ахмедова Л.А. Организационно-методические основы аудита на унитарных предприятиях жилищно-коммунального хозяйства. Автореф. дисс. на соис. уч. степ. к.э.н. Астрахань, 2004. - С. 24., Лазарев В.П. Аудит в жилищно-коммунальном хозяйстве. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 264 с., Мироненко В.М. Аудит отчетности товариществ собственников жилья. Автореф. дисс. на соис. уч. степ. к.э.н. Москва, 2009. - С. 27., Сметанин И.В. Аудит в системе муниципального управления. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 192 с., Романова Н.М. Муниципальные услуги и финансовый контроль. – М.: Юрайт, 2017. – 228 с., Яруллин А.С. Государственный аудит в сфере коммунальных услуг. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 215 с.

24 Abdusalomova N.B. Ichki audit asoslari. – T.: Iqtisod-Moliya, 2017. – 224 b., Dusmuratov R.D. Byudjet jarayonida ichki auditning o'rni va ahamiyati. O'quv qo'llanma. – T.: Iqtisodiyot, 2018. – 192 b., Ilhomov Sh.I. Davlat moliyasida audit nazoratining o'rni. – T.: Iqtisodiyot, 2020. – 176 b., Mamatkulov M.Sh. Kommunal xizmat ko'rsatish tizimi korxonalarida boshqaruv hisobi metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. Toshkent – 2021. – 67 b., Sattorov T.T. Audit va moliyaviy nazorat. – T.: Fan, 2016. – 210 b., Urazov K.B. Auditorlik faoliyatini tashkil etish va o'tkazish. – T.: Iqtisod-Moliya, 2021. – 200 b.

а также внедрения цифровых аудиторских систем остаются недостаточно разработанными. В связи с этим данная диссертация логически развивает существующие научные подходы и предлагает новые теоретико-методические решения, направленные на совершенствование аудиторской системы в сфере коммунальных услуг на основе современных требований и их практическое внедрение.

Связь исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация. Диссертационная работа выполнена в рамках научного проекта в соответствии с планами научно-исследовательских работ Национального исследовательского университета «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства».

Цель исследования заключается в разработке научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания.

Задачи исследования:

определить теоретико-методологические основы организации системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания, раскрыть сущность, цели, функциональные задачи аудита и взаимосвязь между его различными формами, а также разработать концептуальную модель национальной системы аудита;

проанализировать правовые, организационные и методологические аспекты аудиторской деятельности в сфере коммунальных услуг на основе международного опыта, обосновать возможности адаптации передовых подходов к практике Узбекистана и предложить соответствующие механизмы;

изучить текущее состояние системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания Республики Узбекистан, выявить существующие недостатки на основе оценки аудиторских процессов, механизмов контроля, документооборота и участия собственников;

разработать методические основы поэтапного планирования, организации и мониторинга аудиторских процессов, обосновать предложения по обеспечению интеграции внутреннего и внешнего аудита и формированию их взаимодополняющих функций;

разработать механизмы усиления аудиторского контроля в процессе формирования тарифов, а также внедрения риск-ориентированного подхода и методов оценки на основе индикаторов при проведении аудиторских проверок;

разработать концептуальные основы внедрения аудиторских рекомендаций в практику, усиления контроля за их исполнением и мониторинга с использованием цифровых технологий;

разработать научно обоснованные предложения и практические рекомендации по совершенствованию аудиторской деятельности в сфере коммунальных услуг.

Объект исследования – система аудита в предприятиях, функционирующих в сфере коммунальных услуг Республики Узбекистан.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе разработки научных предложений и практических

рекомендаций по совершенствованию системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания.

Методы исследования. В диссертации использованы методы группировки, сравнения, индукции и дедукции, анализа и синтеза, экономико-статистического анализа, системного анализа, сравнительного анализа, монографического исследования, экспертной оценки, математического моделирования, графического и табличного анализа, а также экспериментального подхода.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

усовершенствована система комплексных аудиторских индикаторов деятельности товариществ собственников жилья и управляющих организаций за счёт внедрения интегральных критериев оценки, направленных на выявление взаимосвязи между структурой тарифов, динамикой элементов затрат и аудиторской оценкой качества услуг;

предложена последовательность аудита, позволяющая анализировать соразмерность целевых поступлений и структуры функциональных затрат, определять эффективность использования ресурсов и оценивать результативность оказываемых услуг;

обосновано предложение по классификации субъектов жилищного хозяйства на основе индикаторов и критериев оценки аудиторского потенциала с выделением следующих уровней: «высокий потенциал» (26–30 баллов), «средний потенциал» (20–25 баллов), «низкий потенциал» (15–19 баллов), «зона риска» (14 баллов и ниже);

усовершенствована институциональная модель использования обращений собственников жилья и мнения населения в качестве аудиторских доказательств путём её интеграции в практику аудита в сфере коммунальных услуг.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

разработана «система комплексных аудиторских индикаторов», позволяющая оценивать деятельность товариществ собственников жилья и управляющих организаций на основе критериев финансовой и социальной эффективности;

разработана методика выявления ошибок и нарушений на основе «коэффициентного индекса согласованности (КИС)», сформированного на базе показателей «финансовой гетерогенности», «структурных отклонений» и «межотчётной согласованности»;

разработан алгоритм отбора объектов аудита на основе четырёхмерного индекса риска, обеспечивающий их сегментацию по уровню приоритетности, и рекомендован к практическому применению;

разработан аудиторский алгоритм, направленный на выявление взаимосвязи между функциональными затратами и целевыми поступлениями для анализа экономических связей между тарифами и качеством услуг;

разработана институциональная модель, обеспечивающая использование обращений граждан и общественного мнения в качестве аудиторских доказательств;

разработана алгоритмизированная поэтапная модель аудита с целью систематизации аудиторского процесса;

разработана модель «матрицы аудиторской согласованности», позволяющая выбирать методику аудита с учётом организационно-правовых и финансовых особенностей объекта;

предложена методика оценки результативности услуг на основе «коэффициента обязательного социального воздействия», учитывающего социальный эффект в условиях Узбекистана;

обоснована оценка эффективности деятельности товариществ собственников жилья и управляющих организаций посредством применения «коэффициента обязательного социального воздействия» в аудите в условиях Узбекистана.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования определяется тем, что использованные в работе данные получены из официальных источников, в том числе Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Республики Узбекистан, а также официальных данных Палаты аудиторов Узбекистана. Кроме того, достоверность подтверждается внедрением сформулированных выводов и предложений в практическую деятельность соответствующих организаций.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что предложенные индикаторы, алгоритмы и методологические подходы к оценке деятельности товариществ собственников жилья и управляющих организаций посредством финансового аудита позволяют восполнить существующие теоретико-методологические пробелы в данной области. Разработанные в исследовании системные подходы позволяют рассматривать аудит не только как механизм финансового контроля, но и как стратегический инструмент, обеспечивающий повышение качества услуг, обоснованность формирования тарифов и баланс между структурой затрат и результатами деятельности.

Практическая значимость исследования заключается в том, что представленные научные выводы и практические рекомендации обеспечивают возможность поэтапной организационной структуризации аудиторских процессов, совершенствования расчётных механизмов и мониторинга результатов аудита. В частности, разработанная система аудиторских показателей, алгоритмы выявления ошибок и нарушений, а также методы оценки финансовых потерь способствуют повышению качества и точности аудита. Кроме того, разработаны современные подходы к усилению общественного контроля посредством преобразования мнений и обращений собственников жилья и населения в аудиторские доказательства.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания:

предложение по совершенствованию системы комплексных аудиторских индикаторов деятельности товариществ собственников жилья и управляющих организаций за счёт внедрения интегральных критериев оценки, направленных на выявление взаимосвязи между структурой тарифов, динамикой элементов затрат и аудиторской оценкой качества услуг, внедрено в практику Министерством

строительства и жилищно-коммунального хозяйства Республики Узбекистан (справка № 16-06/7106 от 26 июня 2025 года). В результате внедрения данного предложения создана возможность формирования учётной политики в товариществах собственников жилья и управляющих организациях с учётом видов деятельности и функций услуг, что способствовало повышению точности и объективности отчётности, а также эффективности анализа и контроля финансовых процессов;

предложение по внедрению последовательности аудита, позволяющей анализировать соразмерность целевых поступлений и структуры функциональных затрат, определять эффективность использования ресурсов и оценивать результативность услуг, внедрено в практику Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Республики Узбекистан (справка № 16-06/7106 от 26 июня 2025 года). В результате внедрения разработан инновационный аудиторский алгоритм, способствующий совершенствованию практической оценки и принятия управленческих решений в деятельности товариществ собственников жилья, позволяющий выявлять не только фактическое соотношение доходов и расходов, но и внутренние взаимосвязи качества услуг, финансовой устойчивости и экономических результатов;

предложение по классификации субъектов жилищного хозяйства на основе индикаторов и критериев оценки аудиторского потенциала с распределением на уровни «высокий потенциал» (26–30 баллов), «средний потенциал» (20–25 баллов), «низкий потенциал» (15–19 баллов) и «зона риска» (14 баллов и ниже) внедрено в практику Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Республики Узбекистан (справка № 16-06/7106 от 26 июня 2025 года). В результате внедрения обеспечена оценка согласованности формирования себестоимости услуг, экономической структуры затрат и показателей качества услуг, что существенно повысило объективность аудиторской деятельности и обоснованность управленческих решений;

предложение по совершенствованию институциональной модели использования обращений собственников жилья и мнения граждан в качестве аудиторских доказательств путём её интеграции в практику аудита в сфере коммунальных услуг внедрено в практику Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Республики Узбекистан (справка № 16-06/7106 от 26 июня 2025 года). В результате внедрения обеспечено использование мнений и обращений граждан как независимого и надёжного источника доказательств в аудиторском процессе, что усилило социальную обоснованность и эффективность аудиторских заключений.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 4 научно-практических конференциях, в том числе на 2 республиканских и 2 международных, и получили положительную оценку.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 9 научных работ, в том числе 5 научных статей в изданиях,

рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, из них 3 -в республиканских и 2 -в зарубежных журналах.

Структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объём диссертации составляет 170 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** обоснованы актуальность и необходимость проведенных исследований, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Теоретико-методические основы системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания в Узбекистане»** рассматриваются состояние товариществ собственников жилья и управляющих организаций в Узбекистане и возможности применения зарубежного опыта, теоретические и методологические основы организации аудита в данных структурах, а также особенности проведения аудита в товариществах собственников жилья и управляющих организациях.

Модели, разработанные на основе современных подходов к оценке ресурсов и потенциала, обеспечивают проведение аудиторского процесса в товариществах собственников жилья и управляющих организациях на точной, системной и объективной основе. В условиях Узбекистана ресурсное состояние данных субъектов и их потенциал использования существенно различаются. В связи с этим их оценка на основе единых критериев не дает эффективных результатов. Именно в таких условиях особую актуальность приобретают адаптивность оценочных моделей и контекстный подход.

Среди моделей, применимых на практике, выделяются три основных подхода. Первый подход -это модель многокритериальной оценки. В рамках данной модели по основным направлениям деятельности каждой организации отбираются соответствующие индикаторы, и на основе их оценки по балльной системе определяется общий уровень аудиторского потенциала. Например, формируется интегральный показатель на основе таких направлений, как финансовая дисциплина, техническая инфраструктура, кадровые ресурсы, наличие информационных систем, коллективное участие и дисциплина отчетности. Каждый показатель оценивается по шкале от 1 до 5 баллов.

Второй подход -это матрица потенциала, в рамках которой одновременно анализируются внутренние и внешние ресурсы. К внутренним ресурсам относятся кадровый потенциал, техническая база и система управления; к внешним -финансовые источники, нормативно-правовая среда и информационно-коммуникационная инфраструктура. Данная матрица

позволяет каждой организации четко определить свои возможности и слабые стороны, а также установить глубину аудита и приоритетные направления его проведения.

Третья модель -это модель соотношения риска и потенциала. Данный подход позволяет определить соотношение между уровнем имеющихся ресурсов организации и возможными финансовыми, техническими и управленческими рисками. В случае, если уровень ресурсного потенциала низкий, а уровень рисков высокий, аудит должен проводиться в углубленной форме и на регулярной основе. Напротив, в организациях с высоким потенциалом аудиторские проверки проводятся выборочно по ключевым направлениям и преимущественно в форме мониторинга.

На основе вышеуказанных индикаторов для каждого субъекта рассчитывается общий балл и осуществляется следующая классификация: 26–30 баллов -высокий потенциал; 20–25 баллов -средний потенциал; 15–19 баллов -низкий потенциал; 14 баллов и ниже -зона риска.

Данные практические подходы позволяют организовать аудит в субъектах жилищного хозяйства на точной, обоснованной и дифференцированной основе. Кроме того, на их основе планируются меры по повышению потенциала, а также обеспечивается системное улучшение финансовой дисциплины и качества управления.

Таблица 1

Индикаторы и критерии оценки аудиторского потенциала субъектов жилищного хозяйства²⁵

Наименование индикатора	Критерий оценки	Балл (1–5)	Примечание
Финансовая устойчивость	Платежная дисциплина, соотношение дебиторской/кредиторской задолженности	1-5	5-платежи полностью осуществляются, 1-имеется значительная задолженность
Состояние технической инфраструктуры	Современность оборудования и его работоспособность	1-5	5-полностью модернизировано, 1-непригодно к использованию
Квалификация кадров	Количество сертификатов, профессиональная подготовка	1-5	5-все сотрудники сертифицированы
Наличие информационных технологий	Система электронного управления и учета	1-5	5-имеются системы ERP или CRM
Коллективное участие	Количество собраний и уровень участия	1-5	5-регулярные собрания и высокая активность
Дисциплина отчетности	Своевременность представления отчетов в течение года	1-5	5-все отчеты представлены своевременно

²⁵ Составлено автором

Статистический анализ, проведенный на основе интенсивных и относительных показателей, свидетельствует о значительных межрегиональных различиях в эффективности управления жилищным фондом. В городе Ташкенте высокий уровень материально-технической базы и количества дополнительных услуг, приходящихся на 100 домов, свидетельствует о сравнительно высокой интенсивности управления и его экономической устойчивости. В Хорезмской области, напротив, численность работников на 100 домов почти в 2,5 раза ниже среднего республиканского показателя, что указывает на высокий уровень аудиторского риска. Низкий уровень охвата аудитом и индекс обеспеченности ресурсами на уровне 0,58 научно обосновывают необходимость приоритетного внедрения механизмов внутреннего и внешнего аудита в данном регионе.

Таблица 2

Межрегиональный анализ показателей интенсивности и потребности в аудите при управлении жилищным фондом (2025 г.)²⁶

Относительные и интенсивные показатели	Республика	г. Ташкент	Хорезмская область
Количество управляющих субъектов на 100 домов, ед	28,8	15,0	20,8
Численность работников на 100 домов, чел.	141,4	131,8	56,7
Количество объектов материально-технической базы на 100 домов, ед.	63,1	70,0	30,8
Среднее число работников на 1 управляющий субъект, чел.	4,91	8,77	2,73
Количество дополнительных услуг на 1 управляющий субъект, ед.	0,55	1,59	0,36
Количество субъектов, прошедших аудит, на 100 домов, ед.	8,0	7,9	3,0
Уровень охвата аудитом (относительно субъектов),%	27,8 %	52,4 %	14,6 %
Индекс обеспеченности ресурсами	1,00	1,34	0,58
Уровень зоны с высоким аудиторским риском	Средний	Ниже среднего	Высокий
Приоритет внедрения внутреннего аудита	Средний	Рекомендуется	Рекомендуется

Информационные базы управления товариществ собственников жилья в настоящее время не в полной мере соответствуют современным требованиям управления. В связи с этим деятельность отраслевых предприятий по-прежнему основывается на традиционно сложившейся системе документооборота, ориентированной, прежде всего, на обеспечение

²⁶ Составлено автором

отчетности и подотчетности перед налоговыми и другими контролирующими органами, а не на удовлетворение информационных потребностей внешних пользователей.

На этой основе можно сделать вывод, что институциональное становление товариществ собственников жилья и управляющих организаций в Узбекистане еще не завершено. Это, в свою очередь, создает существенные препятствия для формирования прозрачной и подотчетной системы управления, основанной на аудите. Для устранения существующих проблем необходим системный подход с адаптацией зарубежного опыта к местным условиям.

В России деятельность товариществ собственников жилья и управляющих организаций глубоко институционализована, а аудиторский и общественный контроль за ними осуществляется посредством развитой системы. Такой подход может служить прочной основой для его внедрения в условиях Узбекистана.

В странах Европейского союза система управления многоквартирным жилищным фондом развита на высоком уровне и характеризуется профессионализмом, социальной и экономической ответственностью, а также широким применением цифровых технологий. В таких странах, как Германия, Швеция, Нидерланды, Дания, Франция и Финляндия, управление жилищным фондом осуществляется независимыми профессиональными компаниями. Эти компании, как правило, работают на договорной основе, а их деятельность регулярно оценивается в соответствии с законодательством, контролем со стороны собственников и внешними аудиторами.

Во второй главе диссертации под названием **«Практика проведения аудита в товариществах собственников жилья и управляющих организациях при управлении многоквартирными домами»** рассматриваются вопросы формирования учетной политики, проведения аудита доходов, расходов и тарифов, а также состояния аудита финансовой отчетности в данных организациях.

Во второй главе диссертации исследованы текущее состояние и практические аспекты проведения аудита в товариществах собственников жилья и управляющих организациях при управлении многоквартирными домами. В данной главе на основе практических примеров проанализированы вопросы организации аудиторских процессов, формирования учетной политики, а также проведения аудита доходов, расходов и тарифов.

В ходе исследования установлено, что в практике проведения аудита доходов и расходов недостаточно контролируется взаимосвязь между себестоимостью услуг и формированием тарифов, а также в процессе аудита не в полной мере учитываются показатели качества услуг и обращения населения.

Гибкая модель учетной политики для товариществ собственников жилья и управляющих организаций должна разрабатываться с учетом различных аспектов финансового управления и оказания услуг. Основной целью такой модели является адаптация учетной политики к таким факторам, как

организационно-правовая форма, финансовые возможности, масштаб оказываемых услуг, формирование тарифов и взаимоотношения с собственниками.

Таблица 3

Система аудиторских индикаторов и модель практического анализа для управляющих организаций

(на основе финансовых данных управляющей организации «Yangi hudud» за 2023–2025 гг.)²⁷

Аудиторский индикатор	Нормативный диапазон	Значение 2023 г.	Значение 2024 г.	Значение 2025 г.	Аудиторское заключение
Рентабельность затрат (РЗ)	70-80%	91,7%	97,4%	98,1%	Затраты резко возросли, тарифы не покрывают доходы
Доля административных расходов (ДАР)	10-15%	20,8%	23,1%	25,5%	Управленческие расходы чрезмерны, требуется оптимизация
Индекс жалоб и качества (ИЖК)	≤ 10	11,4	13,2	15,1%	Уровень недовольства пользователей вырос, качество услуг снизилось
Коэффициент изменения тарифов (КИТ)	±5%	+7%	+10%	+12,5%	Тарифы превышают норматив, но прибыль не увеличилась
Коэффициент прибыли (КП)	≥5%	3,2%	0,6%	0,4%	Прибыль резко снизилась, экономическая устойчивость слабая
Доля заработной платы (ДЗП)	20-30%	34,1%	35,8%	37%	Рост расходов на оплату труда оказывает давление на стоимость услуг
Индекс сбалансированности тарифов (ИСБТ)	≈1,0	0,94	0,88	0,71	Некоторые услуги оказываются с убытком
Коэффициент самообеспеченности	≥1,0	1,03	0,97	0,82	В 2023 году компания утратила возможность функционировать без внешних субсидий

Учетная политика, сформированная на основе данной модели, позволяет не только четко дифференцировать виды услуг, но и обеспечивает интеграцию бухгалтерского и управленческого учета в соответствии с управленческими подходами.

²⁷ составлено автором на основе финансовых данных УК «Янги худуд» за 2023–2025 гг.

Для корректного отражения экономического содержания учетной политики и ее адаптации к практическим потребностям деятельности организаций необходимо, прежде всего, четко определить направления их экономической деятельности. Объем и характер услуг, оказываемых товариществами собственников жилья и управляющими организациями, непосредственно влияют на методологию ведения бухгалтерского учета. В связи с этим при формировании учетной политики необходимо разрабатывать методические подходы на основе направлений экономической деятельности.

Таблица 4

Анализ рисков при проведении аудита в управляющих организациях (МСА 315)²⁸

Организация	Регион	Классификация доходов и себестоимости	Краткосрочные активы / инвестиции	Дебиторская задолженность	Денежные средства	Представление отчетности	Общий риск
Abu Dabi JEK	г.Ташкент	Несоответствие	Неопределенно	Средний	Низкий	Имеются недостатки	Высокий
Ey dil servis	Ферганская область	Сомнительная себестоимость	Средний	Высокий	Средний	Имеются недостатки	Высокий
Navro'z prof servis	г. Ташкент	Несоответствие	Высокий	Средний	Средний	Имеются недостатки	Высокий
Profil avenue	г. Ташкент	Себестоимость отсутствует	Очень высокий	Высокий	Очень низкий	Серьезные недостатки	Очень высокий
Restate	г. Ташкент	Несоответствие	Средний	Средний	Средний	Имеются недостатки	Средний
Taqiyatas uy-joy xizmetleri	Республика Каракалпакстан	Сомнительная себестоимость	Средний	Высокий	Средний	Имеются недостатки	Высокий
Yangi yoshlar massivi	Сурхандарьинская область	Несоответствие	Средний	Средний	Средний	Имеются недостатки	Средний

Разработка системы аудиторских индикаторов представляет собой комплексный подход, охватывающий бухгалтерскую отчетность, финансовый анализ и управленческие решения, и позволяет оценивать качество услуг в товариществах собственников жилья на основе финансовых показателей. С помощью данной системы аудиторы оценивают взаимосвязь между доходами, сформированными на основе тарифов, экономической обоснованностью затрат, качеством услуг и уровнем неудовлетворенности пользователей. Система аудиторских индикаторов применяется не только для финансового анализа, но и в

²⁸ Составлено автором

таких направлениях, как проведение управленческих реформ, совершенствование тарифной политики и информирование населения.

Из данного анализа видно, что с помощью аудиторских индикаторов возможно количественно определить уровень финансовой устойчивости деятельности товарищества, эффективность управления и уровень доверия пользователей. Так, несмотря на то, что коэффициент прибыли за 2025 год составил 0,4%, доля административных расходов в общей структуре затрат достигла 25,5%. Это свидетельствует о необходимости реформирования системы управления. Кроме того, несмотря на отклонение тарифов на уровне +12,5%, прибыль не увеличилась, что вызывает вопросы относительно справедливости тарифной политики.

С точки зрения требований международного стандарта аудита МСА 315 «Идентификация и оценка рисков существенных искажений на основе понимания организации и ее бизнес-среды» анализ отчетности данных 8 предприятий наглядно показал, что основные аудиторские риски в финансовой отчетности связаны не столько с количественными показателями, сколько со способами их формирования, классификации и представления. (таблица 4)

Таблица 5

Расчет уровня существенности при проведении аудита в управляющих организациях (МСА 320)²⁹

Организация	Регион	Чистый доход (база)	Общая существенно сть (5%)	Рабочая существенно сть (70%)	Порог существенно сти
Abu Dabi JEK	г. Ташкент	Средний	Средний	Средний	Низкий
Ey dil servis	Ферганская область	Средний	Средний	Средний	Низкий
Navro‘z prof servis	г. Ташкент	Средний	Средний	Средний	Низкий
Profil avenue	г. Ташкент	Высокий	Высокий	Высокий	Средний
Restate	г. Ташкент	Низкий	Низкий	Низкий	Очень низкий
Taqiyatas uy-jay xizmetleri	Республика Каракалпакстан	Средний	Средний	Средний	Низкий
Yangi yoshlar massivi	Сурхандарьинская область	Средний	Средний	Средний	Низкий

С точки зрения требований международного стандарта аудита МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» анализ финансовой отчетности данных 8 предприятий показал, что правильное определение уровня существенности имеет решающее значение в процессе аудита. Существенность не только определяет объем аудита, но и задает направления внимания аудитора, указывая, на какие именно показатели и статьи следует сосредоточиться (таблица 5).

²⁹ Составлено автором

Результаты анализа показали, что в связи с различиями в масштабах финансовых показателей предприятий уровень существенности также формируется по-разному. Например, в предприятии с большим оборотом, таком как Profil avenue, уровень существенности является более высоким, и только значительные по величине искажения оказывают существенное влияние на аудиторское мнение. В то же время в предприятии с относительно небольшим оборотом, таком как Restate, даже незначительные суммы могут рассматриваться как существенные.

Таблица 6

Результаты аналитических процедур при проведении аудита в управляющих организациях (МСА 520)³⁰

Организация	Регион	Динамика активов	Доля капитала	Рентабельность чистой прибыли	Аналитическое замечание
Abu Dabi JEK	г. Ташкент	Несоответствие	Неопределенно	Высокая	Форма отчетности
Ey dil servis	Ферганская область	Снижение	Увеличилась	Высокая	Себестоимость
Navro'z prof servis	г. Ташкент	Стабильная	Средняя	Средняя	Инвестиции
Profil avenue	г. Ташкент	Снижение	Увеличилась	Очень высокая	Себестоимость отсутствует
Restate	г. Ташкент	Стабильная	Средняя	Средняя	Дебиторы
Taqiyatas uy-jay xizmetleri	Республика Каракалпакстан	Снижение	Средняя	Высокая	Дебиторы
Yangi yoshlar massivi	Сурхандарьинская область	Стабильная	Средняя	Средняя	Классификация

Наиболее важным является то, что аналитические процедуры выявили проблему классификации доходов и себестоимости практически во всех предприятиях. Такие явления, как аномально высокий уровень рентабельности чистой прибыли и близость валовой прибыли к объему выручки, были выявлены именно с помощью аналитических процедур. Это свидетельствует о практической эффективности международного стандарта аудита МСА 520 «Аналитические процедуры»: аналитические процедуры

³⁰ Составлено автором

позволяют аудитору четко определить, в каких областях необходимо проведение углубленной документальной проверки.(таблица 6)

Результаты анализа также показали, что практически все выявленные проблемы не связаны с низкими финансовыми результатами предприятий. Напротив, во многих случаях предприятия имеют достаточный уровень доходов, активы находятся на приемлемом уровне, а в отдельных случаях доля капитала демонстрирует положительную динамику. Однако в связи с тем, что данные положительные финансовые показатели не отражаются должным образом в отчетности, статьи классифицируются некорректно, а механизмы контроля функционируют недостаточно эффективно, возникает аудиторский риск.

В следующей таблице представлены основные проблемы, выявленные в процессе проведения внешнего аудита в управляющих сервисных компаниях, а также указано, в каких предприятиях они наблюдаются и предложены соответствующие решения. Результаты анализа показали, что основные проблемы связаны со слабым контролем дебиторской задолженности и недостаточной раскрываемостью финансовых показателей. Предложенные меры направлены на повышение финансовой устойчивости и эффективности аудита (таблица 7).

Таблица 7

Существующие проблемы и решения при проведении внешнего аудита в управляющих организациях³¹

Проблема	В каких организациях	Решение
Себестоимость не отражена или указана некорректно	Почти во всех	Переклассификация доходов и себестоимости
Сущность краткосрочных активов неясна	Profil avenue, Navro'z, Abu Dabi	Договоры и подтверж дающие документы
Слабый контроль дебиторской задолженности	Ey dil servis, Taqiyatas	Анализ сроков задолженнос ти и формирование резервов
Низкий уровень денежных средств	Profil avenue, Abu Dabi	Контроль денежных потоков
Недостатки в представлении отчетности	Во всех	Приведение в соответствие с нормативами
Слабый внутренний контроль	Во всех	Внедрение элементов внутреннего аудита

Результаты анализа показывают, что практически все выявленные проблемы не связаны с низкими финансовыми результатами предприятий. Напротив, во многих случаях предприятия располагают достаточными доходами, активы находятся на приемлемом уровне, а в отдельных случаях доля капитала демонстрирует положительную динамику. Однако в связи с тем, что данные положительные финансовые показатели не находят корректного отражения в отчетности, статьи классифицируются неверно, а механизмы

³¹ Составлено автором

контроля функционируют недостаточно эффективно, возникает аудиторский риск.

Таблица 8

Анализ рисков при проведении аудита в товариществах собственников жилья (ТСЖ)³²

Организация	Регион	Классификация доходов и расходов	Дебиторская задолженность	Денежные средства	Представление отчетности	Внутренний контроль	Общий аудиторский риск
Ka-fayz JEK	Хорезмская область	Несоответствие	Средний	Низкий	Имеются недостатки	Слабый	Высокий
Ishonch-Shaxriston	Хорезмская область	Сомнительно	Высокий	Средний	Имеются недостатки	Слабый	Высокий
Farog'on makon ТСЖ	Ферганская область	Несоответствие	Средний	Средний	Имеются недостатки	Средний	Средний
Urganch Hamid Anabibi ТСЖ	г.Ургенч	Сомнительно	Высокий	Средний	Имеются недостатки	Слабый	Высокий
Xorazm gaz rayvandchilari	Хорезмская область	Несоответствие	Высокий	Низкий	Имеются недостатки	Слабый	Высокий
Abror bobir ООО	Хорезмская область	Сомнительно	Средний	Средний	Имеются недостатки	Средний	Средний
Mehr-35 ТСЖ	Хорезмская область	Несоответствие	Средний	Средний	Имеются недостатки	Средний	Средний
Shoxruxobod ho'qand ТСЖ	Ферганская область	Сомнительно	Высокий	Низкий	Имеются недостатки	Слабый	Высокий

Данные таблицы показали, что во всех предприятиях основной аудиторский риск связан не с объемом финансовых результатов, а с некорректной классификацией доходов и расходов, вероятностью возврата дебиторской задолженности, а также слабостью системы внутреннего контроля.

В товариществах собственников жилья уровень существенности является относительно низким, в связи с чем даже незначительные ошибки могут оказывать существенное влияние на достоверность финансовой отчетности.

В таблице представлена оценка уровня существенности деятельности товариществ собственников жилья. Показатели в основном находятся на

³² Составлено автором

среднем уровне, что свидетельствует о наличии вероятности ошибок в финансовой отчетности.

Вместе с тем установление низкого порога несущественных ошибок требует повышения точности и осторожности при проведении аудиторских проверок. Результаты таблицы используются при оценке аудиторских рисков и определении объема аудиторских процедур.

Таблица 9

Расчет уровня существенности в товариществах собственников жилья (ТСЖ)³³

Организация	Объем деятельности	Общая существенность	Рабочая существенность	Порог несущественной ошибки
Ka-fayz JEK	Низкий	Низкий	Низкий	Очень низкий
Ishonch-Shaxriston	Средний	Средний	Средний	Низкий
Farog'on makon ТСЖ	Средний	Средний	Средний	Низкий
Urganch Hamid Anabibi ТСЖ	Средний	Средний	Средний	Низкий
Xorazm gaz payvandchilari	Средний	Средний	Средний	Низкий
Abror bobir ООО	Средний	Средний	Средний	Низкий
Mehr-35 ТСЖ	Низкий	Низкий	Низкий	Очень низкий
Shohruxobod ho'qand ТСЖ	Средний	Средний	Средний	Низкий

Данная таблица служит для выявления аудиторских рисков посредством оценки соотношений и динамики финансовых показателей.

В таблице обобщены результаты по состоянию активов, чистым финансовым результатам, а также источникам аналитических сомнений, выявленным в процессе проведения аудита в товариществах собственников жилья. В разрезе анализируемых предприятий состояние активов характеризуется как нестабильное либо имеющее тенденцию к снижению, что свидетельствует о низкой эффективности использования финансовых ресурсов в отдельных товариществах собственников жилья.

Таблица 10

Результаты аналитических процедур при проведении аудита в товариществах собственников жилья (ТСЖ)³⁴

Организация	Состояние активов	Чистый финансовый результат	Источник аналитического риска
Ka-fayz JEK	Нестабильное	Переменный	Источники доходов
Ishonch-Shaxriston	Снижение	Низкий	Расходы
Farog'on makon ТСЖ	Стабильное	Средний	Дебиторы
Urganch Hamid Anabibi ТСЖ	Снижение	Средний	Расходы
Xorazm gaz payvandchilari	Нестабильное	Низкий	Ликвидность
Abror bobir ООО	Стабильное	Средний	Классификация
Mehr-35 ТСЖ	Снижение	Низкий	Дебиторы
Shohruxobod ho'qand ТСЖ	Нестабильное	Низкий	Денежные потоки

³³ Составлено автором

³⁴ Составлено автором

Кроме того, чистые финансовые результаты в основном сформированы на низком или среднем уровне, что указывает на недостаточную стабильность источников доходов и слабый контроль за расходами. В качестве источников аналитических сомнений выделены доходы, расходы, дебиторская задолженность и показатели ликвидности, при этом именно данные направления требуют особого внимания в процессе аудита.

Результаты таблицы свидетельствуют о необходимости усиления системы внутреннего контроля в товариществах собственников жилья, укрепления финансовой дисциплины, а также проведения аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода.

Таблица 11

Существующие проблемы и пути их решения при проведении аудита в товариществах собственников жилья (ТСЖ)³⁵

Проблема	Наблюдаемые организации	Рекомендуемое решение
Некорректная классификация доходов и расходов	Почти во всех	Пересмотр учетной политики
Слабый контроль дебиторской задолженности	В ТСЖ и управляющих организациях	Анализ сроков задолженности и формирование резервов
Недостаточность денежных средств	В отдельных управляющих организациях	Планирование денежных потоков
Недостатки в представлении отчетности	Во всех организациях	Приведение в соответствие с нормативными требованиями
Слабая система внутреннего контроля	В большинстве организаций	Внедрение элементов внутреннего аудита

Аналитические процедуры показали, что во всех предприятиях имеются сомнительные ситуации, связанные с соотношением доходов и расходов, а также с дебиторской задолженностью. Это подтверждает значимость стандарта МСА-520 при выявлении первоначальных аудиторских рисков.

Результаты анализа свидетельствуют о том, что основные проблемы в рассмотренных предприятиях связаны не с низкими финансовыми результатами, а с недостаточной сформированностью системы составления отчетности, ее классификации и контроля. В связи с этим для эффективного проведения внешнего аудита на основе международных стандартов аудита необходимо, прежде всего, совершенствование учетной политики и системы внутреннего контроля. При проведении аудита в товариществах собственников жилья основное внимание должно быть сосредоточено не столько на финансовых результатах, сколько на целевом использовании средств, контроле членских взносов, дебиторской задолженности и представлении отчетности. Представленная типовая

³⁵ Составлено автором

программа аудита на основе международных стандартов позволяет обеспечить объективную и системную оценку деятельности товариществ собственников жилья.

В третьей главе диссертации под названием «Совершенствование проведения аудита в субъектах, управляющих многоквартирными домами» рассматриваются вопросы совершенствования аудиторского отчета и заключения, а также проведения аудита в товариществах собственников жилья и управляющих организациях.

В третьей главе разработаны научные предложения и практические решения, направленные на устранение выявленных во второй главе проблем и недостатков, а также на совершенствование проведения аудита в товариществах собственников жилья и управляющих организациях. В данной главе пересмотрены существующие подходы к организации и проведению аудита с учетом их адаптации к современным требованиям управления.

Обоснована необходимость внедрения аудита не только как инструмента проверки достоверности финансовой отчетности, но и как комплексного управленческого механизма, обеспечивающего качество услуг, обоснованность тарифов и финансовую устойчивость. С этой целью предложены подходы по совершенствованию содержания аудиторских отчетов и заключений, повышению их влияния на управленческие решения, а также систематизации аудиторских процессов.

В рамках главы освещены вопросы поэтапной организации аудиторских процессов, внедрения оценки на основе индикаторов и мониторинга результатов аудита, а также рассмотрены возможности усиления взаимосвязи между внутренним и внешним аудитом. Кроме того, обоснованы методические решения, направленные на повышение эффективности аудита с учетом качества услуг и социальных факторов.

В целом третья глава направлена на формирование научных и практических основ совершенствования системы аудита в товариществах собственников жилья и управляющих организациях, внедрение аудита как неотъемлемой части системы управления и эффективного использования его результатов.

В рамках исследования предложен последовательный аудиторский подход, направленный на определение соразмерности целевых поступлений и функциональной структуры затрат в финансовой деятельности товариществ собственников жилья. В рамках данного подхода анализируются источники формирования целевых поступлений и направления их использования, а также оценивается их соответствие структуре функциональных затрат по видам услуг. Кроме того, на основе оценки эффективности использования ресурсов и результативности оказанных услуг проводится комплексная оценка финансовой и экономической обоснованности деятельности товариществ собственников жилья.

В представленной таблице на основе элементов мониторинга и аналитической оценки комплексно изучено текущее состояние деятельности по оказанию коммунальных услуг. Данные таблицы свидетельствуют о наличии прямой взаимосвязи между финансовыми показателями, уровнем выполнения услуг и индексом удовлетворенности населения.

Вместе с тем в отдельных случаях установлено, что при выполнении запланированных финансовых показателей качество услуг и социальная оценка остаются ниже ожидаемого уровня.

Согласно результатам анализа, данная ситуация в основном обусловлена низкой эффективностью использования ресурсов, недостаточной работой механизмов внутреннего аудита и мониторинга, а также чрезмерной ориентацией управленческих решений на финансовые показатели. В частности, рост затрат не сопровождался соответствующим улучшением качества услуг, что указывает на необходимость оценки в процессе аудита не только финансовой дисциплины, но и реальных результатов оказания услуг.

Проведенный анализ на основе таблицы подтверждает, что интеграция системы аудита с мониторингом и аналитическими индикаторами позволяет наряду с финансовыми показателями оценивать качество услуг, сроки их выполнения и уровень удовлетворенности населения. Это, в свою очередь, служит важным источником информации для увязки результатов аудита с процессом принятия управленческих решений, своевременного выявления проблем и разработки мер по их устранению.

Система мониторинга воздействия результатов аудита представляет собой комплексный управленческий инструмент, направленный на системный контроль исполнения аудиторских заключений и рекомендаций, а также на определение их практического применения и влияния на управление.

В рамках исследования предложены следующие показатели: – уровень исполнения (%): отражает долю реализованных рекомендаций;

финансовый эффект: объем сэкономленных или привлеченных средств в результате реализации рекомендаций;

индекс удовлетворенности населения: оценка повышения качества услуг со стороны населения (на основе опросов);

индекс качества исполнения: определяется по шкале от 1 до 5 на основе внутреннего и внешнего аудита;

результат мониторинга: итоговая оценка (положительный, отрицательный, требует оценки).

Дополнительные комментарии включают информацию о ходе реализации рекомендаций, существующих препятствиях и дополнительных потребностях.

Данная модель может быть интегрирована в автоматизированную информационную систему аудита и позволяет осуществлять мониторинг,

оценку и сопоставление деятельности каждой управляющей организации и товарищества собственников жилья. Представленные критерии обеспечивают трансформацию аудита из инструмента отчетности в эффективный механизм управления.

Использование данной модели позволяет точно измерять результаты после проведения аудита, анализировать их и совершенствовать последующие аудиторские процессы. Таким образом, аудиторская деятельность может трансформироваться из инструмента контроля в стратегический инструмент развития управления.

Деятельность товариществ собственников жилья и управляющих организаций непосредственно связана с качеством жизни населения, социальным благополучием, качеством услуг и общественным доверием. В связи с этим результаты аудиторских проверок в данной системе должны оцениваться не только с точки зрения финансовых показателей, но и с учетом социальных результатов.

Для эффективной интеграции мнения населения в аудиторский процесс необходим системный подход, включающий следующие основные этапы: сбор информации, кодирование, анализ, трансформация в аудиторские доказательства и включение в итоговый отчет. Каждый из этих этапов основан на определенных технологических и методологических механизмах.

Первый этап - сбор мнений. На данном этапе мнения и отзывы населения собираются через различные каналы: (1) телефонные и онлайн-опросы, (2) обсуждения на собраниях махалли и квартальных заседаниях, (3) комментарии в социальных сетях, (4) письменные обращения и жалобы. Особое значение имеют современные платформы - электронная почта, Telegram-боты, мобильные приложения и система «открытых дверей» местных органов власти, которые служат важными источниками информации.

Второй этап - кодирование и классификация собранной информации. На данном этапе аудиторы на основе специальных аналитических матриц разделяют мнения на семантические категории, такие как: качество услуг, прозрачность, своевременность оказания услуг, ошибки в расчетах, этические проблемы, управленческая пассивность и др. В каждой категории мнения оцениваются по интенсивности, частоте повторяемости и значимости.

Третий этап - анализ и интерпретация. На данном этапе аудиторы на основе полученных данных формируют «социальные индикаторы». Например, показатель «ККУ (качество организационных услуг)» выражается в баллах от 0 до 100. При этом может использоваться следующая формула:

$$\text{ККУ} = (\text{КУ} \times 0,4) + (\text{ПР} \times 0,3) + (\text{СВ} \times 0,2) + (\text{НЖ} \times 0,1)$$

где: КУ - рейтинг мнений по качеству услуг,

ПР - рейтинг мнений по прозрачности,

СВ - рейтинг мнений по своевременности оказания услуг,

НЖ -инверсный показатель количества жалоб.

Таблица 12

Система мониторинга аудиторского воздействия: примерная модель³⁶

Содержание рекомендации	Исполнитель	Уровень выполнения (%)	Финансовый эффект (сум)	Индекс удовлетворенности населения (%)	Индекс качества исполнения (1–5)	Результат мониторинга	Дополнительные комментарии
Улучшение горячего водоснабжения	“Ka-fayz” ТСЖ	100	12500000	87	5	Положительный	Требования полностью выполнены
Повышение точности учета электроэнергии	“Ishonch-shax riston” ТСЖ	85	3200000	74	4	Частично положительный	Недостаточно измерительных приборов
Обеспечение санитарной чистоты зданий	“Farog‘on makon” ТСЖ	90	1800000	82	5	Положительный	Положительная оценка со стороны населения
Пересмотр тарифов	“Urganch Hamid Anabibi” ТСЖ	70	500000	63	3	Требует оценки	Имеются возражения по тарифам
Создание отдела внутреннего аудита	Профессиональная управляющая компания «Xorazm gaz rayvandchilar» ООО	0	0	0	0	Отрицательный	Недостаточно финансовых ресурсов
Внедрение системы прозрачного ведения отчетности	“Abror bobir” ООО	80	2400000	76	4	Положительный	Повышена открытость информации
Усиление контроля членских взносов	“Mehr-35” ТСЖ	75	1100000	71	4	Частично положительный	Задолженность сохраняется
Разработка регламента внутреннего контроля	“Shoxruxobod xo‘qand” ТСЖ	0	0	0	0	Отрицательный	Имеются организационные проблемы

Четвертый этап -трансформация в аудиторские доказательства. На основе проанализированных индикаторов аудитор формирует выводы: по каким видам услуг наблюдается наибольшее социальное недовольство, в каких управляющих организациях наиболее высок уровень жалоб, какие проблемы носят систематический характер. Данные выводы включаются в

³⁶ Составлено автором

аудиторский отчет в качестве социально значимых аудиторских доказательств.

Таблица 13

Механизм интеграции мнения населения в аудиторский процесс³⁷

Вид мнения	Источник информации	Количество повторений	Рейтинг (0–10)	Комментарий по аудиторскому критерию	Решение/рекомендации
Недостаточное внимание к чистоте	Онлайн-опрос	37	6.2	Стандарты качества не соблюдаются	Пересмотреть план обслуживания
Ошибки в бухгалтерском учете	Книга обращений	24	5.8	Недостаточная финансовая прозрачность	Углубить аудит
Задержки в оказании услуг	Собрание махалли	15	7.4	Слабая организационная согласованность	Внедрить новый порядок работы
Недостаток информации	Мониторинг социальных сетей	42	4.9	Слабая коммуникация с населением	Разработать информационный портал

Коэффициент обязательного социального воздействия рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{МИТК} = \frac{\text{АИИ} + \text{ХСК} + \text{МКД} + \text{ТИК} + \text{АМВД}}{5}$$

В данном случае каждый индикатор оценивается по шкале от 0 до 100 баллов (или процентов). Для каждого показателя разрабатываются соответствующие критерии оценки.

Например:

АИИ -определяется на основе опросов до и после проведения аудита;

ХСК -определяется исходя из скорости оказания услуг, их качества и количества повторных неисправностей;

МКД -определяется на основе количества обращений;

ТИК -отражает соотношение просроченных и своевременно произведенных платежей;

АМВД -определяется на основе мониторинга выполнения аудиторских рекомендаций.

Результаты коэффициента обязательного социального воздействия интерпретируются следующим образом:

Согласно полученным результатам, после проведения аудита коэффициент обязательного социального воздействия составил 71,8, что

³⁷ Составлено автором

соответствует уровню «хороший». Это свидетельствует о том, что аудит привел к значительным положительным изменениям в социальной сфере.

Таблица 14

Практическая модель (на примере города Ташкента)³⁸

Показатель	До аудита	После аудита	Изменение (%)	Оценочный балл
Индекс доверия населения (ИДН)	52	76	+24	76
Показатель качества услуг	60	78	+18	78
Уровень сокращения обращений	180	90	-50	50
Платежная дисциплина	68	85	+17	85
Доля устраненных проблем	0	70	+70	70
Коэффициент обязательного социального воздействия (общий)	-	-	-	71,8

Реализация данной модели позволяет усилить участие населения, приблизить аудиторский процесс к социальным потребностям и укрепить доверие граждан. При этом аудит выходит за рамки исключительно финансового или технического анализа и превращается в инструмент выявления и решения реальных жизненных проблем.

Аудиторское заключение представляет собой не только результат технического или финансового анализа, но и документ, выступающий надежным источником информации в процессе принятия управленческих решений. Особенно в деятельности субъектов, управляющих многоквартирными домами, данное заключение приобретает значительную социальную значимость, поскольку такие организации оказывают услуги, непосредственно влияющие на качество жизни населения. В связи с этим особого внимания требует не только техническая, но и социальная достоверность аудиторского заключения.

Коллективное обсуждение является эффективным инструментом социальной легитимации аудиторского заключения. В рамках данного подхода свое мнение по содержанию заключения высказывают не только аудитор или руководство, но и широкая общественность - собственники, активисты махалли, представители управляющих организаций, специалисты технических служб. Это позволяет оценить, насколько выявленные недостатки и предложенные рекомендации соответствуют реальному положению дел и являются актуальными с точки зрения интересов населения.

Аудиторское заключение представляет собой не только результат технического или финансового анализа, но и документ, служащий надежным источником информации при принятии управленческих решений. Особенно в сфере управления многоквартирными домами оно приобретает широкое

³⁸ Составлено автором

социальное значение, поскольку данные организации непосредственно связаны с качеством жизни населения. В этой связи особое значение приобретает не только техническая, но и социальная достоверность аудиторского заключения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования было проанализировано текущее состояние системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания, выявлены существующие недостатки и системные проблемы. В качестве основных факторов риска определены недостаточная стандартизация учетной политики, слабость системы внутреннего контроля, а также формальный характер проведения аудиторских процедур.

Результаты исследования направлены на повышение финансовой прозрачности в предприятиях коммунального обслуживания, обоснование тарифной политики и улучшение качества услуг. Их внедрение в практику позволит эффективно удовлетворять социальные потребности населения, повышать экономическую эффективность деятельности предприятий и укреплять общественное доверие.

В результате проведенных исследований разработаны следующие научные предложения и практические рекомендации, направленные на совершенствование системы аудита в предприятиях коммунального обслуживания:

1. Для повышения эффективности аудиторской деятельности, укрепления финансовой дисциплины и повышения уровня оказания услуг обоснована необходимость разработки и внедрения системы аудиторских индикаторов, основанной на комплексном подходе, позволяющем определить взаимосвязь между качеством услуг, структурой затрат и формированием тарифов.

Данная система позволяет оценивать эффективность затрат, определять их влияние на тарифную политику, а также выявлять финансовые причины снижения качества услуг и предотвращать их возникновение.

2. Разработанная адаптивная модель учетной политики для товариществ собственников жилья и управляющих организаций позволяет группировать доходы и расходы в соответствии с целевыми функциями данных субъектов. В отличие от традиционного статичного подхода, данная модель учитывает специфику деятельности, финансовый потенциал, виды услуг и потребности населения, что способствует повышению эффективности использования ресурсов.

3. Разработана комплексная система аудиторских индикаторов, позволяющая выявлять взаимосвязь между формированием тарифов, внутренней динамикой структуры затрат и показателями качества услуг. Данная система дает возможность оценивать деятельность не только в финансовом, но и в социальном аспекте.

4. Предложена последовательная аудиторская методика, направленная на определение соразмерности целевых поступлений и функциональных затрат.

Данный подход позволяет выявлять направления использования средств, оценивать эффективность их расходования и результаты оказанных услуг.

5. Разработана институциональная модель использования обращений граждан и общественного мнения в качестве аудиторских доказательств. Это позволяет трансформировать аудит в инструмент информационного взаимодействия между государством и населением и формировать объективную социальную оценку качества услуг.

6. Обосновано применение показателя «коэффициент обязательного социального воздействия в аудите», позволяющего оценивать не только финансовые, но и социальные результаты деятельности. Данный показатель учитывает качество услуг, уровень удовлетворенности населения, количество обращений и социальную значимость услуг.

7. С использованием системы комплексных аудиторских индикаторов обеспечивается возможность системной оценки деятельности организаций на основе взаимосвязи затрат, тарифов и качества услуг.

8. Разработан «коэффициентный индекс согласованности (КИС)», основанный на критериях финансовой гетерогенности, структурных отклонений и межотчетной согласованности, позволяющий выявлять ошибки и нарушения в финансовой отчетности.

9. Разработан алгоритм отбора объектов аудита на основе системы четырехмерных риск-индикаторов, учитывающих финансовый вес, вид услуг, уровень риска в сфере деятельности и количество обращений.

10. Предложен аудиторский алгоритм, основанный на анализе взаимосвязи между функциональными затратами и целевыми поступлениями, позволяющий оценивать экономическую обоснованность оказываемых услуг.

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS UNDER THE
SCIENTIFIC COUNCIL FOR AWARDED ACADEMIC DEGREES
DSC.03/2025.27.12.I.23.01**

**NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY “TASHKENT INSTITUTE OF
IRRIGATION AND AGRICULTURAL MECHANIZATION ENGINEERS”**

PRIMOVA SHAKHNOZA KOMILJONOVNA

**IMPROVING THE AUDIT SYSTEM IN PUBLIC
UTILITY ENTERPRISES**

08.00.08 – Accounting, Economic Analysis and Audit

**ABSTRACT
of the doctor of philosophy (PhD) in Economic Sciences**

Tashkent – 2026

The topic of the dissertation for the degree of Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences has been registered with the Higher Attestation Commission under No. B2025.2.PhD/Iqt5491.

The dissertation has been completed at the National Research University “Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers”.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on Information and educational portal «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Scientific supervisor: **Mamatkulov Murodjon Shukurovich**
Doctor of Economic Sciences, Professor

Official opponents: **Makhsudov Begmatjon Yuldashalievich**
Doctor of Economic Sciences, Professor

Bakhadirov Alisher Komilovich
PhD in Economics

Leading organization: **Tashkent International University of
Financial Management and Technologies**

The defense of the dissertation will be held at the meeting of the Scientific Council for awarding academic degrees DSC.03/2025.27.12.I.23.01 at the Tashkent State University of Economics on “_” __ 2026 at __ hours. Address: 49 Islam Karimov Street, Tashkent 100066, Republic of Uzbekistan. Tel.: (99871) 239-01-49; Fax: (99871) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered under No. ____). Address: 49 Islam Karimov Street, Tashkent 100066, Republic of Uzbekistan. Tel.: (99871) 239-28-75; Fax: (99871) 239-28-75; e-mail: info@tsue.uz

The abstract of the dissertation was distributed on “”__ 2026.
(Protocol of the register No. __ dated “__” __ 2026).

S.U. Mekhmonov
Chairman of the Scientific Council for
awarding academic degrees, Doctor of
Economic Sciences, Professor

U.V. Gafurov
Scientific Secretary of the Scientific
Council for awarding academic degrees,
Doctor of Economic Sciences, Professor

S.K. Khudoyqulov
Chairman of the Scientific Seminar under
the Scientific Council for awarding
academic degrees, Doctor of Economic
Sciences, Professor

INTRODUCTION (Abstract of the (PhD)thesis)

The aim of the research is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving the audit system in communal service enterprises.

The object of the research is the audit system in enterprises operating in the communal service sector of Uzbekistan.

The scientific novelty of the research consists of the following:

the system of complex audit indicators of the activities of homeowners' associations and managing organizations has been improved through the introduction of integral evaluation criteria aimed at identifying the interrelation between the structure of tariffs, the structural dynamics of cost elements, and the audit assessment of service quality;

an audit sequence has been proposed that allows analyzing the proportionality of targeted revenues with the structure of functional costs, determining the efficiency of resource use, and evaluating the effectiveness of services in the financial activity of homeowners' associations;

a proposal has been substantiated to classify each subject based on the total score calculated according to indicators and criteria for assessing audit capacity in housing sector entities into levels: "high potential" (26–30 points), "medium potential" (20–25 points), "low potential" (15–19 points), and "risk zone" (14 points and below);

the institutional model of accepting appeals of homeowners and citizens and public opinion as audit evidence has been improved through its integration into the audit practice of the communal service sector.

Implementation of the research results.

Based on the scientific proposals and practical recommendations developed for improving the audit system in public utility enterprises:

the proposal to improve the system of complex audit indicators of the activities of homeowners' associations and managing organizations through the introduction of integral evaluation criteria aimed at identifying the interrelation between the structure of tariffs, the structural dynamics of cost elements, and the audit assessment of service quality has been implemented in practice by the Ministry of Construction and Housing and Communal Services of the Republic of Uzbekistan (reference No. 16-06/7106 dated June 26, 2025). As a result of the implementation of this proposal, the possibility of forming accounting policies in homeowners' associations and managing organizations in accordance with types of activities and service functions was created, which contributed to increasing the level of accuracy and objectivity in reporting, as well as strengthening the efficiency of analysis and control of financial processes;

the proposal of an audit sequence that allows analyzing the proportionality of targeted revenues with the structure of functional costs, determining the efficiency of resource use, and evaluating the effectiveness of services in the financial activities of homeowners' associations has been implemented in practice by the Ministry of Construction and Housing and Communal Services of the Republic of Uzbekistan (reference No. 16-06/7106 dated June 26, 2025). As a result of its implementation,

an innovative audit algorithm has been formed that serves to improve practical assessment and decision-making in the financial activities of homeowners' associations, which not only determines the real ratio between revenues and costs, but also allows identifying the internal interrelations between service quality, financial stability, and economic results;

the proposal to classify each subject based on the total score calculated according to indicators and criteria for assessing audit capacity in housing sector entities into levels: "high potential" (26–30 points), "medium potential" (20–25 points), "low potential" (15–19 points), and "risk zone" (14 points and below) has been implemented in practice by the Ministry of Construction and Housing and Communal Services of the Republic of Uzbekistan (reference No. 16-06/7106 dated June 26, 2025). As a result of the implementation of this proposal, the harmony between the formation of service cost, the economic assessment of cost structure, and practical indicators of service quality has been evaluated, which significantly increased the objectivity of audit activities and the validity of managerial decisions;

the proposal to improve the institutional model of accepting appeals of homeowners and citizens and public opinion as audit evidence through its integration into the audit practice of the communal service sector has been implemented in practice by the Ministry of Construction and Housing and Communal Services of the Republic of Uzbekistan (reference No. 16-06/7106 dated June 26, 2025). As a result of its implementation, the use of opinions and appeals of homeowners and citizens as independent and reliable sources of audit evidence has been ensured, which strengthened the social validity and effectiveness of audit conclusions.

The structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of used literature, and appendices. The volume of the dissertation is 170 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLICATIONS

I bo'lim (I часть; Part I)

1. Primova Sh.K. Xalqaro tajribalar asosida kommunal xizmatlar audit tizimining nazariy yondashuvlari, “Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi” ilmiy jurnali, 5(07), 1-8. 2025. - 65-71.

2. Primova Sh.K. Ways to enhance financial transparency in utility service organizations through the digitalization of internal audit mechanisms, “Muhandislik va iqtisodiyot” jurnali, № 9-son, 2025. – B. 106-109.

3. Primova Sh.K. Theoretical and methodological foundations of organizing audits in home ownership companies and managing organizations in Uzbekistan. Neo Science Peer Reviewed Journal, Volume 27, November 2024. ISSN (E): 2949-7701. – P. 4–11.

4. Primova Sh.K. O'zbekistonda uy-joy kommunal xizmatlarida audit tizimini takomillashtirish va raqamlashtirish. “Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali, № 7-maxsus son, 2024-yil 18-oktabr. – B. 362–364.

5. Primova Sh.K. Audit jarayonida indikatorli baholash tizimini joriy etish. Yangi O'zbekiston taraqqiyotida tadqiqotlarning o'rni va rivojlanish omillari, 25-to'plam, 1-son, 2025-yil noyabr. – B. 93–101.

6. Primova Sh.K. Improving the audit system in public utility enterprises of Uzbekistan. International Conference on Science, Engineering and Technology, EuroAsian International Scientific Online Conference, Hamburg, Germany 31.10.2025. – P. 37–40.

7. Primova Sh.K. The impact of audit results on managerial decisions in the communal sector. International Conference on Multidisciplinary Studies and Education, EuroAsian International Scientific Online Conference, London, England, 31.10.2025. – P. 238–241.

II bo'lim (II часть; Part II)

1. Primova Sh.K. Mahalliy budjet mablag'larining samaradorligini oshirishda auditning o'rni, “Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali, № 9-son, 2025. – B. 341-344.

2. Primova Sh.K. Uy-joy mulkdorlari shirkatlari va boshqaruvchi tashkilotlarda hisob siyosatini shakllantirish va audit tizimini takomillashtirish yo'llari. International Journal of Intellectual and Cultural Heritage, Volume 5, Issue 04, 2025. ISSN: P–2181-2306, E–2181-2314. – B. 95–102.

Avtoreferat «Public Publish Printing» MChJ tahririyatida o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlarining mosligi tekshirildi.

Bosishga ruxsat etildi: 15.05.2026-yil
Bichimi 60x84 ¹/₁₆, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,4. Adadi: 100. Buyurtma: №55.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M.Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.