

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

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
«O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTINI RIVOJLANTIRISHNING ILMIY
ASOSLARI VA MUAMMOLARI» ILMIY-TADQIQOT MARKAZI**

ARIPOV JAVOXIR ABDIXAKIMOVICH

**MOLIYA TIZIMINI INSTITUTSIONAL MEXANIZMLARINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
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 abstract of doctor of philosophy (PhD) on
Economical sciences**

Aripov Javoxir Abdixakimovich

Moliya tizimini institutsional mexanizmlarini takomillashtirish..... 3

Арипов Жавохир Абдихакимович

Совершенствование институциональных механизмов финансовой системы.... 25

Aripov Javokhir Abdikhakimovich

Improving the institutional mechanisms of the financial system..... 49

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of published works..... 54

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

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
«O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTINI RIVOJLANTIRISHNING ILMIY
ASOSLARI VA MUAMMOLARI» ILMIY-TADQIQOT MARKAZI**

ARIPOV JAVOXIR ABDIXAKIMOVICH

**MOLIYA TIZIMINI INSTITUTSIONAL MEXANIZMLARINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2026

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number B2025.4.PhD/Iqt6030 at the Supreme Attestation Commission.

The dissertation has been accomplished at the Research Center "Scientific Foundations and Problems of Development of the Economy of Uzbekistan" at the Tashkent State University of Economics.

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

Scientific advisor:	Isaev Fakhridin Ikromovich Doctor of Economics, Professor
Official opponents:	Khudoykulov Khurshid Khurramovich Doctor of Economics, Professor Khaydarov Nizomiddin Khamroevich Doctor of Economics, Professor
Leading organization:	Kimyo International University in Tashkent


The defense of the dissertation will take place on 05 "14", 2026 at 14⁰⁰ at the meeting of the Scientific council №DSc. 03/2025.27.12.1.23.01 awarding for the scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under the number 1591). Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

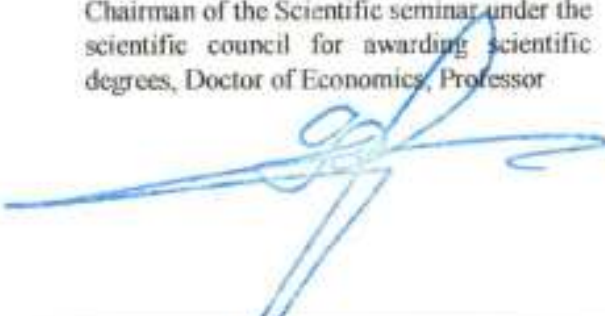
The abstract of dissertation sent out on "30" 04 2026
(mailing report № 41 on "30" 04 2026)



S.U. Mekhmonov
Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor


U.V. Gafurov
Secretary of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific seminar under the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor



KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon iqtisodiyotida davlat moliyasi va moliyaviy institutlar faoliyatida hisobdorlik hamda shaffoflikni ta'minlash masalasi strategik ahamiyatga ega bo'lgan global ustuvor yo'nalishlardan biriga aylanmoqda. Davlat qarzlarning hajmi va moliyaviy operatsiyalarning murakkablashib borayotgani budjet va qarz majburiyatlari bo'yicha aniq hamda o'z vaqtida ma'lumotlarni oshkor qilish talabini kuchaytirmoqda. Jahon banking 2025-yildagi hisobotida "qarzlarning to'g'risida to'liq va ishonchli ma'lumotlarning yetarli darajada ochiq emasligi moliyaviy xavflarni oshirishi va investitsion muhitga salbiy ta'sir ko'rsatishi qayd etilgan"¹. Shu bilan birga, qarz majburiyatlarining murakkab instrumentlar orqali yashirin shaklda shakllanishi global moliyaviy barqarorlikka tizimli xavf tug'dirishi ta'kidlanadi. Mazkur holatlar davlat moliyasida institutsional hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash mexanizmlarini takomillashtirish masalasining jahon miqyosida dolzarb ilmiy-amaliy muammo sifatida shakllanganini ko'rsatadi.

Xalqaro amaliyotda moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashga qaratilgan tadqiqotlar asosan davlat moliyasini boshqarishning institutsional samaradorligini oshirish, raqamli texnologiyalar asosida budjet va moliyaviy operatsiyalarni monitoring qilish, xavflarni boshqarish va komplayens mexanizmlarini takomillashtirish kabi ustuvor yo'nalishlarda olib borilmoqda. Xususan, davlat moliyaviy ma'lumotlarining ochiqligi va ishonchligini ta'minlash, ichki nazorat va audit tizimlarining o'zaro uyg'unligini kuchaytirish, raqamlashtirilgan hisobot platformalari orqali jamoatchilik nazoratini kengaytirish hamda "Open Government" va "Open Finance" konsepsiyalarini amaliyotga joriy etishning institutsional modellari keng o'rganilmoqda. Bu yo'nalishlardagi tadqiqotlar moliya tizimida institutsional hisobdorlikni ta'minlash uchun raqamlashtirish, integratsiyalashgan nazorat va ochiq ma'lumotlar infratuzilmasini shakllantirish zarurligini ilmiy jihatdan asoslab bermoqda.

O'zbekiston uchun moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni institutsional asosda takomillashtirish masalasi davlat boshqaruvini modernizatsiya qilishga qaratilgan so'nggi islohotlar bilan bevosita bog'liq hisoblanadi. Jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 26-dekabrda PF-259-son farmonida: "Vazirlar Mahkamasi 2026-yildan boshlab har chorakda yirik davlat korxonalarini va budjet buyurtmachilari rahbarlarining davlat xaridlari shaffofligini ta'minlash va samaradorligini oshirish, sohada korrupsiyaviy holatlarni bartaraf etish bo'yicha hisobotlarini tanqidiy muhokama qilib borish amaliyotini yo'lga qo'ysin"², - deb belgilangan. Mazkur institutsional yondashuv davlat moliyasini boshqarish jarayonida shaffoflik, jamoatchilik nazorati va hisobdorlikni kuchaytirishga xizmat qiladi. Shu bois, moliya tizimida hisobdorlik va ochiqlikni raqamlashtirish asosida takomillashtirishga qaratilgan ilmiy tadqiqotlarni amaliy va strategik jihatdan zarur yo'nalish sifatida chuqur o'rganish dolzarb hisoblanadi.

¹ 2025 International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank / Radical Debt Transparency. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099439106192540687/pdf/IDU-a86e3bb4-3446-4716-9131-085141b81950.pdf>

² O'zbekiston Respublikasi Prezidenti tomonidan 2025-yil 26-dekabrda PF-259-son "Davlat xaridlari tizimida raqobat muhiti va shaffoflikni ta'minlash bo'yicha navbatdagi chora-tadbirlar to'g'risida"gi farmon

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 21-apreldagi PF-71-son “Korrupsiyaga qarshi kurashish tizimini yanada takomillashtirish bo‘yicha belgilangan ustuvor vazifalar ijrosini samarali tashkil etishga doir chora-tadbirlar to‘g‘risida”, 2025-yil 25-iyuldagi PF-117-son “Davlat organlari va tashkilotlarda ijro intizomini yanada mustahkamlashning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida”, 2025-yil 19-avgustdagi PF-138-son “O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining tadbirkorlar bilan V ochiq muloqotida belgilangan vazifalarni amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida” farmonlari, 2025-yil 15-sentyabrdagi PQ-282-son “Moliyaviy hisob tizimini xalqaro talab va standartlarga muvofiq takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi Qarori, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2025-yil 16-iyuldagi 446-son “2025 – 2027-yillarda respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida ichki nazorat tizimini yanada takomillashtirish konsepsiyasini tasdiqlash to‘g‘risida”gi qarori hamda mazkur sohaga tegishli boshqa me‘yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishi ustuvor yo‘nalishlariga mosligi. Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy hamda madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishi doirasida bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Moliya tizimini institutsional mexanizmlarini takomillashtirishning nazariy-uslubiy masalalari xorijlik iqtisodchi olimlar D.North, J.Stiglitz, A.Florini, E.Hendriksen, S.Sipahutar, K.Adeusi, E.Putranti, M.Lyezia, S.Kapaya³, MDH olimlaridan N.Zotikov, I.Urusova, A.Tixonov, I.Yujefalchik, I.Chugunov, V.Kornivskaya, V.Muntiyon, S.Akvanno⁴ tomonidan tadqiq etilgan.

O‘zbekistonlik iqtisodchi olimlardan T.S.Malikov, N.X.Haydarov, S.K.Xudoykulov, A.B.Allakuliyev, U.U.Pardayev, B.T.Turabov,

³ North, D.C. (1990). *Institutions, Institutional Change and Economic Performance*. Cambridge University Press, Cambridge, UK.; Stiglitz, J.E. (1999). *Transparency in government*. *The World Bank Research Observer*, 11(2), 163–184.; Florini, A. (2007). *The Right to Know: Transparency for an Open World*. Columbia University Press, New York.; Hendriksen, E.S., & Breda, M.F. van. (1992). *Accounting Theory* (5th ed.). Irwin/McGraw-Hill, Boston, MA.; Sipahutar, S., Fadilla, N., Nadapdap, R., Nabila, S., & Supraja, G. (2025). *The Effect of Transparency And Accountability on The Quality of Public Financial Reports*. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Keuangan*.; Adeusi, K., Jejenywa, T., & Jejenywa, T. (2024). *Advancing financial transparency and ethical governance: innovative cost management and accountability in higher education and industry*. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*.; Putranti, E. (2023). *Transparency and accountability in the management of nonprofit organization finances*. *Diversity. Logic Journal Multidisciplinary*. <https://doi.org/10.61543/div.v2i1.73>. Lyezia, M., & Kapaya, S. (2024). *Influence of Transparency and Accountability on Public Sector Financial Performance: Evidence from Tanzania*. *Journal of Economics, Management and Trade*.

⁴ Zotikov, N., & Urusova, I. (2023). *Mestnye byudjety: doxody, mejbyudjetnye transferty, dolgovye obyazatelstva*. *Vestnik of Volga State University of Technology Economics and Management*.; Tikhonov, A., & Yuzefalchik, I. (2021). *Digitalization of the monetary-credit system: institutional and regulative aspects*. *Russian Journal of Economics and Law*.; Chugunov, I., Makogon, V., & Markuts, Y. (2021). *Institutional transformations of the public finance system*. 2, 325-331. <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v2i37.230298>.; Kornivskaya, V. (2022). *Supernational financial market regulation: contradictions of institutionalization*. *Ekonomična teoriâ*. <https://doi.org/10.15407/etet2022.01.071>.; Muntiyon, V. (2022). *Ensuring the economic security of the CIS states in the conditions of economic war*. *National Security and Strategic Planning*. <https://doi.org/10.37468/2307-1400-2022-2-42-53>.; Aquanno, S. (2020). *Institutional Power and the Risk of Finance*. *New Political Science*, 42, 139 — 154. <https://doi.org/10.1080/07393148.2020.1773727>.

Q.A.Abduraxmonov, X.S.Akbarova⁵ ilmiy ishlarida davlat moliyasida shaffoflikni ta'minlash, moliyaviy ma'lumotlarni ochiq taqdim etish, budget xarajatlari samaradorligini baholash va raqamlashtirish jarayonlarining moliyaviy boshqaruvga ta'siri masalalari ham tadqiq etilgan. Biroq ushbu tadqiqotlar ko'proq soliq siyosati, budget tizimi yoki moliyaviy nazoratning alohida elementlariga bag'ishlangan bo'lib, moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni raqamlashtirish asosida institutsional kompleks mexanizm sifatida shakllantirish masalasi yetarli darajada chuqur va tizimli o'rganilmagan.

Shu nuqtai nazardan, moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashda raqamli texnologiyalar, ichki nazorat, audit va jamoatchilik ishtirokini integratsiyalash asosida institutsional mexanizmlarni takomillashtirishga qaratilgan mazkur tadqiqot ilmiy jihatdan dolzarb bo'lib, mavjud ilmiy ishlanmalarni to'ldirishga hamda yangi uslubiy yondashuvlarni ishlab chiqishga xizmat qiladi.

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejaları bilan bog'liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi "O'zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishning ilmiy asoslari va muammolari" ilmiy-tadqiqot markazining ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq "Milliy iqtisodiyotni davlat tomonidan tartibga solish tizimi transformatsiyasining uslubiy asoslari" mavzusidagi ilmiy-tadqiqot loyihasi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi O'zbekiston moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashning nazariy-metodologik asoslarini takomillashtirish, ochiq ma'lumotlar va ommaviy hisobotlar mexanizmlari asosida hisobdorlik-shaffoflik institutini takomillashtirish bo'yicha ilmiy asoslangan taklif va amaliy tavsiyalarni ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

"moliyaviy hisobdorlik" va "moliyaviy shaffoflik" tushunchalarini turli nazariy yondashuvlar asosida tizimlashtirish, ularning moliya tizimidagi institutsional xususiyatlarini aniqlash;

xalqaro amaliyotdagi moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikni oshirishning yuqori samara beruvchi mexanizmlarini o'rganish;

O'zbekiston moliya tizimidagi raqamli islohotlarning hisobdorlikka ta'sirini institutsional qiyosiy tahlil qilish;

milliy indikatorlar hamda xalqaro indekslar dinamikasi o'rtasidagi bog'liqlikni ochib berish;

⁵ Malikov T.S., Haydarov N.X. Moliya: umumdavlat moliyasi. O'quv qo'llanma. – T.: Iqtisod-moliya, 2009. -556 b.; Xudoykulov S.K. Soliq tushumlarini prognoz qilish metodologiyasini takomillashtirish. i.f.d. diss. avtoreferati. – T., 2019. 77 b.; A.B.Allakuliyev. O'rta muddatga mo'ljallangan byudjetlashtirishni milliy iqtisodiyotga joriy etishning metodologik asoslari. i.f.d. diss. avtoreferati. – T., 2022 y, 51 b.; Pardayev Umidjon Uralovich. Davlat byudjeti shaffofligini ta'minlashda byudjet ochiqligi indeksida (open budget index) ijobiy baholanishning samarali mexanizmi. Scientific Journal of "International Finance & Accounting" Issue 6, December 2022.; Turabov Baxodir To'xtamishovich. O'zbekiston Respublikasida davlat moliyaviy nazoratini takomillashtirish. i.f.d. diss. avtoreferati. – T., 2023 y, 66 b.; Abduraxmanov Kaxramon Abdumajitovich. Byudjet tashkilotlarini moliyalashtirish va mablag'larni maqsadli sarflanishi nazorati samaradorligini oshirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. 2024. 56 b. Akbarova Xamidaxon Solijon qizi. Xalqaro byudjet hamkorlik tashkiloti (international budget partnership)ning "byudjet ochiqligi indeksi" (open budget index). O'zbekistonning xalqaro reyting va indekslardagi o'rnini yaxshilash muammolari: nazariya, amaliyot va strategiya' mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi. 23.11.2023. 634-636.;

raqamli hisobot tizimlarini integratsiyalash asosida hisobdorlikni oshirish uchun yagona institutsional-raqamli muhit konsepsiyasi va amaliy mexanizmini ishlab chiqish;

moliyaviy ma'lumotlarni ochiqlash va jamoatchilikka hisob berishni kuchaytirish uchun normativ-tashkiliy jihatdan takomillashtirilgan takliflarini ishlab chiqish;

hisobdorlik va shaffoflik o'rtasidagi muvozanatni ta'minlash maqsadida huquqiy va institutsional yondashuvlarni asoslash.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekistonda davlat moliyasini boshqarish tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash faoliyati olingan.

Tadqiqotning predmeti moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash, ularning samaradorligini baholash hamda takomillashtirishning nazariy, amaliy va uslubiy asoslarini rivojlantirish bilan bog'liq iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Tadqiqotda dialektik yondashuv, tahlil va sintez, tizimli tahlil, institutsional yondashuv, qiyosiy tahlil, indikatorlar asosida reyting baholash, statistik tahlil hamda funksional-dinamik tahlil usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlariga yuklatilgan vazifalarni amalga oshirishda xavflarni kamaytirish, faoliyatning qonunchilikka muvofiqligi, tejamkorligi, samaradorligi, hisobdorligi, ochiqligi va shaffofligini ta'minlashga qaratilgan rahbariyat va xodimlar tomonidan amalga oshirilishi lozim bo'lgan tartiblar, jarayonlar hamda mexanizmlarning kompleks tizimi orqali ichki nazorat elementlarini yagona metodik yondashuv asosida tashkil etish taklifi asoslangan;

asosiy faoliyat bilan bog'liq vazifalarni bajarish uchun mas'ul o'rta va quyi bo'g'in xodimlaridan iborat "operatsion funksiyalar", xavflarni boshqarish, inspeksiya va muvofiqlikni ta'minlashga qaratilgan (komplayens) boshqaruv va nazoratni qo'llab-quvvatlovchi "maxsus funksiyalar" hamda nazorat va boshqaruv tizimlarining samaradorligini mustaqil baholashni ta'minlaydigan ichki auditni o'zaro uyg'unlashtirish orqali davlat organlarida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash taklifi asoslangan;

ichki nazorat tizimining yaxlit normativ-huquqiy hujjatlar va uslubiy yo'riqnomalar asosida tashkil etilishida standartlashtirishni ta'minlash orqali sifatli axborotlardan foydalanish va kommunikatsiyani yaxshilash hamda ishonchli muvofiqlik va hisobdorlik tizimlarini takomillashtirish taklifi asoslangan;

qaror qabul qilish jarayonida jamoatchilik takliflarining inobatga olinishi, ochiqlik va shaffoflikning ta'minlanishi hamda jamoatchilik oldida hisobdorlikning yo'lga qo'yilishi orqali respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organida nazorat muhiti asosiy elementlari tarkibida halollik tamoyili va odob-axloq qoidalariga amal qilinishi mexanizmini takomillashtirish taklifi asoslangan.

Tadqiqotning amaliy natijasi quyidagilardan iborat:

respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida moliyaviy resurslardan samarali foydalanish va hisobdorlikni kuchaytirish maqsadida ichki nazorat tizimini risklarni boshqarish, qonuniylik, samaradorlik va shaffoflik mezonlari asosida tashkil etishning uslubiy-tashkiliy mexanizmi taklif etilgan;

davlat organlarida hisobdorlik va shaffoflikni institutsional jihatdan mustahkamlash maqsadida operatsion, komplayens va risk-menejment funksiyalari

hamda ichki audit faoliyatini o‘zaro integratsiyalashga qaratilgan uch bosqichli nazorat modeli taklif etildi va uni joriy etish orqali funksional uyg‘unlikni ta‘minlash imkoniyatlari ilmiy-amaliy jihatdan asoslantirilgan;

ichki nazorat jarayonlarini yagona normativ-huquqiy hujjatlar va uslubiy yo‘riqnomalar asosida standartlashtirish, ma‘lumotlar almashinuvini raqamli formatlarda tashkil etish hamda hisobot jarayonlarini avtomatlashtirish bo‘yicha amaliy chora-tadbirlar kompleksi taklif etilgan;

qaror qabul qilish jarayoniga jamoatchilik ishtirokini integratsiya qilish, moliyaviy ma‘lumotlarni ochiq formatlarda e‘lon qilish va nazorat muhitida halollik tamoyillariga rioya etishni ta‘minlovchi tashkiliy-institutsional mexanizm taklif etilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqot ishining ishonchliligi uni tayyorlash jarayonida O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, O‘zbekiston Respublikasi Soliq qo‘mitasi, O‘zbekiston Respublikasi Hisob palatasi, O‘zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo‘mitasi hamda davlat moliyasini boshqarishga oid rasmiy axborot tizimlari va ochiq ma‘lumotlar bazalarining statistik va tahliliy materiallaridan foydalanilganligi bilan ta‘minlanadi. Shuningdek, tadqiqotda moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikni baholashga doir xalqaro metodik yondashuvlar, institutsional va qiyosiy tahlil, dinamik baholash, integral indikatorlar usullari hamda raqamlashtirish jarayonlarining ta‘sirini funksional bog‘liqlik asosida o‘rganish kabi ilmiy asoslangan usullar qo‘llanilganligi, keltirilgan ilmiy xulosalar, taklif va tavsiyalarining O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan joriy qilinganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati unda ilgari surilgan nazariy xulosa va takliflardan moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni raqamlashtirish sharoitida baholashga oid nazariy yondashuvlarni tizimlashtirish va ularning institutsional mazmunini aniqlash, ochiq ma‘lumotlar siyosati va fiskal natijalar o‘rtasidagi institutsional bog‘liqlikni empirik tahlil qilish orqali davlat moliyasini boshqarish samaradorligini baholashning yangi uslubiy yondashuvlarini ilmiy muomalaga kiritishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati unda ishlab chiqilgan amaliy tavsifdagi xulosa va tavsiyalardan davlat moliyasini boshqarish, raqamli hisobot tizimlarini integratsiyalash, ma‘lumotlarni standartlashtirish va ochiq ma‘lumotlar infratuzilmasini takomillashtirishga qaratilgan takliflardan davlat organlarida hisobdorlik va shaffoflik mexanizmlarini mustahkamlash, tadqiqot natijalaridan davlat boshqaruvi organlari, nazorat institutlari, ilmiy-tadqiqot muassasalari va oliy ta‘lim tashkilotlarida moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikni oshirishga qaratilgan normativ-huquqiy va tashkiliy qarorlarni ishlab chiqishda metodik asos sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Moliya tizimini institutsional mexanizmlarini takomillashtirish bo‘yicha ishlab chiqilgan takliflar asosida:

respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlariga yuklatilgan vazifalarni amalga oshirishda xavflarni kamaytirish, faoliyatning qonunchilikka muvofiqligi, tejamkorligi, samaradorligi, hisobdorligi, ochiqligi va shaffofligini ta‘minlashga

qaratilgan rahbariyat va xodimlar tomonidan amalga oshirilishi lozim bo'lgan tartiblar, jarayonlar hamda mexanizmlarning kompleks tizimi orqali ichki nazorat elementlarini yagona metodik yondashuv asosida tashkil etish taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2025-yil 16-iyuldagi "2025 - 2027-yillarda respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida ichki nazorat tizimini yanada takomillashtirish konsepsiyasini tasdiqlash to'g'risida"gi 446-son qarorida o'z aksini topgan (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 25-dekabrda 04/53-2-29190-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklif natijasida ichki nazorat elementlarini yagona metodik yondashuv asosida tashkil etish orqali moliyaviy operatsiyalarning shaffofligi va hisobdorlik darajasini aniq mezonlar asosida baholash amaliyoti shakllantirilgan;

asosiy faoliyat bilan bog'liq vazifalarni bajarish uchun mas'ul o'rta va quyi bo'g'in xodimlaridan iborat "operatsion funksiyalar", xavflarni boshqarish, inspeksiya va muvofiqlikni ta'minlashga qaratilgan (komplayens) boshqaruv va nazoratni qo'llab-quvvatlovchi "maxsus funksiyalar" hamda nazorat va boshqaruv tizimlarining samaradorligini mustaqil baholashni ta'minlaydigan ichki auditni o'zaro uyg'unlashtirish orqali davlat organlarida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2025-yil 16-iyuldagi "2025 - 2027-yillarda respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida ichki nazorat tizimini yanada takomillashtirish konsepsiyasini tasdiqlash to'g'risida"gi 446-son qarorida o'z aksini topgan (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 25-dekabrda 04/53-2-29190-sonli ma'lumotnomasi). Taklif natijasida davlat organlarida xavflarni boshqarish, muvofiqlikni ta'minlash va nazoratning mustaqil baholanishi o'rtasida funksional uyg'unlik ta'minlanib, hisobdorlikning institutsional barqarorligi oshirilgan;

ichki nazorat tizimining yaxlit normativ-huquqiy hujjatlar va uslubiy yo'riqnomalar asosida tashkil etilishida standartlashtirishni ta'minlash orqali sifatli axborotlardan foydalanish va kommunikatsiyani yaxshilash hamda ishonchli muvofiqlik va hisobdorlik tizimlarini takomillashtirish taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2025-yil 16-iyuldagi "2025 - 2027-yillarda respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida ichki nazorat tizimini yanada takomillashtirish konsepsiyasini tasdiqlash to'g'risida"gi 446-son qarorida o'z aksini topgan (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 25-dekabrda 04/53-2-29190-sonli ma'lumotnomasi). Natijada axborot almashinuvining standartlashuv darajasi oshirilib, ishonchli ma'lumotlar bazasidan foydalanish imkoniyatlari kengaydi hamda muvofiqlik va hisobdorlik jarayonlarida qaror qabul qilish sifati yaxshilangan;

qaror qabul qilish jarayonida jamoatchilik takliflarining inobatga olinishi, ochiqlik va shaffoflikning ta'minlanishi hamda jamoatchilik oldida hisobdorlikning yo'lga qo'yilishi orqali respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organida nazorat muhiti asosiy elementlari tarkibida halollik tamoyili va odob-axloq qoidalariga amal qilinishi mexanizmini takomillashtirish taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2025-yil 16-iyuldagi "2025 - 2027-yillarda respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida ichki nazorat tizimini yanada takomillashtirish konsepsiyasini tasdiqlash to'g'risida"gi 446-son qarorida o'z aksini topgan

(O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 25-dekabrda 04/53-2-29190-sonli ma’lumotnomasi). Natijada respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida ochiqlik va shaffoflikning amaliy mexanizmlari kuchaytirilib, nazorat muhitida halollik tamoyili va odob-axloq qoidalariga rioya etish darajasi oshishiga xizmat qiluvchi tashkiliy shart-sharoitlar shakllantirilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 7 ta, jumladan 2 ta xalqaro va 5 ta respublika ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokama qilingan va ijobiy xulosalar olingan.

Tadqiqot natijalarining e’lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo‘yicha jami 16 ta ilmiy ish, shu jumladan, O‘zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 9 ta, shundan, nufuzli xorijiy jurnallarda 1 ta ilmiy maqola chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 136 betni tashkil etadi.

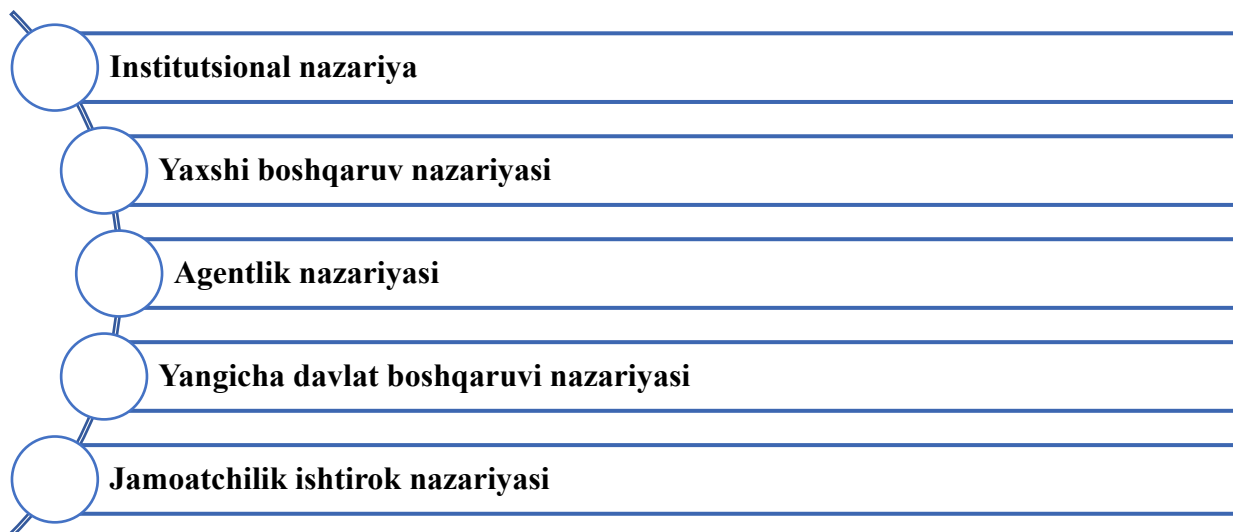
DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning kirish qismida ilmiy tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning “**Moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikning nazariy asoslari**” deb nomlangan birinchi bobida moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik tushunchasi, nazariy yondashuv va institutsional o‘ziga xosliklar, institutsional rivojlanishda raqamlashtirishning nazariy modellari va moliya tizimidagi ahamiyati, xalqaro tajribada moliyaviy hisobdorlikni oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish bo‘yicha tadqiqot olib borilgan.

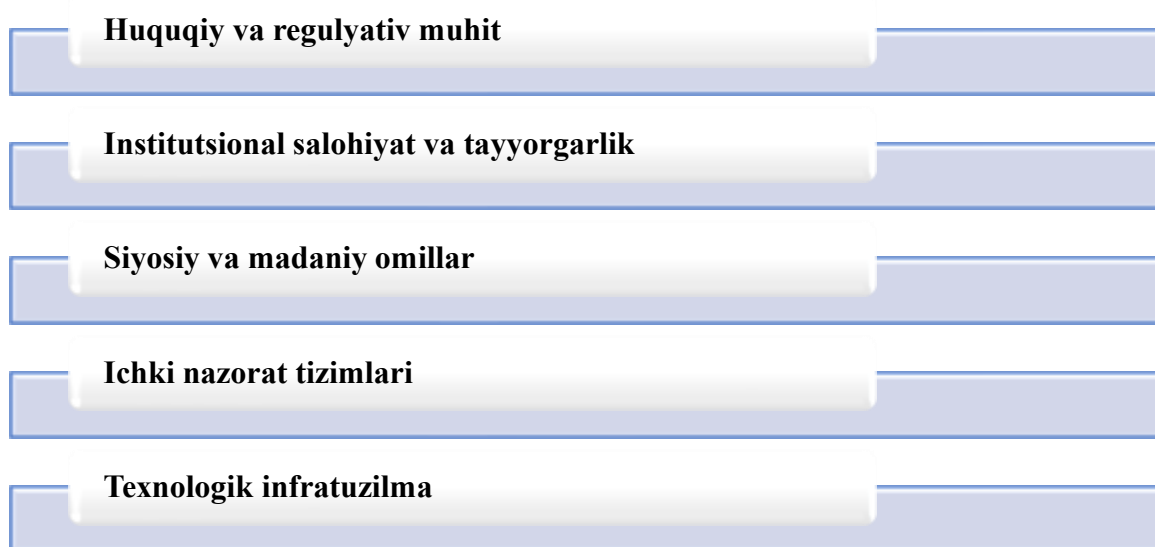
Bugungi kunda davlat sektori, xususiy biznes va nodavlat tashkilotlar faoliyatida moliyaviy ma’lumotlarning to‘g‘ri, aniq va o‘z vaqtida taqdim etilishi nafaqat ichki bozor ishtirokchilari, balki xalqaro hamjamiyat uchun ham ishonch va barqarorlikning asosiy mezoni sifatida namoyon bo‘lmoqda. Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikning yetarli darajada ta’minlanishi iqtisodiy tizimning barqaror rivojlanishi, investitsiya muhitining yaxshilanishi, korrupsiya xavfining pasayishi va ijtimoiy ishonchning oshishiga xizmat qiladi. Xususan, moliyaviy hisobdorlik moliyaviy resurslardan samarali foydalanish, ularning manbalari va sarflanishi haqidagi aniq axborotni manfaatdor tomonlarga taqdim etish majburiyati sifatida ta’riflansa, moliyaviy shaffoflik esa mazkur axborotning ochiqligi, tekshirish imkoniyati va keng jamoatchilik uchun tushunarli shaklda taqdim etilishi bilan tavsiflanadi. Shu ma’noda, hisobdorlik va shaffoflik o‘zaro chambarchas bog‘liq tushunchalar bo‘lib, ular birgalikda samarali moliyaviy boshqaruvning zaminini tashkil etadi.

Demak, moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik bu faqat hisobot topshirish shartlari emas, balki uzoq muddatli barqarorlik, samarali boshqaruv, jamiyat ishonchi va iqtisodiy o‘shishning asosiy kafolati hisoblanadi degan xulosa shakllanadi. Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik bo‘yicha nazariy yondashuvlar tadqiqotlarda quyidagicha asoslanadi (1-rasm):



1-rasm. Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik bo‘yicha nazariy yondashuvlar⁶

Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikning institutsional o‘ziga xosliklari bo‘yicha tadqiqotlar quyidagicha natijalarni ko‘rsatgan (2-rasm):



2-rasm. Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikning institutsional o‘ziga xosliklari⁷

Yuqorida keltirilgan nazariy yondashuvlar va institutsional xususiyatlar tahlili moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikni ta‘minlashda ichki nazorat mexanizmlarining hal qiluvchi ahamiyatga ega ekanligini ko‘rsatadi. Amalda mazkur tamoyillar faqat hisobot berish yoki axborotni ochiqdash bilan cheklanmay, ularni kafolatlovchi tashkiliy-institutsional tartiblar, boshqaruv jarayonlari va risklarni boshqarish

⁶ Tadqiqotlar asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

⁷ Tadqiqotlar asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

mexanizmlarining uyg'un faoliyatini talab etadi. Shu jihatdan, ichki nazorat tizimi davlat organlari faoliyatida qonun ustuvorligi, resurslardan oqilona foydalanish, vazifalarning maqsadli ijrosi va manfaatdor tomonlar oldida hisobdorlikni ta'minlovchi bazaviy institutsional element sifatida namoyon bo'ladi.

Shu nuqtai nazardan, bizning fikrimizcha, "ichki nazorat tizimi" tushunchasining iqtisodiy mazmuni quyidagicha ta'riflanishi maqsadga muvofiq: **"ichki nazorat tizimi"** - respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlariga yuklatilgan vazifalarni amalga oshirish jarayonida xavflarni kamaytirish, faoliyatning qonunchilikka muvofiqligi, tejamkorligi va samaradorligini ta'minlash, shuningdek hisobdorlik, ochiqlik va shaffoflikni kafolatlashga qaratilgan rahbariyat va xodimlar tomonidan amalga oshirilishi lozim bo'lgan tartiblar, jarayonlar hamda mexanizmlarning kompleks tizimidir. Bunday yondashuv ichki nazoratni faqat tekshiruv yoki nazorat amaliyoti sifatida emas, balki risklarni boshqarish, muvofiqlikni ta'minlash va institutsional samaradorlikni oshirishga xizmat qiluvchi integral boshqaruv mexanizmi sifatida qarash imkonini beradi. Natijada moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashning nazariy asoslari kengaytirilib, davlat boshqaruvida ishonch va barqarorlikni mustahkamlashga xizmat qiluvchi konseptual yondashuv shakllanadi.

PEFA baholash tizimi davlat moliyasini boshqarishda hisobdorlik, shaffoflik va samaradorlik darajasini aniqlashda eng ko'p qo'llaniladigan xalqaro instrumentlardan biri hisoblanadi. Finlyandiya, Kanada, Janubiy Koreya, Avstraliya va Shvetsiya kabi yuqori ballga ega davlatlar tajribasi moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashda bir qator umumiy institutsional xususiyatlarga egaligi bilan ajralib turadi.

1-jadval

Xalqaro PEFA ballari bo'yicha yuqori natijalar (100 ballik tizim)⁸

Davlat	O'rtacha PEFA balli (100 dan)
Finlyandiya	92
Kanada	90
Janubiy Koreya	88
Avstraliya	87
Shvetsiya	86

Birinchiidan, budjet ma'lumotlari faqat yillik hisobot ko'rinishida emas, balki choraklik va oylik shakllarda ham e'lon qilinadi. Bu iqtisodiy sharoitdagi o'zgarishlarga manfaatdor tomonlar va jamoatchilikning o'z vaqtida reaksiya bildirishi uchun shart-sharoit yaratadi. Ikkinchiidan, davlat audit tizimi to'liq institutsional mustaqillikka ega bo'lib, faoliyati bevosita parlament oldida hisobdor hisoblanadi. Bu moliyaviy ma'lumotlarning haqqoniyligi va ishonchliligini kafolatlaydi. Uchinchiidan, axborot texnologiyalaridan keng foydalanish hisobotlarni real-time rejimida yangilab borish imkonini beradi.

O'zbekistonda ham so'nggi yillarda islohotlar amalga oshirilib, "Ochiq budjet" portali, davlat xaridlari elektron tizimi va Xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga

⁸ Public Expenditure and Financial Accountability (PEFA) Secretariat. "PEFA Assessments Database", 2023 yil. <https://www.pefa.org/resources>

(IFRS) bosqichma-bosqich o'tish jarayoni yo'lga qo'yildi. Shu bilan birga, Ochiq budget indeksi bo'yicha ko'rsatkich hozirda 45 ballni tashkil etib, xalqaro o'rtacha darajadan past qolmoqda. Institutsional tahlilga ko'ra, asosiy muammolar quyidagilardan iborat: ma'lumotlar ko'p hollarda tahlilga qulay bo'lmagan formatda (PDF, skanerlangan hujjatlar) taqdim etiladi, mustaqil audit organlarining vakolat va mustaqilligi yetarli emas, jamoatchilik ishtirokining institutsional asoslari kuchsiz.

2-jadval

Turli mamlakatlarda raqamli platformalar orqali moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik tajribasi⁹

Mamlakat	Asosiy ustunliklar	Natijalar	Shart-sharoitlar
Estoniya	Raqamli ID va interoperabellik; moliyaviy ma'lumot boshqa sektorlar bilan bog'lanadi	Raqamli tizim YAIMning taxminan 2% iqtisodiy samara bergan	Bu orqali moliyaviy ma'lumotlar sog'liqni saqlash, kadastr va litsenziya tizimlari bilan bog'lanib, audit keng qamrovli darajada amalga oshiriladi.
Koreya (KONEPS)	E'londan to to'lovgacha bo'lgan barcha bosqichlarni qamrab oladi	Shu tufayli davlat xaridlari bozorida raqobat oshgan va milliardlab dollar tejamkorlikka erishilgan	Majburiy nashr standartlari va avtomatik tekshiruv qoidalari
Braziliya	"Portal da Transparência" orqali jamoatchilik nazorati	Jurnalistlar, NNTlar va oddiy fuqarolar davlat xarajatlarini kuzatib, mustaqil audit o'tkazish imkoniyatiga ega	Fuqarolarning shikoyat qilish va davlat organlariga fikr-mulohaza bildirish imkoniyatlari
Chili, Kolumbiya	Ochiq kontrakting standartlari (mashina o'quv formatlari, API)	Narxlarni pasayishi va ishtirokchilar soni ko'payishiga xizmat qilgan	Tenderlar ma'lumotini qayta ishlanuvchi formatda taqdim etish

Xalqaro tajriba tahlili shuni ko'rsatadiki, raqamli texnologiyalar moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashning universal vositasi sifatida xizmat qilsa-da, ularning samaradorligi davlatning institutsional infratuzilmasi, huquqiy bazasi va jamoatchilik ishtirokining ta'minlanishiga bevosita bog'liq. Estoniyaning interoperabellikka asoslangan yagona ma'lumot almashinuvi tizimi, Koreyaning to'liq raqamli xarid zanjiri, Braziliyaning jamoatchilik nazorati platformasi hamda Chili va Kolumbiyaning ochiq kontrakting standartlari turli modellar orqali bir xil natijaga:

⁹ Tadqiqotlar asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

xarajatlarning qisqarishi, raqobatning kuchayishi va korrupsiya xavflarining kamayishiga erishganini ko'rsatadi.

Dissertatsiyaning **“O‘zbekiston moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikning hozirgi holati tahlili”** deb nomlangan ikkinchi bobida O‘zbekiston moliya tizimida raqamli islohotlar va ularning hisobdorlikka ta'siri, raqamlashtirish sharoitida moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik natijalarini tahliliy baholash, moliyaviy shaffoflikni ta'minlashda ma'lumot ochiqligi va ommaviy hisobotlar mexanizmlarining samaradorligi o'rganilgan.

So'nggi yillarda davlat moliyasini boshqarish tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash masalasi nafaqat moliyaviy barqarorlikni saqlash, balki jamoatchilik ishonchini mustahkamlash nuqtai nazaridan ham strategik ahamiyat kasb etmoqda. O‘zbekistonda ham oxirgi o‘n yillikda davlat boshqaruvi tizimini raqamlashtirish davlat siyosati darajasiga ko'tarildi. O‘zbekistonda davlat moliyasini raqamlashtirish jarayoni tasodifiy yoki qisman amalga oshirilgan islohot emas, balki muayyan institutsional strategiyaga asoslangan tizimli siyosat hisoblanadi. Xususan, davlat boshqaruvini modernizatsiya qilish, ochiqlikni ta'minlash va korrupsiyaviy xavflarni kamaytirishga qaratilgan normativ-huquqiy hujjatlar moliya tizimida raqamli yechimlarni joriy etish uchun mustahkam huquqiy zamin yaratdi.

O‘zbekistonda davlat moliyasini boshqarish tizimida raqamli islohotlar boshlanishidan oldin hisobdorlik va moliyaviy nazorat amaliyoti asosan an'anaviy va qo'lbola mexanizmlar orqali amalga oshirilgan. Budget mablag'larining rejalashtirilishi, taqsimlanishi va ijrosi jarayonlarida axborotlar ko'p hollarda qog'oz shaklida yuritilib, ularning yig'ilishi, qayta ishlanishi va tahlil qilinishi katta vaqt va resurs talab etgan. Bu esa davlat moliyasida samaradorlikni baholash va o'z vaqtida boshqaruv qarorlarini qabul qilish imkoniyatlarini sezilarli darajada cheklab qo'ygan.

Raqamlashtirishdan oldingi davrda moliyaviy hisobdorlik tizimi, asosan, natijaga yo'naltirilgan bo'lib, nazorat tadbirlari ko'p hollarda mablag'lar sarflangandan keyin amalga oshirilgan. Bunday “keyingi nazorat” amaliyotida qoidabuzarliklar, noqonuniy xarajatlar yoki samarasiz qarorlar faqat muayyan vaqt o'tgandan so'ng aniqlangan. Shu sababli budget mablag'larini o'z vaqtida to'xtatish yoki yo'nalishini o'zgartirish imkoniyati cheklangan, moliyaviy yo'qotishlarning oldini olish esa qiyinlashgan.

Moliya tizimida hisobdorlikning past darajada bo'lishiga olib kelgan yana bir muhim omil idoralararo axborot almashinuvining tizimli yo'lga qo'yilmagani edi. Budget tashkilotlari, soliq organlari, davlat xaridlari bilan shug'ullanuvchi tuzilmalar va nazorat organlari o'z faoliyatini ko'p hollarda alohida axborot maydonlarida amalga oshirgan. Ma'lumotlar bir-biri bilan avtomatik tarzda bog'lanmagani sababli, moliyaviy operatsiyalarni to'liq qamrab oluvchi yagona tasavvurni shakllantirish imkoniyati mavjud bo'lmagan. Bu holat moliyaviy qarorlarning ochiqligi va izchilligini pasaytirib, hisobdorlikning institutsional zaiflashuviga olib kelgan.

Raqamli islohotlarning davlat moliyasida hisobdorlikka ta'sirini baholashda faqat alohida platformalar yoki texnik yechimlarni tahlil qilish yetarli emas. Chunki raqamlashtirish, eng avvalo, hisobdorlikning mazmuni, shakli va amalga oshirish mexanizmlarini o'zgartiradi. Shu sababli, raqamli islohotlar natijasida hisobdorlik qanday institutsional transformatsiyaga uchraganini aniqlash uchun uning

raqamlashtirishdan oldingi va keyingi holatini qiyosiy tahlil qilish maqsadga muvofiq hisoblanadi.

3-jadval

Davlat moliyasida hisobdorlik mexanizmlarining institutsional qiyosiy tahlili¹⁰

Ko'rsatkichlar	Raqamlashtirishdan oldin	Raqamlashtirishdan keyin
Hisobot yuritish shakli	Qog'oz	Elektron, avtomatlashtirilgan
Ma'lumotlarni taqdim etish	Kechiktirilgan	Real vaqtga yaqin
Nazorat usuli	Keyingi nazorat	Jarayonda nazorat
Ma'lumotlar integratsiyasi	Parchalangan	Yagona raqamli muhit
Inson omilining ta'siri	Yuqori	Kamaytirilgan
Axborotning standartlashuvi	Past	Yuqori
Jamoatchilik uchun ochiqlik	Cheklangan	Kengaytirilgan
Hisobdorlik subyekti	Asosan nazorat organlari	Davlat organlari va jamoatchilik

Keltirilgan qiyosiy tahlil raqamli islohotlar natijasida hisobdorlik mexanizmlari sifat jihatdan yangi bosqichga ko'tarilganini ko'rsatadi. Biroq mazkur institutsional o'zgarishlarning amalda qay darajada joriy etilganini, ularning qamrovi va dinamikasini aniqlash uchun raqamli platformalarning real ko'rsatkichlarini tahlil qilish zarur. Bu tahlil raqamli islohotlarning deklarativ emas, balki amaliy natijalarga ega ekanini isbotlash imkonini beradi.

Yuqoridagi konseptual tahlil raqamli islohotlarning davlat moliyasida hisobdorlikni kuchaytirish uchun institutsional asos yaratganini ko'rsatadi. Biroq mazkur o'zgarishlarning qay darajada amalga oshirilgani va ularning qamrovi qanday kengayganini aniqlash uchun raqamli platformalarning amaldagi joriy etilish dinamikasini tahlil qilish zarur. Shu nuqtai nazardan, quyida 2021–2025-yillarda O'zbekiston davlat moliyasida asosiy raqamli platformalarning qamrov ko'rsatkichlari tahlil qilinadi (4-jadval).

4-jadval ma'lumotlari shuni ko'rsatadiki, 2021–2025-yillar davomida O'zbekiston davlat moliyasida raqamli platformalar qamrovi izchil ravishda kengaygan. Barcha asosiy yo'nalishlarda qamrovning 85–100 foizga yetishi raqamli islohotlar deklarativ emas, balki amaliy tusga ega ekanini tasdiqlaydi. Bu esa hisobdorlikni ta'minlashda raqamli texnologiyalar institutsional mexanizm sifatida mustahkam o'rin egallaganini anglatadi.

¹⁰ Muallif tomonidan shakllantirilgan

Davlat moliyasida raqamli platformalar qamrovi tahlili¹¹, foizda

Yil	openbudget.uz	GFMIS	E-Procurement	E-hisobot	Elektron soliq tizimi
	%	%	%	%	%
2021	66	78	70	60	63
2022	76	80	73	68	69
2023	80	85	78	75	75
2024	90	95	85	80	85
2025	100	100	100	85	90

Izoh: **GFMIS**-davlat moliyasini boshqarishga oid asosiy jarayonlarni yagona raqamli muhitda integratsiyalovchi axborot tizimi. **E-Procurement**- elektron davlat xaridlari tizimi.

Raqamli ma'muriyatchilikning davlat moliyasiga ta'sirini baholashda eng muhim mezonlardan biri soliq va budget tushumlarining dinamikasi hisoblanadi. Soliq ma'muriyatchiligida elektron xizmatlarning keng joriy etilishi, onlayn hisob-kitob tizimlarining ishga tushirilishi va raqamli monitoring mexanizmlarining kuchaytirilishi soliq bazasini kengaytirish hamda tushumlarning barqaror o'sishini ta'minlashga xizmat qilayotganini ko'rsatadi.

Soliq va budget tushumlarining raqamlashtirishdan keyingi o'sishi tahlili¹²

Yil	Soliq tushumlari (trln.so'm)	Elektron to'lov ulushi* (%)	Soliq qarzi (trln.so'm)
2021	128	88%	3,1
2022	148,5	91%	4,3
2023	165,9	93%	6,2
2024	199,4	95%	6,7
2025	247,8	96%	8,4

* mobil ilovalar va internet banking orqali to'langan to'lovlar miqdori

5-jadvalda keltirilgan ma'lumotlarni nisbiy va dinamik ko'rsatkichlar asosida tahlil qilish raqamli ma'muriyatchilikning fiskal natijalarga ta'sirini yanada aniqroq baholash imkonini beradi. 2021–2025-yillar oralig'ida soliq tushumlari 128 trln.so'mdan 247,8 trln.so'mgacha oshgan bo'lib, umumiy o'sish hajmi 119,8 trln.so'mni tashkil etdi. Bu esa tahlil qilinayotgan davrda soliq tushumlari qariyb 93,6 %ga oshganini ko'rsatadi.

Shu tariqa, 5-jadval natijalari elektron to'lov ulushining yuqori darajaga yetishi va soliq tushumlarining barqaror o'sishi raqamli ma'muriyatchilikning fiskal samaradorligini oshirayotganini ko'rsatdi. Biroq elektron to'lov ulushining o'sishi faqat soliq tizimidagi raqamlashtirish bilan emas, balki iqtisodiyotdagi to'lov infratuzilmasi va moliyaviy xizmatlardan foydalanish madaniyatining o'zgarishi bilan ham izohlanadi. Shu sababli, elektron to'lovlarning kengayishiga xizmat qilayotgan

¹¹ Muallif tomonidan shakllantirilgan

¹² Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

makro-infratuzilmaviy omillarni ham alohida ko‘rib chiqish maqsadga muvofiq hisoblanadi.

6-jadval

Raqamli to‘lov infratuzilmasi rivojlanishi va tranzaksiya muhitining o‘zgarishi¹³

Ko‘rsatkich	2022-yil	2024-yil	2025-yil
Pul massasidagi naqd pul ulushi (%)	22,3	20,7	19,2
Masofaviy bank xizmatlari tizimlarida ro‘yxatdan o‘tgan mijozlar (akkauntlar) soni (mln.)	36,5	57,0	65,7

6-jadvaldagi ko‘rsatkichlar 5-jadvalda qayd etilgan elektron to‘lov ulushining o‘rishini infratuzilmaviy nuqtai nazardan asoslab beradi. Xususan, pul massasidagi naqd pul ulushining 2022-yildagi 22,3 foizdan 2025-yilda 19,2 foizgacha pasayishi iqtisodiyotda hisob-kitoblar kanallari bosqichma-bosqich raqamli muhitga ko‘chayotganini anglatadi. Shu bilan birga, masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining 36,5 mln.dan 65,7 mln.gacha o‘shishi raqamli to‘lov kanallarining ommalashganini va aholi hamda biznesning raqamli moliyaviy xizmatlarga institutsional moslashuvi yuqori ekanini ko‘rsatadi.

Davlat moliyasida hisobdorlikning mustahkamlanishi faqat fiskal ko‘rsatkichlar bilan emas, balki moliyaviy axborotlarning jamoatchilik uchun ochiqligi, ma‘lumotlarning muntazam yangilanishi va davlat organlari faoliyati yuzasidan tashqi nazorat imkoniyatlarining kengayishi orqali ham namoyon bo‘ladi. Shu nuqtai nazardan, quyida davlat moliya organlarining ochiq ma‘lumotlar portalidagi faolligi va jamoatchilik bilan axborot almashinuvi mexanizmlari tahlil qilinadi.

7-jadval

Davlat moliya organlarining ochiq ma‘lumot portalida faolligi¹⁴

Tashkilot nomi	Ochiq ma‘lumotlar soni	Yangilanish chastotasi	Jamoatchilik murojaatlari
*Iqtisodiyot va moliya vazirligi	126	Oylik/choraklik/yillik	300 000+
Soliq qo‘mitasi	43	Oylik/choraklik/yillik	100 000+

* Vazirlik huzuridagi tashkilotlarning ma‘lumotlari ham inobatga olingan.

7-jadvalda keltirilgan ma‘lumotlar davlat moliya organlari tomonidan taqdim etilayotgan ochiq ma‘lumotlar hajmi va ularning yangilanish amaliyotining shakllanganini ko‘rsatadi. Xususan, Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan 126 ta ochiq ma‘lumotlar to‘plamining joylashtirilishi va ularning muntazam ravishda oylik, choraklik va yillik tarzda yangilanib borilishi davlat moliyaviy boshqaruvida axborot ochiqligi institutsionallashganini anglatadi. Ma‘lumotlarning tizimli yangilanishi ularning dolzarbligi va ishonchligini Soliq qo‘mitasi tomonidan 43 ta ochiq

¹³ Markaziy bank ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

¹⁴ Iqtisodiyot va moliya vazirligi va Soliq qo‘mitasi ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

ma'lumotlar to'plamining taqdim etilishi soliq ma'muriyatchiligida ham axborot ochiqligi siyosatining amalga oshirilayotganini ko'rsatadi.

Mazkur jihatni chuqurroq baholash maqsadida davlat boshqaruvini raqamlashtirish va ma'lumotlar ochiqligi sohasida O'zbekistonning xalqaro reytinglardagi ko'rsatkichlarini tahlil qilish maqsadga muvofiq hisoblanadi. Bu ko'rsatkichlarning tahlili davlat moliyasida shaffoflik va hisobdorlikni ta'minlash bo'yicha amalga oshirilayotgan raqamli islohotlar natijalarini xalqaro mezonlar asosida baholash, shuningdek, milliy axborot ochiqligi siyosatining institutsional samaradorligini aniqlash imkonini beradi.

8-jadval

O'zbekistonda raqamli davlat boshqaruvi va ma'lumot ochiqligi indikatorlari dinamikasi¹⁵

Ko'rsatkich	2020-yil	2022-yil	2024-yil
E-Government Development Index (EGDI)	0,72	0,7265	0,7999
EGDI bo'yicha o'rin	87	69	63
Open Data Inventory (ODIN) reytingi o'рни	-	40	-
ODIN balli	63	66	70 (keyingi baholashda)

Keltirilgan 8-jadvalda O'zbekistonning davlat boshqaruvini raqamlashtirish va axborot ochiqligi sohasidagi xalqaro baholash ko'rsatkichlari dinamikasi aks ettirilgan. Ushbu indikatorlar mamlakatda raqamli transformatsiya jarayonlarining institutsional samaradorligini qiyosiy mezonlar asosida baholash imkonini beradi.

Dissertatsiyaning **“Moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni raqamlashtirish asosida takomillashtirish yo'nalishlari”** deb nomlangan uchinchi bobida raqamli hisobot tizimlarini integratsiyalash va hisobdorlikni oshirish mexanizmlari, moliyaviy ma'lumotlarni ochiqdash va jamoatchilikka hisob berishni kuchaytirish, hisobdorlik va shaffoflik o'rtasidagi muvozanatni ta'minlashga qaratilgan huquqiy va institutsional yondashuvlar bo'yicha tadqiqotlar o'rganilgan.

O'zbekiston Respublikasida davlat boshqaruvi tizimini modernizatsiya qilish, xususan, respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlari faoliyatida ochiqlik, shaffoflik hamda hisobdorlikni ta'minlash masalalari so'nggi yillarda davlat siyosatining ustuvor yo'nalishlaridan biriga aylandi. Mamlakatda amalga oshirilayotgan keng ko'lamli iqtisodiy islohotlar sharoitida davlat moliyasini boshqarish samaradorligi nafaqat budget intizomiga, balki qaror qabul qilish jarayonlarining ochiqligi, jamoatchilik nazoratining mavjudligi va institutsional hisobdorlik mexanizmlarining samarali ishlash darajasiga ham bevosita bog'liqdir.

Amalda respublika darajasida faoliyat yurituvchi davlat organlarida moliyaviy hisobot va nazorat funksiyalari asosan sohaviy vazirliklar, idoralar va ularning tarkibiy bo'linmalari o'rtasida taqsimlangan holda amalga oshiriladi. Bunda budget

¹⁵ UN E-Government Survey 2024 va Open Data Inventory (ODIN) ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirilgan

mablag'larini rejalashtirish va ijrosini ta'minlash, hisobot tayyorlash hamda nazorat qilish vazifalari alohida tartiblarda bajariladi. Bu holat hisobdorlik tizimining institutsional jihatdan segmentlanishiga olib kelib, hisobot ma'lumotlarining takrorlanishi yoki o'zaro mos kelmasligiga sabab bo'ladi.

Amaliy tahlil natijalaridan kelib chiqib, respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida hisobdorlik va shaffoflikni oshirishning samarali yo'li sifatida ichki nazorat tizimini uchta o'zaro bog'liq funksiya: operatsion funksiyalar, maxsus (xavf va komplayens) funksiyalar hamda ichki audit asosida qayta tashkil etish zarurligi aniqlandi. Bu funksiyalarni yagona raqamli hisobot muhitida integratsiyalash orqali hisobdorlikni institutsional jihatdan mustahkamlash mumkin.

Respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida hisobdorlik va shaffoflikni oshirish uchun taklif etilayotgan yondashuv ichki nazorat tizimini operatsion, nazorat-audit va boshqaruv qarorlari bosqichlari bilan uyg'unlashtirishga asoslanadi. Bunday yondashuv hisobdorlikni alohida tekshiruv yoki nazorat amaliyoti sifatida emas, balki davlat boshqaruvi tizimida qaror qabul qilish, resurslar taqsimoti va ochiqlikni ta'minlash bilan uzviy bog'liq bo'lgan strategik institutsional mexanizm sifatida talqin qilish imkonini beradi. Mazkur mexanizm beshta o'zaro bog'liq qatlamdan tashkil topgan bo'lib, har bir qatlam hisobdorlik zanjirining muayyan bosqichini ifodalaydi va keyingi bosqich uchun axborot hamda boshqaruv asosini shakllantiradi.

Bugungi kunda moliya tizimida ochiqlikni ta'minlash va jamoatchilik ishtirokini kengaytirish davlat boshqaruvi islohotlarining markaziy yo'nalishlaridan biriga aylandi. Raqamli platformalar, ochiq ma'lumot portallari, fuqarolarning budjetni shakllantirishda bevosita ishtiroki, elektron murojaatlar tizimi kabi mexanizmlar fuqarolar bilan davlat o'rtasida yangi muloqot maydonini shakllantirmoqda. Biroq ushbu vositalarning mavjudligi hali hisobdorlikning real oshishiga olib kelmoqda, degan xulosaga yetarli asos bermaydi. Amalda ochiqlik va ishtirok darajasi o'rtasida, shuningdek, ular bilan ichki nazorat tizimi o'rtasida muayyan uzilishlar saqlanib qolmoqda.

Aniqlangan uzilishlar moliya tizimida hisobdorlikni ta'minlashning mavjud mexanizmi institutsional jihatdan bir tomonlama ekanini ko'rsatadi. Amalda nazorat muhiti moliyaviy va huquqiy mezonlarga tayangan holda shakllanib, ijtimoiy-axloqiy mezonlar unga tashqi qo'shimcha sifatida qaralmoqda. Shu bois jamoatchilik ishtirokini ichki nazorat tizimining funksional komponenti sifatida institutsionallashtirish lozim deb hisoblaymiz.

Tadqiqot xulosalari shuni ko'rsatadiki, ushbu taklifimiz COSO va INTOSAI standartlarida belgilangan ichki nazorat arxitekturasini inkor etmaydi, balki uni kengaytiradi. Agar an'anaviy mexanizmda nazorat muhiti asosan qonunchilikka muvofiqlik, moliyaviy ishonchlilik va operatsion samaradorlik mezonlari bilan cheklangan bo'lsa, taklif etilayotgan yondashuv ushbu uchlikka axloqiy legitimlik o'lchamini qo'shadi. Bu holda jamoatchilikdan kelib tushgan fikrlar qaror qabul qilish jarayoniga ijtimoiy filtr sifatida kiritilib, komplayens va audit jarayonlarini boyituvchi axborot manbaiga aylanadi. Mexanizmning mantiqiy asosi shundan iboratki, moliyaviy qaror faqat qonunga mos bo'lishi yetarli emas; u jamoat manfaati, halollik va adolat mezonlari bilan ham uyg'un bo'lishi shart. Ushbu taklifni amaliy maydonda

ifoda etish maqsadida 9-jadvalda integratsiyalashgan mexanizmning funksional xaritasi keltirildi.

9-jadval

Integratsiyalashgan mexanizmning funksional xaritasi¹⁶

Jarayon	An'anaviy holat	Taklif etilayotgan holat	Qo'shimcha qiymat
Jamoat takliflari	Maslahat xarakteri	Majburiy reyestr va ekspertiza	Axborot uzilishi bartaraf etiladi
Xavfni baholash	Faqat moliyaviy risk	Ijtimoiy va axloqiy risk qo'shiladi	Profilaktik nazorat kuchayadi
Komplayens	Qonunga moslik	Axloqiy mezon bilan uyg'un	Legitimlik ortadi
Ichki audit	Texnik tekshiruv	Ijtimoiy audit elementlari	Ishonch mustahkamlanadi
Hisobot	Idoraviy shakl	Jamoatchilikka ochiq	Qayta aloqa ta'minlanadi

9-jadvaldan ko'rinib turibdiki, taklif etilayotgan mexanizm ishtirok, nazorat va hisobdorlikni bir-biridan mustaqil yo'nalishlar emas, yagona boshqaruv siklining uzviy bosqichlari sifatida qarashni nazarda tutadi. Jamoatchilik takliflari avvalgiday rasmiy maslahat maqomida qolmay, reyestrlash, axloqiy ekspertiza va komplayensga integratsiya orqali qaror qabul qilishga ta'sir etuvchi resursga aylanadi. Shunday qilib, taklif etilayotgan mexanizm moliya tizimida shaffoflikni axborot ochiqligi darajasidan ijtimoiy-axloqiy asoslangan hisobdorlik darajasiga ko'taradi.

Hisobdorlik axborot zanjirining izchilligiga bog'liq institutsional jarayondir. Agar ushbu zanjirda umumiy qoidalar, yagona uslubiy yondashuv va tushunarli reglamentlar yetarli bo'lmasa, shaffoflik ko'proq rasmiy tus olishi ehtimoli ortadi. O'zbekiston moliya tizimida ichki nazorat jarayonlari ko'p qatlamli normativ maydon doirasida amalga oshiriladi. So'nggi yillarda budjet intizomini mustahkamlash, davlat xarajatlarining maqsadlilikini ta'minlash va jamoatchilik oldida hisob berish madaniyatini oshirishga qaratilgan ko'plab hujjatlar qabul qilindi. Biroq mazkur me'yoriy baza kengaygani holda, uning amalda yagona ijro mexanizmiga aylanishi ta'minlanmayapti. Aksincha, amaliyotda qoidalarning ko'pligi bilan ularning o'zaro mosligi o'rtasida muayyan ziddiyat shakllanayotgani kuzatilmoqda.

Ichki nazorat tizimi bir vaqtning o'zida huquqiy, tashkiliy va axborot maydonlarida faoliyat yuritadi. Har bir maydon o'z manbalari, reglamentlari va ishtirokchilariga ega bo'lgani bois, ularning o'zaro bog'lanishi murakkab institutsional muammoga aylanadi. Davlat organlarida hisobdorlik zanjiri bir necha bosqichdan o'tadi: ma'lumot yaratish, uni qayta ishlash, tahlil qilish, rahbariyatga taqdim etish va jamoatchilikka e'lon qilish. Mazkur bosqichlarning har birida turli hujjatlar va yo'riqnomalar qo'llaniladi. Ularning bir xil metodologik asosga tayanmasligi axborot mazmunida farqlar yuzaga kelishiga olib keladi.

¹⁶ Muallif tomonidan shakllantirilgan.

Ichki nazorat tizimining samaradorligi, birinchi navbatda, u ishlaydigan axborot muhitining sifatiga bogʻliq. Davlat organlarida shakllantiriladigan maʼlumotlar turli maqsadlar uchun yigʻilishi bois, ularga qoʻyiladigan talablar ham xilma-xildir. Biroq ushbu talablar yagona standartga birlashtirilmagan sharoitda axborotning mazmunan yaxlitligi izdan chiqadi. Amaliyotda bir xil iqtisodiy operatsiya turli hisobot shakllarida turlicha ifodalanishi, koʻrsatkichlarning bir-biriga mos emasligini guvohi boʻlmoqdamiz.

Agar turli darajadagi normativ hujjatlar, uslubiy yoʻriqnomalar va axborot tizimlari bir xil tushunchalarga, yagona formatlarga va umumiy talablarga tayanmasa, hisobdorlik doim tizimsiz boʻlib qolaveradi. Shu sababli tadqiqot doirasida ichki nazorat tizimini yaxlit normativ-huquqiy hujjatlar va uslubiy yoʻriqnomalar asosida qayta tashkil etish, ularni standartlashtirish orqali axborot sifati va institutsional kommunikatsiyani yaxshilash maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz.

Bu yerda standartlashtirish faqat texnik talablar jamlanmasi emas, balki ichki nazoratni boshqaruv tizimiga bogʻlab turuvchi markaziy institutsional mexanizm sifatida namoyon boʻladi. Turli hujjatlarda bir xil mazmundagi jarayonlar uchun yagona atamalar, bir xil hisobot shakllari va umumiy axborot formatlari joriy etilgan taqdirda, maʼlumotlarning ishonchliligi oshadi, ular oʻrtasidagi ziddiyatlar kamayadi. Eng muhimi, kommunikatsiya zanjirida mazmun yoʻqotish holatlari qisqaradi.

Taklif etilayotgan mexanizmning institutsional ahamiyati shundaki, u muvofiqlik nazoratini formal talablar majmuasidan ishonchli boshqaruv mexanizmiga aylantiradi. Xodimlar uchun qoidalarning aniq va tushunarli boʻlishi, rahbariyat uchun esa qaror qabul qilishda ishonchli axborot manbasining mavjudligi taʼminlanadi. Jamoatchilik uchun esa hisobotlar mazmunan boy, taqqoslanuvchan va ishonchli boʻladi.

Bizning xulosamizga koʻra, ichki nazorat tizimini standartlashtirish davlat moliyasini boshqarishda alohida texnik chora sifatida emas, balki uning institutsional maqomini qayta belgilaydigan strategik mexanizm sifatida qaralishi lozim. Chunki hisobdorlik va shaffoflik oʻrtasidagi mavjud uzilishlar faqat nazorat funksiyalarini kuchaytirish yoki maʼlumotlarni koʻproq eʼlon qilish orqali bartaraf etilmaydi. Muammo, avvalo, axborot shakllanishi, harakati va qaror qabul qilish bosqichlarini bir-biriga bogʻlab turuvchi yagona boshqaruv zanjirining yetarlicha tizimlashmaganligi bilan bogʻliq.

Fikrimizcha, standartlashtirishni amalga oshirish uch darajada tashkil etilishi mumkin:

- konseptual darajada normativ hujjatlarda qoʻllanadigan tushunchalar, kategoriyalar va mezonlarni yagona metodologik asosda uygʻunlashtirish;
- protseduriy darajada axborot yigʻish, qayta ishlash va uzatish boʻyicha yagona algoritmlar va reglamentlarni joriy etish;
- axborot-texnologik darajada raqamli platformalar va hisobot tizimlarini yagona standart asosida integratsiya qilish.

Natijada ichki nazorat tizimi davlat moliyasida ishonchni taʼminlovchi markaziy institutsional mexanizm sifatida namoyon boʻladi. Bu holatda hisobdorlik faqat nazorat organlari uchun emas, balki parlament va jamoatchilik uchun ham mazmunan ishonchli, taqqoslanuvchan va tahlilga yaroqli axborot manbai bilan taʼminlanadi.

Demak, bizning fikrimizga ko'ra, hisobdorlik va shaffoflik o'rtasidagi muvozanatni ta'minlashning eng maqbul yo'li ichki nazorat tizimini standartlashtirish orqali axborot sifati, metodologik birxillik va idoralararo kommunikatsiyani yagona qoidalar asosida muvofiqlashtirishdir.

XULOSA

O'zbekiston Respublikasi moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlash mexanizmlarini raqamlashtirish asosida takomillashtirish masalalarini ilmiy-tahliliy o'rganish asosida quyidagi xulosa va takliflar ishlab chiqildi:

davlat organlarida hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashning institutsional samaradorligi hisobdorlikka xizmat qiluvchi funksiyalar qay darajada aniq taqsimlangani va o'zaro muvofiqlashtirilganiga bog'liq ekani aniqlandi. Shu asosda asosiy faoliyat bilan bog'liq operatsion funksiyalar, xavflarni boshqarish va komplayensga qaratilgan maxsus funksiyalar hamda ichki audit xizmatlarini o'zaro uyg'unlashtirishga asoslangan yondashuv ilmiy jihatdan asoslab berildi;

hisobdorlikni ta'minlashda operatsion faoliyat, xavflarni baholash va ichki audit jarayonlarining alohida-alohida amal qilishi axborotdagi nomutanosiblik va takrorlanishni keltirib chiqarayotgani aniqlandi. Shu bois hisobdorlikni yagona raqamli hisobot muhitida uzluksiz boshqaruv jarayoni sifatida tashkil etish zarurligi asoslandi;

ichki nazorat tizimining samaradorligi ko'p jihatdan uning normativ-huquqiy va uslubiy asoslari qay darajada yaxlit va standartlashtirilganiga bog'liq ekani ilmiy jihatdan tasdiqlandi. Amalda mavjud bo'lgan tartib-taomillarni standartlashtirish orqali axborot sifati va institutsional kommunikatsiyani yaxshilash imkoniyati asoslab berildi;

ichki nazorat tizimida axborotlarni shakllantirish, uzatish va qayta ishlash jarayonlarida metodologik birxillikning yetishmasligi hisobdorlikni formal hisobot berish darajasida qoldirish xavfini kuchaytirishi aniqlandi. Shu munosabat bilan hisobdorlikni boshqaruv qarorlarini qo'llab-quvvatlovchi ishonchli axborot tizimi sifatida shakllantirish zarurligi ko'rsatildi;

Respublika va mahalliy ijro etuvchi hokimiyat organlarida moliyaviy ma'lumotlarni ochiqlash va jamoatchilikka hisob berish mexanizmlari mavjud bo'lsa-da, ularning qaror qabul qilish va ichki nazorat tizimiga to'liq integratsiya qilinmagani aniqlandi. Bu holat ochiqlikning hisobdorlikka aylanmasdan, axborot berish bilan cheklanib qolishiga olib kelayotgani asoslandi;

qaror qabul qilish jarayonlarida jamoatchilik takliflarini tizimli ravishda inobatga olish, ochiqlik va jamoatchilik oldida hisobdorlikni ta'minlash orqali nazorat muhiti elementlari tarkibida halollik tamoyili va odob-axloq qoidalariga amal qilish mexanizmlarini takomillashtirish zarurligi ilmiy jihatdan asoslab berildi;

hisobdorlik va shaffoflikni raqamlashtirishni faqat texnik transformatsiya sifatida emas, balki institutsional munosabatlar, qaror qabul qilish sifati va jamoatchilik ishonchi bilan uzviy bog'liq bo'lgan strategik boshqaruv mexanizmi sifatida shakllantirish zarurligi umumlashtirildi.

Shu asosda, ilmiy ishda ilgari surilgan xulosa, taklif va tavsiyalarning amaliyotga joriy etilishi O'zbekiston Respublikasi moliya tizimida hisobdorlik va shaffoflikni

ta'minlash mexanizmlarini yana-da takomillashtirish, davlat moliyasini boshqarish samaradorligini oshirish hamda jamoatchilik ishonchiga asoslangan barqaror institutsional muhitni shakllantirishda mustahkam ilmiy-amaliy poydevor bo'lib xizmat qilishi mumkin.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ № DSc.03/2025.27.12.I.23.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР «НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ И
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА» ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ
УНИВЕРСИТЕТЕ**

АРИПОВ ЖАВОХИР АБДИХАКИМОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ МЕХАНИЗМОВ
ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

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

Ташкент – 2026

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована под номером B2025.4.PhD/Iqt6030 в Высшей аттестационной комиссии.

Диссертационная работа выполнена в Научно-исследовательском центре «Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана» при Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации опубликован на трех языках (узбекский, русский и английский (резюме)) на веб-сайте Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz)

Научный руководитель: Исмаев Фахриддин Икромович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Худойкулов Хуршид Хуррамович
доктор экономических наук, профессор

Хайдаров Низомиддин Хамроевич
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: Ташкентский Международный Университет Кимё


Защита диссертации состоится в 14⁰⁰ часов «14» «05» 2026 г. на заседании научного совета № DSc.03/2025.27.12.1.23.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете Адрес: 100066, город Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 232-43-51, e-mail: info@tsue.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер № 1351). Адрес: 100066, город Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.


Автореферат диссертации разослан «30» «05» 2026 года
(протокол реестра № 41 от «30» «05» 2026 года)



С.У. Мехмонов
Председатель научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор


У.В. Гафуров
Секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

С.К. Худойкулов
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор



ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мировой экономике вопрос обеспечения подотчетности и прозрачности в деятельности государственных финансов и финансовых институтов становится одним из стратегически важных глобальных приоритетных направлений. Растущий объем государственного долга и усложнение финансовых операций усиливают требование раскрывать точную и своевременную информацию о бюджете и долговых обязательствах. В отчете Всемирного банка за 2025 год отмечается, что «недостаточная открытость полной и достоверной информации о задолженности повышает финансовые риски и негативно влияет на инвестиционную среду»¹⁷. Вместе с тем подчеркивается, что скрытое формирование долговых обязательств через сложные инструменты создает системный риск для глобальной финансовой устойчивости. Данные обстоятельства показывают, что проблема совершенствования механизмов обеспечения институциональной подотчетности и прозрачности в государственных финансах сформировалась как актуальная научно-практическая проблема в мировом масштабе.

В международной практике исследования, направленные на обеспечение подотчетности и прозрачности в финансовой системе, проводятся в основном по таким приоритетным направлениям, как повышение институциональной эффективности управления государственными финансами, мониторинг бюджета и финансовых операций на основе цифровых технологий, совершенствование механизмов управления рисками и комплаенса. В частности, широко изучаются институциональные модели обеспечения открытости и достоверности государственных финансовых данных, усиления взаимосогласованности систем внутреннего контроля и аудита, расширения общественного контроля через цифровые платформы отчетности, а также внедрения в практику концепций «Open Government» и «Open Finance». Исследования по этим направлениям научно обосновывают необходимость формирования цифровизации, интегрированного контроля и инфраструктуры открытых данных для обеспечения институциональной подотчетности в финансовой системе.

Для Узбекистана вопрос институционального совершенствования подотчетности и прозрачности в финансовой системе напрямую связан с последними реформами, направленными на модернизацию государственного управления. В частности, в указе Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2025 года № УП-259 определено: «Кабинету Министров начиная с 2026 года наладить практику критического обсуждения отчетов руководителей крупных государственных предприятий и бюджетных заказчиков по обеспечению прозрачности государственных закупок, повышению эффективности и устранению коррупционных проявлений в данной сфере»¹⁸.

¹⁷ 2025 International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank / Radical Debt Transparency. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099439106192540687/pdf/IDU-a86e3bb4-3446-4716-9131-085141b81950.pdf>

¹⁸ Указ Президента Республики Узбекистан № УП-259 от 26 декабря 2025 года «Об очередных мерах по обеспечению конкурентной среды и прозрачности в системе государственных закупок».

Данный институциональный подход служит усилению прозрачности, общественного контроля и подотчетности в процессе управления государственными финансами. В связи с этим актуальным является глубокое изучение в качестве практически и стратегически необходимого направления научных исследований, направленных на совершенствование подотчетности и открытости в финансовой системе на основе цифровизации.

Данное диссертационное исследование в определенной мере служит реализации задач, обозначенных в указах Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2025 года № УП-71 «О мерах по эффективной организации исполнения приоритетных задач, определенных в области дальнейшего совершенствования системы противодействия коррупции», от 25 июля 2025 года № УП-117 «О дополнительных мерах по дальнейшему укреплению исполнительской дисциплины в государственных органах и организациях», от 19 августа 2025 года № УП-138 «О мерах по реализации задач, определенных на V открытом диалоге Президента Республики Узбекистан с предпринимателями», в постановлении Президента Республики Узбекистан от 15 сентября 2025 года № ПП-282 «О мерах по совершенствованию системы финансового учета в соответствии с международными требованиями и стандартами», в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 июля 2025 года №ПКМ-446 «Об утверждении Концепции дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в республиканских и местных органах исполнительной власти на 2025-2027 годы», а также в других нормативно-правовых актах, регулирующих данную сферу.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Теоретико-методические вопросы совершенствования институциональных механизмов финансовой системы исследованы такими зарубежными учеными-экономистами, как D.North, J.Stiglitz, A.Florini, E.Hendriksen, S.Sipahutar, K.Adeusi, E.Putranti, M.Lyezia¹⁹,

¹⁹ North, D.C. (1990). *Institutions, Institutional Change and Economic Performance*. Cambridge University Press, Cambridge, UK.; Stiglitz, J.E. (1999). Transparency in government. *The World Bank Research Observer*, 11(2), 163–184.; Florini, A. (2007). *The Right to Know: Transparency for an Open World*. Columbia University Press, New York.; Hendriksen, E.S., & Breda, M.F. van. (1992). *Accounting Theory* (5th ed.). Irwin/McGraw-Hill, Boston, MA.; Sipahutar, S., Fadilla, N., Nadapdap, R., Nabila, S., & Supraja, G. (2025). The Effect of Transparency And Accountability on The Quality of Public Financial Reports. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Keuangan*.; Adeusi, K., Jejenywa, T., & Jejenywa, T. (2024). Advancing financial transparency and ethical governance: innovative cost management and accountability in higher education and industry. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*.; Putranti, E. (2023). Transparency and accountability in the management of nonprofit organization finances. *Diversity. Logic Journal Multidisciplinary*. <https://doi.org/10.61543/div.v2i1.73>. Lyezia, M., & Kapaya, S. (2024). Influence of Transparency and Accountability on Public Sector Financial Performance: Evidence from Tanzania. *Journal of Economics, Management and Trade*.

такими учеными стран СНГ, как Н.Зотиков, И.Урусова, А.Тихонов, И. Юзефальчик, И.Чугунов, В.Корниевская, В.Мунтиян, С.Акванно²⁰.

В научных работах ученых-экономистов Узбекистана, таких как Т.С.Маликов, Н.Х.Хайдаров, С.К.Худойкулов, А.Б.Аллакулиев, У.У.Пардаев, Б.Т.Турабов, К.А.Абдурахмонов и Х.С.Акбарова²¹ также рассматривались вопросы обеспечения прозрачности в государственных финансах, открытого представления финансовой информации, оценки эффективности бюджетных расходов и влияния процессов цифровизации на финансовое управление. Однако эти исследования в большей степени посвящены отдельным элементам налоговой политики, бюджетной системы или финансового контроля, а вопрос формирования подотчетности и прозрачности в финансовой системе как институционального комплексного механизма на основе цифровизации не изучен в достаточной степени глубоко и на систематической основе.

В этом контексте данное исследование, направленное на совершенствование институциональных механизмов на основе интеграции цифровых технологий, внутреннего контроля, аудита и участия общественности в обеспечении подотчетности и прозрачности в финансовой системе, имеет научную значимость и служит дополнением к существующим научным разработкам и способствует развитию новых методических подходов.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Научно-исследовательского центра “Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана” при Ташкентском государственном экономическом университете в рамках научно-исследовательского проекта на тему “Методические основы трансформации системы государственного регулирования национальной экономики”.

Целью исследования является совершенствование теоретико-методологических основы обеспечения подотчетности и прозрачности в

²⁰ Zotikov, N., & Urusova, I. (2023). Mestnye byudjety: doxody, mejbyudjetnye transferty, dolgovye obyazatelstva. Vestnik of Volga State University of Technology Economics and Management.; Tikhonov, A., & Yuzefalchik, I. (2021). Digitalization of the monetary-credit system: institutional and regulative aspects. Russian Journal of Economics and Law.; Chugunov, I., Makogon, V., & Markuts, Y. (2021). Institutional transformations of the public finance system. 2, 325-331. <https://doi.org/10.18371/fcapter.v2i37.230298>.; Kornivska, V. (2022). Supernational financial market regulation: contradictions of institutionalization. Ekonomična teoriâ. <https://doi.org/10.15407/etet2022.01.071>.; Muntiyân, V. (2022). Ensuring the economic security of the CIS states in the conditions of economic war. National Security and Strategic Planning. <https://doi.org/10.37468/2307-1400-2022-2-42-53>.; Aquanno, S. (2020). Institutional Power and the Risk of Finance. New Political Science, 42, 139 — 154. <https://doi.org/10.1080/07393148.2020.1773727>.;
²¹ Malikov T.S., Haydarov N.X. Moliya: umumdavlat moliyasi. O'quv qo'llanma. – T.: Iqtisod-moliya, 2009. -556 b.; Xudoykulov S.K. Soliq tushumlarini prognoz qilish metodologiyasini takomillashtirish. i.f.d. diss. avtoreferati. – T., 2019. 77 b.; A.B.Allakuliyev. O'rta muddatga mo'ljallangan byudjetlashtirishni milliy iqtisodiyotga joriy etishning metodologik asoslari. i.f.d. diss. avtoreferati. – T., 2022 y, 51 b.; Pardayev Umidjon Uralovich. Davlat byudjeti shaffofligini ta'minlashda byudjet ochiqligi indeksida (open budget index) ijobiy baholanishning samarali mexanizmi. Scientific Journal of “International Finance & Accounting” Issue 6, December 2022.; Turabov Baxodir To'xtamishovich. O'zbekiston Respublikasida davlat moliyaviy nazoratini takomillashtirish. i.f.d. diss. avtoreferati. – T., 2023 y, 66 b.; Abduraxmanov Kaxramon Abdumajitovich. Byudjet tashkilotlarini moliyalashtirish va mablag'larni maqsadli sarflanishi nazorati samaradorligini oshirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. 2024. 56 b. Akbarova Xamidaxon Solijon qizi. Xalqaro byudjet hamkorlik tashkiloti (international budget partnership)ning “byudjet ochiqligi indeksi” (open budget index). O'zbekistonning xalqaro reyting va indekslardagi o'rnini yaxshilash muammolari: nazariya, amaliyot va strategiya' mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi. 23.11.2023. 634-636.;

финансовой системе Узбекистана, а также разработка научно обоснованных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию института подотчетности и прозрачности на основе механизмов открытых данных и публичной отчетности.

Задачи исследования:

систематизация понятий «финансовая подотчетность» и «финансовая прозрачность» на основе различных теоретических подходов, определение их институциональных особенностей в финансовой системе;

изучение высокоэффективных механизмов повышения финансовой подотчетности и прозрачности в международной практике;

институциональный сравнительный анализ влияния цифровых реформ в финансовой системе Узбекистана на подотчетность;

выявление взаимосвязи между динамикой национальных индикаторов и международных индексов;

разработка концепции единой институционально-цифровой среды и практического механизма для повышения подотчетности на основе интеграции цифровых систем отчетности;

разработка нормативно-организационных предложений по усилению раскрытия финансовой информации и публичной отчетности;

обоснование правовых и институциональных подходов для обеспечения баланса между подотчетностью и прозрачностью.

Объектом исследования является деятельность по обеспечению подотчетности и прозрачности в системе управления государственными финансами в Узбекистане.

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с развитием теоретических, практических и методических основ обеспечения подотчетности и прозрачности в финансовой системе, оценкой их эффективности и совершенствованием.

Методы исследования. В исследовании использованы методы диалектического подхода, анализа и синтеза, систематического анализа, институционального подхода, сравнительного анализа, рейтинговой оценки на основе показателей, статистического анализа и функционально-динамического анализа.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано предложение по организации элементов внутреннего контроля на основе единого методического подхода через комплексную систему процедур, процессов и механизмов, осуществляемых руководством и сотрудниками и направленных на снижение рисков, обеспечение соответствия деятельности законодательству, экономности, эффективности, подотчетности, открытости и прозрачности при реализации задач, возложенных на республиканские и местные органы исполнительной власти;

обосновано предложение по обеспечению подотчетности и прозрачности в государственных органах путем приведения в соответствие «операционных функций», включающих сотрудников среднего и низшего звена, ответственных за выполнение задач, связанных с основной деятельностью, специальных

функций, направленных на управление рисками, инспекцию и обеспечение соответствия (комплаенс), поддерживающих управление и контроль и внутреннего аудита, обеспечивающего независимую оценку эффективности систем контроля и управления;

обосновано предложение по совершенствованию использования качественной информации и коммуникации, а также по совершенствованию надежных систем соответствия и подотчетности путем обеспечения стандартизации при организации системы внутреннего контроля на основе целостных нормативно-правовых актов и методических инструкций;

обосновано предложение по совершенствованию механизма соблюдения принципа добросовестности и этических норм в составе основных элементов контрольной среды в республиканских и местных органах исполнительной власти путем учета общественных предложений в процессе принятия решений, обеспечения открытости и прозрачности, а также налаживания отчетности перед общественностью.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

предложен методико-организационный механизм организации системы внутреннего контроля в республиканских и местных органах исполнительной власти на основе критериев управления рисками, законности, эффективности и прозрачности в целях эффективного использования финансовых ресурсов и усиления подотчетности;

в целях институционального укрепления подотчетности и прозрачности в государственных органах была предложена трехуровневая модель контроля, направленная на взаимную интеграцию операционных функций, комплаенс-функций и риск-менеджмент функций, а также деятельности внутреннего аудита и научно и практически обоснованы возможности обеспечения функциональной согласованности посредством внедрения данной модели;

предложен комплекс практических мер по стандартизации процессов внутреннего контроля на основе единых нормативно-правовых актов и методических инструкций, организации обмена данными в цифровых форматах, а также автоматизации процессов отчетности;

предложен организационно-институциональный механизм, обеспечивающий интеграцию общественного участия в процесс принятия решений, публикацию финансовых данных в открытых форматах и соблюдение принципов добросовестности в контрольной среде.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в рамках исследования официальных данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Налогового комитета Республики Узбекистан, Счетной палаты Республики Узбекистан, Национального комитета по статистике Республики Узбекистан, а также официальных информационных систем и баз открытых данных, связанных с управлением государственными финансами. Кроме того, достоверность определяется применением в исследовании научно обоснованных методов, включая международные методические подходы к оценке финансовой подотчетности и прозрачности, институциональный и сравнительный анализ,

динамическую оценку, методы интегральных показателей, а также изучение влияния процессов цифровизации на основе функциональной зависимости, а также внедрением изложенных научных выводов, предложений и рекомендаций Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования объясняется возможностью использования выдвинутых в нем теоретических выводов и предложений для систематизации теоретических подходов к оценке подотчетности и прозрачности в финансовой системе в условиях цифровизации и определению их институционального содержания, а также для введения в научный оборот новых методических подходов к оценке эффективности управления государственными финансами путем эмпирического анализа институциональной взаимосвязи между политикой открытых данных и фискальными результатами.

Практическая значимость результатов исследования объясняется возможностью использования разработанных в нем выводов и рекомендаций прикладного характера, включая предложения по управлению государственными финансами, интеграции цифровых систем отчетности, стандартизации данных и совершенствованию инфраструктуры открытых данных, для укрепления механизмов подотчетности и прозрачности в государственных органах. Кроме того, результаты исследования могут быть использованы в качестве методической основы при разработке нормативно-правовых и организационных решений, направленных на повышение финансовой подотчетности и прозрачности в органах государственного управления, контрольных институтах, научно-исследовательских учреждениях и организациях высшего образования.

Внедрение результатов исследований. На основе разработанных предложений по совершенствованию институциональных механизмов финансовой системы:

предложение об организации элементов внутреннего контроля на основе единого методического подхода через комплексную систему процедур, процессов и механизмов, осуществляемых руководством и сотрудниками и направленных на снижение рисков, обеспечение соответствия деятельности законодательству, экономности, эффективности, подотчетности, открытости и прозрачности при реализации задач, возложенных на республиканские и местные органы исполнительной власти, нашло свое отражение в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 июля 2025 года №ПКМ-446 «Об утверждении Концепции дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в республиканских и местных органах исполнительной власти на 2025-2027 годы» (справка № 04/53-2-29190 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 25 декабря 2025 года). В результате данного предложения сформирована практика оценки прозрачности и уровня подотчетности финансовых операций на основе четких критериев путем организации элементов внутреннего контроля на основе единого методического подхода;

предложение по обеспечению подотчетности и прозрачности в государственных органах путем приведения в соответствие «операционных функций», включающих сотрудников среднего и низшего звена, ответственных за выполнение задач, связанных с основной деятельностью, специальных функций, направленных на управление рисками, инспекцию и обеспечение соответствия (комплаенс), поддерживающих управление и контроль и внутреннего аудита, обеспечивающего независимую оценку эффективности систем контроля и управления нашло свое отражение в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 июля 2025 года №ПКМ-446 «Об утверждении Концепции дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в республиканских и местных органах исполнительной власти на 2025-2027 годы» (справка № 04/53-2-29190 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 25 декабря 2025 года). В результате данного предложения обеспечена функциональная согласованность между управлением рисками, обеспечением соответствия и независимой оценкой контроля в государственных органах, повышена институциональная устойчивость подотчетности;

предложение по совершенствованию использования качественной информации и коммуникации, а также по совершенствованию надежных систем соответствия (комплаенс) и подотчетности путем обеспечения стандартизации при организации системы внутреннего контроля на основе целостных нормативно-правовых актов и методических инструкций, нашло свое отражение в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 июля 2025 года №ПКМ-446 «Об утверждении Концепции дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в республиканских и местных органах исполнительной власти на 2025-2027 годы» (справка № 04/53-2-29190 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 25 декабря 2025 года). В результате повышен уровень стандартизации информационного обмена, расширены возможности использования надежной базы данных, а также улучшено качество принятия решений в процессах соответствия и подотчетности;

предложение по совершенствованию механизма соблюдения принципа добросовестности и этических норм в составе основных элементов контрольной среды в республиканских и местных органах исполнительной власти путем учета общественных предложений в процессе принятия решений, обеспечения открытости и прозрачности, а также налаживания подотчетности перед общественностью, нашло свое отражение в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 июля 2025 года №ПКМ-446 «Об утверждении Концепции дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в республиканских и местных органах исполнительной власти на 2025-2027 годы» (справка № 04/53-2-29190 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 25 декабря 2025 года). В результате были усилены практические механизмы открытости и прозрачности в республиканских и местных органах исполнительной власти, сформированы организационные условия,

способствующие повышению уровня соблюдения принципа добросовестности и этических норм в контрольной среде.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования прошли обсуждение на 2 международных и 5 республиканских научно-практических конференциях и были получены положительные отзывы.

Опубликованность результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 16 научных работ, из них 9 статей в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных результатов докторских диссертаций, включая 1 статью в авторитетном зарубежном журнале.

Структура и объем диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем исследования составляет 136 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и значение исследования, определены его цель и основные задачи, объект и предмет диссертации, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, обоснована научная новизна и изложены практические результаты, раскрыты научное и практическое значение полученных результатов, представлены данные о внедрении результатов исследования, а также приведены сведения об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации **«Теоретические основы подотчетности и прозрачности в финансовой системе»** проведено исследование понятия финансовой подотчетности и прозрачности, теоретических подходов и институциональных особенностей, теоретических моделей цифровизации в институциональном развитии и их значения в финансовой системе, а также использования цифровых технологий для повышения финансовой подотчетности в международной практике.

В настоящее время достоверное, точное и своевременное представление финансовых данных в деятельности государственного сектора, частного бизнеса и негосударственных организаций выступает основным критерием доверия и стабильности не только для участников внутреннего рынка, но и для международного сообщества. Обеспечение достаточного уровня финансовой подотчетности и прозрачности способствует устойчивому развитию экономической системы, улучшению инвестиционной среды, снижению рисков коррупции и повышению общественного доверия. В частности, финансовая подотчетность определяется как обязанность предоставлять заинтересованным сторонам достоверную информацию об эффективности использования финансовых ресурсов, их источниках и расходовании, в то время как финансовая прозрачность характеризуется открытостью этой информации, возможностью ее проверки и представлением в доступной для широкой общественности форме. В этом смысле подотчетность и прозрачность являются взаимосвязанными

понятиями, которые вместе составляют основу эффективного финансового управления.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая подотчетность и прозрачность являются не просто условиями подотчетности, но и главными гарантиями долгосрочной стабильности, эффективного управления, общественного доверия и экономического роста. Теоретические подходы к финансовой подотчетности и прозрачности основаны на следующих исследованиях (рисунок 1):

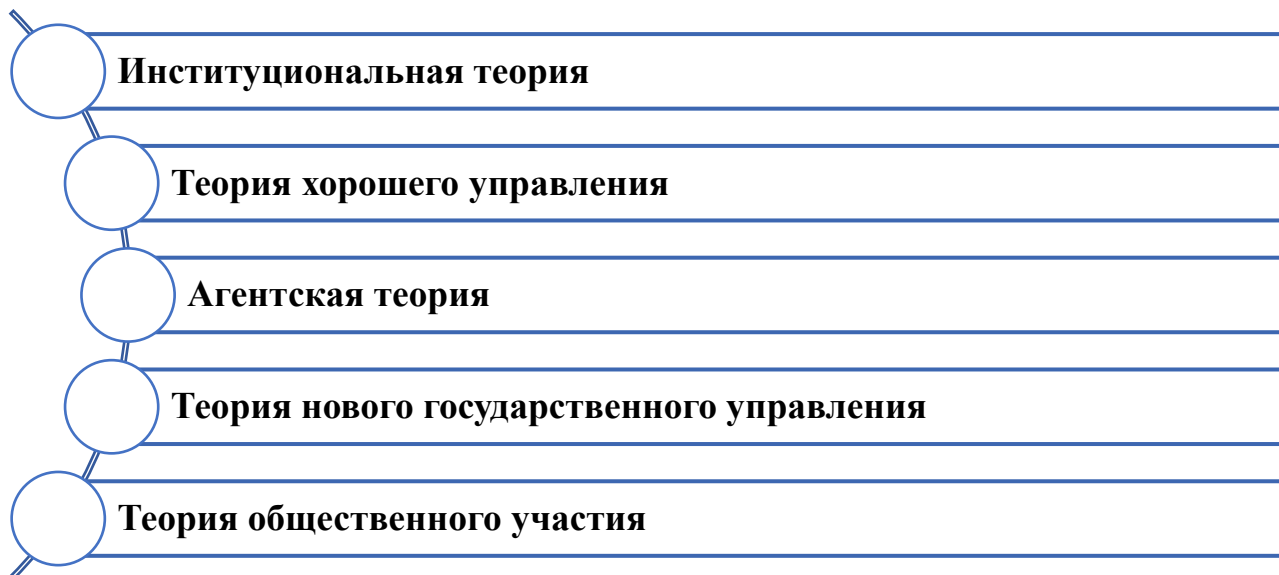


Рисунок 1. Теоретические подходы к финансовой подотчетности и прозрачности²²

Исследование институциональных характеристик финансовой подотчетности и прозрачности показало следующие результаты (рисунок 2).

Анализ теоретических подходов и институциональных особенностей, представленных выше, показывает, что механизмы внутреннего контроля имеют решающее значение для обеспечения финансовой подотчетности и прозрачности. На практике эти принципы не ограничиваются только представлением подотчетности или раскрытием информации, они требуют согласованного функционирования организационно-институциональных процедур, управленческих процессов и механизмов управления рисками, которые их гарантируют. В этом отношении система внутреннего контроля выступает в качестве базового институционального элемента в деятельности государственных органов, обеспечивающего верховенство закона, рациональное использование ресурсов, целевое выполнение задач и подотчетность перед заинтересованными сторонами.

²² Разработано автором на основе исследований.

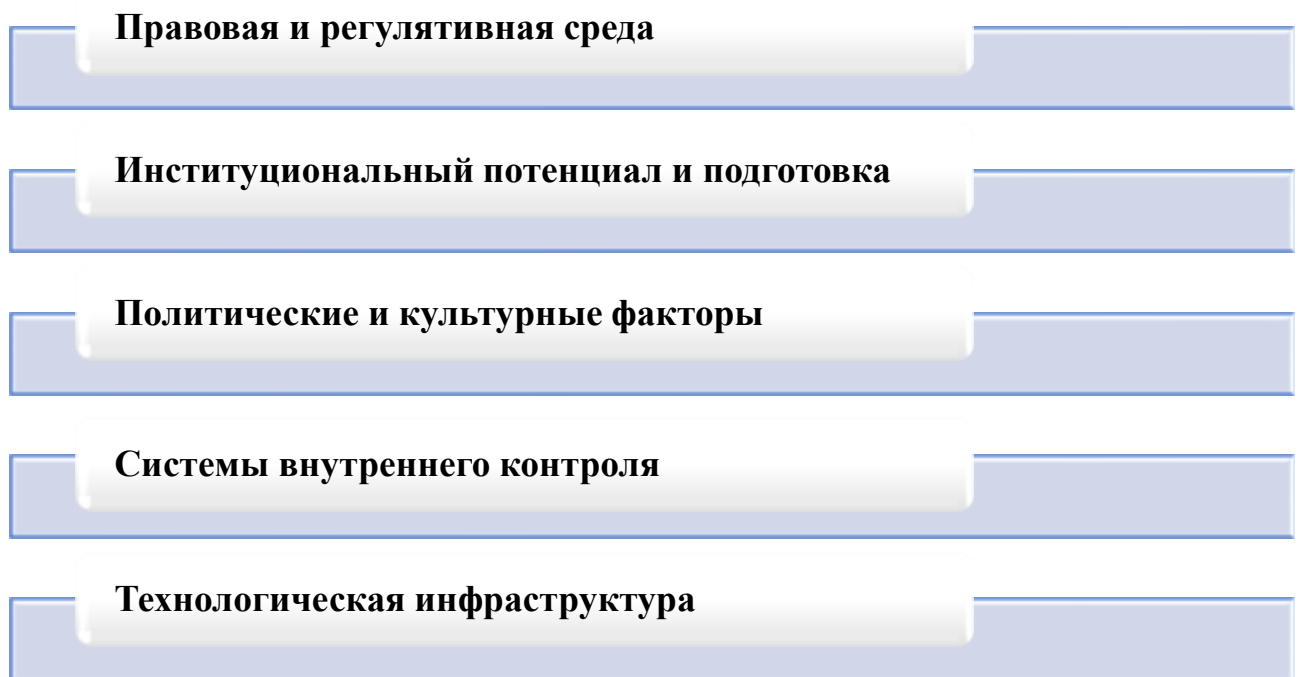


Рисунок 2. Институциональные специфические особенности финансовой подотчетности и прозрачности²³

С этой точки зрения, по нашему мнению, экономическое содержание понятия «система внутреннего контроля» целесообразно определить следующим образом: *«система внутреннего контроля» - это комплексная система процедур, процессов и механизмов, осуществляемых руководством и сотрудниками, направленная на снижение рисков, обеспечение соответствия деятельности законодательству, экономности и эффективности, а также гарантирование подотчетности, открытости и прозрачности в процессе реализации задач, возложенных на республиканские и местные органы исполнительной власти.* Подобный подход позволяет рассматривать внутренний контроль не только как практику проверки или контроля, но и как интегральный управленческий механизм, служащий управлению рисками, обеспечению соответствия и повышению институциональной эффективности. В результате расширяются теоретические основы обеспечения подотчетности и прозрачности в финансовой системе и формируется концептуальный подход, способствующий укреплению доверия и стабильности в государственном управлении.

Система оценки PEFA является одним из наиболее широко используемых международных инструментов для определения уровня подотчетности, прозрачности и эффективности в управлении государственными финансами. Опыт стран с высокими показателями, таких как Финляндия, Канада, Южная Корея, Австралия и Швеция, характеризуется рядом общих институциональных особенностей в обеспечении финансовой подотчетности и прозрачности.

²³ Разработано автором на основе исследований.

Таблица 1

**Высокие результаты по международным показателям PEFA
(100-балльная система)²⁴**

Государство	Средний балл PEFA (от 100)
Финляндия	92
Канада	90
Южная Корея	88
Австралия	87
Швеция	86

Во-первых, бюджетные данные публикуются не только в виде годовой подотчетности, но и в квартальном и месячном форматах. Данный факт создает условия для своевременного реагирования заинтересованных сторон и общественности на изменения в экономической ситуации. Во-вторых, система государственного аудита обладает полной институциональной независимостью, и ее деятельность непосредственно подотчетна парламенту. Это гарантирует достоверность и надежность финансовой информации. В-третьих, широкое использование информационных технологий позволяет обновлять отчетность в режиме реального времени.

В последние годы в Узбекистане также реализованы реформы: запущены портал «Открытый бюджет», электронная система государственных закупок и осуществляется поэтапный переход на международные стандарты финансовой отчетности (IFRS). Вместе с тем, показатель по Индексу открытости бюджета в настоящее время составляет 45 баллов, что ниже среднемирового уровня. Согласно институциональному анализу, основные проблемы заключаются в следующем: данные зачастую предоставляются в формате, неудобном для анализа (PDF, сканированные документы); полномочия и независимость органов независимого аудита недостаточны; институциональные основы общественного участия являются слабыми.

Анализ международного опыта показывает, что, хотя цифровые технологии служат универсальным инструментом обеспечения финансовой подотчетности и прозрачности, их эффективность напрямую зависит от институциональной инфраструктуры государства, правовой базы и обеспечения участия общественности. Опыт таких стран, как Эстония с ее единой системой обмена данными на основе интероперабельности, Южная Корея с полностью цифровой цепочкой закупок, Бразилия с платформой общественного контроля, а также Чили и Колумбия со стандартами открытых контрактов, демонстрирует, что через различные модели достигается один и тот же результат: сокращение расходов, усиление конкуренции и снижение коррупционных рисков.

²⁴ Public Expenditure and Financial Accountability (PEFA) Secretariat. "PEFA Assessments Database", 2023 год. <https://www.pefa.org/resources>

Таблица 2

Опыт обеспечения финансовой подотчетности и прозрачности с использованием цифровых платформ в разных странах²⁵

Страна	Основные приоритеты	Результаты	Условия
Эстония	Цифровая ID и интероперабельность; финансовые данные взаимодействуют с другими секторами	Цифровая система оказала экономическое воздействие, составившее приблизительно 2% ВВП	Это позволит связать финансовые данные с системами здравоохранения, кадастровыми и лицензионными системами, что даст возможность проводить всесторонний аудит
Корея (KONEPS)	Охватывает все этапы, от размещения объявления до оплаты	Это привело к усилению конкуренции на рынке государственных закупок и экономии миллиардов долларов	Обязательные стандарты публикации и правила автоматической проверки
Бразилия	Общественный контроль через “Portal da Transparência”	Журналисты, неправительственные организации и обычные граждане имеют возможность отслеживать государственные расходы и проводить независимый аудит	Возможности граждан подавать жалобы и представлять свои идеи и мнения государственным органам
Чили, Колумбия	Открытые стандарты заключения контрактов (форматы машинного обучения, API)	Способствовало снижению цен и увеличению числа участников	Предоставление сведений о тендере в доступном для поиска формате

Во второй главе диссертации «Анализ текущего состояния подотчетности и прозрачности в финансовой системе Узбекистана» изучены цифровые реформы в финансовой системе Узбекистана и их влияние на отчетность, аналитическая оценка результатов финансовой подотчетности и прозрачности в условиях цифровизации, а также эффективность механизмов открытости данных и публичной отчетности в обеспечении финансовой прозрачности.

²⁵ Разработано автором на основе исследований.

В последние годы вопрос обеспечения подотчетности и прозрачности в системе управления государственными финансами приобретает стратегическое значение не только с точки зрения поддержания финансовой стабильности, но и укрепления общественного доверия. В Узбекистане за последнее десятилетие цифровизация системы государственного управления была поднята на уровень государственной политики. Процесс цифровизации государственных финансов в Узбекистане представляет собой не случайную или частично реализованную реформу, а системную политику, основанную на определенной институциональной стратегии. В частности, нормативно-правовые акты, направленные на модернизацию государственного управления, обеспечение открытости и снижение коррупционных рисков, создали прочную правовую основу для внедрения цифровых решений в финансовую систему.

В Узбекистане до начала цифровых реформ в системе управления государственными финансами практика подотчетности и финансового контроля осуществлялась в основном через традиционные и ручные механизмы. В процессах планирования, распределения и исполнения бюджетных средств информация в большинстве случаев велась в бумажном виде, а их сбор, обработка и анализ требовали больших затрат времени и ресурсов. Это существенно ограничивало возможности оценки эффективности государственных финансов и своевременного принятия управленческих решений.

В период до цифровизации система финансовой подотчетности была ориентирована в основном на результат, а контрольные мероприятия в большинстве случаев проводились после того, как средства были израсходованы. В такой практике «последующего контроля» нарушения, незаконные расходы или неэффективные решения выявлялись лишь спустя определенное время. В связи с этим возможности своевременной приостановки или перенаправления бюджетных средств были ограничены, а предотвращение финансовых потерь является затруднительным.

Еще одним важным фактором, приводившим к низкому уровню подотчетности в финансовой системе, было отсутствие системно налаженного межведомственного информационного обмена. Бюджетные организации, налоговые органы, структуры, занимающиеся государственными закупками, и контрольные органы в большинстве случаев осуществляли свою деятельность в отдельных информационных пространствах. Поскольку данные не были автоматически связаны друг с другом, отсутствовала возможность сформировать единую картину, охватывающую все финансовые операции. Это снижало открытость и последовательность финансовых решений и приводило к институциональному ослаблению подотчетности.

При оценке влияния цифровых реформ на подотчетность в государственных финансах недостаточно анализировать только отдельные платформы или технические решения. Поскольку цифровизация, прежде всего, изменяет содержание, форму и механизмы реализации подотчетности. В этой связи для определения того, какой институциональной трансформации подверглась

подотчетность в результате цифровых реформ, целесообразным считается проведение сравнительного анализа ее состояния до и после цифровизации.

Таблица 3

Сравнительный институциональный анализ механизмов подотчетности в сфере государственных финансов²⁶

Показатели	До цифровизации	После цифровизации
Форма ведения отчета	Бумажная форма	Электронная, автоматизированная
Представление данных	С опозданием	Близко к реальному времени
Способ контроля	Последующий контроль	Контроль в процессе
Интеграция данных	Фрагментировано	Единая цифровая среда
Влияние человеческого фактора	Высокое	Сниженное
Стандартизация информации	Низкая	Высокая
Открытость для общественности	Скрытая	Расширенная
Субъект подотчетности	В основном органы контроля	Государственные органы и общественность

Приведенный сравнительный анализ показывает, что в результате цифровых реформ механизмы подотчетности качественно поднялись на новый этап. Однако для определения того, в какой степени данные институциональные изменения реализованы на практике, а также их охвата и динамики, необходимо проанализировать реальные показатели цифровых платформ. Данный анализ позволяет доказать, что цифровые реформы имеют не декларативные, а практические результаты.

Проведенный концептуальный анализ показывает, что цифровые реформы создали институциональную основу для усиления подотчетности в государственных финансах. Однако для определения степени реализации данных изменений и расширения их охвата необходимо проанализировать динамику фактического внедрения цифровых платформ. В связи с этим ниже приводится анализ показателей охвата основных цифровых платформ в государственных финансах Узбекистана за 2021 - 2025 годы (таблица 4).

В таблице 4 показано, что охват цифровых платформ в государственных финансах Узбекистана неуклонно расширялся в период 2021-2025 годов. Тот факт, что охват достиг 85-100 процентов во всех ключевых областях, подтверждает, что цифровые реформы носят не декларативный, а практический характер. Это означает, что цифровые технологии заняли прочное место в качестве институционального механизма обеспечения подотчетности.

²⁶ Разработано автором

Таблица 4

**Анализ масштабов применения цифровых платформ в сфере
государственных финансов²⁷, в процентах**

Год	openbudget.uz	GFMIS	E-Procurement	Е-отчет	Электронная налоговая система
	%	%	%	%	%
2021	66	78	70	60	63
2022	76	80	73	68	69
2023	80	85	78	75	75
2024	90	95	85	80	85
2025	100	100	100	85	90

Примечание: **GFMIS** - это информационная система, которая объединяет ключевые процессы, связанные с управлением государственными финансами, в единой цифровой среде. **E-Procurement** - электронная система государственных закупок.

Одним из важнейших критериев оценки влияния цифрового управления на государственные финансы является динамика налоговых и бюджетных поступлений. Широкое внедрение электронных услуг в налоговом управлении, запуск онлайн-систем учета и усиление механизмов цифрового мониторинга способствуют расширению налоговой базы и обеспечению устойчивого роста поступлений.

Таблица 5

Анализ роста налоговых и бюджетных поступлений после цифровизации²⁸

Год	Налоговые поступления (трлн.сумов)	Доля электронных платежей* (%)	Налоговая задолженность (трлн.сумов)
2021	128	88%	3,1
2022	148,5	91%	4,3
2023	165,9	93%	6,2
2024	199,4	95%	6,7
2025	247,8	96%	8,4

*Сумма платежей, совершенных через мобильные приложения и интернет-банкинг

Анализ данных, представленных в таблице 5, на основе относительных и динамических показателей позволяет более точно оценить влияние цифрового администрирования на фискальные результаты. В период 2021-2025 годов налоговые поступления увеличились со 128 трлн.сумов до 247,8 трлн.сумов, общий объем роста составил 119,8 трлн.сумов. Это свидетельствует о том, что за анализируемый период налоговые поступления выросли примерно на 93,6 процента.

Таким образом, результаты таблицы 5 показывают, что высокий уровень доли электронных платежей и устойчивый рост налоговых поступлений

²⁷ Разработано автором

²⁸ Составлено автором на основе данных, полученных из Налогового комитета.

повышают фискальную эффективность цифрового администрирования. Однако рост доли электронных платежей объясняется не только цифровизацией в налоговой системе, но и изменением платежной инфраструктуры в экономике и культуры использования финансовых услуг. В этой связи целесообразно отдельно рассмотреть макроинфраструктурные факторы, способствующие расширению электронных платежей.

Таблица 6

Развитие инфраструктуры цифровых платежей и изменение среды транзакций²⁹

Показатель	2022 год	2024 год	2025 год
Доля наличности в денежной массе (%)	22,3	20,7	19,2
Количество клиентов (аккаунтов), зарегистрированных в системах дистанционного банковского обслуживания (миллионы)	36,5	57,0	65,7

Показатели таблицы 6 обосновывают рост доли электронных платежей, отмеченный в таблице 5, с инфраструктурной точки зрения. В частности, снижение доли наличных денег в денежной массе с 22,3 процента в 2022 году до 19,2 процента в 2025 году означает, что каналы расчетов в экономике постепенно перемещаются в цифровую среду. В то же время рост количества пользователей дистанционных банковских услуг с 36,5 млн. до 65,7 млн. свидетельствует о популяризации цифровых платежных каналов и высокой институциональной адаптации населения и бизнеса к цифровым финансовым услугам.

Укрепление подотчетности в государственных финансах проявляется не только через фискальные показатели, но и через открытость финансовой информации для общественности, регулярное обновление данных и расширение возможностей внешнего контроля за деятельностью государственных органов. В связи с этим ниже приводится анализ активности органов государственных финансов на портале открытых данных и механизмов обмена информацией с общественностью.

Данные, представленные в таблице 7, показывают, что объем открытых данных, предоставляемых органами государственных финансов, и практика их обновления сформировались. В частности, размещение Министерством экономики и финансов 126 наборов открытых данных и их регулярное обновление на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе свидетельствуют об институционализации информационной открытости в государственном финансовом управлении. Систематическое обновление данных подтверждает их актуальность и достоверность. Предоставление Налоговым комитетом 43 наборов открытых данных свидетельствует о реализации политики информационной открытости и в налоговом администрировании.

²⁹ Создано автором на основе данных Центрального банка.

Таблица 7

**Деятельность государственных финансовых органов на портале
открытых данных³⁰**

Орган	Количество открытых данных	Частота обновления	Обращения общественности
*Министерство экономики и финансов	126	Месячный/квартальный/ годовой	300 000+
Налоговый комитет	43	Месячный/квартальный/ годовой	100 000+

* Также была учтена информация от организаций, находящихся в ведении министерства

Для более глубокой оценки этого аспекта целесообразно проанализировать позиции Узбекистана в международных рейтингах в области цифровизации государственного управления и открытости данных. Анализ данных показателей позволяет оценить результаты проводимых цифровых реформ, направленных на обеспечение прозрачности и подотчетности в государственных финансах, на основе международных критериев, а также определить институциональную эффективность национальной политики открытости информации.

Таблица 8

**Динамика показателей цифрового государственного управления и
открытости данных в Узбекистане³¹**

Показатель	2020	2022	2024
E-Government Development Index (EGDI)	0,72	0,7265	0,7999
Песто согласно EGDI	87	69	63
Место рейтинга Open Data Inventory (ODIN)	-	40	-
Балл ODIN	63	66	70 (при последующей оценке)

В таблице 8 ниже представлена динамика международных оценочных показателей в области цифровизации государственного управления и открытости информации в Узбекистане. Эти показатели позволяют оценить институциональную эффективность процессов цифровой трансформации в стране на основе сравнительных критериев.

В третьей главе диссертации **«Направления совершенствования подотчетности и прозрачности в финансовой системе на основе цифровизации»** исследованы вопросы интеграции цифровых систем отчетности и механизмов повышения подотчетности, раскрытия финансовой информации и усиления публичной отчетности, а также правовые и институциональные подходы к обеспечению баланса между подотчетностью и прозрачностью.

В Республике Узбекистан вопросы модернизации системы государственного управления, в частности обеспечения открытости,

³⁰ Разработано автором на основе данных Министерства экономики и финансов и Налогового комитета

³¹ Составлено автором на основе данных UN E-Government Survey 2024 и Open Data Inventory (ODIN)

прозрачности и подотчетности в деятельности республиканских и местных органов исполнительной власти, в последние годы стали одним из приоритетных направлений государственной политики. В условиях осуществляемых в стране масштабных экономических реформ эффективность управления государственными финансами напрямую зависит не только от бюджетной дисциплины, но и от открытости процессов принятия решений, наличия общественного контроля и уровня эффективности функционирования институциональных механизмов подотчетности.

На практике в государственных органах республиканского уровня финансовые отчетные и контрольные функции осуществляются в основном в распределенном порядке между отраслевыми министерствами, ведомствами и их структурными подразделениями. При этом функции планирования и обеспечения исполнения бюджетных средств, составления отчетности и контроля выполняются в рамках отдельных процедур. Это приводит к институциональной сегментации системы подотчетности и служит причиной дублирования или несоответствия отчетных данных.

Исходя из результатов практического анализа, было определено, что эффективным путем повышения подотчетности и прозрачности в республиканских и местных органах исполнительной власти является необходимость реорганизации системы внутреннего контроля на основе трех взаимосвязанных функций: операционных функций, специальных функций (риск и комплаенс), а также внутреннего аудита. Путем интеграции этих функций в единую цифровую среду подотчетности можно укрепить подотчетность с институциональной позиции.

Предлагаемый подход к повышению подотчетности и прозрачности в республиканских и местных органах исполнительной власти основан на согласовании системы внутреннего контроля с этапами операционной деятельности, контрольной и аудиторской деятельности, а также управленческих решений. Такой подход позволяет трактовать подотчетность не как отдельную практику проверки или контроля, а как стратегический институциональный механизм, неразрывно связанный с принятием решений, распределением ресурсов и обеспечением открытости в системе государственного управления. Данный механизм состоит из пяти взаимосвязанных уровней, каждый из которых представляет определенный этап цепочки подотчетности и формирует информационную и управленческую основу для следующего этапа.

В настоящее время обеспечение открытости и расширение общественного участия в финансовой системе стали одним из центральных направлений реформ государственного управления. Такие механизмы, как цифровые платформы, порталы открытых данных, прямое участие граждан в формировании бюджета, система электронных обращений, формируют новое коммуникационное пространство между гражданами и государством. Однако наличие этих инструментов еще не дает достаточных оснований для вывода о реальном повышении подотчетности. На практике сохраняются определенные разрывы между уровнем открытости и участия, а также между ними и системой внутреннего контроля.

Выявленные разрывы показывают, что существующий механизм обеспечения подотчетности в финансовой системе является институционально односторонним. На практике среда контроля формируется с опорой на финансовые и правовые критерии, в то время как социально-этические критерии рассматриваются как внешнее дополнение к ней. В связи с этим мы считаем необходимым институционализировать участие общественности в качестве функционального компонента системы внутреннего контроля.

Таблица 9

Функциональная карта интегрированного механизма³²

Процесс	Традиционная ситуация	Предлагаемая ситуация	Дополнительная стоимость
Предложения общества	Консультативный характер	Обязательный реестр и экспертиза	Сбои в передаче информации будут устранены
Оценка риска	Только финансовый риск	Прибавляется социальный и этический риск	Будет усилен профилактический контроль
Комплаенс	Соответствие законодательству	Соответствие с этическим критерием	Повысится легитимность
Внутренний аудит	Техническая проверка	Элементы социального аудита	Укрепится доверие
Отчет	Ведомственная форма	Открытость общественности	Будет обеспечена обратная связь

Выводы исследования показывают, что данное предложение не отрицает архитектуру внутреннего контроля, установленную стандартами COSO и INTOSAI, а расширяет ее. Если в традиционном механизме среда контроля в основном ограничивается критериями соответствия законодательству, финансовой достоверности и операционной эффективности, то предлагаемый подход добавляет к этой триаде измерение этической легитимности. В этом случае обратная связь от общественности вводится в процесс принятия решений в качестве социального фильтра, превращаясь в информационный источник, обогащающий процессы комплаенса и аудита. Логическая основа механизма заключается в том, что недостаточно, чтобы финансовое решение было просто законным; оно должно также соответствовать критериям общественной пользы, честности и справедливости. Для выражения данного предложения в практической плоскости в таблице 9 представлена функциональная карта интегрированного механизма.

Как видно из таблицы 9, предлагаемый механизм предусматривает рассмотрение участия, контроля и подотчетности не как независимых друг от друга направлений, а как органических этапов единого управленческого цикла. Предложения общественности перестают оставаться в статусе формальных консультаций и становятся ресурсом, влияющим на принятие решений, через интеграцию в реестры, этическую экспертизу и комплаенс. Таким образом,

³² Разработано автором.

предлагаемый механизм поднимает прозрачность в финансовой системе с уровня информационной открытости до уровня социально-этически обоснованной подотчетности.

Подотчетность - это институциональный процесс, зависящий от последовательности информационной цепочки. Если в этой цепочке отсутствуют достаточные единые правила, единый методологический подход и понятные регламенты, возрастает вероятность того, что прозрачность приобретет преимущественно формальный характер. В финансовой системе Узбекистана процессы внутреннего контроля осуществляются в рамках многослойного нормативного поля. В последние годы был принят ряд документов, направленных на укрепление бюджетной дисциплины, обеспечение целевого использования государственных расходов и повышение культуры публичной отчетности. Однако, несмотря на расширение этой нормативной базы, не обеспечивается ее превращение в единый механизм исполнения на практике. Напротив, наблюдается, что на практике между множеством правил и их взаимосогласованностью формируется определенное противоречие.

Система внутреннего контроля одновременно функционирует в правовом, организационном и информационном пространствах. Поскольку каждое пространство имеет свои источники, регламенты и участников, их взаимосвязь превращается в сложную институциональную проблему. В государственных органах цепочка подотчетности проходит через несколько этапов: создание данных, их обработка, анализ, представление руководству и публикация для общественности. На каждом из этих этапов применяются различные документы и инструкции. Отсутствие у них единой методологической основы приводит к возникновению различий в содержании информации.

Эффективность системы внутреннего контроля, прежде всего, зависит от качества информационной среды, в которой она функционирует. Поскольку данные, формируемые в государственных органах, собираются для различных целей, требования к ним также разнообразны. Однако в условиях, когда эти требования не объединены в единый стандарт, содержательная целостность информации нарушается. На практике мы наблюдаем, что одна и та же экономическая операция по-разному отражается в разных формах отчетности, что приводит к несоответствию показателей.

Если нормативные документы разных уровней, методические инструкции и информационные системы не опираются на единые понятия, унифицированные форматы и общие требования, подотчетность всегда будет оставаться бессистемной. В связи с этим в рамках исследования мы считаем целесообразным реорганизовать систему внутреннего контроля на основе целостных нормативно-правовых актов и методических инструкций, а также повысить качество информации и институциональную коммуникацию путем их стандартизации.

Здесь стандартизация выступает не просто как набор технических требований, а как центральный институциональный механизм, связывающий внутренний контроль с системой управления. В случае внедрения единых терминов, единых форм отчетности и общих информационных форматов для

процессов одинакового содержания в различных документах, повышается достоверность данных и уменьшаются противоречия между ними. Самое главное - сокращаются случаи потери содержательной информации в коммуникационной цепочке.

Институциональная значимость предлагаемого механизма заключается в том, что он превращает контроль соответствия из набора формальных требований в надежный механизм управления. Для работников обеспечивается четкость и понятность правил, а для руководства - наличие надежного источника информации при принятии решений. Для общественности же отчеты становятся содержательно богатыми, сопоставимыми и достоверными.

По нашему заключению, стандартизация системы внутреннего контроля должна рассматриваться не как отдельная техническая мера в управлении государственными финансами, а как стратегический механизм, переопределяющий ее институциональный статус. Поскольку существующие разрывы между подотчетностью и прозрачностью не могут быть устранены только путем усиления контрольных функций или более широкого опубликования данных. Проблема, прежде всего, связана с недостаточной системностью единой управленческой цепочки, связывающей этапы формирования информации, ее движения и принятия решений.

По нашему мнению, стандартизация может быть организована на трех уровнях:

на концептуальном уровне – гармонизация понятий, категорий и критериев, применяемых в нормативных документах, на единой методологической основе;

на процедурном уровне – внедрение единых алгоритмов и регламентов по сбору, обработке и передаче информации;

на информационно-технологическом уровне – интеграция цифровых платформ и систем отчетности на основе единого стандарта.

В результате система внутреннего контроля выступает в качестве центрального институционального механизма, обеспечивающего доверие в государственных финансах. В этом случае подотчетность обеспечивается не только для контрольных органов, но и для парламента и общественности как содержательно достоверный, сопоставимый и пригодный для анализа источник информации.

Таким образом, по нашему мнению, наиболее приемлемым способом обеспечения баланса между подотчетностью и прозрачностью является координация качества информации, методологического единообразия и межведомственной коммуникации на основе единых правил посредством стандартизации системы внутреннего контроля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе научно-аналитического изучения вопросов совершенствования механизмов обеспечения подотчетности и прозрачности в финансовой системе Республики Узбекистан на базе цифровизации были разработаны следующие выводы и предложения:

установлено, что институциональная эффективность обеспечения подотчетности и прозрачности в государственных органах зависит от степени четкого распределения и взаимосогласованности функций, служащих подотчетности. На этой основе научно обоснован подход, базирующийся на гармонизации операционных функций, связанных с основной деятельностью, специальных функций, направленных на управление рисками и комплаенс, а также служб внутреннего аудита;

установлено, что раздельное функционирование операционной деятельности, процессов оценки рисков и внутреннего аудита при обеспечении подотчетности приводит к несбалансированности и повтору информации. В связи с этим обоснована необходимость организации подотчетности как непрерывного управленческого процесса в единой цифровой среде отчетности;

научно подтверждено, что эффективность системы внутреннего контроля во многом зависит от того, насколько целостной и стандартизированной является ее нормативно-правовая и методическая основа. Обоснована возможность повышения качества информации и институциональной коммуникации путем стандартизации существующих на практике процедур и правил;

выявлено, что отсутствие методологического единообразия в процессах формирования, передачи и обработки информации в системе внутреннего контроля усиливает риск сохранения подотчетности на уровне формального составления отчетности. В связи с этим указана необходимость формирования подотчетности как достоверной информационной системы, поддерживающей принятие управленческих решений;

установлено, что, несмотря на наличие механизмов раскрытия финансовой информации и публичной отчетности в республиканских и местных органах исполнительной власти, они не полностью интегрированы в систему принятия решений и внутреннего контроля. Обосновано, что это приводит к тому, что открытость не трансформируется в подотчетность, а ограничивается простым информированием;

научно обоснована необходимость совершенствования механизмов соблюдения принципа добросовестности и этических норм в составе элементов контрольной среды путем систематического учета общественных предложений в процессах принятия решений, обеспечения открытости и подотчетности перед общественностью;

обобщена необходимость формирования цифровизации подотчетности и прозрачности не просто как технической трансформации, а как стратегического управленческого механизма, неразрывно связанного с институциональными отношениями, качеством принятия решений и общественным доверием.

На этой основе внедрение в практику выводов, предложений и рекомендаций, выдвинутых в научной работе, может послужить прочной научно-практической основой для дальнейшего совершенствования механизмов обеспечения подотчетности и прозрачности в финансовой системе Республики Узбекистан, повышения эффективности управления государственными финансами и формирования устойчивой институциональной среды, основанной на общественном доверии.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC DEGREES
№ DSc.03/2025.27.12.I.23.01 AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY
OF ECONOMICS**

**RESEARCH CENTER “SCIENTIFIC FOUNDATIONS AND PROBLEMS OF
DEVELOPMENT OF THE ECONOMY OF UZBEKISTAN” AT THE
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

ARIPOV JAVOKHIR ABDIKHAKIMOVICH

**IMPROVING THE INSTITUTIONAL MECHANISMS OF THE FINANCIAL
SYSTEM**

08.00.07 –Finance, money circulation and credit

**ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

Tashkent – 2026

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number B2025.4.PhD/Iqt6030 at the Supreme Attestation Commission.

The dissertation has been accomplished at the Research Center "Scientific Foundations and Problems of Development of the Economy of Uzbekistan" at the Tashkent State University of Economics.

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

Scientific advisor: **Isaev Fakhridin Ikromovich**
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: **Khudoykulov Khurshid Khurramovich**
Doctor of Economics, Professor

Khaydarov Nizomiddin Khamroevich
Doctor of Economics, Professor

Leading organization: **Kimyo International University in Tashkent**


The defense of the dissertation will take place on 05 "14", 2026 at 14⁰⁰ at the meeting of the Scientific council №DSc. 03/2025.27.12.I.23.01 awarding for the scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under the number 1391). Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

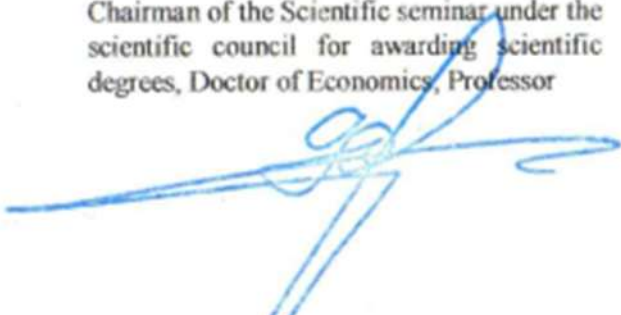
The abstract of dissertation sent out on "30" 04 2026.
(mailing report № 41 on "30" 04 2026)



S.U. Mekhmonov
Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor


U.V. Gafurov
Secretary of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific seminar under the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor



INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Philosophy Doctor (PhD) on Economic Sciences)

The aim of the research work is to improve the theoretical and methodological basis for ensuring accountability and transparency in the financial system of Uzbekistan, as well as to develop scientifically based proposals and practical recommendations for improving the institution of accountability and transparency based on open data and public reporting mechanisms.

The tasks of the research work are:

systematizing the concepts of “financial accountability” and “financial transparency” in reliance upon various theoretical approaches and identifying their institutional characteristics in the financial system;

investigating highly effective mechanisms for enhancing financial accountability and transparency in international practice;

performing institutional comparative analysis of the impact of digital reforms in the financial system of Uzbekistan on accountability;

identifying the relationship between the dynamics of national indicators and international indices;

developing the concept for a unified institutional-digital environment and a practical mechanism for enhancing accountability through the integration of digital reporting systems;

developing the regulatory and organizational proposals to strengthen financial disclosure and public reporting;

substantiating legal and institutional approaches to ensuring a balance between accountability and transparency.

The object of the research work is implementation of accountability and transparency measures in the public financial management system in Uzbekistan.

The subject of the research work is economic relations related to the development of theoretical, practical, and methodological foundations for ensuring accountability and transparency in the financial system, assessing their effectiveness, as well as improving them.

The scientific novelty of the research work, consisting of the following:

the proposal for organizing internal control elements based on a unified methodological approach through a comprehensive system of procedures, processes, and mechanisms implemented by management and employees and aimed at reducing risks, ensuring compliance with legislation, cost-effectiveness, efficiency, accountability, openness, and transparency in the implementation of tasks assigned to national and local executive authorities has been substantiated;

the proposal for ensuring accountability and transparency in government agencies by aligning “operational functions”, including mid- and lower-level employees responsible for performing tasks related to core activities, with specialized functions aimed at risk management, inspection, and compliance, supporting management and control, and internal audit, which provides an independent assessment of the effectiveness of control and management systems has been substantiated;

the proposal for improving the use of high-quality information and communication, as well as for improving reliable compliance and accountability systems by ensuring standardization in the organization of the internal control system based on comprehensive regulatory and legal acts and methodological instructions has been substantiated;

the proposal to improve the mechanism for observing the principle of good faith and ethical standards as part of the main elements of the control environment in national and local executive authorities by taking into account public proposals in the decision-making process, ensuring openness and transparency, and establishing public reporting has been substantiated.

Scientific and practical significance of the research work. The scientific significance of the research results lies in the potential use of the theoretical conclusions and proposals put forward to systematize theoretical approaches to assessing accountability and transparency in the financial system under conditions of digitalization and to determine their institutional content. This approach also contributes to the introduction of new methodological approaches to assessing the efficiency of public financial management through an empirical analysis of the institutional relationship between open data policies and fiscal performance.

The practical significance of the research results is due to the potential use of the conclusions and recommendations developed in it, including proposals for public financial management, the integration of digital reporting systems, data standardization, and the improvement of open data infrastructure, to strengthen accountability and transparency mechanisms in government agencies. Furthermore, the study's results can be used as a methodological basis for developing regulatory and organizational solutions aimed at enhancing financial accountability and transparency in government agencies, audit institutions, research institutions, and higher education institutions.

Implementation of the research results. In reliance upon the developed proposals for improving the institutional mechanisms of the financial system:

the proposal to organize internal control elements based on a unified methodological approach through a comprehensive system of procedures, processes and mechanisms implemented by management and employees and aimed at reducing risks, ensuring compliance with legislation, economy, efficiency, accountability, openness and transparency in the implementation of tasks assigned to the republican and local executive authorities, has been reflected in the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 16, 2025 №-446 “On approval of the Concept for further improvement of the internal control system in republican and local executive authorities for 2025-2027” (reference № 04 / 53-2-29190 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated December 25, 2025). As a result of this proposal, a practice of assessing the transparency and level of accountability of financial transactions based on clear criteria has been worked out by organizing internal control elements based on a unified methodological approach;

the proposal to ensure accountability and transparency in government agencies by aligning “operational functions”, including mid- and lower-level employees responsible for performing tasks related to core activities, with specialized functions

aimed at risk management, inspection and compliance, supporting management and control, and internal audit, which provides an independent assessment of the effectiveness of control and management systems, has been reflected in the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 16, 2025 №-446 “On approval of the Concept for further improvement of the internal control system in republican and local executive authorities for 2025-2027” (reference № 04/53-2-29190 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated December 25, 2025). As a result of this proposal, functional consistency between risk management, compliance, and independent assessment of control in government agencies is ensured, and the institutional sustainability of accountability is enhanced;

the proposal to improve the use of high-quality information and communication, as well as to enhance reliable compliance and accountability systems by ensuring standardization in the organization of the internal control system based on comprehensive regulatory legal acts and methodological instructions, has been reflected in the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 16, 2025 №-446 “On approval of the Concept for further improvement of the internal control system in republican and local executive authorities for 2025-2027” (reference № 04 / 53-2-29190 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated December 25, 2025). As a result, the level of standardization of information exchange has been increased, the possibilities for using a reliable database have been expanded, and the quality of decision-making in compliance and accountability processes has been improved;

the proposal to improve the mechanism for observing the principle of good faith and ethical standards as part of the key elements of the control environment in national and local executive authorities by taking into account public proposals in the decision-making process, ensuring openness and transparency, and establishing accountability to the public has been reflected in the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 16, 2025 №-446 “On approval of the Concept for further improvement of the internal control system in republican and local executive authorities for 2025-2027” (reference № 04 / 53-2-29190 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated December 25, 2025). As a result, the practical mechanisms of openness and transparency in national and local executive authorities have been intensified, and organizational conditions that contribute to enhancing the level of compliance with the principle of good faith and ethical standards in the control environment have been created.

Evaluation of the research results. The research results have been discussed at 2 international and 5 republican scientific and positive reviews have been received.

Publication of the research results. On the topic of the thesis totally 16 research papers have been published, of which 9 articles in the scientific journals recommended by the Supreme Attestation Commission for publishing the main results of the doctoral dissertations including 1 article in the reputable foreign journal.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, three chapters, conclusion, a list of literature used and annexes. The volume of the research consists of 136 pages.

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

I bo'lim (I часть; part I)

1. Aripov J.A. Hisobdorlik va shaffoflikni ta'minlashda raqamli ichki nazorat tizimlari. "Aktuar Moliya va Buxgalteriya Hisobi Ilmiy Jurnal" elektron ilmiy jurnali. Vol. 5 No. 01, - 2025. - № 1. – 483-490. (08.00.00)
2. Aripov J.A. Moliya tizimida shaffoflik va hisobdorlikni ta'minlashda jamoatchilik ishtiroki va ichki nazorat tizimlarining institutsional uyg'unligi. "Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" ilmiy elektron jurnali. - 2025-yil mart. - № 3-son. - 1112-1117 b.
3. Aripov J.A. Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik tushunchasining nazariy yondashuvlari. "Ilg'or iqtisodiyot va pedagogik texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. – 2025. - № 4. - 507-512 b.
4. Aripov J.A. Institutsional rivojlanishda raqamlashtirishning nazariy modellari. "Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil" ilmiy elektron jurnali. – 2025. - № 9. - 43-48 b.
5. Aripov J.A. Raqamli hisobot tizimlarining iqtisodiy hisobdorlik va shaffoflikni oshirishdagi o'rni. "Soliq va hayot" ilmiy-ommabop elektron jurnal. – 2025. - № 3. - 123-128 b.
6. Aripov J.A. Moliyaviy hisobdorlik va shaffoflikning institutsional o'ziga xosliklari. "Ilg'or iqtisodiyot va pedagogik texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. – 2025. - № 5. 303-311 b.
7. Aripov J.A. Shaffof moliyaviy tizimni shakllantirishda raqamlashtirishning roli. "Soliq va hayot" ilmiy-ommabop elektron jurnal. - 2025. - № 4. - 164-168 b.
8. Aripov J.A. Ensuring Financial Accountability and Transparency through Digital Technologies. American Journal of Economics and Business Management. Vol. 9 Issue 1 | ISSN: 2576-5973. - 2026. - № 1. - 508-514 pp.
9. Aripov J.A. Moliya tizimida raqamlashtirish jarayonlarini tahlil qilishda qo'llaniladigan asosiy nazariy modellar. "Milliy iqtisodiyotni isloh qilish va barqaror rivojlantirish istiqbollari" mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. - 2025-yil 10-oktyabr. - 231-234 b.
10. Aripov J.A. Samarali moliyaviy hisobdorlik va shaffoflik tizimi. "Milliy iqtisodiyotni innovatsion sharoitiga o'tish davrida raqamli transformatsiya va zamonaviy mehnat bozori" respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami I qism. –T.: TDIU. - 2025-yil 19-noyabr. - 457-459 b.
11. Aripov J.A. The impact of developing an open data ecosystem in public finance on economic efficiency. ICDE. International Conference on Developments in Education. Hosted from Bursa, Turkey. - 20th November 2025. - 29-32 pp.
12. Aripov J.A. Institutional foundations for developing a risk-based control system in public financial management. ICDE International Conference on Developments in Education Hosted from Delhi, India. - 24th January, 2026. - 5-7 pp.

II bo‘lim (II часть; part II)

1. Aripov J.A. Elektron tijorat integratsiyasi jarayonlarini tahlili. “O‘zbekistonda ta‘lim tizimini modernizatsiya qilish va innovatsiyalarni qo‘llash: muammolar va istiqbollari” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy online konferensiyasi. –T.: 2025-yil 15-iyul. -10-11 b.

2. Aripov J.A. Elektron tijorat tizimlarini himoyalash bo‘yicha yondashuvlar. Fan, innovatsiya va texnologiyalar rivojlanishining dolzarb muammolari va yechimlari” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy online konferensiyasi. - 2025-yil 20-iyun. - 133-135 b.

3. Aripov J.A. Elektron tijorat jarayonlarini rivojlantirishda innovatsion yondashuvlar. “O‘zbekistonda uchinchi renessans: inson, fan va iqtisodiyotning yangi ufqlari” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy online konferensiyasi. — 2025-yil 10-iyun. - 29-31 b.

4. Aripov J.A. Elektron tijoratda integratsiya jarayonlari. “Raqamli iqtisodiyot” ilmiy-elektron jurnali | 2025. - № 12-son. - 590-597 b.

**Avtoreferat “Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil” ilmiy jurnali tahririyatida
tahrirdan o‘tkazildi.**

Bosishga ruxsat etildi: 29.04.2026.
Bichimi: 60x84 1/16. «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3.43. Adadi 60. Buyurtma: № 01

«Tahririy nashriyot» bo‘limida chop etildi.
100000, Toshkent, Amir Temur shoh ko‘chasi, 60A.