

УДК 338.517.2

**ВОПРОСЫ УЧЁТА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ И РАСХОДОВ ПО
ЗАЙМАМ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СЕБЕСТОИМОСТИ ЗАПАСОВ
ПО НСБУ И МСФО**

Якубова Ш.Ш.

Координатор проекта

онлайн учебных продуктов ООО "NORMA"

Узбекистан город Ташкент

Аннотация: Синхронизация стандартов бухгалтерского учета является непрерывным процессом в международном сообществе. Сближение национального учёта с подходами международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) упрощает международные сопоставления по элементам финансовой отчетности. Это даёт возможность глобальным инвесторам принимать эффективные финансовые решения, чтобы они могли достоверно видеть и понимать, что происходит с компанией, в которую они хотят инвестировать. В данной статье осуществлен анализ основных подходов учёта курсовых разниц и расходов по займам при формировании себестоимости запасов по НСБУ и МСФО, даны рекомендации по сближению требований национальной системы подготовки финансовой отчетности хозяйствующих субъектов с концепциями и подходами МСФО по учёту запасов.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчётности (МСФО), национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ), финансовая отчётность, запасы, бухгалтерский учёт, активы, курсовые разницы, затраты по займам, авансы, монетарная статья, квалифицируемый актив.

ISSUES OF ACCOUNTING FOR EXCHANGE RATE DIFFERENCES AND BORROWING COSTS IN THE FORMATION OF THE COST OF INVENTORIES ACCORDING TO NAS AND IFRS

Yakubova Sh.Sh.

Coordinator of the project of online educational products LLC "NORMA"

Uzbekistan Tashkent city

Abstract: Synchronization of accounting standards is a continuous process in the international community. Convergence of national accounting with the approaches of International Financial Reporting Standards (IFRS) simplifies international comparisons on the elements of financial statements. This empowers global investors to make effective financial decisions so they can truly see and understand what is going on with the company they want to invest in. This article analyzes the main approaches to accounting for exchange rate differences and borrowing costs in the formation of the cost of inventories according to NAS and IFRS, gives recommendations on convergence of the requirements of the national system for preparing financial statements of economic entities with the concepts and approaches of IFRS for accounting for reserves.

Key words: International financial reporting standards (IFRS), national accounting standards (NAS), financial statements, stocks, accounting, assets, foreign exchange differences, borrowing costs, advances, monetary item, qualifying asset.

Введение.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в Узбекистане - один из важнейших факторов повышения эффективности корпоративного управления, инвестиционной привлекательности, конкурентоспособности и обеспечения прозрачности бизнеса.

Переход на МСФО имеет как положительные, так и отрицательные стороны для компаний. Процесс перехода на МСФО сложный и

многогранный процесс, который должен происходить в соответствии с темпами развития экономической реальности и соотноситься с готовностью действующей национальной системы бухгалтерского учета и бухгалтеров-практиков к соответствующим нововведениям. Как отметили в своем исследовании ученые экономисты Т. Dargacheva и Т. Shaydanov, применение МСФО необходимо, чтобы сделать сопоставимыми стандарты бизнеса и систему ведения учета как между компаниями, так и между странами [9, 64].

Цель данной статьи – проанализировать основные подходы учёта курсовых разниц и расходов по займам при формировании себестоимости запасов по национальным стандартам бухгалтерского учёта (НСБУ) и МСФО, даны рекомендации по сближению требований национальной системы подготовки финансовой отчетности хозяйствующих субъектов с концепциями и подходами МСФО по учёту запасов.

Методы исследования.

В процессе исследования применены общенаучные методы и приемы исследований: диалектический и исторический методы познания, сравнительного, экономического и системного анализа, экспертных оценок.

Результаты.

Запасы являются неотъемлемым элементом финансовой отчетности практически любой организации. Процесс обеспечения организаций производственными запасами и средствами производства, необходимыми для осуществления хозяйственной деятельности, является важнейшим объектом бухгалтерского учета на организациях. Он оказывает прямое влияние на величину затрат организаций и на себестоимость производимой продукции [11]. Трудно переоценить значимость оценки запасов, так как от того, насколько объективно она определена, зависит достоверность финансовой отчетности организации, представленной максимально возможно соответствующей реальности.

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Исследование требований национальных документов по бухгалтерскому учету показывает, что в существующих стандартах решены не все вопросы оценки запасов.

В таблице 1. ниже представлен сравнительный анализ основных подходов оценки себестоимости приобретенных запасов по НСБУ и МСФО.

Таблица 1.

Сравнительный анализ основных подходов НСБУ и МСФО по учёту запасов¹

	Бухгалтерский учет	Учет по МСФО
Документ	НСБУ N 4 "Товарно-материальные запасы"	Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы"
Цель документа	Определяет порядок ведения бухгалтерского учета товарно-материальных запасов, принадлежащих юридическим лицам (далее - организации) на праве собственности, и отражения их в финансовой отчетности.	Определение порядка учета запасов. Основным вопросом при учете запасов является определение суммы затрат, которая признается в качестве актива и переносится на будущие периоды до признания соответствующей выручки.
Сфера применения	Не применяется к ведению учета финансовых инструментов	Не применяется в отношении: (b) финансовых инструментов; и

¹ Таблица составлена автором.

		(с) биологических активов, относящихся к сельскохозяйственной деятельности, и сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора.
Определение	Материальные активы, хранящиеся в целях дальнейшей продажи в ходе ведения деятельности и находящиеся в процессе производства, а также используемые в процессе производства продукции, выполнения работ или оказания услуг либо для осуществления административных и социально-культурных функций	Запасы - активы: (а) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности; (б) находящиеся в процессе производства для такой продажи; или (с) находящиеся в виде сырья или материалов, которые будут потребляться в процессе производства или оказания услуг
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	Включаются активы, отвечающие одному из следующих критериев: Срок службы не более одного года; Активы стоимостью до пятидесятикратного размера базовой расчетной величины, установленной в Республике Узбекистан на момент приобретения, за единицу (комплект) независимо от срока службы. Руководитель организации имеет право установить в учетной политике меньший предел стоимости активов	Нет

	для их учета в составе инвентаря и хозяйственных принадлежностей.	
Себестоимость приобретённых товарно-материальных запасов	<p>Включаются:</p> <p>таможенные пошлины и сборы;</p> <p>суммы налогов и сборов, связанных с приобретением товарно-материальных запасов (если они не возмещаются (не принимаются на учет));</p> <p>платежи, уплачиваемые снабженческим и посредническим организациям, через которые приобретены товарно-материальные запасы (комиссионное вознаграждение);</p> <p>расходы по сертификации товарно-материальных запасов и их испытанию в соответствии с техническими условиями, связанными с приобретением товарно-материальных запасов;</p> <p>транспортно-заготовительные расходы по заготовке и доставке товарно-материальных запасов до места их текущего расположения или использования;</p> <p>иные затраты</p>	Включает все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов
Приобретение товарно-	Скидки, использованные покупателем на дату приема товарно-материальных	Торговые скидки, уступки и прочие аналогичные статьи

<p>материальных запасов со скидкой</p>	<p>запасов, при наличии подтверждающих первичных учетных документов приводят к уменьшению стоимости приобретенных товарно-материальных запасов.</p> <p>Скидки, возникшие (полученные) в результате исполнения условий договора по приобретению товарно-материальных запасов, после их приема относятся на результаты финансово-хозяйственной деятельности и не уменьшают стоимости приобретенных товарно-материальных запасов.</p>	<p>подлежат вычету при определении затрат на приобретение.</p>
<p>Приобретение товарно-материальных запасов с отсрочкой или рассрочкой платежа</p>	<p>Принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости реализуемых без предоставления отсрочки или рассрочки платежа.</p> <p>При этом возникающая разница между стоимостью товарно-материальных запасов, реализуемых без предоставления отсрочки или рассрочки, и общей суммой платежей по приобретаемым товарно-материальным запасам признается как финансовые расходы (затраты по процентам) на протяжении периода отсрочки или рассрочки платежа в зависимости от удельного веса текущего платежа в общей сумме платежей по отсрочке или рассрочке.</p>	<p>Если соглашение фактически содержит элемент финансирования, такой элемент, как разница между ценой покупки на условиях обычного торгового кредита и выплаченной суммой, признается в качестве расходов на выплату процентов на протяжении периода финансирования.</p>

<p>Расходы в виде процентов за пользование займов при приобретении или изготовлении товарно-материальных запасов за счет заемных средств</p>	<p>Не включаются в себестоимость запасов</p>	<p>Случаи, когда затраты по заимствованиям включаются в себестоимость запасов, определены МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям"</p>
<p>Себестоимость товарно-материальных запасов, приобретенных за иностранную валюту</p>	<p>Определяется в суммах путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка на дату принятия их к бухгалтерскому учету исходя из стоимости, указанной в первичных документах, подтверждающих их приобретение (сопроводительные документы или грузовая таможенная декларация), и включением соответствующих затрат, связанных с приобретением товарно-материальных запасов, предусмотренных пунктом 15 НСБУ 4</p>	<p>Учет валютных операций регулируется стандартом МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»</p>
<p>Оценка после признания</p>	<p>По наименьшей из двух стоимостей: себестоимости (стоимости приобретения или производственной себестоимости) на дату составления баланса; чистой стоимости реализации на дату составления баланса</p>	<p>По наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи</p>

Основные положения учета товарно-материальных запасов по НСБУ №4 "Товарно-материальные запасы" определяют порядок ведения бухгалтерского учета товарно-материальных запасов, принадлежащих организации на праве собственности, и отражения их в финансовой отчетности. Национальный стандарт включает в понятие товарно-материальных запасов материальные активы, хранящиеся в целях дальнейшей продажи в ходе ведения деятельности и находящиеся в процессе производства, а также используемые в процессе производства продукции, выполнения работ или оказания услуг либо для осуществления административных и социально-культурных функций (пункт 3 НСБУ №4). Данное определение в целом не сильно отличается от понятия запасов по МСФО, где запасы – это активы, которые предназначены для продажи в ходе обычной деятельности компании, находятся в процессе создания для последующей продажи или предназначены для использования в процессе производства товаров или оказания услуг (пункт 6 МСФО (IAS) 2 "Запасы"). Экономическая цель наличия запасов – заработать на разнице между ценой продажи и себестоимостью запаса, то есть заработать на продаже запасов [3].

Однако в сферу применения НСБУ №4 также включен учёт инвентаря и хозяйственные принадлежности, тары, животных на выращивании и откорме. В МСФО нет такого определения, как «инвентарь и хозяйственные принадлежности». Распространенная практика заключается в том, что основные средства (например, запасные части, компоненты) рассматриваются как запасы и классифицируются в качестве оборотных активов в отчете о финансовом положении. В результате будут занижены амортизационные отчисления в отчете о прибылях и убытках, поскольку запасные части/компоненты будут признаваться в качестве расходов только при их использовании, которые могут быть через несколько лет после

текущего отчетного периода. А при трансформации финансовой отчетности из национальной системы в международную, часть инвентаря и хозяйственных принадлежностей будет учитываться в отчете по МСФО в составе основных средств, если они соответствуют критериям ОС [10].

Также, МСФО (IAS) 2 "Запасы" не применяется в отношении биологических активов, относящихся к сельскохозяйственной деятельности, и сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора. Животные на выращивании и откорме относятся к объектам учёта другого международного стандарта финансовой отчетности - (IAS) 41 "Сельское хозяйство" [6].

При формировании себестоимости запасов, приобретенных за иностранную валюту, национальный учёт базируется на стоимости, указанной в первичных документах, подтверждающих их приобретение (сопроводительные документы или грузовая таможенная декларация). Она определяется в национальной валюте по курсу Центрального банка на дату принятия их к бухгалтерскому учету [2, пункт 24]. Соответственно, если поставщику выплачен аванс в иностранной валюте, то на момент принятия товара (услуги) к бухучету может возникать разница, учитываемая на счетах учета курсовых разниц [8].

Однако, порядок учёта курсовых разниц в целях учета по НСБУ и МСФО отличается. Учет валютных операций регулируется стандартом МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». По нему курсовые разницы определяются только по монетарным статьям. Это единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению (выплате), выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц [4, пункт 8]. Аванс, выплаченный за поставку товарно-материальных запасов, монетарной статьёй не является. Так как эта операция не предполагает дальнейшее получение денежных средств в иностранной валюте.

Отдельного рассмотрения требует вопрос включения расходов в виде процентов за пользование займами в себестоимость товарно-материальных запасов, приобретенных полностью или частично за счет заемных средств. В соответствии с пунктами 5 и 7 МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», процентные и другие затраты, которые организация несет в связи с получением заемных средств включаются в себестоимость запаса, если он является квалифицируемым активом - активом, подготовка которого к использованию по назначению или для продажи обязательно требует значительного времени [5]. Согласно пункта 18 НСБУ 4, при приобретении или изготовлении товарно-материальных запасов за счет заемных средств, расходы в виде процентов за пользование займов не включаются в себестоимость товарно-материальных запасов, приобретенных полностью или частично за счет заемных средств. В национальном бухучете существует отдельный стандарт - НСБУ N 24 «Учет затрат по займам», который определяет порядок учёта затрат по займам. Пункты 12-20 § 2 данного НСБУ разрешают капитализацию затрат по займам, непосредственно связанным с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива. Однако, согласно пункта 5 НСБУ N 24, в зависимости от конкретных обстоятельств квалифицируемыми активами могут быть активы, которые требуют значительного времени на доведение их до состояния, позволяющего использовать их по назначению: здания, сооружения, производственные машины и оборудование, нематериальные активы, электростанции, инвестиционная недвижимость и т. п. К квалифицируемым активам не относятся прочие виды инвестиций и товарно-материальные запасы, которые повседневно производятся в больших количествах, на повторяющейся основе, даже если их производство требует длительного времени (например, производство виски, вина, коньяка и т. п.).

Отметим и некоторые отличия в подходах к оценке запасов после признания. По национальному учёту, в целях определения чистой стоимости реализации проводится периодическая переоценка стоимости товарно-материальных запасов, и их стоимость приводится в соответствие с текущей стоимостью. Товарно-материальные запасы переоцениваются путем пересчета себестоимости их отдельных единиц по документально подтвержденным текущим стоимостям товарно-материальных запасов, аналогично оцениваемым, сложившимся на дату проведения переоценки. [2, пункт 50, 51].

По МСФО, активы не должны отражаться в отчётности по стоимости выше той экономической выгоды, которая ожидается от их продажи или использования. Поэтому при превышении себестоимости запасов над чистой ценой реализации необходимо провести обесценение запасов в том периоде, в котором произошло обесценение. Практика списания запасов ниже себестоимости до уровня чистой возможной цены продажи согласуется с принципом, предусматривающим, что активы не должны учитываться по стоимости, превышающей сумму, которая, как ожидается, может быть получена от их продажи или использования [3, пункт 28]. Расчетные оценки чистой возможной цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода [3, пункт 30]. Факт продажи запасов по цене ниже себестоимости после отчётного периода (но до одобрения финансовой отчётности) является корректирующим событием в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчётного периода» и требует обесценения запасов в только что закончившемся отчётном периоде. Если в

последующих периодах перестали существовать обстоятельства, приведшие к необходимости обесценения запасов до чистой цены реализации, и запасы ещё не израсходованы, то обесценение запасов нужно вернуть, но не выше изначальной себестоимости.

Заключение.

Переход на МСФО — это важный шаг на пути обеспечения открытости и прозрачности отечественных компаний, повышения их конкурентоспособности, снижения стоимости привлекаемых ими заемных средств и прямых зарубежных инвестиций. Используя финансовую отчетность, составленную по национальным стандартам бухгалтерского учета (НСБУ), нельзя полностью гарантировать достаточное понимание иностранными инвесторами всех аспектов финансово-производственной деятельности компаний в Узбекистане. Рекомендуется разработать и внести изменения в методологию формирования себестоимости приобретенных запасов в целях сближения требований национальной системы подготовки финансовой отчетности хозяйствующих субъектов с концепциями и подходами МСФО.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»» от 06.05.2014 г. № ЗРУ-370 // <https://lex.uz/docs/2382411>
2. Приказ Министра финансов Республики Узбекистан «Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 4) «Товарно-материальные запасы»», зарегистрировано 30.06.2020 г., рег. номер 3259 // <https://lex.uz/docs/4890446>

3. МСФО (IAS) 2 "Запасы" // https://buxgalter.uz/folder?id=649998_mejdunarodnye_standarty_finansovoy_otchetnosti&prodid=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana#
4. МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» // https://buxgalter.uz/folder?id=649998_mejdunarodnye_standarty_finansovoy_otchetnosti&prodid=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana#
5. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» // https://buxgalter.uz/folder?id=649998_mejdunarodnye_standarty_finansovoy_otchetnosti&prodid=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana#
6. МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство" // https://buxgalter.uz/folder?id=649998_mejdunarodnye_standarty_finansovoy_otchetnosti&prodid=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana#
7. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" // https://buxgalter.uz/folder?id=649998_mejdunarodnye_standarty_finansovoy_otchetnosti&prodid=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana#
8. И. Аббосхонова, И. Подольская. Чем отличаются курсовые разницы в целях бухгалтерского учета и налогообложения // https://buxgalter.uz/publish/doc/text183959_chem_otlichayutsya_kursovye_raznicy_v_celyah_buhgalterskogo_ucheta_i_nalogooblojeniya, 08.02.2023г.
9. Tatyana DARGACHEVA, Temur SHAYDANOV. On the issue of transition to IFRS in the Republic of Uzbekistan // Society and innovations Special Issue - 2, №01 (2020) / ISSN 2181-1415.
10. О. Даминов, Е. Таймазова. Трансформация в МСФО: основные средства. Газета НТВ / 2017 год / № 22 / Отчетность) // https://gazeta.norma.uz/publish/doc/text132568_transformaciya_v_msfo_osnovnye_sredstva?paper=ntv
11. Хуррамов, А. Ф. Туробов Шерзод Алишерович, & Мингбоев Шухрат Мингбой Ўғли (2018). *Уй хўжалигида инновацион фаолиятни*

ривожлантиришининг иқтисодий механизми. Экономика и финансы (Узбекистан), (8), 16-20.

12. Хуррамов, А. Ф., Маматов, А. А., Мингбоев, Ш. М. Ў., & Туробов, Ш. А. (2018). Иқтисодий ресурсларнинг доиравий айланиш моделида уй хўжалигининг тутган ўрни. *Экономика и финансы (Узбекистан), (9), 2-6.*

13. Atajanovich, M. A., Faizullaevich, K. A., & Akhmatzhanovich, M. M. (2022, October). DEVELOPMENT OF THE INVESTMENT MECHANISM DURING THE TRANSITION TO THE DIGITAL ECONOMY. In *INTERNATIONAL SCIENTIFIC CONFERENCES WITH HIGHER EDUCATIONAL INSTITUTIONS* (Vol. 1, No. 25.10, pp. 292-308).

14. Хуррамов Азамат Файзуллаевич, Аралов Худоёр Мусақулович, & Маматов Мамажан Ахматжанович (2022). МИЛЛИЙ ИҚТИСОДИЁТНИНГ ТАРМОҚ ТАРКИБИНИ ТАКОМИЛЛАШУВИГА ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИНГ ТАЪСИРИ. *Экономика и финансы (Узбекистан), (7 (155)), 2-10. doi: 10.34920/EIF/VOL_2022_ISSUE_7_1*

15. Хуррамов Азамат Файзуллаевич, Аралов Худоёр Мусақулович, & Маматов Мамажан Ахматжанович (2022). МИЛЛИЙ ИҚТИСОДИЁТНИНГ ТАРМОҚ ТАРКИБИНИ ТАКОМИЛЛАШУВИГА ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИНГ ТАЪСИРИ. *Экономика и финансы (Узбекистан), (7 (155)), 2-10. doi: 10.34920/EIF/VOL_2022_ISSUE_7_1*

16. Atajanovich Mamatov, A., Fayzullaevich Khurramov, A., Ahmadjonovich Mamatov, M., Davlatkulovich Anarkulov, A., & Khazratkulovich Khasanov, S. (2021, December). Integral Improvement of Economic Safety of the Regions. In *The 5th International Conference on Future Networks & Distributed Systems* (pp. 728-732).

17. Yakubova, Sh. Sh. Peculiarities of inflation targeting in our country / Sh. Sh. Yakubova, MD Raimova // - 2022. - No. 3(107). - P. 655-661. – DOI 10.15863/TAS.2022.03.107.43. – EDN KVKAHJ.

18. Yakubova, S., & Qosimov, J. (2022). MEVA-SABZAVOTCHILIK SOHASINI RIVOJLANTIRISHDA KOOPERATSIYA TIZIMINI TASHKIL ETISHNING IQTISODIY ASOSI. "Экономика и туризм" международный научно-инновационной журнал, 5(7).
19. Yakubova, S. S., Egamberdiyeva, S. R., & Boyqobilov, F. S. (2022). TA'LIM MUASSASASI VA ISHLAB CHIQRISH HAMKORLIGI SALOHİYATLI KADR TAYYORLASHNING ASOSIY OMILIDIR. *Gospodarka i Innowacje.*, 24, 211-216.
20. Yakubova, S. (2021). Sh. The role of effective implementation of monetary policy in a pandemic condition/Sh. Sh. Yakubova, MD Raimova. *Theoretical & Applied Science*, (12), 104.
21. Murodov, J. (2020). Мамлакатимизда хизмат кўрсатиш соҳасида олиб борилаётган ижтимоий-иқтисодий ислохатлар кўлами. *Архив научных исследований*, (29).
22. Утанов Б., Маматкулов Б., Ахмедова М., Муродов Дж. и Абдикулова Д. (2021). Взаимосвязь взаимодействия сельскохозяйственного производства с объемом дехканского производства в Узбекистане. *Илқогретим Онлайн*, 20 (3).
23. Alisherovich, T. S., & Ugli, N. B. B. (2023). Internal Control in Banks. *EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY*, 3(3), 34-39.
24. Alisherovich, T. S. (2023). IMPROVING ACCOUNTING AND ITS MAINTENANCE IN BANKS. *Gospodarka i Innowacje.*, 31, 15-20.
25. Oman, X., & Alisherovich, T. S. (2022). THE ROLE AND IMPORTANCE OF CLUSTERS IN THE AGRICULTURAL SECTOR. *Gospodarka i Innowacje.*, 29, 202-206.
26. Туробов, Ш. А. (2022). АЁЛЛАР МЕХНАТИДАН САМАРАЛИ ФОЙДАЛАНИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ. *ИЖТИМОИЙ ФАНЛАРДА ИННОВАСИЯ ОНЛАЙН ИЛМИЙ ЖУРНАЛИ*, 127-134.
27. Alisherovich, T. S. (2022). ECONOMIC CONTENT OF HOUSEHOLDS. *Gospodarka i Innowacje.*, 150-155.
28. Alisherovich, T. S., & Isoqovna, A. G. (2022). Organizing Fundamentals of Digital Audit in the International Practice. *Miasto Przyszłości*, 24, 424-426.
29. Туробов, Ш. А. (2021). ҚИШЛОҚ УЙ ХЎЖАЛИКЛАРИДА АЁЛЛАР МЕХНАТИДАН ФОЙДАЛАНИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ. *Журнал Инновации в Экономике*, 4(5).

30. Turobov, S. A., & Faxriddinov, B. F. (2021). DEVELOPMENT OF HOME-ENTREPRENEURSHIP-GUARANTEE OF AGRICULTURE STRATEGY. *International journal of trends in marketing management*, 9(1).
31. Туробов, Ш. А., & Фахриддинов, Б. Ф. Ў. (2021). УЙ ХЎЖАЛИКЛАРИ ТАДБИРКОРЛИГИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ–ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ ТАРАҚҚИЁТИ ГАРОВИ СИФАТИДА. *Экономика и финансы (Узбекистан)*, (4 (140)), 15-20.
32. Turobov, S. A., & Azamatova, G. I. (2020). REGIONAL CHARACTERISTICS OF HOUSEHOLD ENTREPRENEURSHIP ACTIVITIES IN KASHKADARYA REGION. *Economics and Finance (Uzbekistan)*,(2 (134)).
33. Turobov, S., & Azamatova, G. (2020). The Role Of Households In The Development Of The Digital Economy. *International Finance and Accounting*, 2020(3), 35.
34. https://vuzlit.com/648417/tsel_zadachi_printsipy_ucheta_revizii_proizvodstvennyh_zapasov
35. <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/reviews/>