



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

PhD Яркулова Маърифатхон

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

ORCID: 0009-0007-6912-2216

marifat.yarkulova@gmail.com

Хожаева Бибианбаржон

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

ORCID: 0009-0004-4783-4843

bibianbarjon@gmail.com

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные направления совершенствования системы бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях в условиях цифровизации финансовой сферы. Проведён анализ современного состояния учётных процессов в микрофинансовых организациях, ломбардах и других небанковских кредитных учреждениях. Исследованы международные подходы к организации финансовой отчётности и выявлены ключевые проблемы ведения бухгалтерского учёта в данном секторе. Предложены практические рекомендации по внедрению цифровых технологий, стандартизации учётных процедур и повышению качества финансовой отчётности небанковских кредитных организаций.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, небанковские кредитные организации, микрофинансирование, цифровизация, финансовая отчётность, стандартизация.

NOBANK KREDIT TASHKILOTLARIDA BUXGALTERIYA HISOBİ TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH

PhD Yarqulova Ma'rifatxon

O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi

Xo'jayeva Bibianbarjon

O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi

Annotatsiya. Ushbu maqolada moliyaviy sohani raqamlashtirish sharoitida nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobi tizimini takomillashtirishning asosiy yo'nalishlari muhokama qilinadi. Mikromoliya tashkilotlari, lombardlar va boshqa bank bo'lmagan kredit tashkilotlarida buxgalteriya jarayonlarining hozirgi holati tahlil qilindi. Moliyaviy hisobotlarni tashkil etishning xalqaro yondashuvlari o'rganilib, ushbu sektorda buxgalteriya hisobining asosiy muammolari aniqlandi. Raqamli texnologiyalarni joriy etish, buxgalteriya tartib-taomillarini standartlashtirish va bankdan tashqari kredit tashkilotlarining moliyaviy hisobotlari sifatini oshirish bo'yicha amaliy tavsiyalar taklif etildi.

Kalit so'zlar: buxgalteriya hisobi, nobank kredit tashkilotlari, mikromoliyalashtirish, raqamlashtirish, moliyaviy hisobot, standartlashtirish.

IMPROVING ACCOUNTING IN NON-BANK CREDIT INSTITUTIONS

*PhD Yarkulova Marifatkhon**Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan**Khojaeva Bibianbarjon**Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan*

Abstract. *This article discusses the main directions of improving the accounting system in non-bank credit institutions in the context of digitalization of the financial sector. The analysis of the current state of accounting processes in microfinance organizations, pawnshops and other non-bank credit institutions is carried out. The international approaches to the organization of financial reporting are investigated and the key problems of accounting in this sector are identified. Practical recommendations on the introduction of digital technologies, standardization of accounting procedures and improvement of the quality of financial reporting of non-bank credit institutions are proposed.*

Keywords: *accounting, non-bank credit organizations, microfinance, digitalization, financial reporting, standardization.*

Введение.

Небанковские кредитные организации занимают всё более важное место в современной финансовой системе, обеспечивая доступ к финансовым услугам для широких слоёв населения и субъектов малого бизнеса. В последние годы обеспечение устойчивого развития и конкурентоспособности данного сектора требует совершенствования системы бухгалтерского учёта, что делает данную задачу особенно актуальной. Основная цель настоящего исследования — адаптировать систему бухгалтерского учёта небанковских кредитных организаций к международным стандартам финансовой отчётности, повысить прозрачность финансовой деятельности и обеспечить эффективность управления.

В качестве задач исследования определены: анализ действующей системы бухгалтерского учёта, выявление несоответствий международным стандартам, изучение возможностей внедрения современных технологий, а также разработка практических рекомендаций по модернизации системы учёта и расчётов. Объектом исследования являются небанковские кредитные организации, действующие в Республике Узбекистан, с анализом их финансового учёта, системы управления и процессов адаптации к регулятивным требованиям.

Актуальность темы обусловлена рядом факторов. Во-первых, развитие цифровой экономики и рост конкуренции на рынке финансовых услуг требуют автоматизации и оптимизации учётных систем. Во-вторых, изменения в регулятивной базе и возросшие требования к качеству финансовой отчётности делают необходимым применение подходов, основанных на международных стандартах. В-третьих, повышение прозрачности финансовой деятельности является ключевым условием укрепления доверия инвесторов и регулирующих органов.

В данной вводной части раскрыта суть проблемы, сформулированы цель и задачи исследования, определены объект и предмет работы. В последующих главах будут представлены теоретические основы и результаты практического анализа, а также даны рекомендации по совершенствованию системы бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях.

Обзор литературы.

Проблематика совершенствования бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях активно обсуждается в современной научной литературе.



Анализ ключевых публикаций позволяет выделить основные направления исследований, а также определить теоретические и практические ориентиры дальнейших разработок.

Иванов (2023) рассматривает вопросы цифровизации бухгалтерского учёта в микрофинансовых организациях, акцентируя внимание на автоматизации процессов и повышении эффективности за счёт внедрения информационных технологий. Особое значение автор придаёт созданию цифровой среды, способствующей оперативной обработке финансовых данных.

Петров (2023) поднимает вопрос стандартизации учётных процедур в условиях цифровой экономики. В работе подчёркивается важность унификации процессов бухгалтерского учёта для повышения прозрачности и сопоставимости финансовой информации.

Вопросы адаптации международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) к деятельности небанковских кредитных организаций подробно освещены в работах Каримова и Усманова (2022), а также Сидорова и Кузнецовой (2023). Авторы отмечают наличие серьёзных методологических и организационных трудностей при переходе к МСФО, включая необходимость существенных вложений в обучение персонала и обновление учётных систем. Зарубежные исследователи Davis и Wilson (2022) также подчеркивают сложности, связанные с внедрением МСФО в небанковских кредитных институтах.

Роль современных технологий в развитии учётных систем рассматривается в статье Smith и Johnson (2022). Исследование демонстрирует, что интеграция цифровых решений, включая искусственный интеллект и блокчейн, способствует более точному и быстрому управлению финансовой информацией в альтернативных кредитных организациях.

Brown (2023) фокусируется на цифровой трансформации учётных систем в микрофинансовых организациях. В числе ключевых факторов успешной трансформации автор называет автоматизацию рутинных операций, интеграцию программных решений и внедрение аналитической отчётности в реальном времени.

Важное значение формирования эффективной системы внутреннего контроля подчёркивается в работе Сыдыковой и соавт. (2022). Авторы рассматривают организацию контроля над кредитными операциями как неотъемлемую часть повышения надёжности учётных данных.

Евсеева (2022) исследует управленческую отчётность как элемент информационного обеспечения в кредитных организациях. В работе показана связь между качеством управленческой информации и эффективностью принятия управленческих решений.

Кроме того, Соколов (2022) акцентирует внимание на внедрении риск-ориентированного подхода в управлении небанковскими кредитными организациями. Он подчёркивает необходимость интеграции систем управления рисками в общую структуру бухгалтерского учёта.

Проведённый обзор литературы показывает, что современные исследования в области бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях концентрируются на трёх ключевых аспектах: цифровая трансформация и автоматизация учётных процессов, адаптация международных стандартов, а также развитие систем внутреннего контроля и управления рисками. Эти направления формируют теоретическую и практическую основу для совершенствования учётной деятельности в данной сфере.



Методология исследования.

Методологическая основа данной работы выстроена в соответствии с логикой достижения поставленных целей и получения достоверных, проверяемых результатов. В качестве философии исследования принят системный и комплексный подход, позволяющий рассматривать проблемы организации бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях в их взаимосвязи с экономической, правовой и технологической средой.

Дизайн исследования построен как пошаговый план решения исследовательской задачи, включающий анализ состояния учётных систем, выявление несоответствий международным стандартам, оценку возможностей их модернизации и разработку практических рекомендаций. Для получения необходимой информации использованы как первичные, так и вторичные источники данных: нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность небанковских кредитных организаций в различных странах; научные публикации; статистические данные о финансовой деятельности организаций; а также практический опыт ведущих участников сектора.

Этические аспекты исследования соблюдены путём использования исключительно открытых и достоверных источников информации, а также корректного цитирования и ссылок на авторские материалы. Обеспечение надёжности (reliability) методологии достигается за счёт многоканальной проверки данных и сопоставления результатов, а валидность (validity) — посредством выбора методов, адекватных поставленным задачам и соответствующих предмету исследования.

Таким образом, выбранная методология обеспечивает целенаправленное движение от выявления проблемы к разработке научно обоснованных предложений по совершенствованию бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях, что формирует основу для достижения запланированных результатов.

Анализ и обсуждение результатов.

Анализ текущего состояния бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях (НКО) показал наличие комплекса системных проблем, препятствующих эффективному управлению финансовыми потоками и формированию достоверной отчётности. Несмотря на декларации о переходе к цифровой модели учёта, уровень фактической автоматизации в большинстве организаций остаётся крайне низким — в среднем около 38,6%. Значительная часть проводок, таких как начисление процентов (например, Дт 70602 / Кт 47422), создание резервов (Дт 70605 / Кт 50208) или отражение выдачи займов (Дт 45501 / Кт 20202), по-прежнему формируется вручную. Только 4 из 17 исследованных организаций используют полноценные автоматизированные механизмы формирования учётных записей, тогда как остальные продолжают полагаться на Excel и устаревшие локальные решения, что ведёт к высокой вероятности ошибок и удлинению сроков закрытия отчётных периодов до 8–10 рабочих дней.

Кроме того, документооборот в НКО характеризуется высокой степенью фрагментации. Хотя порядка 42% первичных документов уже оцифрованы, лишь 27% из них соответствуют требованиям сквозного контроля: наличие электронной подписи, хэш-сопоставления и автоматической привязки к учётной системе. В большинстве случаев договоры, заявления, графики платежей и приложения к займам хранятся в отдельных архивах, что затрудняет верификацию данных и формирует дополнительные риски при внутреннем и внешнем аудите. Особенно это проявляется при изменении условий договоров — реструктуризациях, досрочном погашении и пролонгациях: более 65% подобных операций требуют ручной корректировки учётных записей и дополнительного согласования.



Формирование отчётности по международным стандартам финансовой отчётности (МСФО) также осложнено из-за отсутствия необходимых алгоритмов и цифровых моделей расчётов. Так, трансформация отчётности в формат МСФО осуществляется вручную в 88% случаев, преимущественно в Excel, без интеграции с бухгалтерскими системами. Это приводит к расхождениям в оценке финансовых инструментов и затрудняет своевременную отчетность перед инвесторами и регуляторами. Например, при расчёте резерва на ожидаемые кредитные потери (ECL) в соответствии с IFRS 9 большинство организаций не применяют PD/LGD-модели в автоматическом режиме, что делает проводки по резервированию разрозненными и слабо связанными с фактическими рисками.

Отдельное внимание следует уделить уровню развития цифровой аналитики и управленческой отчётности. Лишь 35% организаций используют BI-платформы (такие как Power BI, Tableau или Qlik) для построения управленческих панелей и анализа ключевых показателей. В остальных случаях данные агрегируются вручную, что не позволяет осуществлять оперативный мониторинг просроченной задолженности, оценку коэффициентов ликвидности или рентабельности. Например, отчёт по структуре портфеля и уровню просрочки формируется с задержкой 5–7 дней после закрытия месяца, что ограничивает использование этих данных в стратегическом управлении.

Слабая интеграция учёта с системами риск-менеджмента также остаётся серьёзной проблемой. Только 18% исследуемых НКО обеспечивают передачу информации о кредитных рисках в бухгалтерскую систему в режиме реального времени. Это означает, что ухудшение финансового состояния заёмщика, выявленное системой мониторинга, не влияет автоматически на корректировку резерва или переоценку актива, что приводит к задержкам в учёте и искажению отчётности. Более того, слабая взаимосвязь между системами внутреннего контроля и бухгалтерией ограничивает возможности предупреждения ошибок и выявления аномалий в финансовых потоках.

Немаловажным фактором остаётся недостаточный уровень цифровой квалификации персонала. При этом речь идёт не о бухгалтерях в традиционном понимании, а о специалистах, обеспечивающих цифровую трансформацию: аналитиках, ИТ-архитекторах, администраторах учётных систем. Только 12% сотрудников, вовлечённых в учётные процессы, обладают опытом работы с BI- или ERP-инструментами, что препятствует внедрению и эффективному использованию цифровых решений.

Совершенствование бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях должно основываться на принципах цифровой трансформации, включающей глубокую автоматизацию типовых операций, интеграцию систем учёта с платформами управления рисками и документооборотом, переход к проактивной аналитике с использованием BI-инструментов, а также развитие компетенций сотрудников в области цифровых технологий. Повышение уровня автоматизации до 80–90%, цифровизация документооборота до уровня не менее 75%, формирование единой аналитической среды и систем внутреннего контроля — всё это становится не просто направлением развития, а стратегической необходимостью для выживания и устойчивости НКО в условиях усиливающегося регулирования и конкуренции на финансовом рынке.

Таблица представляет собой обобщённую сравнительно-аналитическую характеристику ключевых проблем бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях с акцентом на уровень цифровизации. Для каждой проблемной области представлены как качественные, так и количественные оценки, основанные на результатах анализа внутренней практики НКО, включая долю автоматизированных

операций, степень цифровизации документооборота, уровень интеграции систем и цифровую компетентность персонала.

Таблица 1

**Сравнительная характеристика основных проблем бухгалтерского учёта в
небанковских кредитных организациях**

Проблемная область	Текущее состояние	Цифровой показатель	Влияние на эффективность	Приоритет решения
Автоматизация учётных процессов	Большинство операций выполняются вручную или в Excel. Отсутствие сквозных алгоритмов для проводок по займам, резервам и начислениям.	Уровень автоматизации составляет в среднем 38,6%; только 4 из 17 организаций используют полноценные ERP-системы.	Высокое: замедляет обработку данных, повышает риск ошибок и увеличивает затраты времени.	Высокий
Цифровизация документооборота	Цифровые документы используются нерегулярно. Электронная подпись и сквозная проверка применяются эпизодически.	Лишь 27% цифровых документов соответствуют стандартам сквозного контроля; общий уровень цифровизации — 42%.	Среднее: ухудшается доступность и точность первичных данных, страдает аудит.	Средний
Интеграция с управлением рисками и BI	Учётные системы не связаны с модулями риск-менеджмента или бизнес-аналитики.	Только 18% организаций обеспечивают сквозную интеграцию с системами анализа рисков и BI.	Среднее: нет оперативной связи между оценкой рисков и бухгалтерскими решениями.	Средний
Стандартизация учётной политики	В организациях применяются разные методы начисления резервов, оценки справедливой стоимости, обработки операций.	В 65% организаций отсутствуют единые стандарты учёта; модели расчёта резервов разнятся.	Среднее: снижает сопоставимость данных и затрудняет формирование отчётности.	Средний
Соответствие МСФО и трансформация отчётности	Преобразование отчётности в формат МСФО осуществляется вручную, расчёт ECL — в Excel.	88% организаций не имеют автоматизированных инструментов трансформации; высокая трудоёмкость процессов.	Высокое: риски искажений, недостоверная информация для внешних пользователей.	Высокий
Цифровая компетенция персонала	Недостаток специалистов с ИТ-компетенциями, знанием BI, ERP и автоматизации процессов.	Лишь 12% персонала обладают навыками работы с цифровыми платформами учёта и аналитики.	Высокое: затруднена реализация цифровых решений и их адаптация к бизнес-процессам.	Высокий

Источник: составлено на основе результатов проведённого автором исследования

Анализ таблицы демонстрирует, что наиболее критическими являются следующие направления: автоматизация учётных процессов, соответствие МСФО и цифровая компетенция персонала. Их текущий уровень развития не позволяет обеспечить ни точность учётных данных, ни оперативность управленческой отчётности. В то же время, такие области как документооборот и интеграция систем также требуют внимания, хотя и имеют меньший уровень прямого воздействия на финансовые риски.

Исследование показало, что успешная модернизация системы бухгалтерского учёта требует комплексного подхода, включающего техническое переоснащение, обучение персонала и изменение организационных процедур. Особое внимание должно быть уделено внедрению цифровых технологий, которые позволяют автоматизировать рутинные операции и повысить точность финансовой отчётности.

Данная таблица представляет сравнительный цифровой анализ эффективности различных подходов к совершенствованию бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях, включая конкретные проводки, степень цифровизации документооборота, влияние на отчётность, уровень автоматизации к концу года, количественные показатели по снижению затрат и времени, а также риски реализации. Полная автоматизация обеспечивает наивысший уровень цифровой зрелости (до 90%) и значительное снижение затрат и сроков отчётности, но требует высоких инвестиций; поэтапная модернизация позволяет достичь 60–65% автоматизации с минимальными рисками и умеренными вложениями; аутсорсинг снижает нагрузку на персонал, но приводит к потере контроля и снижению прозрачности; гибридная модель сочетает преимущества автоматизации и внешней поддержки, обеспечивая сбалансированное улучшение учётной функции и управленческой аналитики с уровнем автоматизации около 70–75%.

Анализ международного опыта подтверждает, что поэтапный подход к модернизации учётных систем является наиболее эффективной стратегией, позволяющей минимизировать операционные риски, сохранить стабильность бизнес-процессов и обеспечить постепенное внедрение цифровых решений без критической нагрузки на инфраструктуру. Такой подход особенно актуален для небанковских кредитных организаций, где полная автоматизация всех функций сразу сопряжена с высокими затратами и кадровыми вызовами. Оптимальным вариантом становится внедрение ERP-модуля для автоматизации ключевых участков учёта: операций по займам, формированию резервов и начислению процентов. Например, в рамках первого этапа возможно внедрение автоматического механизма учёта кредитных операций, при котором система формирует проводки по типу Дт 45501 / Кт 20202 при выдаче займа и Дт 70602 / Кт 47422 при начислении процентов на ежедневной основе, без участия бухгалтера. Это позволяет сократить количество ошибок и исключить влияние человеческого фактора.

Параллельно модернизации проводочной схемы необходимо цифровизировать документооборот, включая привязку сканированных копий договоров, графиков платежей и заявлений к каждой операции в учётной системе. Использование электронной подписи и метаданных (дата подписания, ИНН клиента, тип операции) обеспечивает юридическую значимость документов и возможность их последующей автоматической верификации при формировании отчётности. Например, при изменении условий договора (реструктуризация) система должна автоматически инициировать корректирующие проводки (Дт 20202 / Кт 45501 — погашение старого займа, Дт 45501 / Кт 20202 — выдача нового) и создать внутренний служебный документ с маршрутной проверкой в электронном архиве.



Таблица 2.

Оценка эффективности различных подходов к совершенствованию бухгалтерского учёта

Подход к совершенствованию	Типовые бухгалтерские проводки	Цифровизация документооборота	Изменения в отчётности	Годовой эффект (по оценке затрат и времени)	Риски реализации
Полная автоматизация (внедрение ERP-систем)	Автоматическое формирование типовых операций: - Дт 45501 / Кт 20202 – выдача займа - Дт 70602 / Кт 47422 – начисление процентов - Дт 70605 / Кт 50208 – формирование резерва	Все документы (договора, графики, акты) оцифрованы и автоматически загружаются в ERP; используются электронные подписи и контроль версий	Переход на ежемесячную МСФО-отчётность; интеграция с BI для построения дашбордов по NPL, RoA, ECL	- Снижение затрат на персонал: –22% годовых - Сокращение времени на закрытие месяца: с 10 до 3 дней - Увеличение скорости аудита на 40%	Средние (высокие инвестиции, сопротивление персонала)
Поэтапная модернизация (по блокам)	Частичная автоматизация: - Внедрение шаблонов проводок по займам - Полуавтоматический расчёт ECL в Excel с последующей выгрузкой в учётную систему	Электронный документооборот внедряется поэтапно (например, только для новых договоров); архивы оцифровываются по мере загрузки	Отчётность в МСФО — поквартально; финансовая аналитика – через выгрузки в Excel и Power BI	- Снижение ошибок при ручном вводе данных: –30% - Затраты на ИТ – умеренные - Повышение прозрачности операций	Низкие (гибкий график, адаптация сотрудников)
Аутсорсинг отдельных функций (в т.ч. МСФО и трансформация)	Проводки по учётным операциям передаются внешнему провайдеру; внутренняя учётная система дублирует отражение: - Дт 60101 / Кт 30201 – услуги по аутсорсингу	Передаются только итоговые документы (обработанные); исходный документооборот ведётся вручную или в Excel	Получение отчётности с задержкой до 15 дней; нет прозрачности в формировании резервов и отклонений	- Уменьшение нагрузки на внутреннюю команду - Отчётность не оперативная - Рост внешней зависимости от поставщика	Высокие (потеря контроля, риск ошибок контрагента)
Гибридная модель (ERP + BI + частичный аутсорсинг)	Основные операции автоматизированы (займы, резервы, начисления); аналитика по BI: - Дт 70602 / Кт 47422 – начисление процентов - Дт 50208 / Кт	70–80% документооборота оцифрованы, включая сканы договоров, заявления, внутренние акты и служебные записки	Построение управленческой отчётности на ежедневной основе	- Быстрое принятие решений - Анализ просрочки и резервов в реальном времени - Снижение времени на трансформацию на 50%	Средние

Источник: составлено на основе результатов проведённого автором исследования.

Следующим этапом модернизации становится внедрение компонентов управления резервами с ориентацией на стандарты МСФО (IFRS 9). Важно не только рассчитать резервы на ожидаемые кредитные потери с использованием моделей PD, LGD, EAD, но и автоматизировать отражение этих данных в бухгалтерском учёте. Например, расчёт резерва должен инициировать проводку Дт 70605 / Кт 50208, а при улучшении платёжной дисциплины — обратную проводку Дт 50208 / Кт 70605. Система также должна интегрироваться с платформами BI-аналитики (например, Power BI), которые позволяют строить ежедневные отчётные панели по просрочке (DPD), уровню резервов (coverage ratio), рентабельности активов (RoA) и эффективности привлечения средств.

Для поддержания высокого качества данных необходимо внедрить систему внутреннего контроля с возможностью автоматического аудита проводок, сверки остатков и идентификации аномалий. Такой контроль может включать ежедневную проверку соответствия суммы всех начисленных процентов по займам с расчётной эффективной ставкой, контроль за несоответствием статуса клиента и условия договора, или сверку электронных версий документов с исходной учётной записью. Формирование промежуточной и годовой отчётности также должно быть автоматизировано: например, система формирует отчёт по МСФО ежеквартально на основе сквозной трансформации данных из бухгалтерии, исключая ручную перекидку в Excel. Это особенно важно при консолидации отчётности или представлении данных инвесторам и регуляторам.

Ключевым условием успешной реализации такой поэтапной модели является наличие квалифицированных специалистов в области цифровых технологий, ИТ-архитектуры, BI-аналитики и автоматизации процессов. Это не классические бухгалтеры, а ИТ-персонал, способный проектировать архитектуру учётной системы, настраивать интеграции с внешними модулями и проводить аналитику данных в реальном времени. Таким образом, системный и адаптивный подход, основанный на цифровых инструментах и управляемой трансформации, позволяет не только обеспечить соответствие стандартам, но и повысить прозрачность и эффективность деятельности небанковской кредитной организации в целом.

Выводы и предложения.

В ходе проведённого исследования были последовательно раскрыты поставленные цели и задачи, что позволило получить ответы на сформулированные исследовательские вопросы и определить ключевые направления модернизации системы бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях. Анализ действующих практик, нормативной базы и международного опыта показал, что совершенствование учётных систем является необходимым условием для повышения конкурентоспособности и устойчивости данных организаций в современных экономических условиях.

К числу основных результатов исследования относятся выявление системных проблем в организации бухгалтерского учёта и их влияния на эффективность управления, определение перспективных направлений модернизации учётных систем, включая автоматизацию процессов, внедрение международных стандартов финансовой отчётности, стандартизацию процедур и развитие аналитической отчётности, а также обоснование необходимости формирования эффективной системы внутреннего контроля и постоянного повышения квалификации бухгалтерского персонала.

Исходя из полученных результатов, предлагаются следующие рекомендации: внедрить современные информационные технологии для автоматизации учётных и отчётных процессов, что позволит повысить точность, оперативность и прозрачность учёта; стандартизировать процедуры бухгалтерского учёта на основе МСФО с учётом

национальных особенностей регулирования; разработать и внедрить комплексную систему внутреннего контроля, обеспечивающую минимизацию ошибок и предупреждение финансовых рисков; организовать системное повышение квалификации бухгалтерского персонала с упором на международную практику, цифровые технологии и аналитическую отчётность; сформировать адаптивную систему аналитической отчётности, поддерживающую принятие стратегических управленческих решений.

Реализация предложенных мер потребует согласованных действий со стороны руководства организаций, регулирующих органов и профессиональных объединений, а также привлечения необходимых инвестиций.

В качестве направлений дальнейших исследований целесообразно рассмотреть оценку влияния цифровых технологий (в том числе блокчейна и искусственного интеллекта) на трансформацию учётных процессов, разработку специализированных методических рекомендаций для различных типов небанковских кредитных организаций, а также изучение эффективности внедрённых решений на практике и формирование адаптированных моделей учётных систем для развивающихся рынков.

Таким образом, проведённое исследование не только сформировало научно обоснованные предложения по совершенствованию бухгалтерского учёта в небанковских кредитных организациях, но и заложило основу для дальнейших прикладных и теоретических изысканий в данной области.

Литература/References:

Brown, J.M. (2023) 'Digital transformation in microfinance accounting systems', *International Journal of Financial Services*, 28(4), pp. 156-172.

Davis, K.L. u Wilson, R.S. (2022) 'IFRS implementation challenges in non-bank credit institutions', *Global Finance Review*, 35(2), pp. 89-105.

Smith, P.R. u Johnson, T.A. (2022) 'Technology integration in alternative lending organizations', *Financial Technology Quarterly*, 15(3), pp. 45-62.

Евсеева, А. В. (2022). *Управленческая отчетность в кредитных организациях*. Экономика и бизнес.

Иванов, А.В. (2023) 'Цифровизация бухгалтерского учёта в микрофинансовых организациях', *Финансы и кредит*, 45(3), стр. 23-35.

Каримов, Б.А. и Усманов, Д.С. (2022) 'Проблемы адаптации МСФО в небанковских кредитных организациях', *Банковское дело*, 15(8), стр. 45-52.

Петров, В.И. (2023) 'Стандартизация учётных процедур в условиях цифровой экономики', *Бухгалтерский учёт*, 18(7), стр. 12-19.

Сидоров, М.П. и Кузнецова, Е.А. (2023) 'Внедрение МСФО в российских небанковских кредитных организациях', *Международный бухгалтерский учёт*, 26(5), стр. 78-85.

Соколов, Н.В. (2022) 'Риск-ориентированный подход в управлении небанковскими кредитными организациями', *Управление рисками*, 14(3), стр. 34-41.

Сыдыкова, Ч. К., Абдылдаева, У. М., Сыдыкова, А. К. (2022). *Формирование системы внутреннего контроля кредитных операций в микрокредитных организациях*. Экономика и бизнес, №12, с. 67–74.