

**SAVDO VA UMUMIY OVQATLANISH KORXONALARINI SOLIQQA
TORTISHNING O‘ZIGA XOS XUSUSIYATLARI****Bayzakova Dilbar Fayziyevna***Jizzax politexnika instituti "Iqtisodiyot va menejment" kafedراسi dotsenti*dilbardilbar.bayzakova@gmail.com

Annotatsiya: Mazkur maqolada savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini soliqqa tortishning iqtisodiy va tashkiliy xususiyatlari tahlil qilingan. Ushbu sohalarning soliq bazasini shakllantirish, daromadlarni hisoblash mexanizmlari hamda amaldagi soliq tizimida qo‘llaniladigan soliq turlari yoritilgan. Shuningdek, mazkur tarmoqlarda soliq ma‘murchiligining o‘ziga xos jihatlari, yashirin iqtisodiyot xavfi, naqd pul aylanmasining yuqoriligi va raqamlashtirish jarayonlarining ahamiyati ilmiy jihatdan asoslangan. Maqolada savdo va umumiy ovqatlanish sektorida soliq tizimini takomillashtirish bo‘yicha amaliy tavsiyalar ishlab chiqishga xizmat qiladi.

Kalit so‘zlar: savdo korxonalari, umumiy ovqatlanish, soliq tizimi, QQS, foyda solig‘i, mikrobiznes, soliq ma‘murchiligi, raqamlashtirish.

Kirish

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalari zamonaviy iqtisodiyotning eng muhim xizmat ko‘rsatish tarmoqlaridan biri bo‘lib, ular aholining kundalik iste‘mol ehtiyojlarini qondirish, ichki bozorni tovar va xizmatlar bilan ta‘minlash, shuningdek, bandlik darajasini oshirishda muhim iqtisodiy va ijtimoiy vazifalarni bajaradi. Ushbu soha korxonalari iqtisodiy aylanish tezligining yuqoriligi, mijozlar oqimining doimiyliigi hamda xizmat ko‘rsatish jarayonlarining uzluksizligi bilan ajralib turadi.

Savdo va umumiy ovqatlanish tarmoqlarining iqtisodiy ahamiyati ularning yalpi ichki mahsulot tarkibidagi ulushi hamda iste‘mol bozori barqarorligini ta‘minlashdagi roli bilan belgilanadi. Xususan, ushbu sohalar iqtisodiy faollikning eng sezgir segmentlaridan biri bo‘lib, ulardagi o‘zgarishlar bevosita aholi turmush darajasi va iste‘mol madaniyatiga ta‘sir ko‘rsatadi.

Biroq mazkur tarmoqlarning o‘ziga xos iqtisodiy xususiyatlari — yuqori aylanma tezligi, naqd pul operatsiyalarining keng qo‘llanilishi, kichik biznes subyektlarining ustunligi hamda xizmat ko‘rsatish jarayonlarining murakkabligi — ularni soliqqa tortish jarayonida alohida yondashuvni talab etadi. Ayniqsa, real tushumlarni aniqlash, soliq bazasini shakllantirish va hisob-kitoblarning shaffofligini ta‘minlash masalalari amaliyotda dolzarb muammolar sifatida namoyon bo‘lmoqda.

Shu nuqtai nazardan, savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini soliqqa tortish mexanizmlarini ilmiy jihatdan o'rganish, ularning iqtisodiy xususiyatlarini tahlil qilish hamda mavjud muammolarni aniqlash fiskal siyosat samaradorligini oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi. Ushbu yo'nalishda amalga oshirilgan ilmiy tadqiqotlar soliq ma'murchiligini takomillashtirish, yashirin iqtisodiyot ulushini kamaytirish hamda byudjet daromadlarini barqarorlashtirishga xizmat qiladi.

1. Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarining iqtisodiy xususiyatlari

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini iqtisodiyotning xizmat ko'rsatish sektorida muhim o'rin egallab, ular iste'mol bozorining uzluksiz ishlashini ta'minlaydi hamda yalpi ichki mahsulot tarkibida sezilarli ulushga ega hisoblanadi. Ushbu tarmoqlar iqtisodiy jihatdan o'ziga xos tuzilma, operatsion xususiyatlar va moliyaviy oqimlar bilan ajralib turadi.

Birinchi, savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida **yuqori aylanma tezligi** kuzatiladi. Ya'ni mahsulotlar va xizmatlar qisqa vaqt oralig'ida realizatsiya qilinadi va pul oqimi tez aylanish xususiyatiga ega bo'ladi. Bu holat korxonalariga likvidlikni saqlash va daromadlarning uzluksiz shakllanishini ta'minlash imkonini beradi. Shu bilan birga, tezkor aylanma soliq bazasining dinamik o'zgarishiga ham sabab bo'ladi.

Ikkinchi, ushbu tarmoqlarda **naqd pul aylanmasining yuqoriligi** soliq ma'murchiligi nuqtai nazaridan muhim omil hisoblanadi. Naqd operatsiyalarning ko'pligi hisob-kitoblarning to'liq aks etmasligi xavfini oshiradi, bu esa yashirin iqtisodiyot elementlarining shakllanishiga sharoit yaratishi mumkin. Shu sababli ushbu sohada raqamli to'lov tizimlarini keng joriy etish dolzarb ahamiyat kasb etadi.

Uchinchi, savdo va umumiy ovqatlanish sektorida **kichik biznes subyektlarining ustunligi** kuzatiladi. Ko'pchilik korxonalar kichik tashkiliy tuzilma va cheklangan resurslar bilan faoliyat yuritadi. Bu esa ularga nisbatan soddalashtirilgan soliq rejimlarini qo'llash zaruratini yuzaga keltiradi. Soddalashtirilgan tizimlar ma'muriy yukni kamaytirib, biznes faolligini oshirishga xizmat qiladi.

To'rtinchi, umumiy ovqatlanish korxonalarida **xomashyo xarajatlarining yuqori ulushi** mavjud bo'lib, bu ularning foyda marjasiga bevosita ta'sir qiladi. Natijada sof foyda nisbatan past bo'lishi mumkin, bu esa foyda solig'i va boshqa fiskal majburiyatlarni hisoblashda alohida yondashuvni talab etadi.

Bundan tashqari, ushbu tarmoqlarda xizmat ko'rsatishning tezkorligi, mijozlar oqimining mavsumiy o'zgarishi hamda narx sezgirligi kabi omillar ham iqtisodiy barqarorlikka ta'sir ko'rsatadi. Shu bois savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarining

iqtisodiy xususiyatlarini chuqur tahlil qilish ularni soliqqa tortish tizimini optimallashtirishda muhim ilmiy-amaliy asos bo'lib xizmat qiladi.

2. Ushbu tarmoqlarda soliq bazasini shakllantirish xususiyatlari

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida soliq bazasini shakllantirish jarayoni ularning iqtisodiy faoliyati, daromad olish mexanizmi hamda xarajatlar tarkibi bilan bevosita bog'liq bo'lib, bu tarmoqlarning o'ziga xos xususiyatlari soliq hisob-kitoblarida alohida yondashuvni talab etadi. Mazkur sohalarda soliq bazasining to'g'ri aniqlanishi fiskal intizomni ta'minlash va byudjet daromadlarining barqarorligini oshirishda muhim ahamiyatga ega.

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida soliq bazasi bir nechta asosiy iqtisodiy ko'rsatkichlar asosida shakllantiriladi. Jumladan:

- realizatsiya qilingan tovarlar va ko'rsatilgan xizmatlar hajmi;
- umumiy tushum (aylanma daromad);
- qo'shilgan qiymat (QQS to'lovchilari uchun);
- xarajatlar va sof foyda (foyda solig'i hisoblashda).

Ushbu ko'rsatkichlar korxonaning iqtisodiy faoliyatini kompleks tarzda aks ettiradi va soliq yukining adolatli taqsimlanishini ta'minlashga xizmat qiladi. Ayniqsa, realizatsiya hajmi va umumiy tushum ko'rsatkichlari savdo korxonalarida asosiy soliq bazasi sifatida keng qo'llaniladi, chunki bu tarmoqlarda daromadlar asosan tezkor savdo operatsiyalari natijasida shakllanadi.

Umumiy ovqatlanish korxonalarida esa soliq bazasini shakllantirish biroz murakkabroq xarakterga ega bo'lib, bu yerda xizmat ko'rsatish jarayonining o'ziga xosligi, xomashyo xarajatlarining yuqoriligi hamda tayyor mahsulot tannarxining o'zgaruvchanligi muhim rol o'ynaydi. Shu sababli ushbu tarmoqda soliq bazasi ko'proq xarajatlar va xizmat ko'rsatish qiymati asosida aniqlanadi.

Bundan tashqari, qo'shilgan qiymat solig'i to'lovchilari uchun soliq bazasi ishlab chiqarish va realizatsiya zanjiridagi har bir bosqichda yaratilgan qiymat asosida hisoblanadi. Bu esa soliq yukining iqtisodiy faoliyat bosqichlari bo'yicha taqsimlanishini ta'minlaydi.

Shuningdek, foyda solig'i uchun soliq bazasi korxonaning daromadlari va xarajatlari o'rtasidagi farq — ya'ni sof foyda asosida shakllantiriladi. Ushbu yondashuv korxonaning real moliyaviy natijasini aniq aks ettiradi va iqtisodiy samaradorlikni baholashda muhim indikator hisoblanadi.

Umuman olganda, savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida soliq bazasini shakllantirish jarayoni ko'p omilli bo'lib, u iqtisodiy faoliyatning xususiyatlari, daromadlar tuzilmasi hamda xarajatlar dinamikasiga asoslanadi. Shu sababli ushbu

tarmoqlarda soliq bazasining to'g'ri va shaffof aniqlanishi fiskal siyosat samaradorligini oshirishda muhim ilmiy-amaliy ahamiyat kasb etadi.

3. Qo'llaniladigan soliq turlari va ularning xususiyatlari

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida soliqqa tortish tizimi bir nechta soliq turlarini o'z ichiga oladi. Ushbu soliqlar korxonalarining iqtisodiy faoliyati, daromad tuzilmasi hamda mulkiy bazasiga qarab turlicha hisoblanadi va har biri o'ziga xos fiskal hamda tartibga soluvchi vazifalarni bajaradi.

3.1. Qo'shilgan qiymat solig'i (QQS)

Qo'shilgan qiymat solig'i savdo va umumiy ovqatlanish sektorida eng muhim bilvosita soliq turlaridan biri hisoblanadi. Ushbu soliq iste'molga yo'naltirilgan bo'lib, ishlab chiqarish va realizatsiya zanjirining har bir bosqichida yaratilgan qo'shilgan qiymatga nisbatan qo'llaniladi.

QQSning asosiy xususiyati shundaki, u korxonadan tomonidan hisoblab chiqilsa-da, iqtisodiy jihatdan yakuniy yuk iste'molchi zimmasiga tushadi. Shu sababli mazkur soliq turi iste'mol bozori hajmi bilan bevosita bog'liq bo'lib, davlat byudjeti daromadlarining barqaror manbalaridan biri hisoblanadi. Savdo va umumiy ovqatlanish tarmoqlarida QQS ayniqsa muhim rol o'ynaydi, chunki bu sohalarda realizatsiya operatsiyalari ko'p va doimiy xarakterga ega.

3.2. Foyda solig'i

Foyda solig'i korxonaning moliyaviy natijasi — ya'ni sof foydadan undiriladigan to'g'ri soliq hisoblanadi. Ushbu soliq turi korxonaning rentabellik darajasini bevosita aks ettiradi va uning iqtisodiy samaradorligini baholashda asosiy ko'rsatkichlardan biri sifatida xizmat qiladi.

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida foyda solig'i miqdori daromadlar va xarajatlar o'rtasidagi farqga bog'liq bo'lib, xarajatlar tarkibining o'zgaruvchanligi ushbu soliq bazasiga sezilarli ta'sir ko'rsatadi. Ayniqsa, umumiy ovqatlanish sohasida xomashyo va operatsion xarajatlar yuqoriligi foyda marjasining nisbatan past bo'lishiga olib keladi.

3.3. Aylanmadan olinadigan soliq

Aylanmadan olinadigan soliq asosan kichik biznes subyektlari uchun qo'llaniladigan soddalashtirilgan soliq rejimi hisoblanadi. Ushbu soliq turi korxonaning umumiy tushumidan belgilangan foiz stavkasi asosida undiriladi.

Mazkur soliq tizimi kichik va o'rta biznes uchun ma'muriy yukni kamaytirish, hisob-kitob jarayonlarini soddalashtirish hamda soliq intizomini oshirishga xizmat qiladi. Savdo va umumiy ovqatlanish sohasida ko'plab kichik korxonalar aynan ushbu soliq rejimi doirasida faoliyat yuritadi.

3.4. Mulk va yer soliqlari

Mulk va yer soliqlari korxonalarining moddiy-texnik bazasi hamda joylashuviga bogʻliq holda hisoblanadi. Ushbu soliqlar korxonada ixtiyorida bino-inshootlar, ishlab chiqarish maydonlari va yer uchastkalaridan foydalanish huquqi uchun undiriladi.

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida ushbu soliqlar miqdori ularning joylashgan hududi, koʻchmas mulk qiymati hamda foydalanish samaradorligiga qarab oʻzgaradi. Ayniqsa, markaziy hududlarda joylashgan korxonalarda mulk soliqlari nisbatan yuqori boʻlishi mumkin.

Umuman olganda, savdo va umumiy ovqatlanish korxonalariga nisbatan qoʻllaniladigan soliq turlari ularning iqtisodiy faoliyat xususiyatlarini hisobga olgan holda shakllantirilgan boʻlib, har biri alohida fiskal va tartibga soluvchi vazifani bajaradi. Bu esa soliq tizimining kompleks va muvozanatli ishlashini taʼminlaydi.

4. Soliqqa tortishning oʻziga xos muammolari

Savdo va umumiy ovqatlanish sektorida soliqqa tortish jarayoni iqtisodiy faoliyatning xususiyatlari bilan bevosita bogʻliq boʻlib, ushbu sohada bir qator institutsional va amaliy muammolar mavjud. Mazkur muammolar soliq maʼmurchiligi samaradorligini pasaytirishi hamda davlat byudjeti daromadlarining toʻliq shakllanishiga salbiy taʼsir koʻrsatishi mumkin.

Birinchi, **naqd pul operatsiyalarining yuqoriligi** ushbu tarmoqlarda asosiy muammolardan biri hisoblanadi. Naqd hisob-kitoblarning keng qoʻllanilishi real tushumlarni toʻliq aniqlashni qiyinlashtiradi va soliqdan yashirish imkoniyatlarini kengaytiradi. Bu holat, oʻz navbatida, soliq bazasining toʻliq shakllanmasligiga olib keladi.

Ikkinchi, **hisob-kitoblarning toʻliq aks etmasligi** soliq intizomiga salbiy taʼsir koʻrsatadi. Ayrim xoʻjalik yurituvchi subyektlar tomonidan daromad va xarajatlar toʻliq hujjatlashtirilmasligi natijasida moliyaviy hisobotlarning ishonchliligi pasayadi hamda soliq hisob-kitoblarida tafovutlar yuzaga keladi.

Uchinchi, **yashirin aylanmalar (shadow turnover)** mavjudligi ushbu sektorning eng jiddiy muammolaridan biridir. Real savdo hajmining bir qismi rasmiy hujjatlarda aks ettirilmasligi soliq tushumlarining kamayishiga va iqtisodiyotda norasmiy sektor ulushining oshishiga olib keladi.

Toʻrtinchi, **kichik biznes subyektlarida hisob yuritish madaniyatining pastligi** ham muhim omillardan biri hisoblanadi. Moliyaviy hisobotlarni yuritish boʻyicha bilim va koʻnikmalarining yetarli emasligi soliq hisob-kitoblarida xatoliklar va notoʻgʻri deklaratsiyalarni keltirib chiqaradi.

Beshinchidan, **solliq nazoratining murakkabligi** ham amaliyotda sezilarli muammo sifatida namoyon bo'ladi. Ko'plab kichik korxonalar va tezkor aylanma jarayonlari mavjudligi sababli solliq organlari tomonidan to'liq va samarali nazoratni amalga oshirish qiyinlashadi.

Umuman olganda, yuqoridagi muammolar savdo va umumiy ovqatlanish sektorida solliq tushumlarining kamayishiga, fiskal intizomning zaiflashishiga hamda yashirin iqtisodiyot ulushining oshishiga olib kelishi mumkin. Shu sababli ushbu sohada solliq tizimini takomillashtirish, raqamlashtirish jarayonlarini kengaytirish va nazorat mexanizmlarini kuchaytirish dolzarb vazifa hisoblanadi.

5. Solliq ma'murchiligini takomillashtirish yo'nalishlari

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarida solliq ma'murchiligini samarali tashkil etish fiskal siyosatning barqarorligini ta'minlash, yashirin iqtisodiyot ulushini qisqartirish hamda solliq tushumlarini oshirishda muhim ahamiyatga ega. Ushbu tarmoqlarning o'ziga xos iqtisodiy xususiyatlari solliq nazoratining zamonaviy, tezkor va raqamli yondashuvlarini joriy etishni talab etadi.

Birinchiidan, **onlayn nazorat-kassa mashinalarini (ONKM) keng joriy etish** solliq tushumlarini real vaqt rejimida qayd etish imkonini beradi. Bu tizim savdo operatsiyalarining shaffofligini oshiradi va daromadlarni yashirish holatlarini sezilarli darajada kamaytiradi.

Ikkinchiidan, **elektron hisob-faktura tizimini to'liq integratsiya qilish** solliq ma'murchiligida muhim o'rin tutadi. Mazkur tizim orqali xo'jalik operatsiyalarining avtomatlashtirilgan hisobini yuritish, solliq bazasini aniq aniqlash va solliq xavflarini erta aniqlash imkoniyati yaratiladi.

Uchinchiidan, **POS-terminal va raqamli to'lovlarni majburiylashtirish** naqd pul aylanmasini qisqartirishga xizmat qiladi. Bu esa savdo operatsiyalarining raqamli izga ega bo'lishini ta'minlab, solliq nazoratini sezilarli darajada osonlashtiradi.

To'rtinchiidan, **kichik biznes subyektlari uchun soddalashtirilgan solliq hisobotlarini joriy etish** ularning ma'muriy yukini kamaytiradi. Bu yondashuv tadbirkorlik faoliyatini rag'batlantirib, solliq intizomini oshirishga xizmat qiladi.

Beshinchidan, **yashirin iqtisodiyotga qarshi raqamli monitoring tizimlarini rivojlantirish** zamonaviy solliq ma'murchiligining eng muhim yo'nalishlaridan biri hisoblanadi. Sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar (Big Data) va integratsiyalashgan tahlil tizimlari orqali shubhali operatsiyalarni aniqlash va oldini olish imkoniyati kengayadi. Mazkur yo'nalishlarning kompleks amalga oshirilishi savdo va umumiy ovqatlanish sektorida solliq tizimining shaffofligini oshiradi, fiskal intizomni

mustahkamlaydi hamda davlat byudjeti daromadlarining barqaror o'sishini ta'minlaydi.

Xulosa

Savdo va umumiy ovqatlanish korxonalari iqtisodiyotning muhim xizmat ko'rsatish tarmoqlaridan biri bo'lib, ular aholining iste'mol talabini qondirish, ichki bozor barqarorligini ta'minlash hamda bandlik darajasini oshirishda muhim o'rin egallaydi. Ushbu tarmoqlarning iqtisodiy xususiyatlari — yuqori aylanma tezligi, naqd pul operatsiyalarining ustunligi hamda kichik biznes subyektlarining ko'pligi — ularni soliqqa tortish jarayonida alohida yondashuvni talab etadi.

Savdo va umumiy ovqatlanish sektorida soliq bazasini to'g'ri shakllantirish hamda real daromadlarni aniqlash fiskal intizomni ta'minlashda hal qiluvchi ahamiyatga ega. Shu bilan birga, naqd pul aylanmasining yuqoriligi va yashirin iqtisodiyot elementlarining mavjudligi soliq ma'murchiligini murakkablashtiruvchi asosiy omillar sifatida namoyon bo'ladi.

Mazkur muammolarni bartaraf etish va soliq tizimi samaradorligini oshirish uchun raqamli texnologiyalarni keng joriy etish, jumladan onlayn nazorat-kassa mashinalari, elektron hisob-faktura tizimi hamda raqamli to'lov infratuzilmasini rivojlantirish muhim ahamiyat kasb etadi. Shuningdek, soddalashtirilgan soliq rejimlarini takomillashtirish kichik biznes subyektlarining faoliyatini qo'llab-quvvatlash va soliq intizomini mustahkamlashga xizmat qiladi.

Umuman olganda, savdo va umumiy ovqatlanish korxonalarini soliqqa tortish tizimini modernizatsiya qilish fiskal barqarorlikni ta'minlash, yashirin iqtisodiyot ulushini kamaytirish hamda iqtisodiy o'sishni rag'batlantirishga xizmat qiladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi. (2024). *Soliq tizimi bo'yicha yillik hisobot*. <https://www.soliq.uz>
2. Mirziyoyev, Sh. M. (2022). *Yangi O'zbekiston taraqqiyot strategiyasi*. Toshkent: O'zbekiston nashriyoti.
3. Tursunov, B. (2021). Soliq tizimini modernizatsiya qilish masalalari. *Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar jurnali*, 4(2), 45–52.
4. Firdavs, H., & Abdumannonovna, T. D. (2025, April). VIRTUAL YORDAMCHI VA AI ASOSIDAGI MIJOZLARGA XIZMAT KO'RSATISH TIZIMI. In *International Conference on Adaptive Learning Technologies* (Vol. 16, pp. 23-26).
5. Yahyoyevna, O. F. (2024, February). IQTISODIY BARQARORLIKNI TEJAMKORLIK OMILLARI TA'SIRIDA TA'MINLASH MUAMMOLARI.

In *INTERNATIONAL CONFERENCE ON INTERDISCIPLINARY SCIENCE* (Vol. 1, No. 2, pp. 136-144).

6. Tursunkulov, I., & Boyzoqova, D. Tourism Management and its Impact to the Economy. *Published in International Journal of Trend in Scientific Research and Development (ijtsrd)*, ISSN, 2456-6470.

7. Bayzakova, D. (2021). THE IMPACT OF ENTREPRENEURSHIP AND INNOVATION ON THE ECONOMY. *Экономика и социум*, (12-1 (91)), 135-138.

8. Байзакова, Д. Ф., & Обидова, Ф. Я. (2018). РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЧАСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН. *Современные гуманитарные исследования*, (3), 51-53.

9. Bayzakova, D. F. (2024). O ‘ZBEKISTONDA TADBIRKORLIK KO ‘NIKMALARI VA MUNOSABATLARINI RIVOJLANTIRISH MASALALARI. *Educational Research in Universal Sciences*, 3(4 SPECIAL), 43.

10. Boyzoqova, D. F. (2022). XIZMAT KO ‘RSATISH VA SERVIS SOHASINING MAKROIKTISODIY BARQARORLIKNI TA’MINLASHDAGI O ‘R. *Экономика и социум*, (10-1 (101)), 42-44.

11. Fayziyevna, B. D. (2024). OZBEKISTONDA KICHIK BIZNES VA XUSUSIY TADBIRKORLIK FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISH YONALISHLARI ISTIQBOLLARI. *Miasto Przyszłości*, 47, 1028-1032.

12. Xo’jabekovich, X. O. K., & Samandar, N. (2024, November). Main Tasks of Corporate Management in Enterprises. In *International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies* (Vol. 11, pp. 4-6).

13. Xo’jabekovich, X. O. K. (2024, December). Issues of Improving Employment in the Innovative Economy. In *International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies* (Vol. 12, pp. 53-56).