



## ЎЗБЕКИСТОН БАНК ТИЗИМИДА КОНСОЛИДАЦИЯЛАШГАН МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТЛАРНИ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ТАШКИЛ ЭТИШНИНГ ХУСУСИЯТЛАРИ

*Алиев Ботиржон Бахтиярович*

*Банк молия академияси “Банк ҳисоби, аудити ва назорати”*

*мутахассислиги магистранти,*

[gafuribragimov@mail.ru](mailto:gafuribragimov@mail.ru)+998903485649

*ORCID 0009-0000-9032-0654*

**Аннотация:** Ушбу тезисда Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботларни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида юритиш тартиби ва уни шаклидаги маълумотларини халқаро талаблар асосида таҳлил қилинган, ҳамда ҳисоботларни такомиллаштириш бўйича илмий асосланган таклифлар ишлаб чиқилган. Банкларда бухгалтерия ҳисобини ташкил қилиш ва молиявий ҳисоботларни тузишни МҲХС асосида амалга ошириш ва уни халқаро талаблар асосида юритишнинг ташкилий жиҳатлари, ички банк операциялари бўйича банк харажатларини таҳлилий усуллари асосида МҲХС амалиётга жорий этиш бўйича амалий ишлар бажарилган.

**Калит сўзлар:** тижорат банклари, банк ҳисоб тизими, консолидациялашган молиявий ҳисобот, МҲХС, ички банк операциялари.

## ОСОБЕННОСТИ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНА НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

*Алиев Ботиржон Бахтиярович*

*Магистрант по специализации Банк молия академияси “Банковского*

*учета, аудита и контроля” ,*

[gafuribragimov@mail.ru](mailto:gafuribragimov@mail.ru)+998903485649

*ORCID 0009-0000-9032-0654*

**Аннотация:** В данной работе анализируется порядок ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности в коммерческих банках Республики Узбекистан на основе международных стандартов финансовой отчетности и представления информации в ее форме в соответствии с международными требованиями, а также разрабатываются научно обоснованные предложения по совершенствованию отчетности.

Была проведена ведения учета и подготовки финансовой отчетности в банках на основе Международных стандартов финансовой отчетности и организационных аспектов ее управления в соответствии с международными требованиями, а также практическая работа по внедрению Международных стандартов финансовой



отчетности на основе аналитических методов учета банковских расходов на внутренние банковские операции.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, система банковского учета, финансовая отчетность, международные стандарты, МСФО, банковские операции.

## Кириш

Мамлакатимиздаги банк соҳасини янада эркинлаштириш ва либераллаштириш ҳамда молиявий жиҳатдан тизимли тартибга солиш амалиётини қўллаш орқали Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг фаолиятини иқтисодиётни эркинлаштириш шароитга мослаштириш вазифасини бажариш имконияти вужудга келади. Айниқса ушбу масаланинг долзарблигини ва унинг ўзига хос жиҳатларини таъкидлаб мамлакатимизнинг Президенти Ш.М.Мирзиёев томонидан шундай дейилган: Мамлакатимизда “Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси” қабул қилинган бўлиб, унда алоҳида масала сифатида банк-молия тизимини ривожлантиришда уни самарадорлик, шаффофлик ва рақобатбардошликни оширишга доир устувор йўналиш сифатида белгиланган<sup>20</sup>. Ўзбекистон Республикасининг банк тизими амалиётида юқоридаги вазифани бажаришда асосий кўмак берувчи амалиёт бу халқаро амалиётда кенг қўлланилаётган амалиёт молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларидан фойдаланиш масаласи ҳисобланади. Ушбу Ўзбекистон Республика Президентининг Фармонида белгиланган вазифалардан келиб чиқиб, тижорат банклари олдидаги асосий масала бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва молиявий ҳисобот шакллари молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида ташкил этиш натижасида тижорат банкларининг ҳисоб ва молиявий ҳисобот тизимини назорат қилиш орқали уни халқаро замонавий банк тизими амалиётидаги механизмларга мослаштириш имконияти яратилади. Демак тижорат банкларининг фаолиятини халқаро талаблар доирасида ташкил этишда умум қабул қилинган молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари муҳим ўринни эгаллайди. Ўзбекистон Республикаси амалиётида, айниқса тижорат банкларининг фаолиятини халқаро

<sup>20</sup> Ўзбекистон Республикаси Президенти (2022). “Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси” тўғрисидаги фармон, ПФ–60, 28.01.2022. <https://lex.uz/docs/5841063>



талаблар асосида ташкил этишда МХХС муҳим ўринни эгаллайди. Банк тизимини ташкил этишда халқаро тажриба асосида банкнинг оператив фаолияти, унинг харажатлари ва даромадларини халқаро талабларга мос равишда юритиш муҳим масала ҳисобланади. Шу сабабли тижорат банкларида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларидан кенг фойдаланиш тижорат банкларининг бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва банкнинг консолидациялашган молиявий ҳисобот шакллари тузиш амалиётини бошқариш ва уни баҳолаш, тижорат банклари операцияларини режалаштириш ва назорат қилишда муҳим рол ўйнайди.

Иқтисодийни либераллаштириш шароитида банк тизими орқали ўзаро ҳисобкитоблар, субъектларнинг пул мабалағлари тартибга солинади ва ўзаро ҳисобкитоблар амалга оширилади ва ушбу жараёнлар халқаро талабларга мос равишда ташкил қилиниши ва бунда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларидан бевосита фойдаланиш ушбу жараёнларни енгиллаштиради ва ушбу операцияларни чет эллик ҳамкорлар ҳам тушуна оладиган бўлишига имкон яратилади. Бундан ташқари тижорат банкларининг молиявий ҳисобот шакллари тўлдириш ва тақдим этиш жараёнида уларнинг халқаро талабларга мос келишига катта эътибор қаратилади, чунки ташқи мижозлар томонидан тегишли бошқарув қарори ва ўзаро муносабатларни тартибга солиш учун молиявий ҳисобот кўрсаткичларидан кенг равишда фойдаланилалади ва унинг асосида тегишли ўзаро муносабатларни тартибга солишга доир ҳаракатлар амалга оширилади.

Молиявий ҳисоботларни халқаро талабларга мос келиши жараёнида уларнинг кўрсаткичларини ундан фойдаланувчилар томонидан тушуниши ва уларни ўқиш имкониятига эга бўлиши керак. Ушбу масаланинг муҳимлигини таъкидлаб, иқтисодчи-олимлар А.В.Вахабов, А.К.Ибрагимов, Н.Қ.Ризаевлар томонидан шундай фикр билдирилган: «Умуман олганда МХХСнинг тижорат банклари фаолиятига тадбиқ қилиниши банкларнинг рақобат кураши учун замин ҳозирлайди, ҳамда хизмат кўрсатиш савиясини оширишга хизмат қилади, банк мутахассисларининг ўз устида мутассил изланишлар олиб боришига ундайди. Бундан ташқари МХХСга ўтиш банклар учун қулай ва хорижий инвесторларни жалб қилиш йўналишларидан



ҳисобланади. МҲХСга ўтишда аудит ҳисоботлари ва бухгалтерия ҳисобини юритиш билан шуғулланувчи мутахассисларни қайта тайёрлаш билан боғлиқ бўлган харажатларни ўз ичига олади.»<sup>21</sup> Демак ушбу муаллифларнинг фикрига кўра, банк тизимига МҲХС жорий этиш уларга чет эл инвесторларини жалб этишга қулай имконият яратади. Бундан ташқари тижорат банкларининг айрим операцияларини МҲХС асосида юритиш масаласида айрим муаллифлар томонидан шундай фикр билдирилганлигини кўришимиз мумкин: «Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан пул маблағларининг ҳисобини юритишда эмиссия-касса режими асосида амалга оширилади ва уларни ҳисоби тегишли пул-эмиссия операцияларини ҳисобга олувчи счётларда ҳисобга олинади.»<sup>22</sup> Ушбу масала янада ривожлантирилиб, иқтисодчи-олим З.Умаров томонидан шундай фикр билдирилган: « ушбу муаллиф фикрига кўра қуйидаги касса турларини келтириш мумкин: крим касса, чиқим касса, крим-чиқим касса, валюта алмаштириш кассаси ва кейинги йилларда кенг тарқалган универсал кассалардан иборат»<sup>23</sup>. Демак ушбу фикрга кўра тижорат банкларининг фаолиятида турли кшринишдаги кассаларда фойдаланиш мумкин.

Лекин ушбу фикрларни умумлаштирган ҳолда изоҳлаш мумкинки, тижорат банкларининг фаолиятида турли ҳил банк кассаларидан фойдаланиш мумкин, ҳозирги кунда кўпроқ универсал кассалардан фойдаланилмоқда ва ушбу жараён миқозлар учун ҳам ва банк учун ҳам қулай ҳисобланади.

Тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ва консолидациялашган молиявий ҳисоботини МҲХСга мувофиқ такомиллаштириш амалга оширилди. Бизнинг ҳолатларимизда ҳам худди шундай жараён амалга оширилди, унинг давомида хусусий тижорат банкларининг банк операцияларининг ҳисобини амалга ошириш бўйича жаҳон тажрибаси ва унинг банк хизматлари натижаларига амалий таъсири ва Ўзбекистон тижорат банкларида операцион жараёнларини такомиллаштириш таҳлил қилинди.

<sup>21</sup> Тижорат банклари ташқи аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартларини жорий этиш методологияси./А.В.Вахабов, А.К.Ибрагимов, Н.К.Ризаев. –Т.:Молия, 2011. Монография, 188б. Б.66-67.

<sup>22</sup> Ибрагимов А.К., Шорахметов Ш.Ш. Методологические аспекты организации кассовых операций в коммерческих банках. //Иқтисодий тараққиёт ва таҳлил илмий электрон журнали. V son- may,2024. //496-504 бетлар.

<sup>23</sup> Умаров, З.А., Муругова, И.А., Бабаева, Г.Я., (2019). Бухгалтерский учёт в банках. –Т.: Иқтисод-молия, 2022. -234б.



Хулоса қилиб айтганда, тадқиқотнинг мақсадлари тўлиқ амалга оширилди. Харажатларни назорат қилишнинг замонавий услубларидан: ABC модели, KPI ва бюджетлаштириш концепциялари тижорат банкларининг ҳисоб амалиётига тадбиқ этилиши натижасида ҳисоб тизимини оптимал ташкил этиш имконияти яратилади. Шу асосда харажатларнинг таҳлил қилиш усули ишлаб чиқилди, самарадорликни оширишга қаратилган амалий таклифлар берилди. Бундан ташқари, бу тадқиқот натижалари келгусидаги илмий изланишлар учун методологик ва амалий асос сифатида хизмат қилиши мумкин.

Шундай қилиб, тижорат банкларининг харажатларини бошқаришда самарадорликни оширишга хизмат қилувчи назарий ва амалий ёндашувларни таҳлил қилиш, замонавий усулларни (ABC, KPI, бюджетлаштириш) жорий этиш имкониятларини қўллаш бўйича амалий таклифлар келгусидаги тадқиқотларни ривожлантириш имкониятини беради.

#### Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти (2022). “Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси” тўғрисидаги фармон, ПФ–60, 28.01.2022. <https://lex.uz/docs/5841063>.
2. Ўзбекистон Вазирлар Маҳкамаси (2023). 178-сонли қарори “Банк тизимини трансформация қилиш ва давлат улуши бўлган банкларни қайта ташкил этиш чора-тадбирлари тўғрисида”, 17.06.2023. <https://lex.uz/docs/6423723>.
3. Тижорат банклари ташқи аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартларини жорий этиш методологияси./А.В.Вахабов, А.К.Ибрагимов, Н.К.Ризаев. –Т.:Молия, 2011. Монография, 188б.
4. Ибрагимов А.К., Шорахметов Ш.Ш. Методологические аспекты организации кассовых операций в коммерческих банках. //Иқтисодий тараққиёт ва таҳлил илмий электрон журнали. V son- may,2024. //496-504 бетлар.
5. Умаров, З.А., Муругова, И.А., Бабаева, Г.Я., (2019). Бухгалтерский учёт в банках. –Т.: Иқтисод-молия, 2022. -234б.
6. Hilton R.W. Managerial Accounting. 7th ed. — New York: McGraw-Hill Education, 2009. — 864 p.
7. Anthony R.N., Govindarajan V. Management Control Systems. 12th ed. — Boston: McGraw-Hill Education, 2007. — 768 p.
8. Drury, C. Management and Cost Accounting. – 8th ed. – London: Cengage Learning, 2015. – 832 с.