

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА МАХСУС  
ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ**

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**

**“БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ ВА АУДИТ” ФАКУЛЬТЕТИ  
“БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ” КАФЕДРАСИ**

**“ҲИМОЯГА РУХСАТ ЭТИЛДИ”  
Кафедра мудири, проф. Холбеков Р.О.**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 йил

**Тижорат банкларида касса операциялари ҳисоби ва аудити  
мавзуси бўйича ёзилган**

**БИТИРУВ МАЛАКАВИЙ ИШИ**

**“ҲИМОЯГА ТАВСИЯ ЭТИЛАДИ”**

Илмий раҳбар: кат.ўқ. Ш.Дадабаев

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 йил

**Бажарди: «Бухгалтерия ҳисоби ва  
аудит» таълим йўналиши битирувчи  
4-курс талабаси**

**Саттаров Худойберди Палванназар  
ўғли \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 йил

**ТОШКЕНТ – 2014**

	<b>КИРИШ .....</b>	<b>3</b>
<b>I БОБ</b>	<b>Тижорат банкларда касса ва ҳисоб-китоб операцияларини ташкил этишнинг назарий асослари.....</b>	<b>7</b>
1.1.	Тижорат банкларида касса ва ҳисоб китоб операциялари ҳисоби усуллари.....	7
1.2.	Тижорат банкларда тулов операциялари бўйича ҳисоб-китоблар ва уларнинг аудитини ташкил этиш тартиби.....	17
<b>II БОБ</b>	<b>ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида касса ва ҳисоб- китоб операциялари ҳисоби ва аудитни ташкил қилиши.....</b>	<b>29</b>
2.1.	ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида касса ва ҳисоб-китоблар ҳисоби ва аудитини ташкил қилиниши.....	29
2.2.	ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида бошқа ҳисоб-китоблар ҳисоби.....	37
2.3.	ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида чет эл валютаси бўйича ҳисоб китоблар ҳисоби.....	48
<b>III БОБ</b>	<b>Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида бошқа ҳисоб китоб операциялари ҳисоби ва уни такомиллаштириш..</b>	<b>56</b>
3.1.	ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида банк мижозлари билан касса ва ҳисоб китоб операциялари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш.....	56
3.2.	ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалининг бошқа банклар билан ўзаро ҳисоб-китоблар ҳисоби ва аудити.....	60
	<b>Хулоса ва таклифлар.....</b>	<b>70</b>
	<b>Фойдаланилган адабиётлар рўйҳати.....</b>	<b>72</b>

## К И Р И Ш

**Мавзунинг долзарблиги.** Иқтисодийни модернизациялашни янада ривожлантириш жараёнида пул маблағидан самарали фойдаланиш банклар фаолиятини барқарор ривожланишини таъминловчи асосий омилларидан биридир. Чунки Банклар фаолиятининг узлуксиз давом этишини таъминлаш учун зарур ишлаб чиқариш захиралари ва меҳнат воситалари сотиб олиш, давлат бюджетидан ташқари фондлар учун туловларни амалга ошириш учун маълум миқдорда пул маблағи талаб қилинади. Шунинг учун ҳам банклар мавжуд пул маблағларини юқорида курсатилган мақсадларга сарфлашда иқтисодий жихатдан манфаатли ва тежамли булган ҳамда банкларга уз маблағларидан рационал фойдаланиш имконини беришни биринчи навбатда ҳисобга олиш зарур.

Бозор муносабатларининг чуқурлашуви пул маблағи ҳисобининг услубий асослари ва уларнинг ҳаракатини ҳисобга олиш, уларни ифодаловчи курсаткичларнинг сифат жихатидан узгаришини таҳлил этишни талаб қилмоқда. Шунинг учун ҳам пул маблағининг ҳисоби, таҳлили ва аудитини тартибга солувчи қонуний ва меъёрий ҳужжатларни қайта қуриб чиқишни талаб қилди. Шу асосда Республикамизда пул маблағи ҳисобини тартибга солувчи қонуний ва меъёрий ҳужжатлар охириги йилларда бозор иқтисодиёти талабларидан келаб чиққан ҳолда ишлаб чиқилди ва бу бухгалтерия ҳисоби, таҳлил ва аудитнинг услубий асосларини такомиллаштиришни тақозо қилади.

Республикамизнинг миллий валютасини кадрли булишини таъминлаш мамлакатимизнинг энг асосий иқтисодий вазифаларидан бири ҳисобланади.

Президентимиз тақидлаганидек, “2013 йилда электрон савдолардаги давлат харидлари ҳажми 417 миллиард сўмни ташкил этди ва савдо яқунлари бўйича 83 миллиард сўмлик бюджет маблағлари тежаб қолинди. Бунда давлат харидлари доирасида сотувга қўйилган товар ва хизматларнинг 83 фоиздан зиёди кичик бизнес субъектлари томонидан амалга оширилганини алоҳида қайд этиш керак.

**Бундан ташқари, товар ва хизматлар учун туловларни, банкдаги ҳисобрақамлари ва пластик карточкалардан фойдаланган ҳолда, Интернет тармоғи ва мобиль телефон орқали, аҳолидан қўшимча воситачилик ҳақини олмасдан амалга ошириш тизими жорий этилди...”<sup>1</sup>**

Юртбошимиз кўрсатиб ўтганидек, банклар, уларнинг муассислари капиталлашув даражасини ошириши, ўз низом жамғармаси миқдорини белгиланган кўрсаткичларга олиб чиқиши, инвестиция фаолиятини кенгайтириш манбаси тижорат банкларнинг бевосита ҳисоб китоб операцияларидир, Шунинг учун ҳам уларни ҳисобини тўғри юритилиши муҳим ҳисобланиб, бу бугунги кунда долзарб масалалардан бири ҳисобланади. Чунки инвесторлар, банклар ўз капитали, фондлари, ҳамда банк фаолияти бевосита ҳисоб китоб операциялари билан боғлиқ. Шу боисдан, мазкур танланган мавзу бугунги кунда долзарб масалалардан бири бўлиб, ҳисоб китоб операциялари тўғри ташкил қилиш бўйича мавжуд муаммоларни атрофлича ўрганиб чиқишга бағишланган.

**Мавзунинг ўрганилганлик даражаси.** Тижорат банклари касса ва ҳисоб китоб операциялари ҳисоби ва аудити услубиётини ривожлантиришда чет эл иқтисодчи олимларидан В.И.Белоцерковский, В.Р.Банк, С.В.Галицкая, Т.Н. Малкова, А. А. Казимагомедов, Е.П.Козлова, В.Н.Курсов, Е.Н.Николаев, К.Г.Парфёнов, Л.В.Усатова, Е.А.Федорова, шунингдек республикамизнинг шу соҳа олимларидан Ш.Абдуллаева, А.Ибрагимов, Т.М.Каралиев, Н.Жўраев, Ф.Абдувахидов ва бошқалар ўзларининг муносиб ҳиссаларини қўшганлар ва қўшиб келмоқдалар.

<sup>1</sup> ЎзР Президенти И.Каримовнинг Вазирлар Маҳкамасининг мажлисидаги “2014 йил юқори ўсиш суръатлари билан ривожланиш, барча мавжуд имкониятларни сафарбар этиш, ўзини оқлаган ислохотлар стратегиясини изчил давом эттириш йили бўлади” номли маърузаси. (“Халқ сўзи” газетаси, 2014 йил 17 январь).

**Битирув малакавий ишнинг асосий мақсади**- иқтисодий ислохотларни амалга ошириш шароитида тижорат банкларда касса ва ҳисоб китоб оперцияларини ҳисобга олиш ва уларнинг аудитини ўтказиш услубини ўрганиш, тадқиқ қилиш ҳамда касса ва ҳисоб китоб оперцияларининг жараёнини ҳисобга олишда миллий ва халқаро стандартларга мувофиқ такомиллаштириш бўйича илмий, назарий ва амалий таклиф ҳамда тавсиялар ишлаб чиқиш масалаларини кўриб чиқишдан иборатдир.

**Битирув малакавий ишнинг мақсадидан келиб чиқиб, қуйидаги вазифалар** белгилаб олинди:

- тижорат банк касса оперциялари тушунчасининг иқтисодий мазмуни ва моҳиятини очиб бериш;
- банк касса оперциялари ҳисобини ташкил қилиш усулларини ўрганиш ва уни мукамаллаштириш бўйича тавсиялар ишлаб чиқиш йўлларини кўриб чиқиш;
- банк касса оперциялари ҳисобини такомиллаштириш бўйича тавсия бериш;
- банк касса ва ҳисоб китоб оперцияларининг ҳисобининг ҳозирги ҳолати ўрганган ҳолда, назарий-амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқот объекти бўлиб**, ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида ташкил этилган бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботлар тизими ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг назарий ва услубий асослари** бўлиб, Ўзбекистон Республикасининг иқтисодий тартибга солувчи қонунлари, Республика Президентининг фармонлари, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг қарорлари, Молия вазирлиги ва МБ томонидан ишлаб чиқилган меъёрий ҳужжатлари, бухгалтерия ҳисоби бўйича мамлакатимиз ҳамда хорижлик иқтисодчи олимларнинг илмий ва услубий асарлари ҳисобланади.

**Битирув малакавий ишнинг илмий янгилиги.** ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалининг касса ва ҳисоб-китоб операцияларини ҳисобга олиш борасидаги тажрибасини ўрганиш, умумлаштириш ҳамда тартибга солиш асосида тижорат банкларининг молиявий натижаларини ҳисобини такомиллаштиришга йўналтирилган амалий тавсиялар ва таклифлар ишлаб чиқиш шунингдек, амалдаги қонунлар ва меъёрий ҳужжатлар доирасида такомиллаштириш масалаларини кўриб чиқиш ҳисобланади. Битирув малакавий ишнинг натижалари қуйидагилар билан изоҳланади:

- тижорат банкларда касса оперциялари ҳисобини ташкил қилишнинг назарий асосларини тадқиқ қилиб ўрганилди;
- тижорат банкларда касса ва ҳисоб китоб оперциялари ҳисобига доир ҳуқуқий меъёрий ҳужжатлар тадқиқ қилиш натижасида ўрганилди;
- тижорат банкларда касса ва ҳисоб китоб оперциялари ҳисобини амалдаги тартибини ўрганилди ва янги сўтлавлардан фойдаланиш таклиф қилинди;
- тижорат банкларда касса ва ҳисоб китоб оперциялари ҳисобини такомиллаштириш масалаларига доир таклифлар ишлаб чиқилди ҳамда амалиётга қўллашга тавсия қилинди;
- тижорат банкларда мустақил ички аудитни ташкил қилиш бўйича таклифлар берилди.

**Тадқиқот натижаларининг назарий ва амалий аҳамияти.** Тижорат банкларда касса ва ҳисоб китоб оперциялари ҳисобига доир ишлаб чиқарилган таклиф ва тавсиялар банкларда ҳисоб тизимини такомиллаштиришга, молиявий ҳисоботдан фойдаланувчиларнинг маълумотларга эга бўлишларига ҳамда молиявий қарорлар қабул қилишларига ёрдам беради. Ишдаги тавсиялар аниқ далилларга асосланиши, тадқиқот натижаларининг назарий ва амалий аҳамиятини янада оширади.

**Битирув малакавий ишнинг таркиби.** кириш, учта боб, хулоса ва таклифлар ва адабиётлар рўйхатидан иборат.

# **I БОБ Тижорат банкларда касса ва ҳисоб-китоб операцияларини ташкил этишнинг назарий асослари**

## **1.1. Тижорат банкларида касса ва ҳисоб китоб операциялари ҳисоби усуллари**

Бизга маълумки бугунги кунда, мамлакатимизда банк тизимини ривожлантириш ва мустаҳкамлашга юртбошимиз бошчилигида асосий эътибор қаратиб келинмоқда.

Хусусан 2010-14 йилларда ҳам банк тизимида амалга оширилган ислохотлар Президентимиз ва ҳукуратимиз томонидан қабул қилинган бир қатор фармон ва қарорларда белгиланган кўйидаги устувор вазифаларнинг бажарилишига қаратилди:

- аҳоли ва тадбиркорлик субъектлари ҳамда инвесторларнинг маблағларини банк акциялари ва депозитларга жалб қилиш орқали банкларнинг капиталлашув даражасини ошириш ҳамда ресурс базасини кенгайтириш;

- банкларнинг инвестиция жараёнларида, корхоналарни модернизация қилиш, технологик ва техник қайта жиҳозлашдаги иштирокини янада кенгайтириш ва кичик бизнес субъектларини молиявий қўллаб-қувватлаш;

- банкларда самарали назоратни амалга ошириш, банк инфратузилмаларини кенгайтириш, банк хизматлари сифатини ошириш ва мижозларга янги қулайликлар яратиш;

- ҳисоб-китоблар тизимини янада такомиллаштириш, нақд пулларнинг банк айланмасига жалб этилишини янада кенгайтириш;

- банкларни яқка тартибда баҳолаш миллий рейтингига ва халқаро рейтинг компанияларининг рейтингларига эга бўлишларини таъминлаш борасида бир қатор чора-тадбирлар амалга ошириш.

И.А.Каримов таъкидлаганидек, “Банк ишини янада такомиллаштириш, аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг бўш маблағларини тижорат банклари депозитларига жалб қилишни рағбатлантириш ишлари ҳам 2010 йилда устувор вазифа бўлиб қолади.

Шуни таъкидлашни истардимки, банк тизимини ривожлантириш ва мустаҳкамлаш масаласи доимо эътиборимиз марказида бўлиб келмоқда ва бу ўзининг ижобий натижаларини бермоқда. Бироқ, бу борадаги ишларни янада чуқурлаштириш ва кенгайтириш керак. Нега деганда, айнан банклар, таъбир жоиз бўлса, бутун иқтисодиётимизни озиклантириб турадиган қон томирлари ҳисобланади, мамлакатимизнинг молиявий-иқтисодий барқарорлиги кўп жиҳатдан уларнинг самарали фаолиятига боғлиқ.

Биринчи навбатда банклар, уларнинг муассислари капиталлашув даражасини ошириш бўйича бошланган ишларни охирига етказиши, ўз низом жамғармаси миқдорини белгиланган кўрсаткичларга олиб чиқиши лозим.

Бугунги кунда банкларда омонатларнинг кўпайишига, уларнинг банк тизимида жалб этилишига нималар тўсқинлик қилаётганини ҳар томонлама чуқур таҳлил қилиш ва бу борада кўшимча чора-тадбирлар кўриш керак. Бу ўринда гап аҳоли ва хўжалик юритувчи субъектларнинг бўш маблағларини банк секторига жалб қилишда таъсирчан ва узоқ муддатли рағбатлантириш омилларини ташкил этиш, иқтисодиётнинг реал секторига кредит ажратишни кўпайтириш учун банкларнинг имкониятини кенгайтириш ҳақида бормоқда.

Банклар зиммасига инвеститсия фаолиятини кенгайтириш вазифалари юклангани сабабли уларнинг ишини тубдан қайта ташкил этиш лозим.

Биринчи навбатда, бу борада инвеститсия лойиҳаларини экспертизадан ўтказиш ва молиялашни ташкил этиш бўйича тижорат банкларининг махсус хизматларини мустаҳкамлаш зарур.”<sup>2</sup>

Республикада банк инфратузилмаларининг кенгайиб бориши банклар ўртасидаги рақобат муҳитини янада кучайтирмоқда.

Банкларнинг капитали ва мижозлардан жалб қилинган депозитлар ҳажмининг ўсиши республика иқтисодиётининг базавий тармоқларида ишлаб чиқаришни таркибий ўзгартириш, модернизация қилиш, истиқболли ва юқори самарали инвестиция лойиҳаларини амалга ошириш, истеъмол маҳсулотлари ишлаб чиқаришни кенгайтириш, хусусий тадбиркорлик ва кичик бизнесни молиявий қўллаб-қувватлашда банклар иштирокини янада кенгайтириш имконини бермоқда. Банклар томонидан узоқ муддатга ажратилган инвестицион кредитлардан олинган даромадлар бўйича солиқ имтиёзларининг берилганлиги банкларнинг ушбу жараёнлардаги иштирокини рағбатлантириб келмоқда. Натижада, тижорат банклари томонидан устувор тармоқ корхоналарини модернизация қилиш ҳамда техник қайта жиҳозлаш учун кредитлар ажратилиши янада фаоллашди.

Бундан ташқари, банкларнинг аҳолига узоқ муддат фойдаланиладиган товарларни харид қилиш ҳамда уй-жой қуриш, сотиб олиш учун истеъмол ва ипотека кредитлари ажратиш борасидаги ишлари ҳам давом эттирилди. Умуман олганда, банкларнинг умумий активлари 2008 йилда 30,1 фоизга ошди.

Шундан келиб чиқган ҳолда тижорат банклари иш фаолиятини тўғри ташкил этиш ва ҳисоб китоб операцияларини тўғри ташкил этиш жуда муҳимдир.

Бухгалтерия ходимларининг иш куни шундай ташкил этилиши лозимки, бунда келаётган ҳисоб-китоб-пул ҳужжатлари уз вақтида ижро этилиши ҳамда улар ҳисобварақлар бўйича бухгалтерия ҳисобида акс этирилиб, кундалик баланс тузилиши керак.

Банкларда иш куни ва ҳужжатлар айланишини ташкил этишда қуйидаги асосий талаблар белгиланган:

-иш кунининг биринчи ярмида (бу вақт операция куни дейилади) банкка келиб тушган барча ҳисоб-китоб-пул ҳужжатлари шу куннинг узида қабул қилиниши, расмийлаштирилиши ва бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақларида акс этирилиши лозим. Операция куни тугагандан кейин банкка келиб тушган ҳисоб-китоб-пул ҳужжатлари, кейинги иш кунида мижозларнинг ҳисобварақларига киритилади<sup>3</sup>.

-операция куни давомида мижозлардан ҳисоб-китоб-пул ҳужжатларини бевосита бухгалтерия ходимларининг узлари қабул қилиб оладилар. Операция кунидан ташқари вақтда ҳужжатлар банкка махсус қурилмалар (кутилар) орқали топширилиши мумкин. Улардаги ҳужжатлар камида ҳар соатда бир марта олинади;

-операциялар ҳажмини тартибга солиб туриш учун ҳар бир банкда доимий равишда банкка катта микдорда тулов ҳужжатлари такдим этиб турадиган асосий мижозлардан ҳужжатларни қабул қилиш графиги белгиланади;

-жисмоний шахсларнинг (турли бадалларни топширувчи фуқароларнинг, омонатчиларнинг) ҳисоб-китоб ва касса операциялари ушбу операцияларни бажарувчи бухгалтерия ходимлари томонидан операция куни давомида амалга оширилади;

-барча ҳисоб-китоб-пул ҳужжатлари бўйича талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақларидан амалга ошириладиган туловлар, жумладан бюджетга ажратмалар ва иш хақи учун туловлар фақат ушбу ҳисобварақларда маблағ булган тақдирда амалга оширилади.

Юқорида баён этилганларни ҳисобга олиб, ҳар бир банкда мижозларга хизмат

<sup>2</sup>Президент Ислам Каримовнинг 2008 йилда мамлакатимизни ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш яқунлари ва 2009 йилга мўлжалланган иқтисодий дастурнинг энг муҳим устувор йўналишларига бағишланган Вазирлар Маҳкамаси мажлисидаги маърузаси «Халқ сўзи» газетаси, 2009 йил 14 февраль, №33-34 (4696-4697)

<sup>3</sup> Ф.Т.Абдуваҳидов ва бош . “Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби” . Т – 2010 й.

курсатиш ва ҳужжатлар айланиши графиги тузилади. Унда ҳужалик юритувчи субъектларга ҳисоб-китоб-касса хизматлари курсатишнинг аниқ вақти (оралиги) ҳамда уларни қайта ишловчи барча участкалардан ҳужжатлар утадиган вақт курсатилади. Мижозларга хизмат курсатиш ва ҳужжатлар айланиши графигини банк раҳбари тасдиқлайди.

Бухгалтерия ходими томонидан юритиладиган ҳисобварақлар буйича банк миқозлари ва ходимларидан қабул қилинган ҳисоб-китоб-пул ҳужжатларига тегишли ишлов берилади.

Такдим этилган ҳужжатлар буйича нақд пул маблағлари ёки бошқа бойликларнинг утқазилиши ёхуд берилиши мумкинлигини бу маблағлар олинishi керак булган ҳисобварақнинг аҳволига қараб текширилади (мазкур ҳисобвараққа қуйилган даъволар ҳамда туловларнинг белгиланган тартибини ҳисобга олган ҳолда депозит ҳисобварағидаги буш маблағ қолдиқлари етарли ёки етарли эмаслиги текширилади).

Келиб тушган барча ҳисоб-китоб ҳужжатлари буйича амалга оширилган операциялар қонунийлиги ҳамда улар кредитлаш ва ҳисоб-китоб қилиш қоидаларига мувофиқлиги, шунингдек мазкур миқознинг устави (низоми)да қўзда тутилган фаолият турига мувофиқлиги нуқтаи назардан қуриб чиқилади.

Хусусан, ҳужжат матнида туловлар мақсади курсатилгани (истисно этиладиган ҳолатлардан ташқари), операция ҳисобварақларнинг дебети буйича ҳам, кредити буйича ҳам миқоз фаолияти характерига ҳамда мазкур ҳисобварақ мақсадига мос қилиши лозим:

-товарлар ва хизматлар ҳақини тулаш учун ёзилган тулов талабномалари, тулов топшириқномалари ва ҳисоб-китоб чекларида товар-транспорт ҳужжатларининг ёки улар урнини босувчи бошқа ҳужжатларнинг номерлари ҳамда улардаги суммалар курсатилган бўлиши керак;

-тўлов топшириқномаларида даврий туловлар буйича ҳисоб-китоб қилиш тугрисидаги битим санаси қайд этилгани, қарзлар бериш ва қарз ҳисобварақларини тартибга солиш билан боғлиқ ҳужжатларда банк раҳбари ёки у вақолат берган шахснинг ижозат устхатларининг мавжудлиги текширилади.

Мижозларнинг иш ҳақи тугрисидаги такдим этган маълумотномалари тугри расмийлаштирилган бўлиши керак. Маблағлар белгиланган ҳажм доирасида берилишини назорат қилиш, иш ҳақи тулаш учун берилган маблағлар ҳисобини юритиш, миқозларга иш ҳақи график буйича туланиш муддатларига риоя этилишини, ишчи ва хизматчиларнинг иш ҳақидан ушлаб қолинган солиқлар, шунингдек давлат ижтимоий сугуртаси буйича туловлар суммалари утқазилишини назорат қилади.

Кассадан қелган қирим ҳужжатларидаги қассирлар имзоларини намуналарга солиштириб қурилади. Мижозларга урнатилган тартибда берилган нақд пул ва ҳисоб-китоб чеклари рақамларини тегишли қарточкаларда қайд этиш ва уларнинг амал қилиш муддатларига мос қилиши шарт. Ижро учун қабул қилинган ва ижрочининг узи тузган ҳужжатларни имзолайди.

"Қўзда тутилмаган ҳолатлар" ҳисобварақларида ҳисобга олинадиган ҳисоб-китоб-пул ҳужжатлари қарточкаларини юритиб борилади. Мижозларнинг ҳисобварақларидан уларга қуйилган (талабномалар) даъволар суммаларини амалдаги қонунчиликка биноан тулов навбатига риоя этган ҳолда белгиланган муддатларда чиқариб борилади.

Хизмат курсатиладиган миқозлар буйича инкассо ҳужжатлари қарточкаларини уз вақтида юритиб бориш лозим. Олдиндан қацептланиб, инкассо тартибда тулаб бериладиган ҳужжатлар суммаларининг туланиш муддатларини, шунингдек зарур ҳолларда халқаро ҳисоб-китобларда қулланиладиган ҳужжатларда валюталаш муддатлари белгилаб олинади.

Шахсий ҳисобварақлардаги ёзувлар тугрилиги, шахсий ҳисобварақлардаги ёзувлар тугри акс эттирилгани ҳисобварақ дебети буйича бу ёзувлар учун асос булган асл нусхадаги ҳужжатларга қараб, кредит буйича эса, қелиб тушган ҳужжатларнинг электрон нусхаларига солиштириб қурилади.

Жорий ойдаги шахсий ҳисобварақлар маълумотларини йиғиш ва сақлаш ҳамда

уларни жорий архивга уз вақтида топшириш зарур. Бажарилган операциялар буйича белгиланган ҳисоботларни тузади. Мижозлар ва бошқа банкларнинг бажарилаётган операцияларга ҳамда мазкур банкда хизмат курсатилаётган мижозларга доир хатлари ва рекламацияларини ижро этиш талаб этилади.

Хужжатлар айланиш графигига ҳамда мижозларга хизмат курсатиш графигига риоя этилиши лозим. Операциялар тигизлиги бир меъёрда булишини таъминлаш ҳамда хужжатлар айланишини тезлаштириш мақсадида банкларда хужжатлар айланиши ҳамда мижозларга хизмат курсатиш графиги ишлаб чиқилади.

Ушбу графикларда хужжатлар уларга ишлов бериладиган барча участкалардан утиши керак булган аниқ вақтлар курсатилади. Бунда иш куни давомида расмийлаштирилмаган хужжатлар тупланиб қолишига йул қуймаслик лозимлиги ҳисобга олинади. График тузилаётганда қуйидагилар эътиборга олинади:

Кунлик тушумни қабул қилишга доир хужжатлар бухгалтериянинг операцион булими ходимлари қулига пул маблағларини дастлабки санаш кассасидан иш куни бошланиши олдида келиб тушиши лозим. Банк операцион куни мобайнида инкасса қилинган нақд пул тушуми хужжатлари кассадаги нақд пул тушуми санаб булинмаганлигидан қатъи назар соат 16.00 дан кечикмай олинади. Касса дафтарларини касса маълумотлари билан солиштириш соат 18.00 гача яқунланади;

-иш кунининг иккинчи ярмида мижозлардан қабул қилинган ҳисоб-китоб-пул хужжатларини тулаш вақти мобайнида (яъни иш куни охиригача) расмийлаштирилиши лозим;

-мижозлардан келиб тушган хужжатлар шу мижозларга имкони борича хизмат курсатиш вақтигача тулаб берилиши лозим;

-мижозлардан хужжатлар бутун иш куни мобайнида қабул қилинади. Банк операцион куни охиригача банкка келиб тушган хужжатлар жорий кун баланси буйича бухгалтерия ёзуви билан расмийлаштирилади, банк операцион куни тугагандан сунг топширилган хужжатлар эса банкнинг кейинги иш куни баланси буйича утқазилади. Иш куни яқунланишига қаида икки соат қолган вақтда бошқа шаҳарда жойлашган туловчиларнинг хизмат курсатувчи банкларига инкассага қабул қилинган тулов талабноmaları уша қуниёқ жунатилади.

Банкларда иш куни ва хужжатлар айланишини ташкил этишда қуйидаги асосий талаблар белгиланган:

-иш кунининг биринчи ярмида (бу вақт операция куни дейилади) банкка келиб тушган барча ҳисоб-китоб-пул хужжатлари шу куннинг узида қабул қилиниши, расмийлаштирилиши ва бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақларида акс этирилиши лозим. Операция куни тугагандан кейин банкка келиб тушган ҳисоб-китоб-пул хужжатлари, кейинги иш қунида мижозларнинг ҳисобварақларига қиритилади.

-операция куни давомида мижозлардан ҳисоб-китоб-пул хужжатларини бевосита бухгалтерия ходимларининг узлари қабул қилиб оладилар. Операция қунидан ташқари вақтда хужжатлар банкка махсус қурилмалар (қутилар) орқали топширилиши мумкин. Улардаги хужжатлар қаида ҳар соатда бир марта олинади;

-операциялар ҳажмини тартибга солиб туриш учун ҳар бир банкда доимий равишда банкка қатта миқдорда тулов хужжатлари тақдим этиб турадиган асосий мижозлардан хужжатларни қабул қилиш графиги белгиланади;

-жисмоний шахсларнинг (турли бадалларни топширувчи фуқароларнинг, омонатчиларнинг) ҳисоб-китоб ва касса операциялари ушбу операцияларни бажарувчи бухгалтерия ходимлари томонидан операция куни давомида амалга оширилади;

-барча ҳисоб-китоб-пул хужжатлари буйича талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварақларидан амалга ошириладиган туловлар, жумладан бюджетга ажратмалар ва иш ҳақи учун туловлар фақат ушбу ҳисобварақларда маблағ булган тақдирда амалга оширилади.

Юқорида баён этилганларни ҳисобга олиб, ҳар бир банкда мижозларга хизмат курсатиш ва хужжатлар айланиши графиги тузилади. Унда хужалик юритувчи

субъектларга ҳисоб-китоб-касса хизматлари курсатишнинг аниқ вақти (оралиги) ҳамда уларни қайта ишловчи барча участкалардан ҳужжатлар утадиган вақт курсатилади. Мижозларга хизмат курсатиш ва ҳужжатлар айланиши графигини банк раҳбари тасдиқлайди.

Бухгалтерия ходими томонидан юритиладиган ҳисобварақлар буйича банк мижозлари ва ходимларидан қабул қилинган ҳисоб-китоб-пул ҳужжатларига тегишли ишлов берилади.

Такдим этилган ҳужжатлар буйича нақд пул маблағлари ёки бошқа бойликларнинг утказилиши ёхуд берилиши мумкинлигини бу маблағлар олинishi керак булган ҳисобварақнинг аҳолига қараб текширилади (мазкур ҳисобвараққа қуйилган даъволар ҳамда туловларнинг белгиланган тартибини ҳисобга олган ҳолда депозит ҳисобварақдаги буш маблағ қолдиқлари етарли ёки етарли эмаслиги текширилади).

Келиб тушган барча ҳисоб-китоб ҳужжатлари буйича амалга оширилган операциялар қонунийлиги ҳамда улар кредитлаш ва ҳисоб-китоб қилиш қоидаларига мувофиқлиги, шунингдек мазкур мижознинг устави (низоми)да қузда тутилган фаолият турига мувофиқлиги нуқтаи назардан қуриб чиқилади.

Хусусан, ҳужжат матнида туловлар мақсади курсатилгани (истисно этиладиган ҳолатлардан ташқари), операция ҳисобварақларнинг дебети буйича ҳам, кредити буйича ҳам мижоз фаолияти характерига ҳамда мазкур ҳисобварақ мақсадига мос қилиши лозим:

- товарлар ва хизматлар ҳақини тулаш учун ёзилган тулов талабномалари, тулов топшириқномалари ва ҳисоб-китоб чекларида товар-транспорт ҳужжатларининг ёки улар урнини босувчи бошқа ҳужжатларнинг номерлари ҳамда улардаги суммалар курсатилган бўлиши керак;

- тўлов топшириқномаларида даврий туловлар буйича ҳисоб-китоб қилиш тугрисидаги битим санаси қайд этилгани, қарзлар бериш ва қарз ҳисобварақларини тартибга солиш билан боғлиқ ҳужжатларда банк раҳбари ёки у ваколат берган шахснинг ижозат устхатларининг мавжудлиги текширилади.

Аккредитивлар билан ҳисоб-китоб қилинаётганда барча ҳужжатларнинг аккредитивлар шартларига қилиши лозим. Чеклар, тулов ва инкассо топшириқномалари, тулов талабномалари ва уларга илова қилинган товар-транспорт ҳужжатлари ёхуд уларнинг урнини босувчи бошқа ҳужжатлар тугри расмийлаштирилганлиги ҳамда бу ҳужжатлар белгиланган шаклдаги бланқларда тузилганини, уларнинг қузда тутилган барча реквизитлари тугри тулдирилиши лозим:

- рақам ва суз билан ёзилган суммаларда тузатиш ва қушимча рақам қиритиш аломатлари йуқлиги, қушимча рақам ёзилмаслиги учун чеклардаги буш уринларга қизик тортилганлиги;

- ҳужжатнинг қушимча нусхаларининг биринчи нусхасига мос қилиши ҳужжатда белгиланган тартибда имзолар ва муҳр изи борлиги, уларнинг олдиндан берилган намуналарга мослиги;

- туланиши лозим булган такдим этилган чеклар номерларининг имзолар намуналари қуйилган қарточкалардаги қайд этилган номерларга ёки мазкур мижозга берилган чек дафтэрчалари қайд этиш қарточкасига тугри қилиши;

- эгаси курсатилган чеклар ёки қиким ордерида олувчининг паспортини курсатгани тугрисидаги ёзувнинг тугрилиги, пул ва бошқа қимматликлар олингани тугрисида эгаси курсатилган чеклардаги қиким касса ордэрларидаги ва бошқа ҳужжатлардаги тилхатнинг мавжудлиги ҳамда бу ёзилган тилхатларнинг ҳақиқийлигини текширади.

Мижозларнинг иш ҳақи тугрисидаги такдим этган маълумотномалари тугри расмийлаштирилган бўлиши керак. Маблағлар белгиланган ҳажм доирасида берилишини назорат қилиш, иш ҳақи тулаш учун берилган маблағлар ҳисобини юритиш, мижозларга иш ҳақи график буйича туланиш муддатларига риоя этилишини, ишчи ва хизматчиларнинг иш ҳақидан ушлаб қолинган солиқлар, шунингдек давлат ижтимоий сугуртаси буйича туловлар суммалари утказилишини назорат қилади.

Кассадан қелган қирим ҳужжатларидаги қассирлар имзоларини намуналарга

солиштириб курилади. Мижозларга урнатилган тартибда берилган нақд пул ва ҳисоб-китоб чеклари рақамларини тегишли карточкаларда қайд этиш ва уларнинг амал қилиш муддатларига мос келиши шарт. Ижро учун қабул қилинган ва ижрочининг узи тузган ҳужжатларни имзолайди.

Хизмат курсатиладиган миқозлар буйича инкассо ҳужжатлари картотекаларини уз вақтида юритиб бориш лозим. Олдиндан ақцептланиб, инкассо тартибда тулаб бериладиган ҳужжатлар суммаларининг туланиш муддатларини, шунингдек зарур ҳолларда халқаро ҳисоб-китобларда қулланиладиган ҳужжатларда валюталаш муддатлари белгилаб олинади.

Хорижий банклар ва миқозларнинг топширикномаларига биноан бажариладиган валюта операциялари учун воситачилик хақи, халқаро телеграф ва почта жунатмалари учун қилинадиган харажатлар урнини қоплаш суммалари, шунингдек ҳужжатлар хақини тулаш ёки қарзларни қайтариш муддатлари кечиккан учун пенялар ҳамда фойзалар суммаларини ҳисоблаб бориш лозим.

Жорий ойдаги шахсий ҳисобварақлар маълумотларини йиғиш ва сақлаш ҳамда уларни жорий архивга уз вақтида топшириш зарур. Бажарилган операциялар буйича белгиланган ҳисоботларни тузади. Миқозлар ва бошқа банкларнинг бажарилаётган операцияларга ҳамда мазкур банкда хизмат курсатилаётган миқозларга доир хатлари ва рекламацияларини ижро этиш талаб этилади.

Ҳужжатлар айланиш графигига ҳамда миқозларга хизмат курсатиш графигига риоя этилиши лозим. Операциялар тигизлиги бир меъёردа булишини таъминлаш ҳамда ҳужжатлар айланишини тезлаштириш мақсадида банкларда ҳужжатлар айланиши ҳамда миқозларга хизмат курсатиш графиги ишлаб чиқилади.

## **1.2. Тижорат банкларда тулов операциялари бўйича ҳисоб-китоблар ва уларнинг аудитини ташкил этиш тартиби**

Ўзбекистон Республикаси Президентининг тегишли Фармон ва Қарорларига асосан стратегик аҳамиятга эга бўлган банкларнинг капиталлашув даражасини янада ошириш орқали уларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш ҳамда уларнинг инвестиция лойиҳаларини амалга оширишдаги иштирокини фаоллаштириш мақсадида давлат бюджетидан тижорат банклари устав капиталини ошириш бўйича маблағлар ажратилиши белгилаб берилди. Жумладан, давлат тижорат «Халқ банки»нинг устав капиталини 2009-2012 йилларда 200 млрд. сўмга, 2009 йилда «Микрокредитбанк» акциядорлик-тижорат банкнинг устав капиталини 150 млрд. сўмга, «Пахтабанк» акциядорлик-тижорат банкнинг устав капиталини 100 млрд. сўмга, «Ғаллабанк» акциядорлик-тижорат банкнинг устав капиталини 50 млрд. сўмга, «Асака» давлат акциядорлик-тижорат банкнинг устав капиталини 300 млрд. сўмга етказиш борасида тегишли чора-тадбирлар амалга оширилмоқда.”<sup>4</sup>

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2007 йил 7 ноябрдаги ПҚ-726-сонли Қарори талабларига мувофиқ, миқозларга касса хизматларини кўрсатиш имкониятларини янада кенгайтириш ҳамда коммунал ва бошқа тўловларни амалга ошириш учун қулайликлар яратиш мақсадида тижорат банклари томонидан ташкил этилган махсус кассалар сони 1411 тадан ошди.<sup>5</sup>

Тулов топширикномаси (кейинги ҳолларда топширикнома) миқоз уз ҳисобварағидан унга хизмат курсатувчи банкка маълум бир суммани бошқа миқознинг ҳисобварағига утказиш тўғрисидаги топширигини англатади. Топширикномалар билан товарлар, иш, хизматлар ва бошқа туловлар буйича ҳисоб-китоблар амалга оширилиши мумкин. Топширикноманинг санаси уни банкка тақдим этилган сана билан бир хил булиши керак;

---

<sup>5</sup> ЎзР .Президенти 2007 йил 7 ноябрдаги ПҚ-726-сонли.”Мижозларга касса хизматларини кўрсатиш имкониятларини янада кенгайтириш ҳамда коммунал ва бошқа тўловларни амалга ошириш учун қулайликлар яратиш” тўғрисидаги Қарори

улар мос келмаган холда тулов топширикномаси ижро учун кабул килинмайди (бюджетга ва бюджетдан ташкари фондлар буйича туловлар бундан мустасно).

Топширикномалар банк томонидан ҳисобварагда маблаглар мавжуд булгандагина кабул килинади, агарда шартнома ва бошка меъерий ҳужжатларда бошкаси кузда тугилмаган булса.

Почта ва телекоммуникация агентлиги оркали (пенсиялар, алиментлар ва х.к.) маблагларни тулов топширикномалари билан кучиришда, илова килиниши лозим булган барча ҳужжатларни (утказмалар руйхати, маълумотномалар ва бошкалар) мижоз бевосита Ўзбекистон почта ва телекоммуникация агентлиги корхоналарига урнатилган тартибда такдим этади. Ҳисобвараглардан кечиктириб булмайдиган эҳтиёжлар учун маблагларни ҳисобдан чиқариш ҳужалик субъектларининг топширикларига асосан амалдаги меъерий ҳужжатларда урнатилган тартибда амалга оширилади. Топширикномаларда "кечиктириб булмайдиган туловлар ҳисобидан" сузи ёзилиши лозим. Банклар кечиктириб булмайдиган эҳтиёжлар учун ҳисобланган маблаглар микдорини тугри ҳисобланишини назорат киладилар.

Тулов топширикномалари банкка куйидаги тартибда такдим этилади:

туловчи ва олувчига битта банкда хизмат курсатилса, топширикномалар банкка уч нусхада такдим этилади: биринчи нусха туловлар амалга оширилгандан кейин банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси эса туловни (маблагни) олувчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова килинади, учинчи нусхаси туловчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова килинади.

банклараро ҳисоб-китобларда яъни туловчи ва олувчига турли хил банкларда хизмат курсатилган холда топширикномалар банкка икки нусхада такдим этилади: биринчи нусхаси туловлар амалга оширилгандан кейин банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси туловчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова килинади.

"Банк-Мижоз" тизимидан фойдаланадиган мижозлардан алока канали оркали олинган электрон тулов топширикномалари дастурий назоратдан утказилади, зарурат тугилганда коғозга чиқарилади ва тегишли текширувдан сунг банк амалиёт кунига қайта ишлаш учун узатилади. Туловлар амалга оширилгандан кейин мижозлардан олинган электрон топширикномалар икки нусхада коғозга чиқарилади: бир нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси пул-ҳисоб-китоб ҳужжатларининг асл нусхаси олингунга қадар таккослаш учун банкда қолдирилади, таккослангандан сунг белгиланган тартибда банкнинг алоҳида ҳужжатлар йигма жилдига тикилади.

Электрон туловлар тизими оркали олинган электрон тулов топширикномалари маблагларни олувчи банкда икки нусхада коғозга чиқарилади: биринчи нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, кинчи нусха эса туловни (маблагни) олувчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова килинади.

Ваколатли вакиллар номига утказмалар.

Корхона ва ташкилотларнинг маълум вазифаларни бажариш учун узок муддатга бошка жойларга хизмат сафарига жунатилган ходимлари (ушбу ходимлар кейингида вакиллар деб номланади) банк булимларида талаб қилиб олингунча депозит ҳисобвараглар очиш ҳуқуқига эга.

Вакиллар учун маблагларни утказишга доир топширикномалар умумий белгиланган тартибда расмийлаштирилади ва банк булими раҳбарларининг ёзма руҳсати билан ижрога кабул килинади. Вакил ҳужалик идорасининг иккинчи булиб имзо қуйиш ҳуқуқига эга мансабдор шахси булган холларда, унинг имзоси билан унинг ҳисобварагига маблаг утказиш буйича топширикномалар бажариш учун кабул килинмайди. Вакиллар ҳисобварагарида фақат уларни хизмат сафарига жунатган ташкилотлардан тушган маблаглар утказиб берилиши мумкин.

Вакилларнинг счётидан нақд пул билан ва нақд пулсиз ҳисоб-китоблар амалга оширилиши мумкин. Ушбу операцияларнинг узига хос хусусиятини назарда тутиб, банк

хар бир ҳолатда нақд пулга талабларни асослилигини ва нақд пулсиз тартибда ҳисоб-китоб қилиш имкониятларини қуриб чиқиши шарт. Вакилларга нақд пулларни бериш шахсан вакилнинг узи томонидан тулдириладиган чиким касса ордери буйича бажарилади. Ваколатли вакиллар томонидан пулни олиш ҳуқуқини бошқа шахс зиммасига юклаш маън этилади.

Уз манзилидан ташқарида жойлашган ҳарбий қисм бўлинмалари ва муассасаларининг командирлари(бошлиқлари)га утқазмалар буйича маблағлар "Мудофа вазирлиги, Ички ишлар вазирлиги, Миллий хавфсизлик хизмати ва уларга тегишли корхоналарига банк ҳисобларини очиш" қоидаси талабларига мувофиқ равишда берилади.

Барча туловлар ва ваколатли вакилларнинг ҳисобларидан маблағларни утқазиб банк раҳбарининг руҳсати билан амалга оширилади. Бунда маблағларни олувчи(утқазма берувчи)нинг шахсини аниқловчи ҳужжатларини текшириб қуриб, чиким касса ордери ёки тулов топшириқномасининг тасдиқари томонида керакли маълумотлар ёзиб қўйилади.

Ваколатли вакил учун утқазилган маблағлар келиб тушган кундан бошлаб ёки туловнинг охири санасидан кейин икки ой давомида вакил томонидан талаб қилинмаган ҳолда утқазмалар берувчининг банкига қайтарилиши лозим. Маблағларни ишлатилмаган қолдиги муддатидан олдин маблағ берувчининг аризасига мувофиқ қайтарилиши мумкин.

Утқазма берувчи ваколатли вакилга утқазилган маблағларни фақат унга хизмат қилувчи банк бўлими орқалигина қақриб олиши мумкин. Бунда банк томонидан маблағларни қайтариш ваколатли вакилнинг ҳисобварағида мавжуд бўлган маблағлар қолдиги доирасида бажарилади.

Тулов талабномаси (кейингида "талабномалар") бу маҳсулот етқазиб берувчининг (маблағни олувчи) туловчига белгиланган суммаси банк орқали тулаши тугрисидаги талабини уз ичига олган ҳисоб-китоб ҳужжатиدير.

Талабномалар қўйилиши мумкин:

юқлаб жунатилган товарлар учун, бажарилган ишлар учун, курсатилган хизматлар учун, бошқа туловлар учун, амалдаги қонунчиликда, меъёрий ҳужжатлар ёки шартномада қўзда тутилган бўлса.

Талабнома тегишли реквизитларни ҳам уз ичига олиши шарт. Бундан ташқари маҳсулот етқазиб берувчи талабномада қўйидагиларни курсатиб утиши шарт:

Шартнома санаси ва рақамини, қонтракция шартномалари буйича маҳсулот етқазиб беришда тулов талабномасининг мос устуни(графаси)да "қонтракция шартномаси" деб курсатиши лозим.

Маҳсулотларни юқлаб жунатиш (бериш) санасини ва товар-транспорт ёки қабул қилиш-топшириш ҳужжатлари рақамини ва транспорт турини, товарларни почта ва телекоммуникация агентлиги орқали жунатганда эса - почта қвитанцияларининг рақамини курсатиши лозим.

Талабномаларга товар-транспорт ёки уларни урнини босадиган ҳужжатлар илова қилиниши лозим, бу ҳужжатларда мол етқазиб берувчи юқланган товарлар ёки курсатилган хизматларнинг асосланган баҳосини курсатиши шарт, агарда мол етқазиб берувчи ва туловчи уртасидаги шартномада бошқа тартиб белгиланмаган бўлса.

Маҳсулот етқазиб берувчи талабномани товар-транспорт ёки уларни урнини босадиган ҳужжатлар билан бирга маҳсулот юқлаб жунатилганидан (хизмат курсатилганидан) кейин шартномада белгиланган муддатдан кечиктирилмасдан инкассо учун топширади. Талабномалар томонлар уртасида тузилган шартномага асосан қацептланган ва қацептланмаган бўлиши мумкин.

Маҳсулот етқазиб берувчи битта операция буйича талабномаларни қайта тақдим қилиш ҳуқуқига эга эмас. Қўйидаги ҳолатлар бундан истисно: туловчи банкига дастлабки талабнома келиб тушмаганлиги ҳақида хабар мавжуд бўлса, агар талабнома қорхонага ёзилган бўлиб юқ манзили узгартирилганда. Бундай ҳолларда маҳсулот етқазиб берувчи

дастлабки талабномаларни туловчининг банкидан чакиртириб олиши шарт<sup>6</sup>.

Талабномалар, махсулот етказиб берувчилар томонидан руйхат (реестр) билан бирга унга хизмат курсатувчи банкка такдим этилади. Бунда:

Руйхат - тулов талабномаларининг барча реквизитларини уз ичига олган холда икки нусхада тузилади. Руйхатнинг биринчи нусхаси корхона (ташкilot)нинг рахбари ва бош бухгалтери томонидан имзоланиб, корхона мухрининг изи билан тасдикланиши лозим. Руйхатнинг биринчи нусхаси қабул қилинган сана курсатилган холда бухгалтернинг имзоси ва унга бириктирилган банк штампи билан тасдикланиб банкда қолдирилади. Руйхатнинг иккинчи нусхаси қабул қилинган сана, бухгалтернинг имзоси ва унга бириктирилган банк штампи билан тасдикланиб мол етказиб берувчига қайтарилади.

Талабномалар:

туловчи ва маблагларни олувчига битта банкда хизмат курсатилса 3 нусхада такдим этилади: талабноманинг биринчи нусхаси тулов амалга оширилгандан кейин банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, талабноманинг иккинчи нусхаси эса тулов амалга оширилгандан кейин туловни (маблагни) олувчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади, топшириқноманинг учинчи нусхаси тулов амалга оширилгандан кейин туловчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади.

банклараро ҳисоб-китобларда яъни туловчи ва олувчига турли хил банк томонидан хизмат курсатилган холда топшириқномалар банкка икки нусхада такдим этилади:

Талабномаларнинг биринчи ва иккинчи нусхалари почта алоқаси орқали туловчининг банкка жунатилади: биринчи нусхаси туловни кутиб банкда қолади, иккинчи нусхаси, унга товар-транспорт ёки уларнинг урнини босувчи ҳужжатлар билан бирга кейинги иш кунидан кечиктирилмасдан ҳужжатни қабул қилинган санаси курсатилган холда тулов тугрисида маълумот сифатида ва акцептлаш учун туловчига берилади ёки миқдорнинг почта қутисига жойлаштирилади. Туловчи акцепт ҳақида белги қуйган холда талабномаларни белгиланган муддатда банкка қайтариши шарт.

Акс холда, талабномалар умумий тартибда акцептланади ва туловлар амалга оширилгандан сунг: биринчи нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси эса туловчига шахсий ҳисобварагидан олинган кучирма билан биргаликда берилади.

Маблагларни олувчи банкда электрон тулов тизими орқали олинган электрон талабномалар икки нусхада қозғалди чикарилади: биринчи нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси эса туловни (маблагни) олувчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади.

Туловчининг депозит ҳисобварагида маблаг булмаганда талабномалар 2-картотекада туловни қутаётган ҳужжатлар қаторига жойлаштирилади, бу ҳақда махсулот етказиб берувчининг банкка хабар берилади ва туловлар счётка қелиб тушган маблаглар доирасида амалдаги қонунчиликда ва меъёрий ҳужжатларда урнатилган тартибда амалга оширилади. Туловчининг депозит ҳисобварагида маблаг етарли булмаганда талабномалар буйича туловлар мавжуд маблаглар доирасида қисман амалга оширилади. Қолган сумма эса 2-картотекада туловни қутаётган ҳужжатлар қаторига жойлаштирилади, бунда талабноманинг орқа томонида қисман туланган сумма ёзиб борилади.

Махсулот етказиб берувчининг илтимосига қура унга хизмат курсатувчи банк бўлими туловчининг банкка тулов талабномаларининг туланмаслиги сабаблари тугрисида почта суровини юборади. Суров буйича жавоблар туловчининг банки томонидан улар почта орқали қелиб тушгандан кейин 3 кундан кечиктирилмасдан юборилади. Зарурат тугилганда махсулот етказиб берувчининг илтимосига қура банк суровни қайтадан юборади.

Акцептлаб туланадиган тулов талабномалари: Банк томонидан туловчиларга

---

<sup>6</sup> Ф.Т.Абдувахидов. "Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби" Ўзб ёзувчилар Уюшмаси Адабиёт Жамғармаси Нашриёти. Т-2005й.63-б

талабномаларни куйидагича акцептлаш тартиби ва муддати урнатилади: бир шахар ичида жойлашган миждозлар учун - талабномаларни банкка келиб тушган кунни хисобга олмаган холда, уч иш куни, бошка шахарларда жойлашган миждозлар учун - талабномаларни банкка келиб тушган кунни хисобга олмаган холда, беш иш куни, туловчининг асосли илтимосига кура 10 кунгача, акцептлаш тартибида туланадиган талабномалар тулов муддатини кутаётган хисоб-китоб хужжатлари картотекаси (1-картотека) да жойлаштирилади.

Агар банкда 1-картотеканинг хисоби дастурий йул билан олиб борилмаса, ушбу талабномалар кабул килинган куни "Тулов учун акцептланишини кутаётган хисоб-китоб хужжатлари" дафтариди куйидаги реквизиитларни курсатган холда банк томонидан кайд этилади: келиб тушиш санаси ва тулов муддати, туловчининг хисобвараги номери, туловчининг номи, талабноманинг номери ва унинг суммаси. Дафтарда хар бир тулов муддати буйича талабнома суммалари йигиндиси ва бу йигиндиларнинг жами суммаси курсатилган булиши лозим.

Туловчиларни туловлар тугрисида хабардор килиш ва акцептлаш учун мулжалланган талабномаларнинг нухаси уларга илова килинган товар-транспорт хужжатлари билан тегишли ташкилотларга улар олинган кундан кейинги кундан кечиктирмасдан топширилади.

Туловчи белгиланган муддатда ёзма равишда унга хизмат килувчи банк булимига акцептлашни кисман ёки тулик рад килиш хукукига эга (товар-материал кимматликларини жунатишда, хизматлар курсатишда ва бошкаларда шартнома шартларига амал килинмаганда, шунингдек конунчилик хужжатларига асосан).

Белгиланган муддатда корхона ёзма равишда акцептлашни рад этмаса талабнома акцептланган хисобланади. Акцептлашни рад килиш хукукига эга булган мансабдор шахслар доирасини банк булими рахбари белгилайди. Банклар акцептлашни рад килиш мохияти буйича булган бахсларни куриб чикмайдилар.

Туловчидан талабномани тулаш тугрисида ёзма шаклда эътироз (бузулиш тури курсатилган холда) олинганда, талабномалар шу куннинг узидаёк 1-картотекадан олинади хамда товар-транспорт хужжатлари ва бошка иловалар билан бирга махсулот етказиб берувчининг банкига иждросиз кайтариб юборилади.

Талабномани акцептлашдан кисман бош тортганда, туловчи томонидан акцептланган сумма буйича туловлар амалга оширилади, маблаглар булмаганда эса №2 картотекага жойлаштирилади. Ушбу холда талабноманинг дастлабки суммаси учирилади ва ёнида туловчи акцептлаган талабнома суммаси куйилади. Бунда банк туловчи томонидан акцептлашни кисман рад килинганлиги тугрисида махсулот етказиб берувчининг (маблаг олувчининг) банкига ёзма равишда хабар бериши шарт. Банк 2-картотекадаги хисоб-китоб хужжатлари буйича туловларни амалга оширишда туловчиларга пеня хисоблаш ва олувчилар фойдасига утказиш хукукига эга, агар бу банк ва миждоз уртасида тугзилган шартномада келишилган булса.

Банк туловчилардан маблагларни олувчилар фойдасига муддати утказиб юборилган туловлар буйича муддати утказиб юборилган хар бир кун учун конунда белгиланган микдорда пеня ундиради. Муддати утказиб юборилган туловлар буйича куйидаги холларда пеня хисобланмайди: кайтарилган тара учун, сифати талаб даражасида булмаган махсулот учун ортикча туланган суммаларни талабномалар асосида кайтарилишида, муддати утказиб юборилган кунларни белгилашда календар кунлар хисобга олинади.

Агарда талабнома кисман акцептланган булса, унда пеня туловчи акцептлаган суммадангина ундирилади. Ундириладиган пеня туловчининг муддати утказиб юборилган туловнинг асосий суммаси туланган хисобварагидан хисобдан чикарилади ва махсулот етказиб берувчининг муддати утказиб юборилган хисоб-китоб хужжатининг асосий суммаси туширилган хисобварагига ёзилади.

Талабнома суммаси кисман туланганда пеня хисоблаш кисман туланган туловларнинг ундирилиши билан тулов муддати кунидан тортиб то туловнинг суммасини туловчи хисобварагидан кисман хисобдан чиказилган кунига кадар хар бир тулов учун

алохида бажарилади. Кисман туловлар учун хисоблаб ёзилган пеня суммалари, талабноманинг тескари томонига ёзиб қуйилади. Хисоблаб ёзилган пеня охириги туловда ундириб олинади.

Туловчининг хисобварагида талабнома буйича муддати утказиб юборилган туловнинг асосий суммасини тулаш учун маблағлар булса, ушбу суммани тулаш ушлаб турилмайди ва туловчининг хисобварагида мавжуд булган маблағлар доирасида бажарилади. Пеняни тулашга етарли булмаган сумма "Муддатида туланмаган хисоб-китоб хужжатлари" кузда тугилмаган ҳолатлар хисобварагига асосий туловнинг дастлабки муддатига риоя этган ҳолда кирим қилинади. Муддати утган хужжатнинг асосий суммасини тулашда ундириб олинмаган пеня суммаси учун пеня хисоблаб ёзилмайди. Шунингдек, талабномага киритилаётган пеня ва жарима суммаси учун пеня хисоблаб ёзилмайди.

Акцептсиз туланадиган тулов талабномалари: Туловчиларнинг счётидан маблағларни акцептламасдан хисобдан чиқариш агар томонлар уртасида тузилган шартномада акцептсиз хисобдан чиқариш курсатилган булса коммунал хизмати ( амалдаги тариф ва улчов асбоблари курсаткичлари асосида газ, сув, иссиқлик ва электр энергияси ) телефон, канализация, почта-телеграф харажатлари ҳамда ташилган мусор учун талабномада "Акцептсиз" деган суз ёзилган ёки шу ёзув ёзилган муҳр қуйилган ҳолда, тулов мақсади графасида "хисоблаш асбоблари курсаткичлари" ёки "тариф асосида" деган ёзув мавжуд булган тақдирдагина амалга оширилади.

Шунингдек қарздор томонидан тан олинган сумма ҳақидаги жавоб хатининг асл нусхаси илова қилинган ҳолда, талабнома хат(претензия) буйича қарздор томонидан тан олинган суммани акцептсиз тартибда хисобдан чиқаришга руҳсат берилади, бошқа ҳолларда талабномада "Акцептсиз" деган ёзув ёзилган ҳолда қонунчиликда урнатилган тартибда амалга оширилади.

Талабноманинг тулов мақсади графасида ушбу туловларни акцептламасдан хисобдан чиқариш белгиланган меъёрий (норматив) хужжат ёки шартноманинг санаси рақами ва тегишли банди курсатилади. Бунда банк факатгина илова қилинган хужжатларнинг талабномада курсатилган уларнинг реквизитларига мослигини текшириб қуради, лекин уларнинг мазмуни ва хужжатларини йулда йукотилганлиги учун жавоб бермайди.

Амалиёт (операцион) кун давомида келиб тушган акцептсиз туланадиган талабномалар шу куннинг узидаёқ туланади, туловчининг хисобварагида маблағлар йуклиги ёки қамлигида туланмаган сумма "Ўз муддатида туланмаган хисоб-китоб хужжатлари"(картотека №2) картотекасидаги счётига жойлаштирилади. Амалиёт (операцион) кун тугагандан кейин келиб тушган акцептсиз талабномаларда "қечки" деган штамп қуйилади ва улар кейинги иш куни туланади ёки №2 картотекага кирим қилинади.

## **II БОБ ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида касса ва ҳисоб- китоб операциялари ҳисоби ва аудитни ташкил қилиши**

### **2.1. ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида касса ва ҳисоб-китоблар ҳисоби ва аудитини ташкил қилиниши**

ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида ҳам ҳисоб-китобларни бир неча шаклидан фойдаланилади. Жумладан, аккредитив шакли - мижознинг топширигига кура шартнома буйича унинг контрагенти фойдасига берилаётган банкнинг шартли пул мажбуриятидир. Унга кура аккредитив очган банк (Банк эмитент), махсулот етказиб берувчига туловни бажариш ёки мол етказиб берувчи томонидан аккредитивда кузда тутилган ҳужжатлар такдим этилганда ва аккредитивнинг барча шартлари бажарилганда мол етказиб берувчининг банкка бу турдаги туловларни бажариш учун ваколат бериш мажбуриятини олади<sup>7</sup>.

Аккредитив буйича ҳисоб-китоблар қилиш тартиби ва унинг амал қилиш муддати туловчи ва махсулот етказиб берувчи (маблагларни олувчи) уртасидаги шартномада белгиланади. Шартномада куйидагилар курсатилиши лозим: банк-эмитентнинг номи, аккредитивнинг тури ва уни бажариш усуллари, аккредитивни очилганлиги тугрисида махсулот етказиб берувчини хабардор қилиш усули, аккредитивлар буйича маблагларни олиши учун махсулот етказиб берувчи такдим этиши лозим булган ҳужжатларнинг тулик руйхати ва аниқ тавсифномаси, махсулотлар юклаб жунатилгандан (ишлар бажарилгандан, хизмат курсатилгандан) кейин ҳужжатларни такдим этиш муддати, уларни расмийлаштиришга доир талаблар, бошқа керакли шартлар ва ҳужжатлар.

Ўзбекистон Республикаси банкларида аккредитивларнинг куйидаги турлари очилиши мумкинлиги белгилаб берилган ва копланган (депонентланган), копланмаган (кафолатланган).

Банкларда аккредитивлар кузда тутилмаган ҳоллар буйича алоҳида счетларда ва 22602-"Мижозларнинг аккредитивлар буйича депозитлари" ҳисобварагида ҳисобга олинади. Хар бир махсулот етказиб берувчи учун унга хизмат курсатувчи банкда аккредитивлар буйича алоҳида депозит счетлари очилади.

Копланган ва копланмаган аккредитивлар чакириб олинадиган ёки чакириб олинмайдиган булиши мумкин. Ушбу белги мавжуд булмаган ҳолатда аккредитив чакириб олинувчи ҳисобланади.

Чакириб олинувчи аккредитив банк-эмитент томонидан мол етказиб берувчи билан олдиндан келишиб олинмасдан ҳам узгартирилиши ёки бекор қилиниши мумкин. (Масалан, шартномада кузда тутилган шартларга риоя этилмаганда, банк-эмитент аккредитив буйича туловларни кафолатлашдан воз кечганда). Туловчи махсулот етказиб берувчига чакириб олинмайдиган аккредитивнинг шартларини узгартириш ёки бекор қилиниши тугрисидаги барча фармойишларни фақат банк-эмитент оркали бериши мумкин, ушбу банк махсулот етказиб берувчининг банки (бажарувчи банк)ни у эса махсулот етказиб берувчини хабардор қилади. Бажарувчи банк айна пайтда, махсулот етказиб берувчи такдим этган ва махсулот етказиб берувчининг банки томонидан қабул қилинган аккредитив шартларига тегишли булган ҳужжатлар буйича туловларни мазкур банк аккредитивини узгартириш ёки бекор қилиш тугрисидаги хабарномани олгунга қадар тулаши шарт.

Махсулот етказиб берувчининг розилигисиз, унинг фойдасига очилган чакириб олинмайдиган аккредитив узгартирилиши ёки бекор қилиниши мумкин эмас. Махсулот етказиб берувчи аккредитив шартларида кузда тутилган ҳолларда аккредитивни муддатидан олдин ишлатишдан воз кечиши мумкин.

Махсулот етказиб берувчининг банкида аккредитив куйидаги ҳолларда ёпилади: аккредитив муддати тугагандан кейин бажарувчи банк аккредитив ёпилганлиги тугрисида

<sup>7</sup> Ф.Т.Абдувахидов. ва бош “Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби”. Т – 2010 й.

банк- эмитентга хабар беради. Махсулот етказиб берувчининг муддатидан олдин аккредитивни ишлатишдан воз кечиш тугрисидаги аризасига кура агарда бу шартномада курсатилган булса. Банк-эмитентга бажарувчи банк томонидан билдиришнома юборилади. Ишлатилмаган сумма туловчининг банкига маблаглар кайси ҳисобварагдан депонент килинган булса уша сўтқа утказилади. Сотиб олувчининг аккредитивни тулик ёки қисман чакириб олиш тугрисидаги аризасига кура, агар бу аккредитив шартларида кузда тутилган булса, аккредитивлар 22602-"Мижозларнинг аккредитивлар буйича депозитлари" ҳисобварагидаги мавжуд маблаглар доирасида банк-эмитентдан хабар етиб келган куни қисман ёки тулик копланди<sup>8</sup>. Аккредитивнинг ёпилиши тугрисида банк-эмитентга хабарнома юборилади. Аккредитивлар буйича депозит ҳисобвараглардан нақд пул берилишига ва аккредитивларни бошқа шахслар номига қайта расмийлаштиришга рухсат этилмайди.

Копланган (депонентланган) аккредитив- аккредитивлар очилганда банк-эмитент туловчининг шахсий маблагларидан ёки унга берилган кредит ҳисобидан мол етказиб берувчининг банки тасарруфига алоҳида "Аккредитивлар" баланс ҳисобварагига маблагларни банк-эмитентнинг мажбуриятларини бутун амал қилиш давомида утказиб берса бундай аккредитивлар копланган (депонентланган) дейилади.

Аккредитивларни очиш тугрисидаги ариза банк-эмитентга 2 нусхада такдим этилади: биринчи нусха туловлар амалга оширилгандан кейин банкнинг кунлик хужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси эса туловчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади, бир вақтнинг узида аккредитив суммаси кузда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварагига қирим қилинади.

Туланган аккредитив суммаси электрон тулов тизими орқали маблагларни олувчи банкка жунатилади ва махсулот етказиб берувчининг аккредитив ҳисобварагига туширилади. Ижрочи банк маблагни қелиб тушганлиги турисида махсулот етказиб берувчига хабар беради.

Махсулот етказиб берувчининг банкида аккредитивларни очиш тугрисидаги электрон ариза 2 нусхада коғозга чиқарилади: биринчи нусха банкнинг кунлик хужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи нусхаси "Тулов муддатини қутаётган ҳисоб-қитоб хужжатлари" 1-қартотекага жойлаштирилади.

Махсулот етказиб берувчининг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварагига у томонидан унга хизмат курсатувчи банкка аккредитивнинг барча шартларини бажарилганлигини тасдиқловчи хужжатларни такдим этгандагина маблаглар утказиб берилади. Аккредитив буйича туловларни тасдиқловчи хужжатлар, аккредитив муддати утгунга қадар махсулот етказиб берувчи томонидан банкка такдим этилади.

Бажарувчи банк махсулот етказиб берувчи томонидан аккредитивнинг барча шартларига риоя қилинганини ҳамда тасдиқловчи хужжатларнинг тугри расмийлаштирилганлигини текшириб қуриши шарт. Ушбу шартларнинг лоақал биттаси бузилганида ҳам аккредитивлар буйича туловлар бажарилмайди. Махсулот етказиб берувчи банкка тасдиқловчи хужжатларни икки нусхада такдим этади.

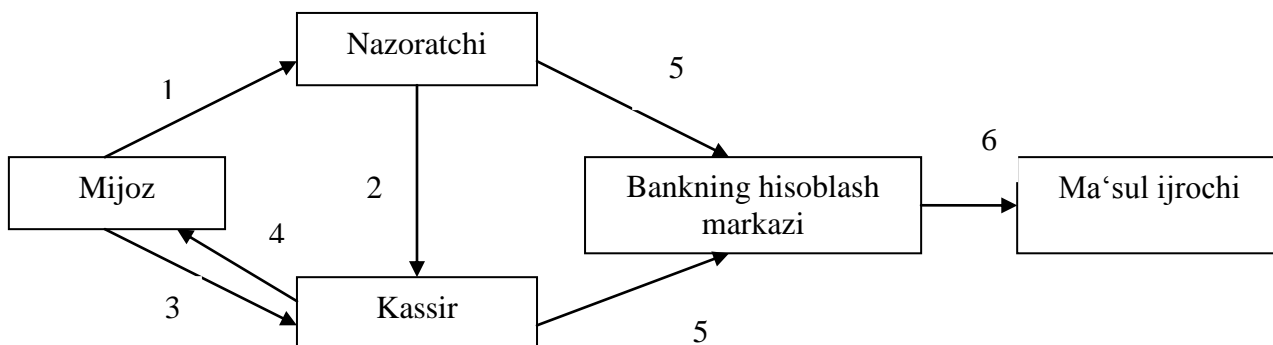
*Naqd pullik hisob-kitob operatsiyalari bankning kassa operatsiyalari bo'lib, ularga kassa bo'limi xodimlari tomonidan xizmat ko'rsatiladi. Ular asosan, bank kassasiga mijozlardan, inkassatorlardan, bank xodimlari va jismoniy shaxslardan qabul qilingan hamda ularga ish haqi va unga tenglashtirilgan boshqa barcha to'lovlarni hisob-kitob cheklari bo'yicha naqd pul shaklida bankning operatsion kassasidan beriladi. Bu operatsiyalar Markaziy*

<sup>8</sup> Уз.Р. АВ .13 июль 773-19сон "Уз.Р.Ттижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақлар режаси"

bank tomonidan ishlab chiqilgan me'yoriy hujjatlar bilan tartibga solib turiladi<sup>9</sup>.

Kassa hujjatlari bank uchun, shuningdek, hisob-kitoblarda ishtirok etuvchi tomonlarga kerak bo'lgan nusxalar sonida texnik vositalardan foydalanilgan va tijorat bankining hisob-kitob cheklari esa qo'lda yozilgan holda to'ldiriladi. Kassa hujjatlarini bo'yash, chizish va tuzatishga yo'l qo'yilmaydi.

Banklarda har bir operatsiyalarni amalga oshirish bo'yicha hujjatlar aylanishining o'ziga xos xususiyatlari mavjud. Shu qatori, bankning kassa operatsiyalari bo'yicha hujjatlar aylanishiga katta ahamiyat berish zarur, chunki mijozlardan naqd pul qabul qilinayotganda yoki bank kassasidan ularga naqd pul berishda bankning operatsion kassasi markazida mijozlarning uzoq vaqt turib qolishlarining oldi olingan bo'lib, sifatli xizmat ko'rsatish imkoniyatini vujudga keltiradi. Shu sababdan, banklarda kirim kassa operatsiyalari bo'yicha hujjatlar aylanishi grafigini tuzishni talab etadi (\_\_\_-chizmaga qarang).



3 -chizma. Kirim kassa operatsiyalari bo'yicha hujjatlar aylanishi tavsifi

Bu erda: 1- bank mijozi buxgalteriya nazoratchisiga naqd pul topshirish haqidagi e'lonnomani uzatishi; 2-buxgalteriya nazoratchisi mijozning naqd pul topshirish yuzasidan e'lonnomani ko'rib chiqib, uni kirim kassasi (simvol bo'yicha) jurnaliga qayd qilishi; 3-mijoz naqd pul mablag'larini bank kassiriga topshirishi; 4-kassir e'lonnoma asosida naqd pul mablag'larini sanab olib,

<sup>9</sup> Tijorat banklarida kassa ishini tashkil etish, inkassatsiya va qimmatliklarni tashishga doir iйuriqnomalar. ЎзР АВ 29.03.2005 йилда 1263-1-сон билан рўйхатга олинган; ЎзРМБ нақд чет эл валютасига оид операцияларни амалга ошириш қоидалари. ЎзР АВ 15.04.2004 йилда 957-1-сон билан рўйхатга олинган; ЎзРМБ нақд чет эл валютасига оид операцияларни амалга ошириш қоидалари. ЎзР АВ 15.04.2004 йилда 957-1-сон билан рўйхатга олинган.

*mijozga bank kassasi pattasi (kvitantsiyasi)ni berishi; 5- nazoratchi va kassir tomonidan barcha hujjatlar hisoblash markaziga yuborilishi; 6-hisoblash markazi tomonidan yuborilgan naqd pul mablag'larini qabul qilish bo'yicha yozilgan hujjatlar asosida nazoratchi topshirilgan naqd pul mablag'larini mijozning shaxsiy hisobvarag'iga o'tkazilishi berilgan.*

Махсулот етказиб берувчининг депозит хисобварагига маблағларни тушириб беришда бажарувчи банк тўрт нусхада мемориал ордер ёзади, тулов мақсади графасида тулов кайси шартнома асосида амалга оширилаётган бўлса, шу шартноманинг номери ва санасини курсатади: мемориал ордernинг биринчи нусхаси тасдиқловчи ҳужжатнинг бир нусхаси билан бирга кунлик ҳужжатлар йигмасига тикилади, иккинчи ва учинчи нусхалари, уларга тасдиқловчи ҳужжатлар илова қилинган ҳолда банк-эмитентга жунатилади, мемориал ордernинг туртинчи нусхаси эса махсулот етказиб берувчи (маблағларни олувчи)га шахсий хисобварагидан олинган кучирма билан биргаликда берилади. Бир вақтнинг узида аккредитив буйича туланган сумма 1-картотекадан хисобдан чиқарилади.

Банк-эмитент аккредитивни ишлатилганлиги тугрисида ижрочи банкдан ҳужжатларни олгандан кейин мемориал ордерга асосан кузда тутилмаган ҳоллар хисобварагидан аккредитив суммасини хисобдан чиқаради ва тасдиқловчи ҳужжатларни мемориал ордер нусхаси билан бирга туловчига беради.

Кузда тутилмаган ҳолатлар хисобвараги аккредитив тулик ишлатилмаган ва у сотиб олувчи банкдаги туловчининг депозит хисобварагига қайтарилган ҳолатда ҳам ёпилади.

Мол етказиб берувчининг банкида аккредитивлар буйича қисман туловлар амалга оширилганда туланган сумма банк - эмитентда кузда тутилмаган ҳоллар хисобвараги хисобидан чиқарилади.

Копланмаган (кафолатланган) аккредитив- копланмаган (кафолатланган) аккредитив банк-эмитент билан тугридан тугри вакиллик муносабатлари мавжуд бўлганда ижрочи банкка банк-эмитентнинг унда юритилаётган вакиллик хисобварагидан (мол етказиб берувчи томонидан аккредитивнинг барча шартлари бажарилган ҳолда) аккредитивнинг бутун суммасини хисобдан чиқариш ҳуқуқини бериш йули билан ижрочи банкда очилади.

Кафолатланган (копланмаган) аккредитивнинг барча шартлари махсулот етказиб берувчи ва туловчи уртасида, шунингдек банклар уртасида тузилган шартномада келишиб олинади.

Копланмаган (кафолатланган) аккредитивни қуйиш тугрисидаги корхонанинг илтимосномаси банк-эмитент томонидан кузда тутилмаган ҳолатлар хисобварагида алоҳида қирим қилиб борилади.

Аккредитивдан тулик фойдаланилмаганда банк-эмитент қисман туланган суммаларни миқознинг хисобварагидан банкнинг вакиллик хисобварагига утқаради ва бир вақтнинг узида аккредитивнинг тулик суммасини кузда тутилмаган ҳоллар хисобварагидан хисобдан чиқаради.

Инкассо топширикномаси - миқознинг банкка туловчининг хисобварагидан сузсиз тартибда маблағларни хисобдан чиқариш тугрисидаги талабини аниқлатади. Инкассо топширикномалари қуйидаги ундирувчилар томонидан банкка тақдим қилиниши мумкин: уз вақтида туланмаган солиқлар ва Давлат бюджетига утқариладиган солиқдан ташқари туловлар (пеня, жарималар)ни ундириб олишда солиқ идоралари, бюджетдан ташқари фондлар-уз вақтида туланмаган туловларни ундириб олишда, агарда бу қонуний ҳужжатларда кузда тутилган бўлса, божхона органлари-уз вақтида туланмаган божхона туловларини ундиришда, суд органлари уларга берилган ижро ҳужжатлари буйича, қонуний ҳужжатларга асосан бошқа органлар.

Ўзбекистон Республикасида ижро ҳужжатлари сифатида қуйидагиларни мисол

килиб келтиришимиз мумкин: хужалик судининг буйруклари, судлар томонидан берилган ижро варақлари, нотариуслар томонидан хисобга олинган ижро устхатлари.

Туловчиларнинг счётларидан маблагларни хисобдан чиқариш банк булимлари томонидан хужжатларнинг нусхалари буйича эмас, балки фақат асл нусхаси ёки уларнинг дубликати буйича бажарилади. Хужалик судининг қарори буйича суммаларни ундириб олишда инкассо-топширикномаларида ушбу қарорнинг санаси ва рақами курсатилиб, бунда қарз суммаси ва давлат божи харажатлари алоҳида ажратиб курсатилиши лозим.

Хужалик юритувчи субъектлар фойдасига маблагларни хисобдан чиқариш буйича хужжатлар Конунда белгиланган муддатдан утказилиб тақдим қилинган бўлса, банк булимлари ушбу хужжатларни инкассо учун қабул қилмайдилар. Конунчиликда ижро хужжатларини бажаришнинг қуйидаги муддатлари белгиланган: судлар томонидан берилган ижро варақлари буйича - 3 йил, ижро устхатлари буйича - 3 йил, хужалик суди томонидан берилган ижро варақлари буйича - 6 ой, меҳнат низолари буйича комиссия томонидан берилган гувоҳномалар буйича - 3 ой, хужалик судининг судяси томонидан берилган суд буйруғи буйича ундирув буйруқ берилгандан сунг ун қўнлик муддат утғач амалга оширилади.

Банкка ёки суд ижрочисига бажариш учун ижро хужжатлари тақдим қилинганда, уларнинг тақдим қилиш муддатини утиши тўхтатилади. Хужжат банк ёки суд ижрочиси томонидан ундирувчига қайтарилган ҳолатда муддат қайтарилган қўндан хисобланади.

Банклар фақат белгиланган ҳоллардагина ундириб олишни вақтинча ёки тулик тўхтатиш ҳуқуқига эга. Улар қуйидагилардан иборат: ундириб олувчиларнинг аризаларига қўра, хужалик судининг тегишли қарори тақдим этилганда, тергов органларининг қидирув ва жиной иш қўзғатиш тўғрисидаги қарорларига қўра.

Юқоридаги хужжатларда ундириб олиш тўхтатиб қўйилган ёки тўхтатилиши лозим бўлган хужжатнинг санаси ва рақами курсатилган бўлиши шарт. Ундириб олувчи, шунингдек, банк булимига ундириб олишни бошқа йўл билан бажариш учун ижро хужжати суд ижрочисига топшириш тўғрисида фармойиш бериш мумкин. Ундириб олиш тўхтатилган хужжат, ундириб олувчига қайтарилиши шарт.

Банк хужжатни топшириш ёки жўнатишда банкнинг бухгалтери ва бош бухгалтери томонидан имзоланади, банк муҳри билан мустаҳкамланиб хужжатни лозим жойида қуйидагиларни курсатиб устхат ёзади: бунда, хужжатнинг банкка қелиб тушган санасини, агарда банк булими томонидан хужжат қисман туланган бўлса ундириб олинган сумманинг миқдорини (ёзма равишда), банк булими томонидан хужжатни ундириб олувчи ёки суд бажарувчисига топшириш ёки жўнатиш санасини.

Туловчининг хисобварағида маблаг бўлмаганда инкассо топширикномаси 2-қўрғотеклада туловини қўтаётган хужжатлар қаторига жўйлаштирилади ва қўнунчиликда урнатиш тартибда туланади. Инкассо топширикномалари туловчиларнинг счётларидан маблагларни хисобдан чиқариш учун бир шаҳар ичида хисоб-қитобларда хизмат курсатувчи банкка ёки бевосита туловчининг хисобварағи юритилаётган банк булимига, шаҳарлараро (хўдудлараро) хисоб-қитобларда эса фақат ундириб олувчига хизмат курсатувчи банк булимига тақдим этилади.

Инкассо топширикномаси банк булимига ўч нўсхда иловалар билан бирга тақдим этилади: агар маблаг олувчи ва туловчига битта банкда хизмат курсатилганда: инкассо топширикномасининг биринчи нўсха туловлар амалга оширилгандан кейин банкнинг қўнлик хужжатлар йиғмасига тикилади, иккинчи нўсхаси туловчига ижро хужжатлари иловаси ва шахсий хисобварағидан олинган қўчирма билан биргаликда берилади, ўчинчи нўсхаси туловни олувчига шахсий хисобварағидан олинган қўчирма билан биргаликда қайтарилади. Бир шаҳар ичида хисоб-қитоблар қилишда инкассо топширикномалари бевосита туловчининг банкига тақдим қилиниши мумкин: бунда, биринчи нўсха туловлар амалга оширилгандан кейин банкнинг қўнлик хужжатлар йиғмасига тикилади, иккинчи нўсхаси туловчига ижро хужжатлари иловаси ва шахсий хисобварағидан олинган қўчирма билан биргаликда берилади, ўчинчи нўсхаси туловни олувчига шахсий хисобварағидан олинган қўчирма билан биргаликда қайтарилади.

Банклараро ва шаҳарлараро (худудлараро) ҳисоб-китоблар килишда инкассо топширикномалари ундирувчиларга хизмат курсатувчи банк булимига тақдим қилинганда: биринчи ва иккинчи нусхалари ижро ҳужжатлари билан бирга почта орқали туловчининг банкига бухгалтер томонидан имзо қуйилиб ва банкнинг унга бириктирилган банк штампи билан тасдиқланиб ҳужжатларни қабул қилиш санаси курсатилган ҳолда жунатилади, учинчи нусхаси ҳужжатларни қабул қилиш санасини курсатган ҳолда бухгалтер томонидан имзоланиб ва банкнинг унга бириктирилган штампи билан тасдиқланиб миқдорга қайтарилади.

Алоҳида фуқароларнинг фойдасига ундириб олишда туловчининг ҳисобварағи жойлашган банк булими ижро ҳужжатларини фақат банк жойлашган туман суд идорасининг суд ижросиси орқали қабул қилади.

Суд ижрочилари инкассо топширикномасини ижро ҳужжатларини илова қилган ҳолда банк булимига уч нусхада тақдим этадилар, туловлар амалга оширилгандан , биринчи нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йиғмасига тикилади, иккинчи нусхаси ижро ҳужжатлари билан бирга туловчининг шахсий ҳисобварағидан олинган кучирмага илова қилинади, учинчи нусхаси маълумот сифатида суд ижросисига қайтарилади.

Ундирувчининг банкида электрон тулов тизимидан қабул қилинган электрон инкассо топширикномаси икки нусхада қозғога чиқарилади: биринчи нусха банкнинг кунлик ҳужжатлар йиғмасига тикилади, иккинчи нусхаси ундирувчининг шахсий ҳисобварағидан олинган кучирмага илова қилинади.

Банк айби билан миқдорларнинг инкассо топширикномалари ижро қилинмаган ёки нотугри ижро қилинган ҳолларда амалдаги қонунчилик асосида ва ҳажмида банк жавоб беради.

## **2.2. ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида бошқа ҳисоб-китоблар ҳисоби**

Ҳисоб-китоб чеки (кейинги ҳолларда чеклар деб номланувчи) бу миқдорнинг хизмат курсатувчи банкка чек берувчининг ҳисобварағидан чек қабул қилувчининг ҳисобварағига маълум миқдордаги маблағларни утқазиб бериш учун банкнинг махсус бланкасида банкка берган топширигидир<sup>10</sup>.

Чек бланкалари тижорат банклари буюртмасига кура, уларнинг фаолияти учун етарли булган миқдорда Марказий банк қошидаги "Давлат белгиси" (Госзнак) ишлаб чиқариш қорхонасида тайёрланади. Бунда чек рақами ва серияси, банк-эмитентнинг номи ва фирма белгиси типография усулида ёзилади. Ҳисоб-китоб чеклари фақат товар ва хизматлар учун ҳужалик субъектлари ва жисмоний шахслар орасидаги нақд пулсиз ҳисоб-китоблар қилишда қулланилади. Ҳисоб-китоб чекининг максимал суммасини Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан урнатилади, минимал суммаси эса тижорат банклари томонидан муस्ताқил равишда белгиланади.

Банк чек берганда жисмоний шахснинг аризасига асосан чекнинг суммасига 20206-"Жисмоний шахсларнинг талаб қилинганга қадар депозитлари" баланс ҳисобрақамида алоҳида иккиламчи ҳисобварағи очади ва туловларни фақат шу ҳисобварағдан амалга оширади<sup>11</sup>.

Чеклар омонат қуйувчи жисмоний шахсларнинг депозит ҳисобварағларида сақланаётган маблағлар ҳисобига ёки топширилган нақд пул суммасига берилади. Чек икки қисмдан: ҳисоб-китоб чеки ва милк (қорешок) дан иборат. Ушбу милк ҳисоб-китоб чекида курсатилган суммаларни тасдиқлаш учун белгиланган назорат рақамларини уз ичига олади. Чекнинг амал қилиш муддати тижорат банклари томонидан муस्ताқил равишда белгиланади. Агар чек амал қилиш муддатида банкка тақдим қилинмаган бўлса, чек суммаси 29842-"Харакатсиз депозитлар" баланс ҳисобварағида ҳисобга олинади. Чек

<sup>10</sup> Ф.Т.Абдувахидов."Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби" Т – 2010 й

<sup>11</sup> АВ 1998 йил 16 ноябрь 533-сон билан рўйхатга олинган "Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи тўғрисида"

эгаси амал килиш муддати тугаган чек билан банкка муурожаат килган тақдирда, банк каршиликсиз чек эгасининг паспорти асосида чекни қабул килиши ва тулаб бериши лозим.

Чекларни бериш ва тулаш тартиби. Банк ходими ҳисоб-китоб чекини беришда қуйидаги реквизитларни тулдириши шарт: чек берилган санани, чек бўйича бериладиган суммани рақамлар ва суз билан, ҳисоб-китоб чекига номи ёзиб берилган шахснинг фамилияси, исми ва отасининг исми, паспортининг серияси ва рақами, чек берувчининг депозит ҳисобварағи, чек берган банк бўлимининг номи ва коди, чек ҳақиқий "КК.ОО.ЙЙЙЙ" гача.

Курсатилган реквизитлар тулдирилгандан кейин банкнинг маъсул ходими ҳисоб-китоб чекига имзо қояди ва ҳисоб-китоб чекининг милки(қорешок)ни назорат рақамлари жойлашган полоса бўйича чекдан шундай қирқиб ажратадики, бунда кесиш чизигида қолган сонлар чек суммасига мос келиши лозим ва бу муҳр билан тасдиқланади. Ҳисоб-китоб чекини олувчи томонидан чекни олганлиги ҳақида милк (қорешок) га имзо қуйилади. Алоҳида дафтарга ҳисоб-китоб чекининг серияси ва рақамини, чек номига ёзилган шахснинг фамилияси, исми ва отасининг исми ва чек суммасини (омонат бўйича сўтда сакланаётган маблағлар ёки депозит ҳисобварағидан қучирилган ҳамда нақд пулларда қуйилган маблағлар ҳисобига берилганлиги алоҳида курсатилиб) ёзиб қуйилади.

Кассир банкнинг маъсул бажарувчисидан барча зарурий ҳужжатларни олгач қуйидаги; ҳужжатларнинг тугри расмийлаштирилганлигини текширади ва уларни имзолайди, ҳисоб-китоб чекини олувчидан чек бериладиган суммада нақд пулларни ва чек учун туловни қабул қилади, ҳисоб-китоб чекини олувчига чек ва омонат дафтарчасини топширади, чек милки(қорешок)ни амалиёт кун охиригача узида қолдиради.

Амалиёт кун охирида банк кассири бандеролларда ҳисоб-китоб чекларининг милк(қорешок)ларида белгиланган реквизитлар билан бирга, нақд пулларда қабул қилинган суммани ва жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олунгунга қадар депозит сўтларидан ҳисобдан чиқазилган суммани курсатади, бундан кейин чек милки (қорешок)ни маъсул бажарувчига топширади.

Ҳисоб-китоб чекининг милки рақамлари ва саналари бўйича туланган ёки қопланган чек таққослаш ёки чек суммаси брон қилинган 20206-"Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олунгунга қадар депозитлари" ҳисобварағидан ҳисобдан чиқариш учун банкка қелгунга қадар сакланади. Шундан сўнг ҳисоб-китоб чеки милк(қорешок)лари электрон ҳисоб-китоб чеклари билан бирга қўнлик ҳужжатлар йиғма жилдига тақиб қуйилади<sup>12</sup>.

Агарда ҳисоб-китоб чеки варагини тулдиришда ҳатога йўл қуйилса, унда ушбу варақ бўзилган деб ҳисобланади ва унинг урнига ҳисоб-китоб чекининг янги варағи тулдирилади. Бундай ҳолларда ҳисоб-китоб чеки қуйидаги тартибда ҳисобдан чиқарилади: харфлар билан ёзилган "Ҳисоб-китоб" сўзидан бир қисми қирқиб олинади, чек варақасининг уртасига "бўзилган" деган устхат ёзилади ва сана курсатилади, бош бухгалтер ва кассир томонидан имзоланади.

Қабул қилинган, ишлатилган ва қайтарилган чек бланкаларининг ҳисоби қатъий назоратдаги бланкаларнинг ҳаракатини ҳисобга олиб борадиган дафтарда қўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварағида юритилади. Қўн давомида ишлатилган ҳисоб-китоб чек бланкалари қиким ордери билан қўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварағидан чиқарилади.

Ҳисоб-китоб чекини қабул қилиш вақолатига эга бўлган савдо ташкилоти ходими маҳсулот тулови учун ҳисоб-китоб чекини қабул қилаётганда ҳисоб-китоб чеки белгиланган намунадаги бланкада тулдирилганлигини, учириб тузатишларни йўқлигини, назорат рақамлари чекда ёзилган суммага мувофиқлигини, чек муддати утқазиб юборилмаганлигини, унда банк бўлими муҳрининг аниқ изи ва имзолар мавжудлигини

---

<sup>12</sup> Ўз.Р.МБ 1998 йил 21 декабрдаги 576-сонли "Ўзбекистон Республикаси банклари муассасаларида эмиссия-қасса ишлари, пул тушумини инқассация иилиш ва бойликларни ташиш бўйича йўриқномаси"

текшириб куради. Шундан кейин шахсиятини тасдиқловчи паспортини куради.

Текширув бажарилган ва махсулот учун чек туловга қабул қилингандан сунг, савдо идораси ходими ҳисоб-китоб чекининг тескари томонига, савдо ташкилотининг штампини ва мансабдор шахсининг имзосини қуяди. Агар сотилаётган махсулотнинг қиймати ҳисоб-китоб чеки суммасидан паст бўлса, у ҳолда савдо ташкилоти ушбу чек суммасининг 25 фоизидан ошмаган миқдордаги қийматини нақд пулда беради.

Махсулот тулови учун қабул қилинган ҳисоб-китоб чеклари савдо ташкилотлари томонидан уларга хизмат курсатувчи банк бўлимларига пул тушуми билан бирга инкассатор орқали белгиланган тартибда топширилади.

Банкка қабул қилинган чеклар буйича туловлар қуйидаги тартибда амалга оширилади: чек берувчи ва чек қабул қилувчига битта банкда хизмат курсатилганда: чек суммаси савдо ташкилотининг ҳисобварағи кредити ва "Инкасса қилинган пул тушумлари ва чеклар" ҳисобварағи орқали чек берувчининг ҳисобварағи дебити буйича утказилади. Чекнинг асл нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йиғмасига тикилади;

Чек берувчи ва чек қабул қилувчига бошқа-бошқа банкларда хизмат курсатилганда:

чек қабул қилувчининг банки чекда курсатилган суммани қабул қилинган чекка асосан чек қабул қилувчининг ҳисобварағига ёзиб беради. Тижорат банкларининг электрон ҳисоб - китоб чеклари электрон тулов тизими орқали чек берувчининг банкига жунатилади. Чекнинг асл нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йиғмасига тикилади. Чек берувчининг банкида чек суммаси электрон ҳисоб - китоб чеки асосида дастурий йул билан автоматлаштирилган тарзда чек берувчининг иккиламчи ҳисобварағидан ҳисобдан чиқарилади. Электрон чек банкнинг кунлик ҳужжатлар йиғмасига тикилади. Ҳисоб-китоб чеклари меросхур ва бошқа шахслардан нотариал идора тасдиқлаган ҳужжат мавжуд бўлган ҳолдагина қабул қилинади, қанча муддат утганлигидан қатъий назар. Банк бошқарувчиси ва бош бухгалтери ҳужжатларни текшириб қургандан кейин чек суммасини тулаб берилишига рұхсат беради.

Чек йукотилган тақдирда, банк йукотилган чек буйича ҳисобварағлардан маблағлар ҳисобдан чиқарилганда жавоб бермайди.

Пластик қарточка - бу банк томонидан чиқарилган қарточка эгасининг ушбу банкда ҳисоб варағи мавжудлигини тасдиқловчи ва чакана савдо тармоқларида товарлар ёки иш-хизматларни нақд пул туламасдан сотиб олиш ҳуқуқини берувчи персоналлаштирилган тулов воситасидир.

Пластик қарточкалар жисмоний (юридик) шахслар ва савдо қорхоналари уртасидаги узаро нақдсиз ҳисоб-китобларда, ҳамда нақд пул бериш пунктлари (НБП) ва банкоматлардан нақд пул манбаларини олиш учун қулланилади.

Вақолатли банклар халқаро пластик қарточкаларни чиқаришлари ва улар буйича хизмат курсатишлари мумкин, бунда улар халқаро тулов тизимлари билан тузилган шартномаларга асосан операцияларни амалга ошириш қоидаларига амал қилишлари лозим.

Банк миқозга қарточкани берганда унинг аризаси ва шартномага асосан 22618 "Миқозларнинг пластик қарточкалари" баланс счёти очади. Пластик қарточкаларнинг турлари буйича ҳам алоҳида шахсий ҳисоб варақлари очиши мумкин.

Пластик қарточкаларга хизмат курсатиш буйича шартнома қуйидаги маълумотларни уз ичига олади:

1. Томонларнинг номи;
2. Шартнома предмети;
3. Томонларнинг ҳуқуқлари ва мажбуриятлари;
4. Томонларнинг жавобгарлиги;
5. Ҳисоб-китобларни амалга ошириш шартлари;
6. Шартноманинг амал қилиш муддати ва уни бекор қилиш шартлари;
7. Муаммоларни ечиш тартиби;
8. Томонларнинг ҳуқуқий манзиллари ва бошқалар.

Қимга тегишлилигига қараб пластик қарточкалар шахсий, оилавий ва корпоратив

карточкаларга булинади.

Шахсий карточка - бу жисмоний шахсларга берилган карточкадир.

Оилавий карточка - бу шахсий карточка эгасининг ишончномасига асосан фойдаланувчига берилган карточкадир.

Корпоратив карточка - бу ҳуқуқий шахсларга хизмат курсатиш учун мулжалланган карточкадир. Корпоратив карточкаларнинг меҳнат хақи ва бошқа ижтимоий характердаги туловларни тулаш, ҳамда нақд пул маблағларини тулаш учун ишлатиш тақиқланади.

Ишлатилиш тартибига кура карточкалар куйидаги турларга булинади:

1. Дебет-карточка - бу карточкаларнинг ишлатилиши унинг эгасига банкдаги карточка ҳисоб варағида жойлашган пул маблағларидан маҳсулот ва хизматлар тулови учун фойдаланиш, ҳамда нақд пул маблағларини олиш имконини беради (корпоратив карточкалардан ташқари).

2. Кредит-карточка - бу карточкаларнинг ишлатилиши унинг эгасига банк-эмитент томонидан очилган кредит линияси микдорида маҳсулот ва хизматлар тулови буйича операцияларни амалга ошириш, ҳамда нақд пул маблағларини олиш имконини беради (коператив карточкалардан ташқари).

3. Электрон-капчик - бу жисмоний шахснинг карточкаси булиб, у эгасига пластик карточкадаги маблағлар колдиги чегарасида маҳсулот ва хизматлар учун туловни амалга ошириш, ҳамда нақд пул маблағини олиш учун хизмат килади.

Битта карточкада бир нечта электрон-капчик булиши мумкин.

Карточкага персоналлаштирилганда куйидаги мажбурий реқвизитлар ёзилиши керак:

1. идентификацион маълумотлар (картанинг номери ва серияси);
2. банк-эмитентнинг коди;
3. карточка эгасининг Ф.И.Ш. ва ҳисобварақ номери;
4. карточканинг амал қилиш муддати.

Карточкаларда бир нечта электрон-капчиклар мавжуд булган ҳолларда идентификацион маълумотлар ҳар бир капчикни идентификациялаши лозим. Юқорида курсатилган реқвизитлардан ташқари карточкаларга операцияларни амалга ошириш ва ҳисобга олиш учун керакли булган қушимча маълумотлар киритилиши мумкин.

Пластик карточкалар билан амалга оширилган ҳисоб-китоб операциялари қозғаларда (слип, электрон терминал қвитанциялари) ва электрон шаклда (банкомат ёки терминалнинг электрон журналидан ҳужжатлар), ҳамда шартномада курсатилган бошқа ҳужжатларни (банкомат қвитанциялари ва бошқалар) тузиш орқали расмийлаштирилиши шарт. Ҳужжатлар нусхалари сони барча ҳисоб-китоблар қатнашчилари учун керакли булган ҳажмда тузилади.

Битта банк булимлари уртасидаги карточкалар буйича ҳисоб-китоб технологияси бош банк томонидан уз имкониятлари ва карта турларига қараб мустақил белгиланади.

Пластик карточкалар буйича банклараро ҳисоб-китоб куйидаги вариантларда амалга оширилиши мумкин:

1) Амалдаги электрон туловлар тизими орқали ялпи асосда ҳисоб-китобларни амалга ошириш;

2) Ҳисоб-китоб қатнашчилари томонидан ташқил қилинган процессинг (жараёнлаштириш) марказлари орқали қун давомида узаро мажбурият натижаларини ҳисоблаш ва якуний ҳисоб-китоб суммаларини тижорат банклари вақиллик ҳисобварақалари орқали утқазиб бериш билан.

ЭТТ орқали карточкалар билан операциялар буйича ялпи ҳисоб-китоблар куйидаги тартибда амалга оширилади:

1) Банк-эмитент томонидан авторлаштирилмаган ҳисоб-китобларда

- банк-эқвайер хизмат курсатиладиган савдо қорхонасидан олган карточкаларни ишлатилиши орқали тузилган электрон ҳужжатлар асосида унинг ҳисоб варағига маблағларни қирим қилади. Бир вақтнинг узида автомат равишда электрон мемориал ордер шаклланади ва у ЭТТ буйича банк-эмитентга жунатилади:

ДТ 10301

КТ 20200 савдо тармогининг х/в.

- Банк-эмитентда олинган электрон дебетли мемориал ордер асосида программа оркали маблаглар мижознинг хисобварагидан учирилади:

ДТ 22618

КТ 10301

Электрон дебетли мемориал ордер печатдан чиқарилади ва кунлик хужжатларга тикилади.

2) Банк-эмитент томонидан олдиндан мажбурий авторлаш билан хисоб-китобларда:

- банк-эквайерда хизмат курсатиладиган савдо муассасасидан олинган электрон хужжатлар асосида фойдаланилаётган технология коидаларига мувофиқ автомат равишда электрон хабарнома шаклланади ва ЭТТ оркали банк-эмитентга авторлаштириш ва бухгалтерия утказмаларини амалга ошириш учун жунатилади;

- банк-эмитент олинган электрон хабарнома оркали трансакцияларни авторлаштиришни амалга оширади, автомат равишда мижознинг карточка хисобварагида маблагларни чиқаришга электрон мемориал ордер шаклланади ва ЭТТ оркали савдо муассасасининг хисобварагига маблагларни ёзиш учун банк-эквайерга жунатилади:

ДТ 22618

КТ 10301

- банк-эквайерда банк эмитентдан олинган электрон мемориал ордер асосида маблаглар савдо муассасасининг талаб килунгунча сакланадиган депозитлар хисобварагига кирим килинади. Мемориал ордер печатланади ва банкнинг кунлик хужжатларига тикилади:

ДТ 22618

КТ 10301 Савдо корхонасининг счёти.

Жараёнлаштириш маркази оркали хисоб-китоблар куйидаги тартибда амалга оширилади:

- кун давомида карточкалар буйича барча трансакциялар процессинг (жараёнлаштириш) марказ оркали хисоб-китоб катнашчилари тасдиқлаган тартибда амалга оширилади ва хар бир банк катнашчи учун очилган алохида шахсий хисобваракаларда акс эттирилади;

- хисоб-китобларнинг якуний суммалари шартномада белгиланган муддатларда банкларнинг МБ даги вакиллик хисобваракалари оркали утказилади;

- марказдан олинган маълумотларга асосан банклар мижозларнинг хисобваракаларига маблагларни кирим килади ёки учиради.

Кайтадан персоналлаштиришга мухтож кайтарилган карточкалар хисоби 93609- "Сакланаётган кимматбахо буюмлар" балансдан ташқари хисобварақда алохида шахсий хисобварақда юритилади.

ДТ 93609

КТ 96379

Банк кассасига нақд пулларнинг қабул қилиниши буйича операциялар эълонлар ва касса кирим ордерлари билан расмийлаштирилади. Банк мижозлари банкка нақд пулларни топширилишини расмийлаштириш учун эълонни тулдиришади. Эълон уч қисмдан иборат: нақд қуйилмага эълон, ордер ва қвитанция. Эълоннинг тулдирилган бланкаси мижоз томонидан хисоб-амалиёт булими иқтисодчига берилади<sup>13</sup>.

Иқтисодчи эълиннинг хар учала қисмининг тугри тулдирилганлигини текшириб, унга имзо қуяди ва унинг суммасини кирим касса журналида қайд этади.

Иқтисодчи томонидан имзоланган эълон буйича кассир мижоздан нақд пулларни қабул қилади, санаб булгандан сунг қвитансияга уз имзосини ва касса мухрини қуяди<sup>14</sup>.

<sup>13</sup> Ф.Т.Абдуваҳидов. "Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби" Т-2010 й.

<sup>14</sup> ЎзР. МБ.1998 йил 3 августдаги 468-сонли "Ўзбекистон Республикаси банклари муассасаларида валюта бойликлари билан касса ишларини бажариш тўғрисидаги Низом"

Квитанция ордер ва эълондан йиртиб олиниб, миждозга берилади.

Кабул килинган нақд пулларни миждознинг хисоб варагига кириш килиниши кириш касса журналига асосан куйидаги бухгалтерия утказмаси билан расмийлаштирилади:

ДТ 10101 Айланма кассадаги нақд пуллар

КТ 20200 Миждознинг талаб килиб олингунча депозитлари хисобвараги ёки миждознинг бошка тегишли депозит хисобвараклари.

Аналитик ва синтетик хисоб маълумотлари олиниб, улар таккослангандан кейин миждознинг хисобварагидан кучирма билан бирга ордер миждозга берилади, яъни банкка куйилган нақд пуллар буйича миждоз иккита хужжат олади - квитанция ва ордер. Ордер миждозлар томонидан банкка пулларнинг тушиши ва уларнинг хисобвараклари буйича амалга оширилган ёзувларнинг тугрилигини текширишни таъминлайди.

Нақд куйилмаларга эълон кассирда қолади ва амалиёт куни охирида бошка хужжатлар ва кимматликлар билан бирга касса мудирига берилади.

Нақд пулларни банк кассасига куйиш буйича баъзи бир операциялар кириш касса ордерлари билан расмийлаштирилади<sup>15</sup>.

Жисмоний шахсларнинг омонатларини кириш килиш, банк ходимлари томонидан сафар харажатлари учун олинган бунак (аванс)нинг ишлатилмаган кисмини кириш килиш ва бошкалар.

Тижорат банкларининг чиким касса операциялари деб банк кассаларидан нақд пулнинг берилиши билан боғлиқ операциялар тушунилади. Корхона ва ташкилотларнинг уз ишчи ходимлари учун иш хаки, пенсия, стипендия, бошка нафакалар, мукофотла, хизмат сафари учун нақд пул олиши мумкин.

Йилнинг хар чораги учун корхона ва ташкилотлар касса режасини тузиб, банкка топширадилар. Касса режасида нақд пулнинг тушуми буйича алохида моддалар, нақд пулнинг харажати буйича алохида моддалар курсатилган. Шу билан бирга иш хаки олиш буйича иш хаки олиш кунлари белгиланади. Корхона ва ташкилотлар бир ойда бир ёки икки марта иш хаки оладилар. Корхона ва ташкилотлардан олинган касса режалари асосида хар бир банк касса прогнози тузади. Хар кунги касса операцияларини олиб бориш учун канча нақд пул зарурлиги, канча нақд пул банк тушумлари хисобидан амалга оширилиши касса прогнозлари асосида хисоблаб борилади.

Корхона ва ташкилотлар банкдан юкорида санаб утилган максадларга нақд пул олиш учун пул чеки расмийлаштиришлари лозим, лекин бундан аввал корхонага янги хисоб варақ очилаётган вақтда банкка пул-чек дафтарчаси олиш учун ариза топширишлари лозим. Аризада банк номи ва коди, корхона номи, унинг талаб килиб оладиган депозит буйича хисобварақ номери, чек дафтарчасининг номи, сони, ариза расмийлаштирилган сана курсатилади. Аризага корхона рахбари ва бухгалтернинг имзоси хамда мухр куйилади. Банк корхонанинг аризасига асосан пул-чек дафтарчаси ёзиб, хар бир варақда банк номи, унинг коди, корхона номи, унинг банкдаги хисобварақ номерини курсатади ва миждозга беради. Чек давтарчасининг чеклари банкдан нақд пул олиш учун асос булади. Иш хаки олишдан бир кун аввал чек расмийлаштирилиб, миждоз томонидан паспорти билан биргаликда уларга хизмат курсатувчи масъул ижрочига берилади. Масъул ижрочи энг аввал шу ташкилотнинг хисобракамида етарли пул миқдорини борлигини текшириб, шундан сунггина чекнинг тулик ва тугри тулдирилганлигини иккита имзо ва мухрнинг имзолари хамда мухр намунаси туширилган карточкалар билан солиштириб куради. Хаммаси тугри булса чекнинг бурчагидаги назорат маркасини кириб олиб, паспорт билан бирга миждозга кайтариб беради. Назоратчи яна бир бор текширув утказиб сунг реквизитларни касса чиким журналига кайд килади. Чиким журналида сана, хисобварақ номери, чек суммаси, хисобот симболи, корреспонденция хисобвараги номери курсатилади. Назоратчи чиким журнали билан биргаликда чекларни ички тартибда

---

<sup>15</sup> Юридик шахслар томонидан касса операцияларини юритиш Коидалари УзР АВ 05.03.2004 й. 565-5-сон билан руйхатга олинган УзР МББ Қарори №376.(№1/16-баённома) 24.01.1998 й.

кассага топширади. Кассир мижозни чакириб, унинг паспорти ва назорат маркасини олади. Назорат маркаси номери чек номери билан тугри келса, чекдаги паспорт курсатгичлари паспорт билан тугри келса кассир чекда курсатилган суммани мижозга санаб беради.

1. Мижоз пул чекини расмийлаштириб масъул ижрочига паспорт билан топширади.

2-3. Масъул ижрочи чекни назоратдан утказгандан сунг назорат маркасини мижозга, чекни эса назоратчига беради.

4. Назоратчи чекни яна бир бор текшириб, уни чиким касса журналида кайд этади ва кассирга узатади.

5. Мижоз кассирга паспорт ва назорат маркасини топширади.

6. Кассир мижозга чекда курсатилган миқдорда пул санаб беради.

Кун охирида назоратчи ва кассир бажарган операциялари буйича хужжатларни узаро солиштириб бошқариш ҳисоб марказига топширадилар. Ҳисоб марказидан хужжатлар асосида мижознинг шахсий ҳисобварақлари чакириб берилади. Бу операциялар буйича куйидаги бухгалтерия ёзуви бажарилади:

ДТ 20200 корхоналарнинг талаб килиб олинадиган депозит буйича ҳисоб вараги

КТ 10101 банк кассаси

Шахсий ҳисобварақдан кучирма мижозга топширилади, шахсий ҳисоб варақ банкда алоҳида папкаларда тикилади.

22 Агарда ҳисоб-китоб чеки варагини тулдиришда хатога йул куйилса, унда ушбу варақ бузилган деб ҳисобланади ва унинг урнига ҳисоб-китоб чекининг янги вараги тулдирилади.

### **2.3. ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида чет эл валютаси буйича ҳисоб китоблар ҳисоби.**

ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида ҳам хорижий валютадаги ҳисоб-китоблар амалга оширилади. Банк мижозларидан келиб тушадиган чет эл валюталари Республикамизда амал қилаётган қонуний ва меъёрий хужжатларда белгилаб куйилганидек асосан куйидаги икки манбадан келиб тушади<sup>16</sup>:

Товарлар нақд чет эл валютасида сотиш билан шугулланувчи, иш бажарувчи ва хизмат курсатувчи мижозлардан;

Сафар харажатлари ва бошка мақсадлар учун берилган чет эл валюталарини қайтадан банкдаги депозит счётида топширганда.

Чет эл валютасидаги касса қирим операцияларининг бухгалтерия ҳисоби счётларида акс эттиришни схемада куйидагича акс эттириш мумкин. Чет эл валютасини ваколатли банк бўлинмалари жисмоний шахслар - резидентлар ва норезидентлардан айирбошлаш шохобчалари орқали "Айирбошлаш шохобчаси тўғрисида Низом"га мувофиқ харид қиладилар<sup>17</sup>.

Банк бўлинмалари иш куни бошланишига қадар айирбошлаш шохобчалари кассирларини бир кун давомида ишлаш учун етарли бўлган миқдордаги қатъий ҳисобдаги бланклар, сўмдаги ва чет эл валютасидаги бўнак билан таъминлайди.

Бўнак бериш, нақд чет эл валютасини ва тўлов хужжатларини харид қилиш пайтида куйидаги ўтказмалар амалга оширилади (чет эл валютаси намунаси сифатида АҚШ доллари ишлатилади)<sup>18</sup>:

1) Айирбошлаш шохобчаси ходимига ҳисобдорлик асосида сўмдаги нақд пуллар суммаси берилади:

<sup>16</sup> Юридик шахслар томонидан касса операцияларини юритиш Қоидалари УзР АВ 05.03.2004 й. 565-5-сон билан руйхатга олинган УзР МББ Сарори №376. (№1/16-баённома) 24.01.1998й.

<sup>17</sup> Ф.Т.Абдуваҳидов. “Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби” Т - 2010 й.

<sup>18</sup> Инструкция по организации кассовой работы, инкассации перевозок ценностей в коммерческих банках с Пост. Прав. ЦБ № 534 (10/2), Зарег.МЮ 29.03.2005 г. N 1263-1

фақат миллий валютага оид Бош дафтарда  
Дт 10103 Айирбошлаш шохобчаси кассасидаги нақд пуллар (ҳисобдор шахс ҳисобрақами бўйича)

Кт 10101 Оборот кассадаги нақд пуллар

2) Айирбошлаш шохобчаси томонидан харид қилинган нақд чет эл валютаси суммасига

фақат АҚШ долларларига оид бош дафтарда

Дт 10101 Оборот кассадаги нақд пуллар

Кт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами

фақат миллий валютага оид Бош дафтарда

Дт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами

Кт 10103 Айирбошлаш шохобчаси кассасидаги нақд пуллар (ҳисобдор шахс ҳисобрақами бўйича)

3 Банк кассасига нақд пул қолдиқларини киритиш:

фақат миллий валютага оид Бош дафтарда

Дт 10101 Оборот кассадаги нақд пуллар

Кт 10103 Айирбошлаш шохобчаси кассасидаги нақд пуллар (ҳисобдор шахс ҳисобрақами бўйича)

Ваколатли банклар бўлинмалари жисмоний шахс - резидентларга чет эл валютасини айирбошлаш шохобчалари орқали сотади.

Нақд чет эл валютасини сотишга доир операцияларни бажаришда қуйидаги ўтказмалар амалга оширилади (чет эл валютаси намунаси сифатида АҚШ доллари ишлатилади):

1) Айирбошлаш шохобчаси ходимида ҳисобдорлик асосида нақд чет эл валютаси бериш, фақат АҚШ долларига оид бош дафтарда :

Дт 10103 Айирбошлаш шохобчаси кассасидаги нақд пуллар (ҳисобдор шахснинг шахсий ҳисобрақами бўйича)

Кт 10101 Оборот кассасидаги нақд пуллар

2 Сотилган чет эл валютаси суммасига, фақат АҚШ долларига оид Бош дафтарда:

Дт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами

Кт 10103 Айирбошлаш шохобчаси кассасидаги нақд пуллар (ҳисобдор шахснинг шахсий ҳисобрақами бўйича) фақат миллий валютага оид бош дафтарда :

Дт 10101 Оборот кассасидаги нақд пуллар

Кт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами

3 чет эл валютаси қолдиғини банк кассасига киритиш, фақат АҚШ долларига оид бош дафтарда:

Дт 10101 Оборот кассасидаги нақд пуллар

Кт 10103 Айирбошлаш шохобчаси кассасидаги нақд пуллар (ҳисобдор шахснинг шахсий ҳисобрақами бўйича)

4) а) Олинадиган воситачилик ҳақи суммасига, фақат миллий валютага оид бош дафтарда:

Дт 10101 Оборот кассасидаги нақд пуллар

Кт 45409 Валюта трансакциялари бўйича маржа

б) Сотиш ва сотиб олиш курслари ўртасидаги ижобий курс фарқи суммасига, фақат миллий валютага оид бош дафтарда:

Дт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами

Кт 45401 Спот операциялари бўйича чет эл валютасида олинган фойда

в) Марказий банкнинг курси билан сотиш курси ўртасидаги ижобий курс фарқи суммасига, фақат миллий валютага оид бош дафтарда:

Дт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами

Кт 45401 Спот операциялари бўйича чет эл валютасида олинган фойда

г) Марказий банкнинг курси билан сотиш курси ўртасидаги салбий курс фарқи

суммасига, фақат миллий валютага оид бош дафтарда:

Дт 55302 Спот операциялари бўйича чет эл валютасида олинган зарар

Кт 17101 Спот шартлари асосида валютани харид қилиш ва сотиш ҳисобрақами.

Ваколатли банклар бўлинмаларининг операцияларни амалга оширувчи ходимлари тақдим этилган ҳужжатлар бўйича ҳисоботнинг тўғри тузилганлигини, қимматликларнинг тўлиқ топширилганини, қатъий ҳисобда турган бланкалардан тўғри фойдаланилганини текширадилар, айирбошлаш шохобчасининг ҳисоботига киритилган операцияларни банк балансида акс эттириш учун, шунингдек, мазкур айирбошлаш шохобчасининг кассири ҳисобида турган бўнак суммасини қоплаш учун кирим-чигим ордери тузилади<sup>19</sup>.

Юқорида қайд этиб ўтилган барча ҳужжатлар ва ордернинг тўлдирилиши бош бухгалтер ёки валюта операциялари бўлимининг бошлиқи томонидан текширилади ва кундалик ҳужжатлар таркибига тикилади.

Ваколатли банклар бўлиммалари хорижий давлатнинг бузилган пул белгиларини ўша давлатнинг яроқли пул белгиларига алмаштириш операцияларини амалга оширишлари мумкин.

Мазкур операциялар 09012-шаклдаги квитанцияни тўлдириш йўли билан бажарилади<sup>20</sup>.

Тўлдирилган квитанциянинг биринчи нусхаси миждозга берилади, иккинчи нусхаси кунлик ҳужжатларга тикиб қўйилади.

Хорижий давлатнинг бузилган пул белгиларини ўша давлатнинг бузилмаган пул белгиларига алмаштириш бўйича операциялар алоҳида дафтарда қайд этилади. Унда миждознинг фамилияси, исми, отасининг исми, паспорт маълумотлари, манзили, шунингдек, валюта тури, номинали, чиқарилган йили, рақами ва серияси, эмитент-банк ва пул белгиларининг бошқа ўзига хос хусусиятлари кўрсатилади.

Бухгалтерия жиҳатидан расмийлаштирилиши қуйидаги ўтказмалар орқали амалга оширилади.

Бош дафтарнинг 10101, 10105, ва 10109 баланс ҳисобрақамларида тегишли валютада алоҳида қўшимча дафтар (шахсий ҳисобрақам) юритилиши лозим “Бузилган пул белгилари”.

Тўловга яроқсиз пул бирликларини яроқлисига алмаштириш (чет эл валютаси намунаси сифатида АҚШ доллари ишлатилади), фақат АҚШ долларига оид бош дафтарда:

Дт 10101 “Оборот кассасидаги нақд пуллар” бўйича “Бузилган пул белгилари” шахсий ҳисобрақамлари

Кт 10101 “Оборот кассасидаги нақд пуллар”

Ваколатли банклар бўлиммалари хорижий давлатнинг тўлов пул белгисини ўша давлатнинг тўлов пул белгисига майдалаш бўйича операцияларни амалга оширишлари мумкин (резидентларга ва норезидентларга).

Ваколатли банклар юридик ва жисмоний шахсларнинг депозит ҳисобрақамига ўтказиш учун нақд чет эл валютасини қабул қилишни амалга оширадилар.

Нақд чет эл валютасини қабул қилиш нақд чет эл валютасини тўлаш учун ёзилган 09010 шаклдаги аризага мувофиқ амалга оширилади ва қуйидаги ўтказма билан расмийлаштирилади (АҚШ доллари мисолида):

Кассага нақд чет эл валютасини қабул қилиш, фақат АҚШ долларига оид бош дафтарда :

Дт 10101 “Оборот кассасидаги нақд пуллар”

Кт миждозларнинг тегишли депозит ҳисобрақамлари.

Ваколатли банклар юридик шахслар - резидентларга уларнинг аризалари ва

<sup>19</sup> Нақд чет эл валютасига оид операцияларни амалга ошириш Коидалари УзРМБ № 474. АВ № 957. 15.04.2004й

<sup>20</sup> Ўзбекистон Республикаси банкларида пул муомаласига доир ишларни таъкил этиш туғрисидаги Ўйриқнома УзР АВ 12.10.2004 й. 1156-4-сон билан руйхатга олинган УзР МББ Қарори № 14/7.

тасдиқловчи ҳужжатларига мувофиқ хизмат сафари харажатлари учун нақд чет эл валютаси беришни “Вазирликлар, идоралар, корхоналар ва ташкилотлар ходимларининг Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига хизмат сафари кетувчиларга хизмат сафари харажатларини бериш Тартиби”га асосан амалга оширади<sup>21</sup>.

Шу билан бирга қуйидаги проводка амалга оширилади, фақат АҚШ долларига оид бош дафтарда:

Дт мижозларнинг тегишли депозит ҳисобрақамлари

Кт 10101 “Оборот кассасидаги нақд пуллар”

Ваколатли банклар нақд чет эл валютасини Ўзбекистон Республикаси конунчилигида ва Марказий банкининг меъёрий ҳужжатларида кўзда тутилган бошқа мақсадлар учун ҳам беришни амалга оширишлари мумкин.

Мижознинг илтимосига кўра нақд чет эл валютани хорижга олиб чиқиб кетишига рухсатнома берилади.

Юридик шахслар-норезидентларга ва жисмоний шахсларга уларнинг ҳисобрақамларидан нақд чет эл валютасини бериш, уларнинг 09011 шаклдаги (6-илова) аризасига мувофиқ белгиланган тартибга кўра, ариза берган кундан кейинги навбатдаги кундан кечикмасдан амалга оширилади. Мижознинг илтимосига биноан унга нақд чет эл валютасини хорижга олиб чиқиб кетиши учун рухсатнома берилади.

Ваколатли банклар нақд чет эл валютасини, чет эл валютасидаги қимматли қоғозлар ва тўлов ҳужжатларини Ўзбекистон Республикасига олиб кириши ва Ўзбекистон Республикасидан олиб чиқиб кетиши Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг тегишли рухсати бўлган тақдирда, божхона қоидаларига риоя қилинган ҳолда амалга оширилади.

Ваколатли банклар рухсат олиш учун Ўзбекистон Республикаси Марказий банкига валютанинг тури, миқдори, чет эл валютаси олиб келинаётган ёки олиб чиқиб кетилётган мамлакат ва хорижий вакил банкнинг номини, нақд чет эл валютасини олиб кириш ва олиб чиқиш мақсадларини кўрсатган ҳолда илтимоснома билан мурожаат қилади.

Жисмоний шахслар - резидентларга, уларнинг ҳисобрақамларидан маблақларни, уларнинг аризасига мувофиқ, белгиланган тартибга кўра, ариза берган кундан кейинги навбатдаги кундан кечикмасдан нақд валютада (чет эл валютасидаги тўлов ҳужжатлари) тўланиши мумкин<sup>22</sup>.

Операция қуйидаги ўтказма билан расмийлаштирилади, фақат АҚШ долларига оид бош дафтарда:

Дт мижозларнинг тегишли депозит ҳисобрақамлари

Кт 10101 “Оборот кассасидаги нақд пуллар”

Маблағлар, ҳисобрақам эгасининг хоҳишига кўра, “VISA” халқаро пластик карточкаси, йўл чеклари билан берилиши ёки нақд пулсиз тартибда хорижга жўнатилиши мумкин.

Шунингдек, фуқароларга уларнинг илтимосига кўра, ваколатли банклардан валютада кредит олган ҳолларда нақд чет эл валютасини хорижга олиб чиқиб кетишга рухсат берилиши мумкин.

Мазкур ваколатли банк эмиссия қилган дебет ва кредит карточкалари бўйича ҳисобварақаларга киритиш учун жисмоний шахс бўлган резидент ва норезидентлардан нақд чет эл валютасини қабул қилиб олиш мижознинг аризасига биноан, келгусида дебет ва кредит карточкалари бўйича ҳисобвараққа киритган ҳолда унинг талаб қилиб олинган депозит ҳисобварақига қабул қилиш йўли билан амалга оширилади. Операция қуйидаги ўтказмалар билан расмийлаштирилади, фақат АҚШ долларига оид бош

<sup>21</sup> ЎзР АВ. 2000 йил 5 июнь № 932 сон “Вазирликлар, идоралар, корхоналар ва ташкилотлар ходимларининг Ўзбекистон Республикаси ҳудудидан ташқарига хизмат сафари кетувчиларга хизмат сафари харажатларини бериш Тартиби”

<sup>22</sup> Ўзбекистон Республикаси банкларида пул муомаласига доир ишларни ташкил этиш туғрисидаги Йуриқнома УзР АВ 12.10.2004 й. 1156-4-сон билан руйхатга олинган УзР МББ Қарори № 14/7.

дафтарда:

Дт 10101 “Оборот кассадаги нақд пуллар”

Кт 20206 “Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олинадиган депозит ҳисобрақами  
ва

Дт 20206 “Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олинадиган депозит ҳисобрақами

Кт 20206 “Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олинадиган депозит ҳисобрақами  
(карточка эгасининг ҳисобрақами бўйича).

Ваколатли банклар мижоз аризасига асосан чет эл валютасидаги тўлов  
ҳужжатлари билан дебет ва кредит ҳисобварақларидан маблағлар беришлари мумкин.

### **III БОБ**

## **Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида бошқа ҳисоб китоб операциялари ҳисоби ва уни такомиллаштириш..**

### **3.1. ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида банк мижозлари билан касса ва ҳисоб китоб операциялари ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш**

Мижозлар томонидан амалга ошириладиган операцияларнинг ҳисоби хар бир турдаги маблағлар ва кимматликлар бўйича очиладиган шахсий счетларда (карточкалар, китоблар, журналларда) юритилади. Бунда уларнинг максоди, шунингдек счет эгалари курсатилади. Мижозларнинг шахсий счетлари бирламчи ҳужжатлар асосида дастурий йул билан икки нусхада тайёрланади. Иккинчи нусха шахсий счетдан кучирма булиб хизмат қилади ва мижозга бериш ёки жунатиш учун мулжалланади<sup>23</sup>.

Шахсий счетларга ёзувлар факат тегишлича расмийлаштирилган ҳисоб-китоб-пул ҳужжатлари асосида киритилади. Шахсий счетка куйидаги реквизитлар ёзилади: шахсий счетнинг номи, чиқиш шаклининг рақами, шахсий счет тартиб рақами (яъни машина куйган рақам), шахсий счетни тузган банк коди ва номи, мижоз шахсий ҳисобварагининг рақами ва унинг номи, счетка хизмат курсатувчи бухгалтернинг рақами, унинг фамилияси, исми, отасининг исми, ишлов бериш санаси, счетдаги сунгги харакат санаси, кун бошидаги колдик суммаси, кун охиридаги колдик суммаси, бухгалтерия ёзувларининг тартиби бўйича рақами, ҳужжат рақами, ҳисоб-китоб шакли ёки операция тури (тоифаси), вакил банкнинг ФА бўйича рақами, дебет бўйича айланмалар суммаси, кредит бўйича айланмалар суммаси, дебет бўйича айланманинг умумий суммаси, кредит бўйича айланманинг умумий суммаси.

Шахсий счетлардан кучирмалар компьютер ёрдамида тайёрланса, улар мижозларга берилаётганда имзолар ва банк штамплари билан расмийлаштирилмайди. Кредит бўйича утказилган суммалар юзасидан, шахсий счетлардан кучирмаларга счет бўйича ёзувлар киритишда асос булган иловалар кушилади<sup>24</sup>.

Кучирмаларга илова қилинадиган ҳужжатларга штамп, шунингдек ҳужжат шахсий счет бўйича утказилган сана календарь штемпели босилиши керак (агар бу сана ҳужжат ёзилган санага мос келмаса). Штамп факат кучирманинг асосий иловасига куйилади. Асосий иловада кайд этилган операцияларнинг мундарижаси ва умумий суммасини тушунтирувчи ҳамда талкин этувчи қушимча ҳужжатларга штамп қуйилмайди.

Пули туланган ҳисоб-китоб ҳужжатларининг мижозлар счетлари-дан кучирмаларига илова қилинадиган, ишлов беришнинг дастлабки босқичидаёқ банк штамп ёки муҳри босиладиган иккинчи нусхалари, шунингдек қирим-касса операцияларига доир ҳужжатлар юқорида айтилган штамп билан тасдиқланмайди.

<sup>23</sup> Ф.Т.Абдуваҳидов. “Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби”. Т-2010 й.

<sup>24</sup> Адлия вазирлигида 1998 йил 16 ноябрда 533-сон билан рўйхатга олинган “Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи йўриқномаси”

Кучирмалар мазкур счет буйича биринчи ёки иккинчи имзо хукукига эга булган шахсларга ёки уларнинг ишончнома такдим этган вакиллари га тилхат билан берилади. Бундай ишончномалар белгиланган тартибда расмийлаштирилган булиши лозим. Мижоз обуна кутилари оркали ариза топширганда эса, кучирмалар имзосиз берилади.

Счет эгаси унга кучирмалар берилганидан кейин икки иш куни мобайнида банкка счет кредити ёки дебитига хато ёзилган суммалар хакида ёзма равишда хабар килиши шарт. Агар шу муддат ичида мижоз уз эътирозини билдирмаса, бажарилган операциялар хамда хисобварақдаги маблаг колдиги тасдиқланган хисобланади.

Банк икки иш куни утганидан кейин мижоз хисобварағи кредитида нотугри ёзувлар борлигини аниқласа, мижоз кечиктирилган хар бир кун учун счет кредитидаги умумий сумманинг банк хизмати курсатиш тугрисидаги шартномада кузда тутилган фоизи микдорида банкка жарима тулайди. Бу жарима бегоналар маблагларидан уз манфаатлари йулида фойдаланганлик учун ундирилади. Банк мижозлар хисобварағлари ахволи тугрисида ёзма маълумотларни факат счет эгаларига нисбатан юкори турувчи ташкилотларнинг, шунингдек суд ва солиқ органларининг ёзма талабига кура бериши мумкин.

Мижоз шахсий счетдан кучирмани йукотиб куйган такдирда, унинг дубликати мижоз аризасига кура банк рахбари ёки унинг муовини берадиган ёзма рухсатнома асосидагина мижозга берилиши мумкин. Мижоз уз аризасида кучирма йуколиши сабабларини курсатиши, аризага корхона рахбари ва бош бухгалтери имзоси куйилган булиши шарт. Бу ёзув бош бухгалтер ёки унинг муовини имзоси билан тасдиқланади.

Кучирмалар мижозларга берилгандан ёки жунатилгандан кейин бухгалтер шахсий счетларни уларнинг рақамлари ортиб бориши тартибда, улар ичида эса - саналар буйича саралайди. Ой тугаганидан кейин улар худди шу тартибда баланс счетлари хамда кузда тутилмаган вазятлар счетлари буйича брошюраланади ва кейинги ойнинг 20-кунидан кечикмай, руйхат буйича жорий архивга куйилади. Бирон-бир операция хисоби юритилишини бир баланс хисобварағидан ёки кузда тутилмаган холатлар хисобварағидан (балансдан ташкари счетлар) бошка счетка утказиш керак булиб колган холларда факат счет колдиги утказилади. Счет колдиги утказилгунича булган оборотлар узгаришсиз колдирилади. Баланс счетлари ва кузда тутилмаган холатлар счетлари номи узгартирилаётганда, бухгалтерия ёзувлари амалга оширилмайди.

Кайта ташкил этилаётган ёки тугатилаётган банкда кузга ташланадиган жойда банкнинг фаолиятини тухтатиладиган сана, тугатиш ёки кайта ташкил этиш комиссиясининг иш шароити, шунингдек мижозлар бошка банкдан уларнинг счетларини хизмат курсатишга кабул килиш учун розиликнома олиб келишлари кераклиги хамда банк номи ва кабул килувчи банкдаги счет рақами курсатилиши лозимлиги тугрисида эълон осиб куйилиши зарур.

Белгиланган муддат тугаганидан кейин Хисоб-китоб марказида вакиллик хисобварағи ёпилиб, тугатиш комиссиясига Марказий банкнинг Хисоб-китоб-касса марказида

20696 - Бошка мижозларнинг муддатли депозитлари

баланс хисобварағи ёки Марказий банк ХББси карорига кура тижорат банкида

20296 - Бошка мижозларнинг талаб килиб олингунча сакланадиган депозитлари

баланс хисобварағи очилади. Тугатиш комиссияси операцияларни тегишли банкнинг вакиллик хисобварағи оркали амалга оширади.

Комиссия уз ишини амалиёт кассасидаги нақд пуллар, бойликлар, хужжатлар ва катъий хисобда турувчи бланкларни Марказий банкка топширишдан бошлайди, бунда пул билетлари, тангалар ва бошка бойликлар Узбекистон Республикаси Марказий банкининг "Узбекистон Республикаси банкларида эмиссия-касса ишлари, пул тушумини инкассация килиш хамда бойликларни ташиш буйича" йуриқномасида баён этилган тартибда

текширилади<sup>25</sup>.

Айни пайтда каътий хисобда турадиган бланкаларнинг хисоби юритиладиган китоблар, шунингдек банк кассасида сакланаётган кимматликлар ва ҳужжатларнинг хисобини акс эттирувчи счетлар буйича китоблар ва карточкалар ҳам берилади. Кассани (омборни) мухрлаш учун мулжалланган лавозим мухрлари, банкнинг гербли мухри ҳамда бошқа мавжуд штамплар ва мухрлар уларнинг излари туширилган альбомга мувофик белгиланган тартибда йук килишга топширилади. Бу ҳақда алоҳида далолатнома тузилади.

Мижозларнинг хоҳишига кура ва банклар розилигига биноан банкларга талаб килиб олингунча сакланадиган депозит счетларининг колдиклари ҳамда счетларни юридик жихатдан расмийлаштириш йигма-жилдлари, счетлар ракамлари, уларнинг эгалари номлари, колдик суммалари (хисобланган фоизлари билан) ва счетларни юридик расмийлаштириш билан боғлиқ йигмажилддаги варақлар сони курсатилган кайдномалар берилади. Ссуда счетларининг колдиклари ҳамда муддатли мажбуриятлар, муддати утган ссудалар ва ссудалар буйича зарарларни коплаш захиралари алоҳида кайднома асосида топширилади. Бу кайдномада счетларнинг ракамлари, миждозлар номи, тармок хисоботлари белгилари, йил бошидан буёнги фоизлар курсатилади.

Айни пайтда картотекада сакланаётган тулов ҳужжатлари руйхат буйича топширилади. Руйхатда миждозлар номи ва уларнинг счетлари ракамлари, ҳужжатлар ракамлари, маблаг олувчиларнинг номлари, ҳужжат суммаси ва тулов муддати акс эттирилади. Фукарларнинг омонатлари колдиклари счетлар ракамлари, уларнинг эгаларининг фамилияси, исми, отасининг исми, манзили, паспорт маълумотлари (агар бор булса), омонат суммаси ҳамда йил охиригача хисобланган фоизлар суммаси курсатилган кайдномага мувофик топширилади. Бошқа банкка берилган барча счетлар тугрисида БДМАБга ушбу банкдаги мазкур счетлар ёпилгани тугрисида белгиланган тартибда билдирувнома юборилади.

### **3.2. ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалининг бошқа банклар билан ўзаро хисоб-китоблар хисоби ва аудити.**

Ўзаро ёки филиаллараро хисоб-китоблар бу Ўзбекистон Республикасидаги банклар уртасида буладиган хисоб-китоблардир. Ушбу хисоб-китоблар бир банкдан бошқа банкка, яъни миждознинг хисобвараги буйича, операцияларни амалга ошириш асосан корхона ва ташкилотларнинг маблагларини (туловларини) Ўзбекистон Республикасининг бошқа шаҳарларидаги банкларининг миждозларига (олувчиларга) утказишда вужудга келади.

Ўзаро хисоб-китоблар Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг счетлар режасидаги 17305-"Аникланиши жараёнидаги трансакциялар", 23206-"Аникланиши жараёнидаги трансакциялар" ва 17400-"Филиаллараро айланмалар транзит счетлари", 27400-"Филиаллараро айланмалар транзит счетлари" номли счетларда хисобга олинади ва назорат килинади.

Туловчи ва маблаг олувчи орасидаги хисоб-китоблар шакли шартнома (розилик) асосида белгиланади. Банклар миждозлар билан хисоблашишда ва операцияларини утказишда мемориал ордер ва тулов топширикномалардан фойдаланишлари мумкин.

Банк туловчи сифатида катнашганда мемориал ордерлар банк раҳбари ва бош бухгалтери имзоси билан тасдикланади, колган холларда эса бош бухгалтернинг ва ушбу банк хисобварагини юритувчи бухгалтернинг имзоси билан тасдикланади.

Мемориал ордерлар билан бажариладиган операцияларнинг тугри бажарилиши юзасидан банк раҳбари ва бош бухгалтери жавобгар булиб хисобланади. Хисоб-китоб операциялари банклар томонидан миждозларнинг уларда очган счетлари буйича бажарилади. Банк миждозларнинг пул маблагларини уларнинг счетларида саклайди, бу

---

<sup>25</sup> Ўзб.Респ.МБ "Ўзбекистон Республикаси банкларида эмиссия-касса ишлари, пул тушумини инкассация килиш ҳамда бойликларни ташиш буйича" Йуриқнома

сметларга келиб тушган маблагларни хисоблаб ёзади, сметлардан пул маблагларини утказиш, бериш хакидаги ҳамда банк коидалари ва банк билан корхона уртасидаги шартномада кузда тутилган банкнинг бошка операциялари буйича фармойишларни бажаради. Туловлар туловчиларнинг уз маблаглари, баъзи холларда эса банк кредити хисобига бажарилади, агарда банк ва миждоз уртасида тузилган шартномада бошкаси кузда тутилмаган булса. Маблаглар туловчининг хисобварагидан учирилгандан сунг олувчининг хисобварагига утказилади, чеклар билан хисоблашишлар бундан мустасно.

Хужалик субъектларининг сметларидаги пул маблаглари унга куйилган барча талабларни кондиритиш учун етарли булмаган такдирда, пул маблагларини сметлардан учиритиш амалдаги конунчиликда ва Марказий банкнинг меъёрий хужжатларида белгиланган тартибда амалга оширилади. Хисоб-китоблар буйича туловчи ва олувчилар орасидаги узаро эътирозлар конунда белгиланган тартибда банк иштирокисиз куриб чикилади.

Банклар карздорнинг кредиторга шартнома буйича маждурити бажарилмаган ёки тегишли суратда бажарилмаган холларда, тулаб бериши лозим булган пеняларни хисоблаш ва ундиришга жавобгар эмас. Сотиб олувчи (туловчи) юклаб жунатилган махсулотлар учун уз вактида туланмаган суммага хисобланган пеняни туловчи ва махсулот етказиб берувчи уртасида тузилган шартномада кузда тутилган тартибда тулайди, агарда банк ва миждоз уртасида тузилган шартномада бошкаси кузда тутилмаган булса. Банк операцияларини бажаритиш юзасидан банкка билдиритилган эътирозлар сабабларини аниклаш учун миждоз томонидан унга хизмат курсатувчи банкка жунатилади.

Банк ва унинг миждозлари уртасидаги низолар хизмат курсатитиш буйича тузилган шартнома асосида узаро хал килинади. Мавжуд низоларни узаро хал килиш имконияти булмаганда, улар хужалик судлари оркали хал килинади.

Ўзбекистон Республикаси худудида банклараро хисоб-китоблар тижорат банкларининг Марказий банкнинг Худудий Бош Бошкармалари (Хисоб-китоблар Маркази)да очилган вакиллик сметлари оркали электрон туловлар тизими буйича миллий валютада амалга оширилади.

Банкларда хужжат айланиши Ўзбекистон Республикаси конунчилиги доирасида Марказий банк томонидан тасдикланган "Ўзбекистон Республикаси банклари уртасида электрон туловлар тизими буйича хисоб-китоблар юрититиш тугрисида"ги Низом<sup>26</sup> ва мазкур Низом талаблари асосида ташкил килинади.

Фавкулудда вазиятларда банк операциялари ва банклараро хисоб-китобларни утказитиш тартиби Ўзбекистон Республикаси Фукаролик Кодекси, Ўзбекистон Республикасининг "Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тугрисида", "Банклар ва банк фаолияти тугрисида"ги Конунлари ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг бошка меъёрий хужжатларига мувофик ишлаб чикилган ҳамда фавкулудда вазиятлар пайтида республиканинг бутун иктисодий худудида хисоб-китобларнинг узлуксизлигини таъминлашни мулжаллаб ишлаб чикилган.

Дастурий йул (ПК АИСКБ, ПК АСБТ, ABRAXSYS ва бошкалар) билан олинган шахсий сметлар ва колдик кайдномаларига мувофик, фавкулудда вазиятлар (ФВ) юз берган куни хар бир аналитик хисобга алохида шахсий смет очилади ва шу санадаги колдик кул билан ёзиб куйилади<sup>27</sup>. Ёзилган шахсий сметлар колдикларига мувофик барча жавобгар иждочилар буйича колдик кайдномаси тулдирилади. Хар бир баланс смет буйича йигма варакча (сводная карточка) тугилади, унда тегишли смет буйича колдик кул билан ёзиш оркали акс эттирилади. Колдик кайдномаси ва йигма варакчалар колдиклари билан шахсий сметлар колдикларини хисоблаб чикиш йули воситасида солиштиритиш амалга оширилади. Йигма варакчаларга киритилган колдикнинг тугрилиги жавобгар иждочи ва

<sup>26</sup> МБ "Ўзбекистон Республикаси банклари уртасида электрон туловлар тизими буйича хисоб-китоблар юрититиш тугрисида"ги Низом

<sup>27</sup> Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк хисобвараклари тугрисидаги 1-сонли низом. 28 август 1998 й.

бош бухгалтер ёки унинг топширигига кура бошка ходимлар томонидан имзоланиб тасдикланади.

Йигма варақчалар асосида кулда бошлангич баланс тузилади. Баланс текширилганидан кейин уни тузган ходим, бош бухгалтер ва банк булимнинг бошқарувчиси томонидан имзоланади.

Худди шу тартибда шахсий счётлар, йигма варақчалар ва кузда тутилмаган ҳолатлар счётлари (балансдан ташқари счёт) буйича баланслар очилади. Мижозлардан тулов ҳужжатларини қабул қилиш юқорида қайд этилган талаблар бажарилганидан сунг амалга оширилади.

Мижозларнинг счётлари, бюджет ва банк ички счётлари буйича операциялар Ўзбекистон Республикасининг амалдаги қонунчилиги ва Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларига риоя қилинган ҳолда амалга оширилади. Фавқулодда вазиятларда мижозларга тулов ҳужжатларини тақдим этишнинг қуйидаги тартиби урнатилди:

Туловчи ва олувчиларга банкнинг битта булимида хизмат курсатилганда 4 (турт)та нусхада, улардан: 1-нусха операция ўтказилганидан сунг қўнлик ҳужжатларга топширилади, 2-3-нусхалар вакил (банк операцияларини амалга оширувчи) бухгалтерга топширилади, 4-нусха операциянинг бажарилганлиги туғрисидаги хабарнома сифатида мижозга қайтарилади. Туловчи ва олувчиларга банкларнинг турли булимларида хизмат курсатилганда 5 (беш)та нусхада, улардан: 1-нусха операция ўтказилганидан сунг қўнлик ҳужжатларга топширилади, 3-нусхалар вакил (банк операцияларини амалга оширувчи) бухгалтерга топширилади, 4-нусха вакиллик счётқа хизмат курсатадиган бухгалтерга топширилади, 5-нусха операциянинг бажарилганлиги туғрисидаги хабарнома сифатида мижозга қайтарилади.

Агар мижознинг топширигини бажариш вақтида иш хақи, хизмат сафари харажатлари, кредит шартномалари учун маблағлар беришни ҳисобга олиш варақчалари, берилган пул чек дафтарчалари, жисмоний шахсларнинг ҳисоб-китоб чекларини ҳисобга олиш варақчалари мавжуд бўлмаса, улар янгидан очилади ва сунгра, албатта, қайта текширилади. Узаро кредит муносабатлари олдинги муносабатларни кейинчалик аниқлаш шarti билан янги кредит шартномасини тузиш орқали янгиланади. Қимматли қогозлар, лизинг ва факторинг операциялари буйича ҳам худди шундай.

Амалиёт қуни туғанидан сунг ҳар бир жавобгар ижрочи тулов ҳужжатлари, қўндалик қасса дафтарлари асосида санаси, тулов ҳужжатининг рақами (3 ҳонали), қорреспондентланувчи счёт рақами (20 ҳонали), банклар коди, операция тури, қасса режаси (операциялар мавжуд бўлса) буйича белги(символ)ларни курсатган ҳолда ҳар бир шахсий счёт буйича, аввал кредит операциялари буйича жамини чиқарган ҳолда, кейин худди шу тартибда дебет операциялари буйича, бундан сунг мазкур шахсий счёт буйича қўлдик ёзилади. Барча счётлар буйича операциялар акс эттирилганидан сунг ҳужжатларнинг асл нусхалари бухгалтерия дафтари ва қўнлик балансни тузиш билан шугулланувчи жавобгар ижрочи ходимга топширилади. Худди шунингдек, дебет ва кредит буйича айланмаларни курсатган ҳолда жавобгар ижрочилар буйича қўлдик қайдномалари тузилади. Харақатда бўлган шахсий счётлар билан ажратиб олиниб дебет ва кредит буйича айланмалар ҳисобланади, улар йигма варақчага ёзилади ва мазкур баланс ҳисобварағи қўлдигига қиритилади. Бундан сунг мазкур баланс ҳисобварагининг барча шахсий счётлари буйича қўлдиклари ҳисобланади ва йигма варақча ҳамда қўлдик қайдномасининг қўлдиги билан солиштирилади.

Бухгалтерия журналини тузиш билан шугулланувчи ходим тулов ҳужжатларининг асл нусхаларини, Марказий банкнинг булинмаларидан вакиллик счётнинг қўчирмалари билан биргалиқда олинган қасса дафтарларини, банклараро ҳужжатлар рўйхатини жавобгар ижрочилардан олганидан сунг ушбу ҳужжатларни баланс счётларининг дебети қетма-қетлиги буйича танлайди ва баланс ҳисобварағига ҳар бир дебетланган суммани ёза бошлайди. Тугатилиши билан барча дебет айланмалар буйича натижа чиқарилади. Сунгра барча кредит айланмалари буйича ухшаш фаолият амалга оширилади. Кредит айланмалари жами дебет айланмалари жамига мос қелиши зарур. Бухгалтерия журнали

тузилганидан кейин ушбу ходим йигма варакчаларни олади ва жавобгар ижрочиларнинг йигма варакчаларга киритилган айланмаларини бухгалтерия журналининг маълумотлари билан солиштиришни амалга оширади. Ушбу маълумотлар тугри келса, йигма варакчани имзолайди, уларни актив ва пассив колдиклар буйича алохида танлаб олади. Бундан сунг кунлик балансни тузиш учун колдикларни ёзади. Балансни расмийлаштириш юкорида баён этилган. Кунлик хужжатларни шакллантириш, уларни текшириш ва саклаш белгиланган тартибда амалга оширилади.

Тижорат банки булимнинг вакиллик хисобварагини юритувчи ходим юкорида курсатилган тартибда мазкур счетда дебет ва кредит буйича операцияларни акс эттирганидан кейин, вакиллик хисобварагининг кредити буйича утказилган операцияларнинг уч нусхадан иборат булган руйхатини тузади. Тузилган руйхатлар ушбу ходим томонидан имзоланади ва хужжатларни асл нусхалари билан бирга уч нусхада тижорат банки булимнинг бош бухгалтерига топширилади.

Бош бухгалтер тегишли текширувдан кейин руйхатни ва тулов хужжатларининг иккинчи нусхаларини имзолайди, шунингдек, уларни булимнинг думалок мухри билан тасдиқлайди ва руйхатнинг биринчи нусхасини тулов хужжатларининг иккинчи хамда учинчи нусхалари билан бирга Марказий банк худудий Бош бошкармасининг Бухгалтерия хисоби, хисоботи ва давлат бюджетининг касса ижроси бошкармасига етказиш учун тижорат банкининг масъул чопар-ходимига топширади. Тижорат банкининг мансабдор шахслари томонидан тасдиқланиб, Марказий банкка топшириладиган тулов хужжатларининг руйхати МБ булимлари томонидан унинг вакиллик хисобварагидан утказиш буйича тижорат банкининг топшириги хисобланади. Руйхатнинг иккинчи нусхаси ва хужжатларнинг асл нусхалари бухгалтерия журнали, балансни тузиш ва кунлик хужжатларни тикиш билан шугулланувчи ходимга топширилади. Руйхатнинг охириги нусхаси тижорат банкининг вакиллик хисобварагини юритувчи ходимга руйхатларни вакиллик хисобварагининг кредити буйича тикиб куйиш учун кайтарилади.

Тижорат банки булимнинг масъул ходими вакиллик хисобварагидан олинган, Марказий банк худудий Бош бошкармасининг Бухгалтерия хисоби, хисоботи ва давлат бюджетининг касса ижроси бошкармаси Тулов тизими сектори рахбари ва тижорат банкининг вакиллик хисобварагини юритувчи жавобгар ижрочиси томонидан тасдиқланиб, Марказий банк худудий Бош бошкармасининг мухри билан тасдиқланган кучирмани, шунингдек, уларга доир руйхатлар ва тулов хужжатларини олади хамда уларни тижорат банки булимнинг бош бухгалтерига топширади. Ушбу хужжатларни тижорат банклар булимларидан Марказий банкнинг худудий Бош бошкармаларига етказиш пайтида ва уларни Бухгалтерлик хисоби, хисоботи ва давлат бюджетининг касса ижроси бошкармасига етказиш хамда олиб кайтишда уларнинг туликлиги учун тижорат банки булимнинг масъул чопар-ходими жавобгардир.

Тижорат банк булимнинг бош бухгалтери шахсан масъул ходимдан вакиллик счетдан кучирма ва унинг иловаларини олганидан кейин уларни текширади ва текшириб булгандан сунг белгиланган тартибда маблаг утказиш(зачисление) буйича операцияни бажариш учун банк булимнинг вакиллик хисобварагини юритувчи ходимга топширади.

Лизинг туловлари лизинг олувчи томонидан жадвал асосида туланади. Жадвал тарафлар келушиви билан тузилиб, лизинг шартномасининг ажралмас кисми хисобланади. Лизинг тулови лизинг пул утказиш йули билан амалга оширилганда лизинг олувчи лизинг туловини амортизация ажратмалари, фоизлар, комисион ва кушимча туловар алохида ажратиб курсатиш билан аниқлаштириб бериши шарт. Лизинг тулови келиб тушгандан сунг ажратиб курсатилган алохида туловлар буйича банк томонидан тегишли бухгалтерия проводкалари амалга оширилади: лизинг учун фоизлар, комисион ва бошка туловлар Уз.Р.нинг амалдаги тижорат банклари бухгалтерия хисоби хисоб-китоблар режасига мувофик банк даромадига ёзилади.

Лизинг шартномаси буйича мол етказиб берувчига маблагларни утказганда: ДТ 13101, КТ 10301 ёки 20200 МЕБнинг хисоб вараги;

Лизинг ставкаси хисобланганда: ДТ 16309, КТ 42601;

Мижоз (лизинг олувчи)дан лизинг тулови келиб тушганда ДТ 20208 лизинг олувчи - мижознинг хисобвараги

КТ 13101 -амортизация ажратмаси хисоб суммасига

КТ 16309 - лизинг ставкаси суммасига

КТ 45327 -кушимча курсатилган хизматлар учун хак.

Агар, лизинг туловлари вақтида туланмаса курилиши мумкин булган зарарларни коплаш захираси ташкил этилади:

ДТ 56802,

КТ 13199

Лизинг олувчи шартномада курсатилган шартлар ҳаракатларидан бири бажарилмаслик ҳолати юзага келган тақдирда лизинг берувчининг ташаббуси билан лизинг шартномасининг амал қилиши бекор қилинади. Бу ҳолда лизинг шартномасида кўзда тутилган қоидаларга мувофиқ равишда ЎЗРнинг 1999 йилнинг 27 майидаги 290-сон тижорат банклари бухгалтерия ҳисоби ҳисоб-китоблар режасида белгиланган қиска, урта ва узок муддатли кредитлар сифатида амалга оширилади<sup>28</sup>. Лизинг объекти лизинг олувчининг балансида ҳисобга олинади.

Факторинг операциялари бўйича тулов ҳужжатлари ҳисобини юритиш учун банк томонидан қўтилмаган ҳолатлар ҳисобварақларида 90966 - "Харид қилинган дебиторлик қарзлари - факторинг" шахсий ҳисобварақлари очилади<sup>29</sup>. Ушбу ҳисобварақ дебити бўйича харид қилинган дебиторлик қарзларнинг тулик суммаси акс эттирилади, кредити бўйича эса туловчилар тулик сундирган харид қилинган дебиторлик қарзлари ҳисобдан чиқарилади ва қўйидагича бухгалтерия қўвдоркаси берилади:

ДТ 90966,

КТ 96331

Тарафлар томонидан факторинг пул талабини бериш тўғрисидаги шартнома имзолангандан кейин банк молиявий агент маблағларни мижоздан талаб қилиб олингунгача асосий депозит ҳисобварағига дисконт суммасини чеғирган ҳолда утқазилган амалга оширади ва қўйидагича бухгалтерия қўвдоркаси билан расмийлаштирилади:

ДТ 11101, КТ 20208 мижознинг ҳисоб варағи

КТ 11195 дисконт суммаси.

Маблағларни мижознинг талаб қилиб олингунгача асосий депозит ҳисобварағига утқазилган банк мемориал ордерлар билан амалга оширади, улар икки нусхада расмийлаштирилади. Биринчи нусха ҳисобварақлар бўйича бухгалтерия операциялари амалга оширилганидан кейин банкнинг қўвдоркаси ҳужжатларига жойлаштирилади<sup>30</sup>. Иккинчи нусхаси белгиланган тартибда мижозга юборилади. Факторинг муддати тугаганидан сўнг туловчи хариддордан келиб тушган суммада қўйидаги бухгалтерия қўвдоркаси тузилади: ДТ 10301...ёки 20200 туловчининг ҳисобварағи, КТ 11101. Дисконт суммаси дебиторлик қарз бўйича туловчидан маблағлар келиб тушганидан сўнг қўйидаги бухгалтерия қўвдоркаси билан банк қўвдоркасида утқазилади: ДТ 11195, КТ 45217 ва бир вақтнинг ўзига тулов ҳужжатлари балансида ташқари ҳисобварақдан чиқарилади:

ДТ 96331,

КТ 90966.

Мижоз ҳисоб-китоб ҳужжатларини расмийлаштиришга қўйиладиган барча талабларга риоя этилиши, шунингдек у томондан банкка берилган пул маблағлари бўйича унинг банк ҳисобварағига бирор бир сабаблар билан ҳисоблаб ёзилган маблағларни ўз вақтида утқазилган учун (кейинги банк қўвдоркаси кечиктирмай) жавобгардир. Факторинг операцияларига хос булган юқори даражадаги хатар муносабати билан банклар ҳар ойда тижорат банклари томонидан активлар сифатини таснифлаш, уларга доир эҳтимолий

<sup>28</sup> ЎЗР МБ. 1999 йил 27 май 290-сон "Тижорат банклари қиска, урта ва узок муддатли кредитлар бериш тўғрисида"ги Ўқрувма

<sup>29</sup> Ф.Т.Абдуваҳидов."Тижорат банкларида Бухгалтерия ҳисоби".Т – 2010 й.

<sup>30</sup> Положение о порядке проведения банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан от 3 августа 2000 года за №953.

талафотларни коплаш учун барпо этиладиган резервларни шакллантириш ва ишлатиш тартибига мувофиқ факторинг операциялари сифатини таснифлашлари шарт<sup>31</sup>.

### Хулоса ва таклифлар

Банкларнинг иш фаолияти бевосита ҳисоб-китоб операциялари билан боғлиқ бўлиб, улар билан бўладиган банк операциялари бу банкларнинг иши фаолиятининг ривожланиш истикболи, уларнинг мамлакат иктисодиётининг ривожигаги улушини оширади ҳамда уларни ҳисобини юритиш бевосита бир-бирига боғлиқдир. Чунки банк бундай ҳисоб китоб операциялари амалга оширилиши натижасида мижозларнинг ўртасида бўладиган хўжалик алоқалари бўйича мол юборувчи ва харидор корхоналар ўртасида ҳисоблашишларни амалга оширади, бундан ташқари турли тўловлар бўйича ҳисоб-китоб операцияларни, ходимлар билан меҳнат ҳақи бўйича, банк билан корхоналар ўртасида, банклараро ҳисоб-китоб операциялар ва шу каби турли ҳисоб-китоб операциялар амалга оширилади. Тижорат банклари бундай ҳисоблашишларни амалга оширишилиб, улар кўрсатган банк хизматлари учун даромад оладилар. Бунинг натижасида банклар даромадлари кўпайишига, фойда суммаси ошишига, ҳамда банк капитали миқдори кўпайишига имкон яратиб, унинг таркибидаги унга тенглаштирилган айланма ва узок муддатли активлари шунча булиб, иш фаолияти ривожланишига қулай шароит яратади.

ОАТБ “Микрокредитбанк” Хива филиалида ҳисоб-китоб операциялари ҳисобга олишнинг ўзига хос хусусиятлари мавзусини ўрганишга бағишланган мазкур битирув малакавий ишини ёзиш жараёнида қуйидаги асосий хулоса ва таклифлар ҳамда тавсиялар шакллантирилди:

1. Тижорат банки турли юридик ва жисмоний шахслар ўртасида тўловларни амалга ошириши натижасида, ушбу кўрсатган хизматлари учун банкнинг фоизли даромадини олади. Ушбу хизматлар бўйича тўловлар амалга оширилган вақтда бир вақтда дастурий йўл билан банкнинг хизмати ҳақини ундириши мақсадга мувофиқдир.

2. Тижорат банклари хизматлар учун тўловларни амалга оширганда уларни амалга оширганлиги учун банк фоизи хизмат ҳақи шарнома асосида ундирилиши лозим.

3. Тижорат банкларида банк мижоз хизматини корхоналарга таклиф этиши ва ушбу банк мижоз корхоналар учун банкнинг хизмат ҳақи камайтириш ёки уларга имтиёзли равишда ўрнатиши лозим. Банк ва мижоз корхоналар ўртасида ҳисоб-китоб ишларини тезлаштиради ва корхоналар банкдаги ҳисоб китоб счёти бўйича доимий равишда маълумот олиш имкониятига эга бўлиб, бу тўловлар назоратини қила олиши мумкин.

4. Тижорат банклари пластик карточкалар билан ҳисоблашишларни халқаро ҳисоб тизими талаби асосида йўлга қўйиб улар бўйича ҳисоблашишларни амалга ошириши лозим. Ҳозирда бу соҳада ҳам анча камчиликлар бор.

5. Тижорат банклари кредитлари бўйича тўлов муддати ўтган ва жорий қарзлар миқдорини қайта кўриб чиқиш, бюджетга тўланадиган тўловларнинг пенясидан кечиш ва бошқа муҳим имтиёзли ва преференциялар беришни амалиётда қатий амалга ошириш лозим.

6. Тижорат банкларида мустақил ички аудит бўлимини ташкил этиш (ҳозирда мавжуд лекин мустақил эмас).

7. товарлар ва хизматлар ҳақини тулаш учун ёзилган тулов талабномалари, тулов топширикномалари ва ҳисоб-китоб чекларида товар-транспорт ҳужжатларининг ёки улар урнини босувчи бошқа ҳужжатларнинг номерлари ҳамда улардаги суммалар курсатилган булиши керак;

<sup>31</sup> АВ, 1999 йил 11 февраль 632- сон "Тижорат банклари томонидан активлар сифатини таснифлаш, уларга доир эҳтимолий талафотларни коплаш учун барпо этиладиган резервларни шакллантириш ва ишлатиш тартиби"

8. тўлов топширикномаларида даврий туловлар буйича ҳисоб-китоб қилиш тугрисидаги битим санаси қайд этилгани, қарзлар бериш ва қарз ҳисобварақларини тартибга солиш билан боғлиқ ҳужжатларда банк раҳбари ёки у ваколат берган шахснинг ижозат устхатларининг мавжудлиги текширилади.

Юқорида келтириган таклиф ва тавсиялар тижорат банкларида касса ва ҳисоб-китоб операциялари ҳисоби ва аудитини янада такомиллаштиришга олиб келади.

22 Агарда ҳисоб-китоб чеки варагини тулдиришда хатога йул қуйилса, унда ушбу варақ бузилган деб ҳисобланади ва унинг урнига ҳисоб-китоб чекининг янги варағи тулдирилади

2.1. Туловчининг ҳисобварағида маблаг булмаганда инкассо топширикномаси 2-картотекада туловини қутаётган ҳужжатлар қаторига жойлаштирилади ва қонунчиликда урнатилган тартибда туланади