

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

АНДИЖОН МУХАНДИСЛИК И+ТИСОДИЁТ ИНСТИТУТИ

«БУХГАЛТЕРИЯ ШИСОБИ ВА АУДИТ» КАФЕДРАСИ

**Бакалавриат «Бухгалтерия шисоби ва аудит» йыналиши 4-курс
талабалари учун**

**«БАНК МУАССАСАЛАРИДА БУХГАЛТЕРИЯ ШИСОБИ» ФАНИДАН
МАЪРУЗАЛАР МАТНЛАРИ**

Тайёрлади:

и.ф.н., кат.ы=ит.Б.Н.Мыйдинов

Андижон-2004 йил

Ушбу маърузалар матнлари бакалавриат «Бухгалтерия шисоби ва аудит» йыналиши учун тайёрланган.

Муаллиф: и.ф.н., кат.ы=ит. Б.Н.Мыйдинов

Таъризчилар:

- 1. Анд.МИИ «Бухгалтерия шисоби ва аудит» кафедраси профессори, и.ф.н. И.Аюмов**
- 2. Анд.+ХИ «Бухгалтерия шисоби ва аудит» кафедраси мудири, и.ф.н., доц. М.Маматхонов**

Маърузалар матнлари «Бухгалтерия шисоби ва аудит» кафедрасининг 2004 йил «__» _____ даги №_ сонли йи\илишида муҳокама =илинган ва маъ=уланган.

Кафедра мудири:

А.Исмоилов

Маърузалар матнлари факультет кенгашининг 2004 йил «__» _____ даги №_ сонли йи\илишида муҳокама =илинган ва ма=уланган.

Маърузалар матнлари институт илмий-услубий Кенгаши томонидан 2004 йил «__» _____ даги №__ сонли йи\илишида муҳокама =илинган ва фойдаланишга тавсия этилган.

1-мавзу: Банкларда бухгалтерия ҳисобини ташкил қилиш.

1. Банкларда бухгалтерия ҳисобининг узига хос хусусиятлари ва ҳисоб операциян ишлари тавсифи.
2. Банкларда бухгалтерия ҳисобини мақсади ва вазифалари. Бухгалтерия ҳисобининг объектлари.
3. Банкларда бухгалтерия аппаратининг тузилиши.
4. Тижорат банкларида бухгалтерия ҳисобининг ҳисобварақлар режаси ва унинг асосий бўлимларининг тавсифи.
5. Банкларнинг кунлик баланси ва уни тузиш тартиби.

1. Банкларда бухгалтерия ҳисобининг узига хос хусусиятлари ва ҳисоб операциян ишлари тавсифи.

Барча ҳужалик юритувчи субъектлардаги каби банкларда ҳам бажарилаётган операциялар бухгалтерия ҳисобида ҳисобга олиб борилади. Ушбу маълумотлар банк фаолияти устидан назорат =илиш, унинг ривожланиш исти=болларини белгилаш ва фаолият натижаларига баҳо бериш учун асос бўлиб ҳисмат =илади.

Ҳужалик юритишнинг =олган соҳаларидаги каби банкларда бухгалтерия ҳисобининг узига ҳам хусусиятлари мавжуд.

Жумладан, банкларда бош=а ҳужалик юритувчи субъектлардан фар=ли равишда бухгалтерия ҳисоби тизлаштирилган ҳолда юритилиб, ҳар куни кун якунида операция куни якунланиб кунлик баланс ва ҳисоботлар тузилади.

Бундан таш=ари бош=а ҳужалик юритувчи субъектлардан фар=ли ыларо= банкларда банкка тегишли бўлган мулклар ва уларнинг ҳаракати, пул мабла\лари ва уларнинг ҳаракатидан таш=ари банк миқдори ҳисобланган корхона ва ташкилотларга тегишли бўлган пул мабла\лари ва уларнинг ҳаракати ҳам ҳисобга олиб борилади.

Шунинг учун банкларда банк миқдори ҳисобланган корхона ва ташкилотларга тегишли бўлган мабла\лар ва уларнинг ҳаракати тў\рисида ҳар куни миқдорларга маълумот етказиб бериш вазифаси ҳам бажарилади.

Банклар томонидан миқдорларга =уйидаги банк ҳисматлари қўрсатилиши мумкин:

1. Ҳисоб-китоб ра=амлари очиш;
2. Юридик ва жисмоний шахсларнинг бўш пул мабла\ларини фойз тўлаш шарти билан са=лаб бериш;
3. Тўловларни амалга ошириб бериш;
4. Қелиб тушган мабла\ларни ҳисобга олиш;
5. Қредит бериш;
6. Валюта операцияларини амалга ошириб бериш ва ҳоказо.

Ю=орида келтирилган банк томонидан мижозларга кырсатилиши мумкин былган банк хизматлари асосан бухгалтерияда шисобга олиш ёки бухгалтерия хужжатлари ор=али амалга оширилади.

2. Банкларда бухгалтерия хисобини мақсади ва вазифалари.

Бухгалтерия хисобининг объектлари.

Банкларда бухгалтерия шисобининг ма=сади банкка тегишли былган мулклар ва уларнинг ҳаракати ҳамда банк мижози шисобланган корхона ва ташкилотларга тегишли былган маблаълар ва уларни ҳаракатини шисобга олиш ҳамда ички ва таш=и фойдаланувчиларга етказиб беришдан иборат.

Ушбу ма=садга эришиш учун банкларда бухгалтерия шисоби =уйидаги вазифаларни бажаради:

1. Банкка тегишли былган мулклар (асосий воситалар, материаллар, пул маблаълари ва шоказо)нинг шар бир кыпайиши ва камайишини шисобга олиш.
2. Банк мижози шисобланган шар бир хыжалик юритувчи субъектларга шисоб-китоб ра=амлари очиш.
3. Мижозларга келиб тушаётган шар бир маблаъларни шисобга олиш ва бу ша=ида мижозларга маълумот етказиб бериш.
4. Мижозлардан сарфланаётган шар бир маблаъларни шисобга олиш ва бу ша=ида мижозларга маълумот етказиб бериш.
5. Бажарилаётган шар бир операцияларни хужжатларда акс эттириб бориш.
6. Бажарилаётган операциялар ты\рисида маълумотлар тайёрлаш ҳамда ички ва таш=и фойдаланувчиларга етказиб бериш ва бош=алар.

Банкларда бухгалтерия шисобининг объектлари банкларда шисобга олиниши керак былган нарсалар шисобланади. Уларга банкнинг мол-мулки, мажбуриятлари, ыз сармояси, даромад ва харажатлари, фойда ва зарарлари ҳамда уларнинг ҳаракати билан бо\ли= хыжалик операциялари банкларда бухгалтерия шисобининг объектлари шисобланади.

3. Банкларда бухгалтерия аппаратининг тузилиши.

Банкнинг бухгалтерия аппарати шисоб-китоб-пул хужжатларини расмийлаштириш, назорат =илиш ҳамда банк операцияларини =айд этиш билан шу\улланувчи ходимларни ыз ичига олади. Бухгалтерия аппаратида банкнинг бош бухгалтери ращбарлик =илади. У банк тизимининг бош бухгалтерлари ты\рисидаги Низом асосида иш олиб боради. Унга асосан унинг вазифалари куйидагилардан иборат:

* бухгалтерия ишининг ты\ри ташкил этилиши, бухгалтерия шисоби шисобвара\ларида банк операцияларининг ыз ва=тида ва ты\ри акс эттирилиши;

* банкка келиб тушган шисоб-китоб-пул хужжатларини уларга ишлов бериладиган барча участкалардан ытишининг ани= муддатларига риоя этилиб, банкнинг барча тегишли шисобвара\ларида акс эттирилиб,

хужжатлар айланишини, кунлик баланс тузилиши ва уни тегишли жойга топширилишини ташкил этиш;

* мижозларнинг келиб тушадиган шисоб-китоб-пул хужжатлари шаклига ва мазмунига кыра ты\ри расмийлаштирилишини, шунингдек, уларнинг =онуний тарзда бажарилишини шамда мабла\ ва бойликлар бут са=ланишини таъминлаш;

* =атый шисобдаги бланкларнинг бут са=ланиши ва уларнинг шисоби ты\ри юритилиши;

* электрон тылов хужжатларининг ты\ри расмийлаштирилишини хужжатларнинг асл нусхаси билан солиштириш ор=али текшириш, агар бу иш бош бухгалтер муовини ёки бухгалтериянинг бош=а ходимига юклатилмаган былса;

* иш куни охиригача кунлик баланс тузилишини якунланиши;

* бухгалтерия (кирим-чи=им) хужжатларини ыз ва=тида (иш куни охиригача ёкикейинги куннинг эрталаб соат 10-00 идан кечикмай) расмийлаштирилиши шамда улар ырнатилган тартибда архивга топширилиши;

* банк операция кунининг тыли= якунланлиги, шунингдек вакиллик шисобвара\и ор=али ытказилган тылов хужжатлари шар куни архивлаш тартибига риоя этилиши;

* бухгалтерия шисобининг ил\ор шакл ва усулларидан кенг фойдаланиш;

* келиб тушган пул мабла\лари, товар-моддий бойликлар ва асосий воситалар шисобининг тыли= юритилиши, шунингдек улар шаракати билан бо\ли= операцияларнинг барчаси бухгалтерия шисобида ыз ва=тида акс эттирилиши;

* давлат бюджетига тыловлар, ижтимоий су\урта ва пенсия фондига бадаллар, бош=а фондлар шамда резервларга ажратмаларнинг ты\ри \зилиши шамда ыз ва=тида ытказилиши;

* мижозларнинг депозит ва =арз шисобвара\лари быйича фоизларнинг ты\ри ва белгиланган муддатларда шисобланиши;

* камомад шамда пул мабла\лари ва товар-моддий бойликларнинг талон-тарож =илиниши быйича материалларни расмийлаштириш юзасидан юридик хизмат ходимлари текширувларида =атнашиш, тегишли шолларда бу материаллар суд ва тергов органларига та=дим этилишини назорат =илиш, юридик хизмат ходимлари иштирок этмаган та=дирда, бу вазифаларни бевосита ызи бажариш;

* бухгалтерия шисоби ва шисоботининг ты\ри ташкил этилишини текшириш, бухгалтерия шисоби, шисоботи, назорат ва и=тисодий тащлил масалалари юзасидан ходимларга ыз ва=тида йыл-йыри=лар кырсатиб бориш;

* бирламчи хужжатлар шамда бухгалтерия \зувлари асосида ша=и=ий шолатни акс эттирувчи бухгалтерия шисоботларини тузиш, бу

щисоботларни белгиланган муддатларда Ўзбекистон Республикаси Марказий банкига, шунингдек, тегишли органларга таъдим этиш;

* Ўз тасарруфида бўлган банклар бухгалтерия кырсааткичлари бўйича белгиланган тартибда йиллик щисобот тузиш ва уни белгиланган муддатларда тегишли жойларга топшириш;

* бош=а бўлинмалар билан шамкорликда бухгалтерия щисоби ва щисоботи маълумотлари асосида банкнинг молиявий фаолиятини итисодий тащлил =илиш;

* бухгалтерия хужжатларининг бут саланиши, уларнинг ёрнатилган тартибда расмийлаштирилиши ва архивга топширилиши.

Бош бухгалтер тегишли бўлинмалар ва хизматларнинг ращбарлари билан биргаликда =уйидагиларни синчиклаб назорат =илиши шарт:

а) товар-моддий бойликларнинг =абул =илиниши ва топширилишини расмийлаштиришда белгиланган =оидаларга риоя этилиши;

б) иш ша=и фондининг ты\ри сарфланиши, мансаб маошларининг ты\ри белгиланиши, штатлар, молия ва касса интизомига =атий риоя этилиши;

в) пул мабла\лари, товар-моддий бойликлар, асосий фондларни йы=лама =илиш, щисоб-китоблар ва тылов мажбуриятларини бажаришнинг белгиланган =оидаларига риоя этилиши;

г) белгиланган муддатларда дебиторлик =арзини ундириб олиниши ва кредиторлик =арзини =айтарилиши, тылов интизомига риоя этиш;

д) камомадлар, дебиторлик =арзи ва бош=а йы=отишларни бухгалтерия щисобининг баланс щисоботларидан =онуний тарзда чи=арилиши.

Банк таркибида муста=ил молия хизмати бўлган щолларда бош бухгалтер зиммасига молиявий, щисоб-китоб ва кредит операциялари щисобини юритиш шамда бу операцияларнинг =онуний тарзда Ўз ва=тида ва ты\ри расмийлаштирилишини назорат =илиш вазифалари юклатилади.

Бош бухгалтер камомадлар юзага келиши, пул мабла\лари ва товар-моддий бойликларнинг \айри=онуний тарзда сарфланиши, молиявий шамда хыжалик =онунлари бузилишининг олдини олувчи тадбирларни тайёлашда фаол =атнашиши шарт. Мансабдор шахслар томонидан \айри=онуний хатти-шаракатлар =илинаёгани (яъни ошириб ёзиш, мабла\лардан ноты\ри фойдаланиш шамда бош=а =оидабузарлик ва мансабни суистеъмол =илиш щоллари) маълум бўлиб =олган щолларда бош бухгалтер чора кыриш учун бу ша=да банк ращбарига ахборот беради.

Пул мабла\лари ва товар-моддий бойликларни =абул =илиш шамда бериш учун асос бўлиб хизмат =иладиган хужжатлар, шунингдек кредит ва щисоб-китоб мажбуриятномалари ращбар ва бош бухгалтер ёкиулар шундай ваколат берилган бош=а шахслар томонидан имзоланади. Бу ваколатли шахсларга хужжатларни имзолаш шу=у=и берилиши ты\рисида банк бўйича чи=ариладиган бўйру= билан расмийлаштирилмо\и керак.

Ю=орида айтилган хужжатларга бош бухгалтер ёки шундай ваколат берилган бош=а шахслар имзо томонидан имзо чекилмаса, улар ша=и=ий эмас, деб ҳисобланади ва мазкур банкнинг масъул шахслари ҳамда бухгалтерия ходимлари томонидан ижрога =абул =илинмайди.

Бош бухгалтер =онунчиликка ҳамда пул маблаълари, товар-моддий ва бош=а бойликларни =абул =илиш, са=лаш ва сарфлаш бўйича белгиланган тартибга зид бўлган операциялар билан боли= хужжатларни ижрога =абул =илиши ҳамда расмийлаштириши таъ=и=ланади.

Банк раҳбаридан шундай хатти-ҳаракат =илиш ты\рисида фармойиши олинган ҳолларда бухгалтер уни ижро этмай туриб, \зма равишда раҳбар эътиборини у берган фармойиш \айри=онуний эканлигига =аратади. Раҳбардан \зма фармойиш олинган ёки хужжатга иккинчи имзо =ыйилган ҳолларда бош бухгалтер уни бажаради. Бунда бажарилган операция \айри=онунийлиги учун бутун жавобгарлик банк раҳбари зиммасига тушади. Банк раҳбари ызи =абул =илган =арор ты\рисида \зма равишда дарҳол ю=ори турган банк муассасаси раҳбарига \зма равишда хабар бериши шарт.

Шундай хабарни олган ю=ори орган раҳбари уни зудлик билан кыриб чи=ади ҳамда тегишли =арор =абул =илиб, бу ша=да банк раҳбарига хабар беради.

Банк раҳбари билан бош бухгалтер ыртасидаги низоларни ю=ори турган банк раҳбари ҳал =илади.

Бухгалтерия аппарати ходимларининг ани= вазифаларини банкнинг бош бухгалтери белгилайди.

Йирик банкларда бухгалтерия ҳисоби бўлимлари ташкил этилиши мумкин. Ташкил этиладиган бўлимлар сони амалга оширилаётган операциялар ҳажмига ва уларнинг автоматлаштирилганлик даражасига боли= бўлади.

Бухгалтерия ходимларига муайян ҳисобвара=ларни юритиш ёки алоҳида операцияларни амалга ошириш ишлари бириктириб =ыйилади. Бу ҳолат ҳисобвара=ларни бухгалтерия ходимлари ыртасида та=симлаш ва =айта та=симлаш ҳисоби юритиладиган махсус дафтарда расмийлаштирилади. Мазкур дафтарда уларга тилхат билан берилган штамплар изи ҳам акс эттирилади. Ходим касал бўлиб =олган ҳолда унинг иши бош=а ходимга топширилади. Ушбу ҳолда ишларни та=симлаш дафтарига тегишли ёзувлар киритилади. Ҳисобвара=лар бухгалтерия ходимлари ыртасида шундай та=симланиши керакки, бунда битта хыжалик юритувчи субъектнинг депозит ва =ис=а муддатли ссуда ҳисобвара=лари битта бухгалтерия ходими томонидан юритилиши лозим.

Банкларо ҳисоб-китоблар ва банкнинг ички ҳисобвара=лари бўйича операцияларнинг ҳисобини юритиш махсус бўлимларга топширилиши ёкибу операцияларни яхши тушунадиган ҳисоб юритувчи алоҳида ходимлар зиммасига юклатилиши лозим.

Ёрдамчи ва бош китобларда операцияларни айд этиш, дастурли-компьютер тизимида шисоботлар тузиш ишларига рацбарлик илиш банк бош бухгалтерига, у былмаган вагда, банк рацбарининг буйруига кыра унинг ыринбосарига топширилади. Бухгалтерия шисоби ва шисоботини ташкил этиш банк бош бухгалтери томонидан амалга оширилади.

Щар бир банкда ходимларнинг лавозим вазифалари ишлаб чирилган ва тасдиланган былиши лозим. Мазкур лавозим вазифаларининг нусхалари ходимларга улар ушбу нусхани олганликлари тырисидаги рыйхатга имзо ыйгандан кейингина бериледи.

Бухгалтерия ходимининг вазифалари уйидагилар:

1. Бухгалтерия ходими томонидан юритиладиган шисобваралар быйича банк мижозлари ва ходимларидан абул илинган шисоб-китоб-пул хужжатларига тегишли ишлов бериш.

Тадим этилган хужжатлар быйича на д пул маблалари ёкибош а бойликларнинг ытказилиши шуд берилиши мумкинлигини бу маблалар олиниши керак былган шисобваранинг ацволига араб текшириш (мазкур шисобвара а ыйилган даъволар шамда тыловларнинг белгиланган тартибини шисобга олган шолда депозит шисобвараидаги быш мабла олди лари етарли ёкиетарли эмаслиги текширилади).

2. Келиб тушган барча шисоб-китоб хужжатлари быйича амалга оширилган операциялар онунийлиги шамда улар кредитлаш ва шисоб-китоб илиш оидаларига мувофилиги, шунингдек мазкур мижознинг устави (ни-зоми)да кызда тутилган фаолият турига мувофилиги ну таи назаридан текшириш.

Хусусан, хужжат матнида тыловлар ма сади кырситилгани (истисно этиладиган шолатлардан ташари), операция шисобвара ларнинг дебети быйича шам, кредити быйича шам мижоз фаолияти характерига шамда мазкур шисобвара ма садига мос келиши текширилади;

- товарлар ва хизматлар ща ини тылаш учун зилган тылов талабно-малари, тылов топшири номалари ва шисоб-китоб чекларида товар-транспорт хужжатларининг ёкиулар ырнини босувчи бош а хужжатларнинг номер-лари шамда улардаги суммалар кырситилганлиги текширилади;

- тылов топшири номаларида даврий тыловлар быйича шисоб-китоб илиш тырисидаги битим санаси айд этилгани, арзлар бериш ва арз шисобвара ларини тартибга солиш билан боли хужжатларда банк рацбари ёкиу ваколат берган шахснинг ижозат устхатлари борлиги текширилади.

3. Аккредитивлар билан шисоб-китоб илинаётганда барча хужжатларнинг аккредитивлар шартларига мослигини текширилади. Чеклар, тылов ва инкассо топшири номалари, тылов талабно-малари ва уларга илова илинган товар-транспорт хужжатлари шуд уларнинг ырнини босувчи бош а хужжатлар тыри расмийлаштирилганлиги шамда бу

хужжатлар белгиланган шаклдаги бланкларда тузилганини, уларнинг кызда тутилган барча реквизитлари ты\ри тылдирилганлиги текширилади;

- ра=ам ва сыз билан \зилган суммаларда тузатиш ва =ышимча ра=ам киритиш аломатлари йы=лиги, =ышимча ра=ам ёзилмаслиги учун чеклардаги быш ыринларга чизи= тортилганлиги;

- хужжатнинг =ышимча нусхаларининг биринчи нусхасига мос келиши, хужжатда белгиланган тартибда имзолар ва мушр изи борлиги, уларнинг олдиндан берилган намуналарга мослиги;

- тыланиши лозим былган та=дим этилган чеклар номерларининг имзолар намуналари =ыйилган карточкалардаги =айд этилган номерларга ёкимазкур мижозга берилган чек дафтарчалари =айд этиш карточкасига ты\ри келиши;

- эгаси кырсатилган чеклар ёкичи=им ордерида олувчининг паспортини кырсатгани ты\рисидagi \зувнинг ты\рилиги, пул ва бош=а =имматликлар олингани ты\рисидa эгаси кырсатилган чеклардаги чи=им касса ордерларидаги ва бош=а хужжатлардаги тилхатнинг мавжудлиги шамда бу \зилган тилхатларнинг ща=и=ийлиги.

4. Мижозларнинг иш ща=и ты\рисидagi та=дим этган маълумотномалари ты\ри расмийлаштирилганлигини текшириш. Мабла\лар белгиланган шажм доирасидa берилишини назорат =илиш, иш ща=и тылаш учун берилган мабла\лар щисобини юритиш. Мижозларга иш ща=и график быйича тыланиш муддатларига риоя этилишини, ишчи ва хизматчиларнинг иш ща=идан ушлаб =олинган соли=лар, шунингдек давлат ижтимоий су\уртаси быйича тыловлар суммалари ытказилишини назорат =илиш.

5. Маълум бир операцияларни бошлаб берган бухгалтериянинг бош=а ходимлари имзоларини, зарур былган щолларда тегишли назоратчи ходим- ларнинг улардан кела\тган хужжатлардаги имзоларини олдиндан белгиланган намуналарга солиштириш, шунингдек, уларда шахсий щисобвара=ларнинг ра=амлари =онуний равишда ызгартирилганлигини ва ты\ри расмийлаштирил-ганлигини текшириш. Бухгалтериянинг бош=а ходимларидан келиб тушган хужжатларнинг шакллари бажарила\тган операциялар турига мос келишини, хусусан мазкур операцияларни щисобвара=лар кредити быйича расмийлашти-риш =оидаларида кызда тутилмаган бухгалтерия \зувлари учун маълумотно-малар тегишли хужжатларнинг (яъни тылов талабномалари, тылов топши-ри=номалари, кйрим-чи=им ордерлари ва шу кабилар) нусхалари ырнига берилма\тганини текшириш.

6. Кассадан келган кйрим хужжатларидаги кассирлар имзоларини намуналарга =араб текшириш.

7. Мижозларга ырнатилган тартибда берилган на=д пул ва щисоб- китоб чеклари ра=амларини тегишли карточкаларда =айд этиш ва уларнинг амал =илиш муддатларини текшириш.

8. Ижро учун =абул =илинган ва ижрочининг ызи тузган хужжатларни имзолаш.

9. "Қызда тутилмаган шолатлар" шисобвара\ларида шисобга олинадиган шисоб-китоб-пул хужжатлари карточкаларини юритиш.

10. Мижозларнинг шисобвара\ларидан уларга =ыйилган (талабномалар) даъволар суммаларини амалдаги =онунчиликка биноан тылов навбатига риоя этган шолда белгиланган муддатларда чи=ариб олиш.

11. Хизмат кырситиладиган мижозлар бййича инкассо хужжатлари картотекаларини юритиш.

12. Олдиндан акцептланиб, инкассо тартибида тылаб бериладиган хужжатлар суммаларининг тыланиш муддатларини, шунингдек зарур шолларда хал=аро шисоб-китобларда =ылланиладиган хужжатларда валюталаш муддат-ларини белгилаш.

13. Хорижий банклар ва мижозларнинг топшири=номаларига биноан бажариладиган валюта операциялари учун воситачилик ша=и, хал=аро телеграф ва почта жынатмалари учун =илинадиган шаражатлар ырнини =оплаш суммалари, шунингдек хужжатлар ша=ини тылаш ёки =арзларни =айтариш муддатлари кечиккан учун пенялар шамда фоизлар суммаларини шисоблаш.

14. Шахсий шисобвара=лардаги \зувлар ты\рилигини текшириш. Шахсий шисобвара=лардаги \зувлар ты\ри акс эттирилгани шисобвара=дебети бййича бу \зувлар учун асос былган асл нусхадаги хужжатларга =араб, кредит бййича эса, келиб тушган хужжатларнинг электрон нусхаларига =араб текширилади.

15. Шисобвара=даги мабла\лар ты\рисадаги кычирмалар билан бирга бериладиган иловаларни расмийлаштириш, обонент =утилари ор=али бевоси- та мижозларга шахсий шисобвара=лардан кычирмалар бериш ёкиуларни ми-жозларга жынатиш учун экспедиция былимига топшириш.

16. иккинчи тартибли талаб =илиб олингунча (суб) шисобвара\ларидаги =олди=ларни белгиланган муддатларда асосий шисобвара==а ытказиш.

17. Жорий ойдаги шахсий шисобвара=лар маълумотларини йи\иш ва са=лаш шамда уларни жорий архивга ыз ва=тида топшириш.

18. Бажарилган операциялар бййича белгиланган шисоботларни тузиш.

19. Мижозлар ва бош=а банкларнинг бажарилаётган операцияларга шамда мазкур банкда хизмат кырситилаётган мижозларга доир хатлари ва рекламацияларини ижро этиш.

20. Хужжатлар айланиш графигига шамда мижозларга хизмат кырситиш графигига риоя этилиши.

4. Тижорат банкларида бухгалтерия хисобининг хисобварақлар режаси ва унинг асосий булимларининг тавсифи.

Тижорат банкларида бухгалтерия шисоби шисобвара=лари режаси Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси, Ўзбекистон Республикасининг «Бухгалтерия шисоби ты\рисада», «Банк ва банк

фаолияти тўғриси»даги «онунлари, Марказий Банкнинг 1996 й. 13 ноябрдаги 290-сонли «Тижорат банкларининг бухгалтерия ҳисоби ҳисовара=лари режаси», унга киритилган «ышимча ва ызгартиришлар ҳамда бош=а меъёрий ҳужжатлар талаблари асосида ишлаб чи=илган бўлиб, у Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби юритиш ва ташкил этишининг ягона методологик асосларини белгилаб беради.

Тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби Ўзбекистон Республикаси «онунчилигида белгиланган тартибда улар юридик шахс сифатида рўйхатдан ытказилган ва=тдан бошлаб «айта ташкил этилгунча ёки тугатилгунча «адар узуликсиз равишда юритилади.

Тижорат банклари банк операцияларини амалга оширишда ва уларни бухгалтерия ҳисобида акс этиришда Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларига ва амалдаги «онунчиликка «атъий риоя «илиши лозим.

Мазкур ҳисовара=лар режаси Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатларида банк операцияларини акс этитриш учун асос бўлиб шизмат «илади.

Ҳисовара=лар режаси банк операциялари ҳисобини юритиш, таққил «илиш ва уларга доир ҳисоботларни тузишда «ылланиладиган бош китоб ҳисовара=ларини рўйхатидан иборатдир.

Тижорат банкларинг шозирги ва=тда амалга оширилиши мумкин бўлган барча операциялар тури ҳисовара=лар режасига киритилган. Ҳисовара=лар режаси тижорат банклари томонидан фа=ат Марказий банкнинг меъёрий ҳужжатлари ва амалдаги «онунчилик доирасидаги банк операцияларини акс этиришда «ылланилиши лозим.

Тижорат банкларининг бухгалтерия ҳисовара=лари режаси бухгалтерия ҳисобининг қўп валютали тизимига асосланган бўлиб, чет эл валютасидаги операциялар белгиланган тартибда ҳисобга олиниши мумкин бўлган барча ҳисовара=ларда хорижий валютадаги операциялар ҳисобини акс эттириш имконини беради. Шўр бир валюта тури бўйича синтетик ҳисоб юритиш учун суммалар алоҳида Бош китоб, аналитик ҳисобни юритиш учун эса Ёрдамчи китоблар очилади. Шўр бир валюта бўйича Ёрдамчи китоблардаги суммалар йи\индисига Бош китобларнинг тегишли баланс ҳисовара=ларидаги суммаларни йи\индисига мос келиши керак. Банк томонидан амалга ошириладиган шўр бир операция тегишли валюта тури бўйича Бош ва Ёрдамчи китобларда рўйхатга олиниши керак. Ҳисобот санаси шўлатига қўра Бош китобнинг хорижий валюталар бўйича жами суммалари миллий валютага ытказилади ва ҳисобот даври давомида амалга оширилган барча операциялар бўйича банкнинг жамланма (консолидирован) баланси тузилади.

Ҳисовара=ларни кодлаштириш «уйидаги мақсадлар учун ишлаб чи=илган:

- ҳисовара=ларнинг Бош ва Ёрдамчи китобларда жойланишини енгиллаштириш;

• щисобвара=ларни бир тизимда таснифлаш ва гурухлашга ёрдам бериш;

- Щисоб жараёнларини автоматлаштиришни енгиллаштириш;
- операциялар ёзувини тезлаштириш.

Баланс щисобвара=ларининг бош китобда кодлаштирилиш тизими =уйидаги схема бййича бешта белгидан иборатлиги =абул =илинган:

C M S
 M S

C Щисобвара= туркуми
(категорияси)

1. Актив
2. Мажбуриятлар
3. Капитал
4. Даромадлар
5. Харажатлар
9. Кызда тутилмаган щолатлар

M Щисобвара=лар туркумига тегишли
M асосий щисобвара=лар (Биринчи тартиб)

 Асосий щисобвара=ларга тегишли
S субщисобвара=лар (иккинчи тартиб)

Ра=амли кодлаштиришга =уйидаги зарур шартлар жойлаштирилган:

• MM ва (ёки) SS жамланма щисобвара=лари учун нол катталиклар (масалан, 10000-«Активлар», 10100-«Кассадаги на=д пул ва бош=а тылов хужжатлари» ва Бош=алар);

• «Активлар» былимидаги «... зарарларни =оплаш захираси» сарлавцали субщисобвара=лар учун SS 99 катталик =абул =илинган.

Ёрдамчи китобда шахсий щисобвара=лар =уйидаги схема бййича кодлаштирилади:

CCCCCVVVKSSSSSSSSNNN

CCCCC - Баланс щисобвара\и

VVV - Валюта коди

K - Назорат калити

SSSSSSSS - Банк ёки мижоз коди

NNN - Щисобвара=ларнинг тартиби

SSSSSSSS - Банк ёки мижоз коди Ўзбекистон Республикаси банк депозиторлари Миллий Ахброртлар Базаси (БДМАБ) томонидан ягона реестр асосида берилган коддир.

Щисобвара=лар режасида шар бир щисобвара= учун у актив ёки пассив былиши актив-пассив =олди=ларга эга быладиган айрим щисобвара=лардан таш=ари, ани= белгилаб =ыйилган. Актив щисобвара=ларга «Активлар» «Харажатлар» ва «Кызда тутилмаган холатлар» былимларидаги баланс щисобвара=лари, пассив щисобвара=ларга «Мажбуриятлар», «Капитал» ва «Даромадлар» былимларидаги баланс щисобвара=лари тааллу=лидир.

Актив щисобвара=ларда турли хил активлар акс эттирилади ва улар фа=ат дебет сальдога эга былади. Активларнинг кыпайиши актив щисобвара=ларнинг дебети быйича акс эттирилади.

Пассив щисобвара=лар-мажбуриятлар ва сармоянинг ошишини акс эттириш учун мылжалланган, фа=атгина кредит сальдога эга былади. Мажбуриятлар ва сармоя ошиши мазкур щисобвара=лар кредитида акс эттирилади.

Актив – пассив щисобвара=лар бир ва=тнинг ызида хам актив, хам пассив былиши мумкин. Баланс тузилаётган ва=тда бундай щисобвара=ларнинг дебет томонидаги =олди= баланснинг актив томонида, кредит томонидаги =олди= эса баланснинг пассив томонида кырсатилади. (1-илова)

Активларнинг реал =ийматини акс эттириш ма=садида «Активлар» былимига контр-актив щисобвара=лари, мажбуриятларнинг реал =ийматини акс эттириш ма=садида эса «Мажбуриятлар» былимига контр-пассив щисобвара=лари киритилган.

Мажбуриятлар былимига банк томонидан чи=арилган =имматли =о\озларни реал =ийматини акс эттириш ма=садида фа=ат 23698 - «Чи=арилган =имматли =о\озлар быйича дисконт» (контр- пассив) щисобвара\и жорий =илинган. Бу щисобвара=да банк томонидан чи=арилган =имматли =о\озларнинг номинал =иймати билан сотилган нархи ыртасидаги манфий фар= дисконт щисоби олиб борилади. Унинг дебетида =имматли =о\озларнинг номинал =ийматидан паст башода сотилган дисконт суммаси акс эттирилади. Кредитида банк =имматли =о\озларини тылашда ёки уларни кейинчалик =айта сотиш ма=садида сотиб олингандаги фар= шамда дисконт амортизацияси суммалари щисобдан чи=арилиши акс эттирилади. (2 илова)

Контр щисобвара=лар молиявий щисоботда активлар ёки мажбуриятларнинг соф =ийматини акс эттириш учун сальдолари уларга бо\ли= былган асосий щисобвара=лар сальдосидан чегириладиган щисобвара=лардир .

Контр-актив щисобвара\ига сальдоси щисоботда уларнинг соф (Баланс) =ийматини акс эттириш учун асосий воситаларнинг бирламчи =ийматидан чегириладиган асосий воситаларнинг эскириши (амортизацияси) мисол была олади.

Контр-пассив щисобвара\ига сотиб олинган ыз акцияларини мисол =илиб кырратиш мумкин, щисоботда акциядорлик капиталининг ща=и=ий

щажмини акс эттириш учун «Акциядорлик капитали» щисобвара\и сальдосидан чегирилади.

«Кызда тутилмаган щолатлар» былимига операцияларни икки ё=лама ёзув усули быйича акс эттириш ва амалга оширилган операцияларнинг ты\рилигини ёышимча назорат ёилиш имконини берувчи контр – актив щисобвара=лар киритилган. (3 илова)

Аналитик щисоб юритиш учун банкларда шахсий щисобвара=лардан таш=ари щисоб ва реестрларнинг ёышимча журнали юритилиши мумкин.

5. Банкларнинг кунлик баланси ва уни тузиш тартиби.

Бош=а хыжалик юритувчи субъектлардан фар=ли равишда банкларда щар куни кун якунида кунлик баланс тузилади. Унда кун давомида бажарилган операциялар баланс щисобвара=лари ор=али дебет ва кредит айланмалар щамда актив ва пассив ёолди=лар шаклида акс эттирилади.

Кунлик баланснинг ташкилий тузилиши ёуйидагича:

КУНЛИК БАЛАНС

10. 09.2004 й.

№	Баланс счётларини нг былимлари	Баланс счётларини нг номерлари	Айланмалар		+олди=лар	
			Дебет	кредит	Актив	пассив
1.	Актив	10101	500,0	350,0	150,0	-
2.	Актив	10301	1500,0	1300,0	200,0	-
3.	Мажбурият лар	20208	350,0	500,0	-	150,0
4.	Мажбурият лар	20210	1300,0	1500,0	-	200,0
	жами		3650,0	3650,0	350,0	350,0

Кунлик балансда баланс счётларининг былимлари кырсашилиб, бундан счётнинг ёайси былимга тегишли эканлигини кыриб олиш мумкин.

Кейин счётларнинг номерлари кысатилиб, бу ёайси счётда айланиш амалга ошганлигини билиш имкониятини яратади.

Сынгра дебет ва кредит айланишлар акс эттирилиб, дебет ва кредит айланишлар ты\рисид ахборот олиш учун акс эттирилади.

Охирги былимларда актив ва пассив ёолди=лар акс эттирилиб, щар бир счёт быйича ёолди=ларни билиш имкониятини беради.

2-мавзу: Тижорат банкларида аналитик ва синтетик ҳисоб.

1. Банкларда аналитик ва синтетик ҳисоб.
2. Ёрдамчи ва бош китобларни текшириш тартиби.
3. Мижозлар томонидан амалга ошириладиган операцияларнинг ҳисобини юритиш тартиби.

1. Банкларда аналитик ва синтетик ҳисоб

42. Бухгалтерия ҳисобининг жашон амали\тида ва ҳисоб юритишнинг ҳал=аро андозаларида жамлама ҳисоб ырнига Бош китоб, аналитик ҳисоб ырнига эса \рдамчи китоблар =ылланилади.

Ушбу шолатда китоб деб ҳисобвара=лар гуруҳи аталади. Бош китоб (БК) бу банк молия ҳисоботларида (баланс ҳисоботи, даромад ва харажатлар ты\рисида ҳисоботи ва бош=алар) кырсатиладиган ҳисобвара=лар гуруҳидир.

Бош китобдаги ҳисобвара=лар умумий маълумотни акс эттиради, лекин батафсил маълумот билан таъминламайди.

43. Бирламчи бухгалтерия операциялари ҳисобвара=лар гуруҳи батафсил маълумот берадиган \рдамчи китобларда акс эттирилади. Бош китобда эса биринчи навбат баланс ҳисобвара=лари быйича жамлама маълумотлар =айд этилади. \рдамчи китоб ҳисобвара=ларига нисбатан олганда Бош китоб ҳисобвара=лари назорат ҳисобвара=лари ҳисобланади. \рдамчи китобдаги якуний суммалар шар куннинг охирида, шунингдек ой охирида, янги ойнинг биринчи куни шолатига кыра уларнинг Бош китобдаги назорат суммаси балансдаги билан бир хил былиши лозим.

Бош китобнинг назорат ҳисобвара\ларидаги маълумотлар \рдамчи китобдаги тегишли ҳисобвара=ларнинг якуний суммалари билан та==осланади. Агар дастлабки \зувларда хато былмаса, суммалар тенг чи=ади.

44. Хорижий валютадаги операциялар быйича Бош ва \рдамчи китоблар шар бир валютанинг тури быйича алоҳида-алоҳида юритилади.

57. Бош китоб (жамлама ҳисоб) баланс ҳисобвара=лари быйича \рдамчи китоб (аналитик ҳисоб) ҳисобвара\ларидаги маълумотлар тыплами ҳисобланади.

=уйидагилар Бош китоб (жамлама щисоб) материаллари щисобланади:

* щисобвара=лар =олди=ларининг кундалик баланслари;

* баланс щисобвара=лари быйича айланмалар ва =олди=лар ща=идаги жамлама маълумотлар;

* ойлик, чораклик ва йиллик сальдо айланма =айдномалари;

* кассанинг кирим ва чи=ими быйича касса журналлари;

* мащаллий бюджетларга ажратмалар =айдномаси.

58. Бош бухгалтернинг хошишига кыра, эмиссия-касса операциялари, хорижий операциялар, шунингдек "Кызда тутилмаган щолатлар" щисобвара=лари быйича жамлама карточкалар юритилиши мумкин.

Касса журналлари дастурий йыл билан касса кирим ва чи=ими быйича алошида икки нусхада тузилади, щамда баланс щисобвара=лари ва бутун журнал быйича якунлар чи=арилади. Якунлар касса билан та==ослангандан кейин, биринчи нусхалар \рдамчи китоб маълумотларини Бош китобдагиси билан та==ослаш, шунингдек кирим-чи=им хужжатларини та==ослаш ва йи\мажилдга тикиш щамда щар куни компьютерда архивациялаш учун жавоб берадиган ходимга берилади.

59. Щар куни дастурий йыл билан оборотлар ва щисобвара=лар =олди=лари ты\рисидаги жамлама маълумотлар олинади. Уларда баланс щисобвара=ларининг номерлари, щисобвара=лар номлари, дебет ва кредит быйича кирувчи =олди=лар щамда оборотлар, щар бир щисобвара= номери быйича чи=увчи =олди= кырсаптилади.

2. Ёрдамчи ва бош китобларни текшириш тартиби

60. Шахсий щисобвара=лардаги \зувларни шу щисобвара=ларни юритиш топширилган бухгалтерия ходимлари назорат =иладилар. Бунда шахсий щисобвара=лардаги щамма \зувлар банкнинг ваколатли ходимлари назоратидан ытган ва операциялар расмийлаштирила\тганида улар имзолаган тегишли хужжатларга мослиги, тегишли реквизитлар ва хужжатларнинг суммалари шахсий щисобвара=ларга ты\ри ытказилганлиги текширилади.

61. Шахсий щисобвара=лардаги \зувлар дебет ва кредит быйича хужжатлардаги \зувлар суммаларини банк ичида келиб тушган хужжатлар билан, шунингдек бош=а банклардан келган электрон тылов хужжатлари билан бандма-банд солиштириш ор=али текширилади.

62. Шахсий щисобвара=лардаги кун бошидаги =олди=лар уларни ытган кундаги шахсий щисобвара=лар =айдномасидаги =олди=лар билан солиштириш ор=али текшириб чи=илади.

63. Шахсий щисобвара=ларнинг кун охиридаги =олди=лари кундалик сальдо =айдномаси быйича щамда =уйидагиларни та==ослаш йили билан текширилади:

- щисобвара= ра=ами, щисобвара= номи ва кун охиридаги =олди= (бу =олди= шахсий щисобвара=лардаги =олди=лар билан та==осланади).

64. Банкнинг бир кунлик баланси ахборот тегишли шахсий шисобвара=лар бййича ытказилганидан кейин тузилади. Кундалик баланс ты\ри тузилганлиги актив ва пасивларнинг (мажбуриятлар + капитал) =олди=лар бййича якунлари тенглиги ор=али, "Кызда тугилмаган шолатлар" шисобвара=лари =олди=ларининг якуни ты\рилиги эса, у ытган кундаги баланс якунига баланс тузила\тган кундаги кредит оборотларини =ышиш ва дебет оборотлари айириш ор=али назорат =илинади. Баланс активи баланс пасивига (мажбуриятлар шисобвара=лари =олди=лари плюс капитал шисобвара=лари =олди=лари) тенг.

Баланс банк ращбари ва бош бухгалтери томонидан имзоланади.

65. Банклар ращбарлари ва бош бухгалтери мижозларга нормал хизмат кырсатилиши, баланс ыз ва=тида тузилиши шамда хужжатлар айланиши =оидаларга амал =илган шолда ташкил этилиши учун шахсан жавоб берадилар. Шу боис, иш куни охирида баланс былмаса ёки иш куни мобайнида мижозларга хизмат кырсатиш издан чи=са, банк бу ща=да, шунингдек йыл =ыйилган =оидабузарликларни бартараф этиш учун кырилган чора-тадбирлар ты\рисида ю=ори банкка хабар =илиши шарт.

66. Бош банклар ращбарлари баланс былмаган, шисобда тартибга солинмаган тафовутлар чи==анда ва бир кун давомида мижозларга хизмат кырсатилиши таъминланмаган шолларда бу камчиликларни бартараф этиш учун зарур барча чора-тадбирларни кыриши лозим.

Банклар ращбарлари ва бош бухгалтерлари баланс чи=маганлиги ща=ида белгиланган муддатда хабар =илмасалар, уларга нисбатан эгаллаб турган лавозимларидан озод =илишгача былган чоралар кырилади.

3. Мижозлар томонидан амалга ошириладиган операцияларнинг шисобини юритиш тартиби.

45. Мижозлар томонидан амалга ошириладиган операцияларнинг шисоби шар бир турдаги мабла\лар ва =имматликлар бййича очиладиган шахсий шисобвара=ларда (карточкалар, китоблар, журналларда) юритилади. Бунда уларнинг ма=сади, шунингдек шисобвара= эгалари кырсатилади.

46. Шисобвара=ларнинг ра=ами 20 хонали былиб, уларни ра=амлаш тартиби ушбу ййри=номанинг 5-иловасида берилган.

47. Мижозларнинг шахсий шисобвара=лари бирламчи хужжатлар асосида дастурий йыл билан икки нусхада тай\рланади. Иккинчи нусха шахсий шисобвара=дан кычирма былиб хизмат =илади ва мижозга бериш ёкижынатиш учун мылжалланади.

48. Шахсий шисобвара=ларга \зувлар фа=ат тегишлича расмийлаштирилган шисоб-китоб-пул хужжатлари асосида киритилади. Шахсий шисобвара==а =уйидаги реквизитлар \зилади:

*шахсий шисобвара=нинг номи;

*чи=иш шаклининг ра=ами;

*шахсий шисобвара= тартиб ра=ами (яъни машина =ыйган ра=ам);

- *шахсий щисобвара=ни тузган банк коди ва номи;
- *мижоз шахсий щисобвара\ининг ра=ами ва унинг номи;
- *щисобвара==а хизмат кырсатувчи бухгалтернинг ра=ами, унинг фамилияси, исми, отасининг исми;
- *ишлов бериш санаси;
- *щисобвара=даги сынгги щаракат санаси;
- *кун бошидаги =олди= суммаси;
- *кун охиридаги =олди= суммаси;
- *бухгалтерия \зувларининг тартиби быйича ра=ами;
- *хужжат ра=ами;
- *щисоб-китоб шакли ёки операция тури (тоифаси);
- *вакил банкнинг ФА быйича ра=ами;
- *дебет быйича айланмалар суммаси;
- *кредит быйича айланмалар суммаси;
- *дебет быйича айланманинг умумий суммаси;
- *кредит быйича айланманинг умумий суммаси.

49. Операциялар турини шахсий щисобвара=ларда =айд этиш учун =ылланиладиган шартли ра=ам белгилари (шифирлар) ушбу йири=номанинг 6-иловасида берилган.

50. Шахсий щисобвара=лардан кычирмалар компьютер \рдамида тай\рланса, улар мижозларга берилатганда имзолар ва банк штамплари билан расмийлаштирилмайди.

51. Кредит быйича ытказилган суммалар юзасидан, шахсий щисобвара=лардан кычирмаларга щисобвара= быйича \зувлар киритишда асос былган иловалар =ышилади.

Кычирмаларга илова =илинадиган хужжатларга штамп, шунингдек хужжат шахсий щисобвара= быйича ытказилган сана календарь штемпели босилиши керак (агар бу сана хужжат \зилган санага мос келмаса). Штамп фа=ат кычирманинг асосий иловасига =ыйилади. Асосий иловада =айд этилган операцияларнинг мундарижаси ва умумий суммасини тушунтирувчи шамда тал=ин этувчи кышимча хужжатларга штамп =ыйилмайди.

Пули тыланган щисоб-китоб хужжатларининг мижозлар щисобвара=лари-дан кычирмаларига илова =илинадиган, ишлов беришнинг дастлабки бос=ичида\= банк штамп ёки мушри босилладиган иккинчи нусхалари, шунингдек крим-касса операцияларига доир хужжатлар ю=орида айтилган штамп билан тасди=ланмайди.

52. Кычирмалар мазкур щисобвара= быйича биринчи ёки иккинчи имзо шу=у=ига эга былган шахсларга ёки уларнинг ишончнома та=дим этган вакилларига тилхат билан берилади. Бундай ишончномалар белгиланган тартибда расмийлаштирилган былиши лозим. Мижоз обуна =утилари ор=али ариза топширганда эса, кычирмалар имзосиз берилади.

53. Щисобвара= эгаси унга кычирмалар берилганидан кейин икки иш куни мобайнида банкка щисобвара= кредит ёки дебитига хато \зилган

суммалар шамада ўзгаришда хабар берилиши шарт. Агар шу муддат ичида мижоз Ўзбекистон билдирмаса, бажарилган операциялар ҳамда ҳисобварамадаги маблағ олдириб тасдиқланган ҳисобланади.

Банк икки иш куни ўтганидан кейин мижоз ҳисобварадаги кредитда нотўғри ўзгаришлар борлигини аниқласа, мижоз кечиктирилган ҳар бир кун учун ҳисобварама кредитидаги умумий сумманинг банк хизмати кўрсатиш тўғрисидаги шартномада кўзда тутилган фоизи миқдоридан банкка жарима тўлайди. Бу жарима бегоналар маблағларидан Ўзбекистон манфаатлари йўлида фойдаланганлик учун ўндирилади.

54. Банк мижозлар ҳисобварадаги ашқоли тўғрисида ўзгариш маълумотларни фақат ҳисобварама эгаларига нисбатан юзори турувчи ташкилотларнинг, шунингдек суд ва солиқ органларининг ўзгариш талабига қўра бериши мумкин.

55. Мижоз шахсий ҳисобварамадан қўчирмани йўқотиб қўйган тақдирда, унинг дубликати мижоз аризасига қўра банк раҳбари ёки унинг муовини берадиган ўзгариш рухсатнома асосидагина мижозга берилиши мумкин. Мижоз Ўзбекистон аризасида қўчирма йўқолиши сабабларини кўрсатиши, аризага қўчирма раҳбари ва бош бухгалтери имзоси қўйилган бўлиши шарт. Дубликатнинг сарварамага қўйиладиган қўчирма бўлади: "199__йил "__"____даги қўчирма дубликати".

Шахсий ҳисобварамадан қўчирмалар дубликатлари қўчирма усулида олинади.

56. Қўчирма дубликатида ҳисобварама хизмат кўрсатувчи бухгалтер ва бош бухгалтер ёки унинг муовини имзо чекади, банк муҳри босилади ва мижоз вақилига берилаётганида ундан аризага тилхат қўқдириб олинади.

Дубликати олинган шахсий ҳисобвараманинг сарварамага қўйиладиган қўчирма бўлади: "199__йил "__"____да қўчирма дубликати берилди".

Бу ўзгариш бош бухгалтер ёки унинг муовини имзоси билан тасдиқланади.

Қўчирмалар мижозларга берилгандан ёки қўчирма берилгандан кейин бухгалтер шахсий ҳисобварамадан уларнинг раҳамлари ортиб бориши тартибда, улар ичида эса - саналар бўйича саралайди. Ой тўғанидан кейин улар ҳудди шу тартибда баланс ҳисобварамадан ҳамда қўчирма тўқилмаган вақятлар ҳисобварамадан бўйича бўшюраланади ва кейинги ойнинг 20-қўнидан қўчирмай, қўчирма бўйича қўчирма архивга қўқилади.

3-маву: Тижорат банкларида мижозларга депозит ҳисобварамадан очиш ва ёқиш.

1. Банкларда мижозларга ҳисобварамадан очиш тартиби ва уларнинг ҳуқуқий жихатдан расмийлаштириш.
2. Ҳисоб-қўчирма варамадан очиш учун зарур бўлган ҳужжатлар.
3. Банкларда ҳисобварамадан қўчирма юритиш ва ёқиш тартиби.

1. Тижорат банклар томонидан мижозларга қўчирма шаклдаги ҳисоб варамадан очилиши мумкин:

1. талаб килиб олгунча сакланадиган депозит хисобвараги.
 2. муддатли депозит хисобвараклари
 3. жамгарма депозит хисобвараклари.
- 1) Талаб килиб олингунча сакланадиган депозит хисоб вараги хужалик юритувчи субъектларга улар томонидан курсатилган фаолия натижасида олинган даромадларни кирим килиш ва шу фаолиятни ривожлантириш мақсадида чиким килиш учун очилади. Талаб килиб олингунча депозит хисоб вараклари бир ном билан фаолият курсатувчи хужалик юритувчи субъектга узи хоҳлаган тижораът банкларининг бирида очилиши мумкин. Хужжат юритувчи субъектнинг бошка хужжат юритувчи субъектлар билан иктисодий муносабатга киришиши натижасида келиб чикадиган хисоб-китобнинг барчаси талаб килиб олингунга сакланадиган депозит хисоб вараклари оркали амалга оширилади. Хужжат юритувчи субъектга куйиладиган барча чекловлар ушбу хисоб-китоб ракамига куйилади. Ушбу хисоб-китоб ракамининг тартиб номери хар доим 001 раками билан белгиланади.
 - 2) Муддатли депозит хисоб варак ларни юритувчи субъектнинг талаб килиб олингунга кадар депозит хисоб варагида вақтинчалик буш пул мавжуд булган ҳолатда ушбу маблағни тижорат банкка фойхз тулаш шарти билан жойлаштириш мақсадида очилади.
 - 3) Жамгарма депозит хисоб вараклари худди шу мақсадда очилиб, муддатли депозит хисоб варагидан фаркли жамгарма депозит хисоб варагига куйилган маблағни кайтариш муддати келгандан кейин ҳам кайтариб олинмаган ҳолатда фойз хисоблаш давом эттирилади. Муддатли депозит хисоб варагида эса кайтариш кайтариш муддати келгандан кейин кайтариб олинмаган ҳолатда ҳам фойз хисоблаш тухтатилади.

2. Хужалик юритувчи субъектларга талаб килиб олингунга кадар сакланадиган депозит хисоб вараги очиш учун улар томонидан банкка куйидаги хужжатлар такдим килинади:

1. хисоб варак очиш тугрисида ариза
2. маҳаллий ҳокимиятдан фаолият курсатишига рухсат берилганлиги тугрисида қарор.
3. фаолия йуналишини белгиловчи низом (маҳаллий ҳокимият ва нотариал идоралар томонидан тасдиқланган ҳолатда).
4. давлат солиқ инспекциясидан руйхатдан утганлиги тугрисидаги маълумотнома.
5. статистика булимидан руйхатдан утганлиги тугрисидаги маълумотнома.
6. корхона раҳбар ходимларининг бош ҳамда \рдамчи хисобчиларининг имзолари ва корхона муҳр изи намуналари туширилган хужжат (нотариал идоралари томонидан тасдиқланган ҳолатда).

Ариза уз хохишига асосан талаб килиб олингунча сакланадиган депозит хисоб вараги оча\тганлигини тасдиқловчи хужжат сифатида суралади. Низом тижорат банкка мижоз номига келиб туша\тган маблагларни рухсат берилган фаолиятлар натижасида келиб туша\тганлигини текшириш мақсадида ишлатилади. Маҳаллий ҳокимият қарори ҳужалик юритувчи субъектни давлат рўйхатидан утқазилганлиги туғрисидаги маълумотни тасдиқловчи хужжат сифатида суралади. Солиқ инспекциясидан рўйхатдан утганлиги туғрисидаги маълумотнома ҳужалик юритувчи субъект солиқ инспекциясидан рўйхатдан утқазилганлиги туғрисидаги маълумотнома ҳужалик юритувчи субъект солиқ инспекциясидан рўйхатдан утқазилиб, белгиланган тартибда назорат уртатилганлигини тасдиқловчи хужжат сифатида суралади. Статистика бўлимидан рўйхатдан утганлиги туғрисидаги маълумотнома статистик ҳисоботларни уз вақтида тақдим килиб бориш мажбурияти юқлатилганлигини тасдиқловчи хужжат сифатида суралади. Имзолар ва муҳр изи намуналари туширилган хужжат тулов хужжатлар туғрилигини текширишда қулланилади.

Муддатли ва жамгарма депозит ҳисоб варагини очиш учун фактгина қорхона раҳбарининг аризаси талаб қилинади. Агарда муддатли ёки жамгарма депозит ҳисоб вараги асосий ҳисоб варақ жойлашган банкдан бошқа банкда очила\тган бўлса талаб килиб олингунча сакланадиган депозит ҳисоб вараги жойлашган банкнинг маълумотномаси суралади.

3. Талаб килиб олингунча депозит ҳисоб варагида мижознинг фаолият натижасида оладиган барча даромадлари қирим қилиниб, шу қорхона фаолиятини ривожлантириш мақсадида қиким қилинади.

Талаб килиб олингунгша қдар сакланадиган депозит ҳисоб варагига маблагларни қирим қилишда қуйидагиларга алоҳида эътибор берилади:

- қелиб туша\тган маблаг қорхонага рухсат берилган фаолият натижасида қелиб туша\тганлиги
- нақд пулсиз ҳисоб қитоб шаклида қелиб туша\тган маблагни қайси мулк шаклига асосланган қорхонадан қелиб туша\тганлиги
- қелиб туша\тган маблагни асосли эканлиги ва бошқа ҳолатлар бўйича текширилади

Қорхонага қелиб туша\тган маблагни назоратдан утқазиш учун мижозлар билан ишлаш даврида синтетик сч\тлар бўйича ақс эттирилиб, мижозлар билан ишлаш вақти туғагандан қейин қелиб тушган маблаг назоратдан утқазилгандан сунг туғри деб ҳисобланганда мижозга тегишли бўлган талаб қилиб олингунча сакланадиган депозит ҳисоб варагида ақс эттирилади.

Талаб қилиб олингунга қадар депозит ҳисоб вараги қорхона туғатила\тганда ёкимижоз бошқа банк орқали фаолият қурсатмокчи бўлган ҳолатларда \пилиши, ундан ташқари Ўзбекистон Республикаси вазирлар маҳкамасининг қарорига асосан уч ой ва ундан ортик муддатда талаб қилиб олингунча сакланадиган депозит ҳисоб варагидан маблаг айланмаган ҳолатларда ҳам депозит ҳисоб вараги \пилиши мумкин.

Корхона тугатила\тганида махаллий хокимият кошидаги ёки узининг юкори ташкилотига банкрот эълон килиш тугрисидаги ариза билан мурожаат килинади. Аризага асосан тугатиш комиссияси томонидан текширувларни мувофиқлаштирувчи комиссияга фаолиятини охирги кунгача булган ҳолатга текшириб хулоса берилиши суралади.

Текширув натижасига кура берилган хулосада корхонани тугатиш зарур деб хулосаланган булса, корхона раҳбари узаро ҳисоб-китоб буйича мурожаат килишлари мумкинлигини билдириб, бир ой муддат ичида матбуотда эълон бериб боради. Эълон буйича мурожат қилган ҳақдорлар бир ой давомида тугатиш комиссияси томонидан руйхатга олиб борилади. Бир ой муддатдан кейин мурожатларни қабул қилиш тухтатилади, сунгра тугатила\тган корхонанинг тала қилиб олингунга қадар сақланадиган депозит ҳисоб варағидаги маблағи ёки балансидаги мулки ҳисобидан биринчи навбатда туланиши зарур булган мажбуриятлари тулаб берилади. Уларга солиқ ва бошқа мажбурий туловлар, ҳамда ходимларнинг иш ҳаққи киритилади. Биринчи навбатда туланиши зарур булган қарзлари ҳисоб-китоб рақамидаги маблағи ва балансидаги мулки ҳисобидан қопланиш имконияти мавжуд булмаса, корхона тасисчиларининг шахсий мулки ҳисобидан қопланади (масъулияти чекланган жамият бундан мустасно).

Биринчи навбатда туланиши зарур булган қарзлар тулик қоплангандан кейин қолган маблағ қолган қарзлар суммаларидан юкори булса, қарзлар тулик қопланиб, ортиқча сумма корхона тасисчилари уртасида тасис улушига пропорционал равишда тугатиш комиссиясининг хулосасида қурсатилган муддатда банкдан олиш шарти билан тақсимланади. Тугатиш комиссиясининг хулосасида қурсатилган муддатда банкдан олинмаса бюджетга тегишли маблағ сифатида бюджетсч\тига банк томонидан утқазиб юборилади. Тугатиш комиссиясининг хулосасида қурсатилган тартибда тугатила\тган корхонага тегишли булган маблағлар тақсимлаб бўлингандан кейин тала қилиб олингунга қадар сақланадиган депозит ҳисоб варағида қолдик нулга тенг булган ҳолатда депозит ҳисоб варағи \пилиб, Марказий банкка \пилганлиги тугрисида маълумотнома берилади. Шу қундан бошлаб ушбу ҳисоб варақ буйича барча ҳисоб-китоблар тулик тухтатилади.

Корхона бошқа банк орқали фаолия қурсатмокчи бўлиб банк бошқарувчисига ариза билан мурожаат қилганда аризада қайси банкда фаолия юритмокчи эканлиги қурсатилиб, ушбу банкнинг бошқарувчисини розилигини тасдиқловчи имзо қуйилиши керак.

Ариза бошқарувчи томонидан урганиб чиқиш учун ёки қондирилиши учун бухгалтерияга чиқарилади. Бухгалтерия аризада қурсатилган иккинчи банкка ҳисоб-китоб рақами қурсатилган маълумотномани биринчи банкка тақдим қилади. Ушбу маълумотномага асосан иккинчи банк ҳисоб-китоб рақами очиб, ҳисоб-китоб рақами очилганлиги тугрисидаги маълумотномани биринчи банкка тақдим қилади. Биринчи банк маълумотномада қурсатилган ҳисоб-китоб рақамига \пила\тган ҳисоб-китоб рақамидаги қолдик суммани утқазиб беради, сунгра қолдик нулга тенг

булган ҳолатда ҳисоб-китоб раками \пишганлиги тугрисидаги маълумотнома Марказий банкка тақдим қилади. Қолдиқ сумма иккинчи банкка утказилиб берилганидан кейин ҳисоб-китоб раками эгасига тегишли булган барча маълумотлар банк ходимлари уртасида топшириш ва қабул қилиб олиш тугрисидаги далолатномага асосан тақдим қилинади.

Қорхона талаб қилиб олгунча сақланадиган депозит ҳисоб варагидан уч ой ва ундан ортиқ муддатда ҳисоб-китобни амалга оширмаса ҳисоб-китоб раками вақтинчалик \пилиб, солиқ инспекциясига маълумот берилади. Шу даврдан бошлаб, ҳисоб-китоб ракам эгаси мурожат қилгунга қадар ҳисоб-китоблар тухталган ҳолатда сақланади. Мурожат қилган пайтда Давлат солиқ инспекцияси тугатиш комиссиясига урганиб беришини сураб мурожат қилади. Тугатиш комиссиясининг ҳулосасига асосан қорхона банкрот деб эълон қилиниши ёки ҳисоб-китоб раками орқали фаолиятини қайта бошлашга рухсат берилиши мумкин.

4-мавзу: Банкларда ҳужжатлар айланиши.

1. Ҳужжатлар ҳақида тушунча ва уларнинг турлари.
2. Мижозлар томонидан банкка тақдим қилинадиган ҳужжатлар.
3. Банк муассасаларида иш қуни ва ҳужжатлар айланишини ташкил қилиниши.
4. Банкларда бухгалтерия ҳужжатларини сақлаш тартиби.

1. Ҳужжатлар ҳақида тушунча ва уларнинг турлари.

Тегишли реквизитларга эга бўлган ва юридик жihatдан тили= расмийлаштирилган =о\оз бланкага ҳужжат дейилади. Ҷисобга олиниши керак бўлган шар бир операция ша=идаги маълумотни ыз ичига жамлаган ва операцияларни =онунийлигини тасди=ловчи ҳужжатларни мажмуига ҳужжатлаштириш дейилади. Бухгалтерия җисобида бажарилиши керак бўлган шеч бир операция ҳужжатсиз амалга оширилиши мумкин эмас. Чунки ҳужжатлар мулкнинг талон тарож =илинмасдан тили= са=ланишини таъминлашда муҳим роль ўйнайди. Мисол учун, пул мабла\ларини банкка топшириш ёки олишни тили= ҳужжат асосида амалга ошириш мумкин, бажарилаётган операцияларнинг ты\рилиги ёки =онунийлиги кейинчалик шу ҳужжатлар асосида текширилади. текшириш натижалари тащлил =илиниб керакли чоралар қйрилади. Шунинг учун ҳужжатлар бухгалтерия җисобининг асоси җисобланади.

Ҳужжатлардаги операцияларнинг мазмуни, уни җисобга олиш учун керак бўлган барча белгилар ҳужжатларнинг реквизитлари дейилади.

Ҳужжатларнинг асосий реквизитларига =уйидагилар қиради:

1. Ҳужжатнинг тили= номи.
2. Ҳужжатнинг тылдириш муддати ва номери.
3. Томонлар ты\рисидаги маълумотлар:

- а) томонларнинг номлари;
- б) банкдаги ҳисоб-китобларнинг номерлари;
- в) банкларнинг номи ва банк коди;
- г) СТИР.

4. Операция мазмуни.

5. Сумма (Сон ва сўз кўринишида).

6. Рахбар шахсларнинг имзолари ва корхона муҳри.

Шар бир ҳужжат ҳатосиз, ёзув машинкаларда бир йўла бир неча нусхаларда тайдирилиши ёки компьютерда тилиши керак. Касса операциялар бўйича ишлатиладиган ҳужжатлар бундан мустасно, бундай ҳужжатлар ёлда, ручка ёрдамида тайдирилади.

Банкда ишлатиладиган ҳужжатларни биз шартли равишда икки гуруҳга бўламиз:

1. Мижоз томонидан расмийлаштирилладиган ҳужжатлар.
2. Банклар томонидан расмийлаштирилладиган ҳужжатлар.

Банкларда ҳужжатларнинг асосий гуруҳи мижозлар томонидан расмийлаштирилиб операция бажариш учун банкка тақдим қилинади. Уларга тулов топшириқномаси, тулов талабномаси, инкассо топшириқномаси, чек дафтарчаси, пул топшириш тугрисидаги эълон ва бошқа ҳужжатларни мисол қилиш мумкин.

Мижозлар томонидан тақдим қилинган ҳужжатларга асосан бажарилган операциялар банкнинг ички ҳужжатларида расмийлаштирилади. Уларга ҳисоб-китобларнинг номерлари бўйича ведомостлар, мемориалний ордерлар, қирим - чиқим касса ордерлари, қирим-чиқим касса журналлари, йиғма ҳисоботлар ва бошқа ҳужжатларни мисол қилиш мумкин.

Бундан ташқари бажариладиган операция мазмунига қара ҳужжатларни 3 гуруҳга бўлиш мумкин:

1. Нақд пулсиз ҳисоб-китобларда ишлатилладиган ҳужжатлар.
2. Нақд пул билан бўлиқ касса ҳужжатлари,
3. Балансдан ташқари ҳисоблар бўйича қирим-чиқим ҳужжатлари.

2. Мижозлар томонидан банкка тақдим қилинадиган ҳужжатлар.

Мижозлар томонидан банкка тақдим қилинадиган ҳужжатларга қуйидагилар қиради:

- Тулов топшириқномаси
- Тулов талабномаси
- Инкассо топшириқномаси
- Аккредитив ариза
- Пул топшириш тугрисидаги эълон
- Чек дафтарчаси
- Кредит олиш тугрисидаги ариза ва бошқалар

Ушбу ҳужжатлар мижозлар томонидан расмийлаштирилиб, унга асосан операция бажариш учун банкка тақдим қилинади. Банкларда ушбу

хужжатларга асосан операциялар бажаришидан олдин хужжатларда келтирилган реквизитларнинг тугрилиги текширилади. Ушбу хужжатлар нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклида кулланиладиган касса ва кредит хужжатларига бўлинади. Тулов топширикномаси, тулов талабномаси, инкассо топширикномаси, аккредитив каби хужжатлар нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклида кулланиладиган хужжатлар ҳисобланиб, ушбу хужжатлар корхона бухгалтерия ходими томонидан расмийлаштирилиб, корхонага хизмат килувчи нақд пулсиз ҳисоб-китоб шакли билан ишловчи назоратчи ҳисобчига такдим қилинади. Назоратчи-ҳисобчи хужжатда курсатилган реквизитларни тугрилигини текшириб, тугри деб ҳисобланганда «текширилди» деб курсатилган жойига имзо қуяди. Сунгра ушбу хужжат бош ҳисобчи томонидан қайта текширилиб, тугри деб ҳисобланганда маъқулланди деб курсатилган жойига имзо қуяди. Сунгра ушбу хужжат банк бошқарувчиси томонидан операция бажаришга рухсат берилганлигини тасдиқлаб, имзоланади.

Пул топшириш тугрисидаги эълон, чек дафтарчаси - ушбу хужжатлар мижозлар томонидан банкка такдим қилинадиган касса хужжатлари ҳисобланиб, мижоз томонидан расмийлаштирилиб, банкка нақд пул билан ишловчи назоратчи ҳисобчига такдим қилинади. Назоратчи-ҳисобчи томондан ушбу хужжатлар маълумотлари тугрилиги текширилади ва бош ҳисобчи қайта назоратдан утқазади. Банк бошқарувчиси эса ушбу хужжатларга асосан операция бажарилиши мумкинлигини тасдиқлаб имзолайди. Сунгра кассир томонидан қирим ёки чиким операцияси амалга оширилади.

3. Банк муассасаларида иш куни ва хужжатлар айланишини ташкил қилиниши.

Банк муассасаларида иш куни 8:00 дан 17:00 гача қилиб белгиланган бўлиб, у бир неча босқичларда амалга оширилади.

1. 8:00 дан 9:00 гача. Мижозлар билан ишлашга тайёргарлик қуриш даври. Ушбу даврда ҳар бир аналитик счёти бўйича кун бошига қолдиқлар тугрилиги текширилиб мижозларга такдим қилиниши зарур бўлган маълумотлар тайёрланиб қуйилади.

2. Мижозлар билан ишлаш вақти. Ушбу даврнинг ўзи иккига бўлинган ҳолатда амалга оширилиб, мижозларга касса хизматини қурсатиш даври ва нақд пулсиз ҳисоб-китоблар бўйича мижозларга хизмат қурсатиш даврига бўлинади. Мижозларга касса хизматини қурсатиш даври 9:00 дан 13:00 га қадар қилиниб белгиланган бўлиб, ушбу даврда мижозлар томонидан банкка такдим қилинаётган нақд пулларни қабул қилиб олиш ва мижозларга иш ҳаққи ва унга тенглаштирилган мақсадлар учун нақд пул етказиб бериш билан боғлиқ операциялар бажарилади. Нақд пулсиз ҳисоб-китоб шаклида мижозларга хизмат қурсатиш даврида мижозлардан қабул қилинган тулов хужжатларини тугрилигини текшириш, тулов учун қабул қилиш ва туловларни амалга ошириш операциялари бажарилади. Худди шу

даврда миждозларга келиб тушган маблаглар ҳам синтетик счётлар буйича хисобга олиб борилади. Ушбу операциялар 9:00дан 16:00гача амалга оширилиши мумкин.

3. Кунлик операцияларни якунлаш даври. Ушбу давр 16:00дан 17:00гача килиб белгиланган булиб, хар бир аналитик счёт буйича колдикларни аниклаш, кунлик хисоботларни , ҳамда кунлик хисоботларни булим бошликлари оркали бош хисобчига такдим килиш ишлари амалга оширилади. Ушбу давр бош хисобчи томонидан кунлик балансни Марказий банкга такдим килиш билан якунланади.

Мижозлар томонидан банкка такдим килинган хужжатларни банклар оркали яна миждозларга етиб бориши банкларда хужжатларни айланиши деб аталади. Мижозлар томонидан банкка такдим килинаётган хужжатлар банк ходимлари томонидан кабул килиб олинисидан олдин хужжатдаги маълумотлар, хужжатнинг реквизитлари тугрилигини текширилиб, тугри деб хисобланганда тулов учун кабул килинади. Масалан, тулов топширикномасига асосан хисоб-китоб амалга ошириш учун миждоз томонидан банкка тулов топширикномаси такдим килинади. Банк томонидан тулов топширикномасида курсатилган суммани хисоб-китоб ракамида мавжудлигини, имзоларни имзо намуналарига мослигини, туловчи ва олувчи тугрисидаги маълумотни тугрилиги текширилгандан кейин тугри деб хисобланганда тулов учун кабул килинади.

Мижоз томонидан банкка такдим килинаётган хужжатларга асосан операция бажарилгандан кейин хужжатларнинг бир нусхаси ёки электрон нусхасидан кучирмаси ёки миждоз томонидан банкка такдим килинган хужжатга асосан расмийлаштирилган банкнинг ички хужжати хужжатлар йигмасига тикилади.

4. Банкларда бухгалтерия хужжатларини саклаш тартиби

Банкларда бухгалтерия хужжатлари аналитик ва синтетик хисоб хужжатларга булиниб, бажарилаётган операция тугрисида тулик маълумот бериш имкониятига эга булган хисоб-китоб хужжатлари **аналитик хисоб хужжатлари** деб аталади. Уларга тулов топширикномаси, тулов талабномаси, инкассо топширикномаси, пул топшириш тугрисидаги эълон, чек дафтарчаси, ким ва чиким касса ордерлари, мемориал ордерлар, кайдномалар киради. Аналитик хисоб хужжатларни умумлаштирилган холда акс эттиришга мулжалланган хисоб-китоб хужжатлари **синтетик хисоб хужжатлар** деб аталади. Уларга бухгалтерия баланси, касса хисоботи, айланма кайдномалар, кунлик хисоботлар ва бошка хужжатлар киради.

Аналитик хисоб хужжатлари операция бажарилгандан кейин купи билан уч йилгача, камида бир йил банк архивида сакланиши шарт хисобланади. Якуний текширув утказилгандан кейин текширув утказилган даврдаги аналитик хисоб хужжатлари текширув якуни буйича тузилган далолатнома илова килинган холда давлат архивига топширилиши мумкин. Синтетик хисоб хужжатлари эса камида беш йил, купи билан йигирма йил

сакланиши керак булган хисоб хужжатлари хисобланиб, беш йилгача асосан кунлик хисоботлар сакланади. Касса хисоботлари, бош китоб, бухгалтерия баланси эса беш йилдан ошиқ муддат сакланиши керак.

Синтетик хисоб хужжатлари якуний текширув утказилгандан кейин банк архивида сакланиши билан уларга асосан ҳеч қандай текширув амалга оширилмайди. Фактгина утган давр маълумотлари бугунги давр маълумотларига солиштириш йули билан таҳлил утказиш мақсадида сакланади.

Аналитик хисоб хужжатлари банк архивида сакланиш даврида бажарилган операция тугрисида маълумот бериш имкониятига эга булган ҳолда, яъни буялмасдан тоза ҳолда сакланиши керак. Чунки ҳар бир текширув даврида ушбу хужжатлар синтетик хисоб хужжатларга солиштириш йули билан текширув амалга оширилади. Агар саклаш муддати даврида хужжатлар йукотилган булса ёки қушимча ёзувлар қилинган булса, ноконуний операция бажарилган хисобланиб, етказилган зарарга қараб жавобгарлик белгиланади.

5-мавзу: Накд пулсиз хисоб-китоблар ҳисоби.

1. Накд пулсиз хисоб-китоб шакллари.
2. Тулов топширикномаси бўйича хисоб-китобларни ҳисобга олиш.
3. Тулов талабномаси бўйича хисоб-китоблар ҳисоби.
4. Инкассо топширикномаси бўйича хисоб-китобларни ҳисобга олиш.
5. Аккредитив бўйича хисоб-китобларни юритиш.
6. Чек билан хисоб-китобларни юритиш.
7. Пластик қартичкалар бўйича ҳисоб-китоблар ҳисоби

1. Накд пулсиз хисоб-китоб шакллари.

Банкларда бажарилаётган операциялар нақд пулсиз хисоб-китоб ва касса операцияларига бўлинади. Накд пул иштирок этмасдан хужжатлар орқали пул маблағларини хисоб-китоб қилиш усули **нақд пулсиз хисоб-китоб** деб аталади.

Нақд пулсиз хисоб-китоблар бир неча шаклларда амалга оширилиб, амалга оширишда қулланиладиган хужжатлар нақд пулсиз хисоб-китоб шакллари хисобланади. Уларга қуйидагилар қиради:

- Тулов топширикномаси бўйича хисоб-китоблар
- Тулов талабномаси бўйича хисоб-китоблар
- Инкассо топширикномаси бўйича хисоб-китоблар
- Аккредитив бўйича хисоб-китоблар
- Хисоб-китоб чеки бўйича хисоб-китоблар

Тулов топширикномасига асосан ҳисоб-китоб мижоз топширигига кура унинг ҳисоб-китоб ракамидаги маблаг ҳисобидан у хоҳлаган жойга утказиб бериш орқали амалга оширилади. Бунинг учун тулов топширикномасида курсатилган сумма ҳисоб-китоб ракамида мавжуд бўлиши шарт ҳисобланади.

Тулов талабномасига асосан мижоз корхона бошка корхоналар билан иктисодий муносабатга киришиш даврида қарздорлиги мавжуд бўлса, ҳақдор корхона томонидан талаб қилиб олиш даврида қўлланилади. Уларнинг акцептли ва акцептсиз шакллари мавжуд бўлиб, **акцептли** шаклида қарздор корхонанинг розилиги суралгандан кейин ҳисоб-китоб амалга оширилиши мумкин. **Акцептсиз** шаклига асосан электро энергия, газ ва бошка маҳсулотлар етказиб берувчи давлатга тегишли бўлган давлат бюджетига билвосита тушувчи маблаглар ундириб олиниши мумкин. Унда қарздор корхонанинг розилигисиз ҳисоб-китоб амалга оширилиши мумкин. Унга ҳақдор корхона томонидан ҳақдорлигини тасдиқловчи ҳужжатлар – шартнома, ҳукумат қарори ёки бошка ҳужжатлар илова қилиниши керак.

Инкассо топширикномасига асосан бюджетга тугридан тугри тушадиган маблаглар, яъни солиқ, божхона божи ва бошка мажбурий туловлар ундириб олишда қўлланилади. Бунда қарздор корхонанинг розилиги ҳам қарздорлигини тасдиқловчи ҳужжат ҳам суралмайди.

Аккредитив бўйича ҳисоб-китоблар иккита корхона ўзаро иктисодий муносабатга киришаётганда бир-бирига ишончсиз ҳолда фаолият қурсатса, ҳисоб-китобнинг аккредитив шаклидан фойдаланилади. Бунда маҳсулот сотиб олувчининг ҳисоб-китоб ракамидаги маблаг ҳисобидан алоҳида аккредитив счёти очилиб, маблаг утказиб қўйилади, лекин бу маблагдан мол етказиб берувчи корхонанинг фойдаланиш имконияти йук. Фактгина маҳсулот етказиб берилганлигини тасдиқловчи ҳужжат банкка тақдим қилингандан кейин аккредитив счётидан маблаг маҳсулот етказиб берувчининг ҳисоб-китоб ракамига утказиб берилади. Аккредитив бўйича ҳисоб-китоб аккредитив аризага асосан амалга оширилиб, унга аккредитив шартнома илова қилиниши керак. Ушбу шартнома томонлар ўртасида тузилиб, томонларга хизмат қурсатувчи банклар томонидан ҳам тасдиқланиши керак. Чунки аккредитивнинг қўпланган ва қўпланмаган шакллари мавжуд бўлиб, қўпланган шаклида аккредитив счётига маблаг утказиб қўйилади, қўпланмаган шаклида эса аккредитив счёти очилади, лекин маблаг утқазилмайди. Бунда мол етказиб берувчи томонидан маҳсулот етказиб берилганлигини тасдиқловчи ҳужжат банкка тақдим қилинган даврида сотиб олувчининг маблаг мавжуд бўлмаса, сотиб олувчининг банки томонидан банкнинг ўз маблаг ҳисобидан тулов амалга оширилади.

Чек билан ҳисоб-китоблар банк кассасида нақд пул етишмаган ҳолатларда қўлланилиб, мижознинг ҳисоб ракамидаги маблаг ҳисобидан банк томонидан чек бланкаси берилади. Мижоз томонидан ушбу чекни тулов воситаси сифатида нақд пул ўрнида фойдаланиши мумкин бўлади.

2. Тулов топширикномаси буйича хисоб-китобларни щисобга олиш.

Тулов топширикномасига асосан мижоз корхона банкдаги хисоб-китоб ракамидаги маблагги хисобидан туловни амалга ошириб беришини банкка топширик сифатида беради. Унда тулов топширикномаси корхона бухгалтери томонидан тулдирилиб, банкка корхонага хизмат килувчи назоратчи-хисобчига такдим килинади. Тулов топширикномасида куйидаги реквизитлар булади:

- Номи ва тартиб номери
- Сана
- Туловчининг номи, хисоб-китоб раками, банки ва банк коди
- Олувчининг номи, хисоб-китоб раками банки ва банк коди
- Сумма (сон ва суз курунишида)
- Тулов максади
- Корхона рахбари ва бош хисобчининг имзоси хамда корхона

мухри

Назоратчи-хисобчи томонидан юкорида курсатилган реквизитларнинг тугрилиги, яъни тулов топширикномасида курсатилган суммани хисоб-китоб ракамида мавжудлиги, имзоларнинг имзо намуналарига мослиги, тулов максадининг Низомда курсатилган фаолиятларга ёки алохида лицензияланувчи фаолият тури булса, лицензиянинг мавжудлиги хамда хисоб-китоб ракамлари, номи ва банк кодининг тугри куйилганлиги текширилади. Тугри деб хисобланганда тулов топширикномасининг энг пастки кисмида жойлашган «текширилди» ёзувининг тегишли катакчаси имзоланади, сунгра тулов топширикномаси бош хисобчи томонидан кайта текширувдан утказилади. Блш хисобчи томонидан хам тугри деб имзоланганда, «маъкулланди» деб курсатилган жойи имзоланади.

Тулов топширикномаси охирида банк бошкарувчиси томонидан имзолангандан кейин хакикий хужжат холатга келган хисобланади ва унга асосан операция бажариш мумкин булади. Тулов топширикномаси банк бошкарувчиси томонидан имзолангандан кейин яна назоратчи-хисобчига кайтарилади. Назоратчи-хисобчи тулов топширикномасининг иккинчи нусхасини уз имзоси ва узига тегишли штамп билан тасдиклаб туловчига кайтаради. Асл нусхасига асосан тулов топширикномасининг компьютердаги мавжуд бланкаси компьютерда турган холда тулдирилади.

Тулов топширикномасининг электрон варианти назоратчи-хисобчи томонидан йигиб борилиб, рейс, яъни пул утказилиши олдида бош хисобчи компютерига утказиб берилади. Худди шу даврда тулов топширикномаларининг асл нусхалари хам бош хисобчига берилади. Бош хисобчи томонидан электрон нусхаларини асл нусхаларига мос эканлиги текширувдан утказилади. Тугри деб хисобланганда, электрон нусхалари банк оператори компютерига утказиб берилади. Оператор компютерига яъни узатувчи курилма уланган кампютерга ытказилади. Худди шу даврда оператор томонидан узат топшири\и берилади.

Тыловчининг банкидан чи==ан маълумот Ўзбекистон Республикаси марказий банкининг тегишли былимининг ҳисоб-китоб марказига келиб, у ерда са=ланиб =олган шолда автоматик равишда олиувчининг банкида оператор кампьютерида кыринади. Оператор маълумотни =абул =илиб олиб, бош ҳисобчи кампьютерига ытказиб беради.

Бош ҳисобчи баланс счётлари бййича бухгалтерия ёзувини амалга ошириб, сынгга тылов топшири=номаларини =айси мижозга келганига =араб назоратчи ҳисобчиларга та=симлаб беради.

Назоратчи ҳисобчилар тылов топшири=номасига асосан келиб тушган мабла\ларни олувчининг ҳисоб-китоб ра=амларида акс эттиради ва тылов топшири=номасининг электрон нусхасидан 2 нусха =о\озга чи=ариб бир нусхасини олувчи мижозга ҳисоб-китоб счётидан кычирма билан бирга пул келиб тушганлигини тасди=ловчи хужжат сифатида беради, бир нусхасини кунлик хужжатлар йи\масига тылов топшири=номасини асли келгунга =адар тикиб =ыяди.

Тулов топширикномаси мижоз уз ҳисобварагидан унга хизмат курсатувчи банкка маълум бир суммани у билан иктисодий муносабатга киришган корхона ҳисобварагига утказиш тугрисидаги топширигини англатади.

Тулов топширикномалар билан товарлар, ишлар, хизматлар ва бошка туловлар буйича ҳисоб-китоблар амалга оширилиши мумкин.

Тулов топширикномаси факат банк томонидан мижознинг талаб килиб олингунча депозит ҳисобварагида маблағлар мавжуд булгандагина қабул килинади, агарда банк ҳисобвараги шартномасида бошкаси кузда тутилган булмаса.

Тулов топширикномасининг санаси уни банкка такдим этилган сана билан бир хил булиши керак, улар мос келмаган ҳолда, тулов топширикномаси ижро учун қабул килинмайди (бюджетга ва бюджетдан ташкари фондлар буйича туловлар, бундан мустасно).

Ўзбекистон Почта ва телекоммуникация агентлиги оркали (пенсиялар, алиментлар ва х.к.) маблағларни олувчиларга тулов топширикномалари билан жунатишда, илова килиниши лозим булган барча хужжатлар (жунатмалар руйхати, маълумотномалар ва бошқалар) мижозлар томонидан бевосита Ўзбекистон почта ва телекоммуникация агентлиги корхоналарига такдим этилади.

Ҳисобвараглардан кечиктириб булмайдиган эҳтиёжлар учун ажратилган суммалар ҳисобидан маблағларни ишлатиш хужалик юритувчи субъектларнинг тулов топширикномаларига асосан "Хужалик юритувчи субъектларнинг банк ҳисобварақларидан пул маблағларини ҳисобдан чиқариш тартиби тугрисида"ги Йурикномага (30.01.99 й. 615-сон билан руйхатга олинган) мувофиқ, амалга оширилади.

Тулов топширикномасининг "туловнинг мақсади" графасида "кечиктириб булмайдиган зарурий туловлар буйича суммалар ҳисобидан" сузи ёзилиб куйилади.

Тулов топширикномалари банкка куйидаги тартибда такдим этилади:

1) туловчи ва маблағларни олувчига битта банкда хизмат курсатилса, уч нусхада такдим этилади:

а) биринчи нусха туловлар амалга оширилгандан кейин, банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси маблағлар олувчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади;

в) учинчи нусхаси туловчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади.

1-жадвал

«Тадбиркорбанк» Олтинкул булимида мижозларнинг тулов топширикномасига асосан ҳисоб-китобларини бухгалтерия ёзувларида акс эттирилиши

№	муомала мазмуни	суммаси	дебет	кредит
1.	«Эргаш» фермер хужалигидан Олтинкул МТП га курсатилган тарнспорт хизмати учун пул утказилди	174 000	20208	20210
2.	«Хувайдо» хусусий дуконига махсулот сотиб олиш учун хусусий тадбиркор Э.Турдиевдан пул келиб тушди	263 485	20218	20208

2) туловчи ва маблағларни олувчига ҳар хил банк томонидан хизмат курсатилган ҳолда, икки нусхада такдим этилади:

а) биринчи нусхаси туловлар амалга оширилгандан кейин, банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси туловчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади.

2-жадвал

«Тадбиркорбанк» Олтинкул булимининг мижозларга тулов топширикномасига асосан келиб тушган маблағларни бухгалтерия ёзувларида акс эттирилиши

№	муомала мазмуни	сумма	дебет	кредит
	«Эргаш» фермер хужалигига гушт	225 000	10301	20208

1.	махсулоти сотиб олиш учун пул келиб тушди			
2.	«Махлиё» хусусий дуконига махсулот сотиб олиш учун пул келиб тушди	105 000	10301	20208
3.	Олтинкул МТП га курсатилган тарнспорт хизмати учун пул келиб тушди	185 500	10301	20210
4.	хусусий тадбиркор Э.Турдиев томонидан аҳолига курсатилган пуллик хизматлар учун олинган нақд пул банкка топширилди	35 300	10101	20218
5.	Олтин дери кушма корхонасига сотилган махсулот пули келиб тушди	6 594 800	10301	20214

3-жадвал

«Тадбиркорбанк» Олтинкул булими томонидан миждозларнинг тулов топширикномасига асосан амалга оширилган туловларни бухгалтерия ёзувларида акс эттирилиши

№	муомала мазмуни	суммаси	дебет	кредит
1.	«Эргаш» фермер хужалигидан озука (ем) сотиб олиш учун Андижон ёғ-мой ХЖ га пул утказилди	178 700	20208	10301
2.	«Махлиё» хусусий дуконидан минерал суви сотиб олиш учун Олтарик минерал сувлари корхонасига пул утказилди	67 400	20208	10301
	Олтинкул МТП дан Тошкент Трактор	8 200 000	20210	10301

3.	заводига трактор сотиб олиш учун пул утказилди			
4.	хусусий тадбиркор Э.Турдиев томонидан сотиб олинган концелария махсулотлари пули туланди	14 200	20218	10301
5.	Олтин дери кушма корхонаси томонидан сотиб олинган хом ашёлар пули туланди	789 600	20214	10301

“Банк-Мижоз” тизимидан фойдаланадиган мижоздан алоқа канали оркали олинган электрон тулов топширикномаси дастурий назоратдан утказилади, зарурат тугилганда, коғозга чиқарилади ва тегишли текширувдан сунг, банк амалиёт қунига қайта ишлаш учун узатилади. Тулов амалга оширилгандан кейин, мижоздан олинган электрон тулов топширикномаси икки нусхада коғозга чиқарилади:

- а) бир нусхаси банкнинг қўнлик ҳужжатлар йигмажилдига тикилади;
- б) бошқа нусхаси пул-ҳисоб-китоб ҳужжатларининг асл нусхаси олингунга қадар, таққослаш учун банкда қўлдирилади, таққослангандан сунг, белгиланган тартибда банк қўнининг алоҳида ҳужжатлар йигмажилдига тикилади.

Электрон туловлар тизими оркали олинган электрон тулов топширикномаси маблағларни олувчи банкда икки нусхада коғозга чиқарилади:

- а) бир нусхаси банкнинг қўнлик ҳужжатлар йигмажилдига тикилади;
- б) бошқа нусхаси маблағлар олувчининг шахсий ҳисобварағидан олинган қўчирмага илова қилинади.

3. Тулов талабномаси бўйича ҳисоб-китоблар шисоби.

Тулов талабномаси (кейинги ёзувларда “талабнома”) - бу маблағларни олувчининг белгиланган суммаси туловчи томонидан банк оркали тулаши тугрисидаги талабини уз ичига олган, пул-ҳисоб-китоб ҳужжатиدير.

Талабнома юклаб жўнатилган (берилган) товарлар, бажарилган ишлар, қўрсатилган хизматлар, шўнингдек, томонлар шартномасида қўзда тутилган бошқа туловлар учун қўйилиши мўмкин.

Талабномалар акцептли ва акцептсиз бўлади. Акцептли туланадиган талабномалар, туловчи томонидан тулов суммасини акцептлаш (тан олиш)ини талаб этади.

Махсулот етқазиб берувчи талабномаларни "туловнинг мақсади" графасида қўйидагиларни қўрсатиб утиши шарт:

- а) шартнома санаси ва рақамини;
- б) контракция шартномалари бўйича махсулот етқазиб беришда “контракция шартномаси” деб, қўрсатиши шарт;
- в) махсулотларни юклаб жўнатиш (бериш) санасини ва товар-

транспорт ёки қабул қилиш-топшириш ҳужжатлари рақамини ва транспорт турини, товарларни почта ва телекоммуникация агентлиги орқали жунатма (посилка) сифатида жунатганда эса - почта қвитанцияларининг рақамини курсатиши керак;

г) товар сотиб олувчининг транспорт воситаси билан олиб кетилганда, “Сотиб олувчининг транспорти билан олиб чиқиб кетилган, ишонч хати ... - сон рақами” курсатилади;

е) қонунчиликда қўзда тутилган бошқа реквизитлар.

Маблағларни олувчи бир операция учун талабномани такроран тақдим этиш ҳуқуқига эга эмас. Туловчининг банкига дастлабки талабнома келиб тушмаганлиги ҳақида хабарнома мавжуд бўлгандаги ҳолат, бундан мустасно.

Талабнома реестр билан бирга маблағларни олувчи томонидан унга хизмат курсатувчи банкка тақдим этилади. Бунда реестр икки нусхада тузилади. Реестрнинг биринчи нусхаси қорхона (ташқилот)нинг раҳбари ва бош бухгалтери томонидан имзоланиб, муҳр изи билан тасдиқланган бўлиши шарт.

Реестрнинг биринчи нусхаси қабул қилинган сана курсатилган ҳолда, бухгалтернинг имзоси ва унга бириктирилган банк тамгаси билан тасдиқланиб, маблағлар олувчининг банкида қолдирилади.

Реестрнинг иккинчи нусхаси қабул қилинган сана, бухгалтернинг имзоси ва унга бириктирилган банк тамгаси билан тасдиқланиб, маблағларни олувчига қайтариб берилади.

Акцептли туланадиган талабнома қуйидаги тартибда тақдим этилади:

1) туловчи ва маблағларни олувчига битта банкда хизмат курсатилса, уч нусхада:

Биринчи ва иккинчи нусхалар туловни қўтиб банкда қолади. Талабноманинг учинчи нусхасини банк, кейинги иш қўнидан қечиктирмасдан, ҳужжатни қабул қилинган санаси курсатилган ҳолда, акцептлаш учун туловчига беради. Тулов акцептланиб, амалга оширилгандан кейин:

а) талабноманинг биринчи нусхаси банкнинг қўнлик ҳужжатлар йиғмажилдига тикилади;

б) талабноманинг иккинчи нусхаси маблағларни олувчининг шахсий ҳисобварағидан олинган қўчирмага илова қилинади;

4-жадвал

«Тадбирқорбанк» Олтинқул бўлимига «Олтинқул» МТП томонидан «Сардор» ДФХ номига ёзилган тулов талабномаси бўйича ҳисоб-қитобларни бухгалтерия ёзувларида акс эттирилиши

№	муомала мазмуни	суммаси	дебет	кредит
1.	«Олтинқул» МТПдан Тулов талабномаси тулов учун қабул	312 000	90962	96319

	килинганда «Сардор» ДФХ нинг талаб килиб олингунча депозит хисобварагида маблағ мавжуд булмаган холда			
2.	«Сардор» ДФХ нинг талаб килиб олингунча депозит хисобварагида талабномада курсатилган маблағ йигилганда	312 000	96319	90962
3.	«Сардор» ДФХ томонидан «Олтинкул» МТПга пул тулаб берилганда	312 000	20208	20210

2) туловчи ва маблағларни олувчига хар хил банк томонидан хизмат курсатилган холда, уч нусхада:

Талабномаларнинг барча нусхалари почта алоқаси оркали туловчининг банкига жунатилади, у ерда:

а) биринчи ва иккинчи нусхалари туловни кутиб банкда қолади;

б) учинчи нусхаси кейинги иш кунидан кечиктирмасдан, хужжатни қабул килинган санаси курсатилган холда, акцептлаш учун туловчига берилади.

4-жадвал

«Тадбиркорбанк» Олтинкул булимига «Ойдин» МЧЖ томонидан бошқа банкда фаолият юритувчи «Орзу» кушма корхонаси номига ёзилган тулов талабномаси буйича хисоб-китобларни бухгалтерия ёзувларида акс эттирилиши

№	муомала мазмуни	суммаси	дебет	кредит
1.	Тадбиркорбанк томонидан бошқа банкка Орзу» кушма корхонаси номига тулов талабномаси юборилганда талаб килиб олингунча депозит хисобварагида маблағ мавжуд булмаса	244 000	90962	96319
2.	Орзу» кушма корхонасининг талаб килиб олингунча депозит хисобварагида талабномада курсатилган маблағ йигилганда	244 000	96319	90962
3.	Орзу» кушма корхонаси томонидан «Ойдин» МЧЖга пул тулаб берилганда бошқа банкда	244 000	20214	10301
4.	«Ойдин» МЧЖга пул келиб тушганда Тадбиркорбанкда	244 000	10301	20208

Туловчи талабноманинг юкоридаги чап бурчагига акцепт хакида белги куйган холда, рахбар томонидан имзоланиб, белгиланган муддатда банкка кайтариши шарт. Туловчи акцепт учун белгиланган муддатда уз розилиги ёки туловни бутунлай ёки кисман рад этганлиги тугрисида хабар бермаса, талабнома умумий тартибда акцептланади ва туловлар амалга оширилгандан сунг:

а) биринчи нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси туловчига шахсий хисобварагидан олинган кучирма билан биргаликда берилади.

Акцептсиз туланадиган талабнома куйидаги тартибда такдим этилади:

1) туловчи ва маблагларни олувчига битта банкда хизмат курсатилса, уч нусхада, бунда тулов амалга оширилгандан кейин:

а) талабноманинг биринчи нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) талабноманинг иккинчи нусхаси туловчининг шахсий хисобварагидан олинган кучирмага илова килинади;

в) талабноманинг учинчи нусхаси маблаглар олувчининг шахсий хисобварагидан олинган кучирмага илова килинади.

2) туловчи ва маблагларни олувчига хар хил банк томонидан хизмат курсатилган холда, икки нусхада.

Талабномаларнинг барча нусхалари почта алокаси оркали туловчининг банкига жунатилади, бунда тулов амалга оширилгандан кейин:

а) биринчи нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси туловчига шахсий хисобварагидан олинган кучирма билан биргаликда берилади.

Электр ва иссиклик энергияси учун хисоб-китоблар утказилган холларда талабноманинг икки нусхаси хамда ажратилган электр ва иссиклик энергияси буйича хисобварақ-фактура махсулот етказиб берувчи томонидан бевосита истеъмолчининг хизмат курсатувчи банкига куйилади, бунда тулов амалга оширилгандан кейин:

а) биринчи нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси туловчи (истеъмолчи)га шахсий хисобварагидан олинган кучирма ва хисобварақ-фактура билан биргаликда берилади.

Маблагларни олувчи банкида туланган электрон талабнома, электрон тулов тизими оркали олиниб, икки нусхада когозга чикарилади:

1) биринчи нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

2) иккинчи нусхаси маблагларни олувчининг шахсий хисобварагидан олинган кучирмага илова килинади.

Талабнома, туловчининг депозит хисобварагида маблаглар булмаган такдирда, "Муддатида туланмаган хисоб-китоблар хужжатлари" хисобвараклари (2-картотека)га жойлаштирилади. Бу ҳақда маблаглар олувчининг банкига 3 кундан кечиктирмасдан хабар берилиши шарт ва туловлар хисобварақка келиб тушган маблаглар хисобидан конунчиликда белгиланган тартибда амалга оширилади.

Туловчининг депозит хисобварагида маблаглар етарли булмаганда, талабнома туловини банк қисман амалга оширади. Қолган суммадаги талабнома 2-картотекага жойлаштирилади, бунда талабноманинг орқа томонида қисман туланган сумма \зиб курсатилади.

Акцептли туланадиган тулов талабномалари:

Туловчининг банки талабнома акцептини қуйидаги муддатини белгилайди:

- а) бир шаҳар ичида жойлашган миждозлар учун - талабномани банкка келиб тушган кунини хисобга олмаган ҳолда, уч иш куни;
- б) бошқа шаҳарларда жойлашган миждозлар учун - талабномани банкка келиб тушган кунини хисобга олмаган ҳолда, беш иш куни;
- в) туловчининг асосли илтимосига кура - 10 кунгача;

Акцептли туланадиган тулов талабнома нусхаси хужжат банкка тушгандан сунг, кейинги кундан кечиктирмасдан, "Тулов муддатини қутаётган хисоб-китоб хужжатлари" журнагида туловчи вакили имзоси билан қайд этиб топширилгандан сунгина, "Тулов муддатини қутаётган хисоб-китоб хужжатлари" хисобвараклари (1-картотека)га жойлаштирилади.

Туловчи белгиланган муддатда, ёзма равишда, унга хизмат қилувчи банкка акцептлашни қисман ёки тулик рад қилиш ҳуқуқига эга.

Акцептлашни қисман ёки тула рад этса, туловчи банкка рад этишнинг сабабини курсатган ҳолда, раҳбар ва бош бухгалтернинг имзолари билан тасдиқланган рад хатини тақдим этиши шарт.

Агарда, белгиланган муддатда туловчи ёзма равишда акцептлашни рад этмаса, талабнома акцептланган хисобланади.

Банклар акцептлашни рад қилиш мохияти бўйича бахсларни қуриб чиқмайдилар.

Туловчидан ёзма равишда акцептлашдан тулик рад (сабаби курсатилган ҳолда) олинганда, талабнома шу куннинг узидаёқ, 1-картотекадан олинади ва ёзма эътироз нусхаси билан бирга, маблагларни олувчининг банкига, иждросиз, почта орқали қайтариб юборилади.

Талабномани акцептлашдан қисман бош тортганда, туловчи томонидан акцептланган сумма бўйича туловлар амалга оширилади, маблаглар булмаганда эса, 2-картотекага жойлаштирилади. Талабноманинг дастлабки суммаси айланага олинади ва ёнига туловчи акцептлаган талабнома суммаси қуйилади.

Бунда банк туловчи томонидан акцептлашни қисман рад қилинганлиги тугрисида маблаглар олувчининг банкига ёзма равишда хабар бериши шарт.

Акцептсиз туланадиган тулов талабномалари:

Туловчиларнинг хисобварақларидан маблағларни акцептсиз хисобдан чиқариш қуйидаги ҳолларда амалга оширилади:

а) электр ва иссиқлик энергияси учун хисоб-китобларда. Бу ҳолда талабнома ва ажратилган электр ва иссиқлик энергияси учун хисобварақ-фактура маҳсулот етказиб берувчи томонидан бевосита истеъмолчига хизмат курсатувчи банкка қўйилади;

б) қарздор томонидан талабномага даъво суммаси тан олинганлиги ҳақида жавоб хатининг асл нусхаси илова қилинганда;

в) қонунчиликда тугридан-тугри қўзда тутилган бошқа ҳолларда.

Улчов асбоблари курсаткичлари ва амалдаги тарифлар асосида ўзилган электр ва иссиқлик энергияси учун хисоб-китобларда "Тулов мақсади" графасида "улчов асбоблари курсаткичлари" ёки "тариф асосида" деган ўзув курсатилади.

Талабноманинг юқоридаги унғ бурчагига "Акцептсиз" деган суз ўзилади ёкишу ўзув ўзилган муҳр қўйилади. Банк илова қилинган ҳужжатларнинг талабномада курсатилган реквизитларига мослигини текширади.

Туловчининг банкида амалиёт (операцион) қўни давомида келиб тушган акцептсиз туланадиган талабномалар шу қўннинг узида қў туланади. Агар туловчининг хисобварағида маблағлар мажжуд ёкиетарли бўлмаса, талабнома туланмаган суммада 2-қартотекадаги хисобварақларга жойлаштирилади.

Акцептсиз туланадиган тулов талабномалари қисман туланганда, дастлабки сумма айланага олиниб, унинг ёнига қисман туловдан қолган сумма ўзиб қўйилади.

4. Инкассо топширикномаси бўйича хисоб-китобларни шисобга олиш.

Инкассо топширикномаси маблағлар олувчининг туловчининг хисобварағидан сузсиз тартибда маблағларни хисобдан чиқариш тугрисидаги банкка топширигини аңлатади.

Инкассо топширикномаларини қуйидагилар тақдим қилиши мумкин:

а) солиқ органлари - солиқлар ва давлат бюджетига бошқа мажбурий туловлар, шунингдек Ўзбекистон Республикаси бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасига мажбурий туловларга оид туловлар ва боқимондаларни ундириб олишда;

б) "Ўзавтодор" концерн органлари - Республика йул фондига муддати утиб кетган туловлар бўйича маблағлар ундиришда;

в) божхона органлари - уз муддатида туланмаган божхона туловлари ва жарималарни ундиришда;

г) суд ижрочилари ва ундирувчилар - ижро ҳужжатлари бўйича пул маблағларини ундиришда;

д) қонунчиликка мувофиқ бошқа органлар.

Қўйидагилар ижро ҳужжатлари хисобланади:

- а) судлар томонидан берилган ижро варакалари;
- б) суд буйруклари;
- в) алиментлар тулаш тугрисидаги нотариал тарзда тасдиқланган келишувлар;
- г) нотариусларнинг ижро хатлари;
- д) меҳнат низолари комиссиялари ўз қарорлари асосида берадиган гувоҳномалар;
- е) маъмурий ҳуқуқбузарликлар тугрисидаги ишларни куриб чиқиш ваколатига эга органлар (мансабдор шахслар) чиқарган қарорлар;
- ж) суд ижрочиларининг қарорлари;
- з) қонунчиликда қўзда тутилган ҳолларда, бошқа органларнинг ҳужжатлари.

Банк томонидан ижро ҳужжатлари асосида қўйилган ҳисобварақлардан пул маблағларни ундириш учун инкассо топшириқномаларни факат ижро ҳужжатининг асл нусхаси ёки унинг дубликати илова қилинган ҳолда қабул қилинади. Ҳужжатларнинг нусхалари бўйича туловчиларнинг ҳисобварақларидан маблағларни ҳисобдан чиқариш таъқиқланади.

Ижро ҳужжатлари бўйича суммаларни ундириб олишда инкассо топшириқномаларида албатта ижро ҳужжатларнинг рақами ва санаси қўрсатилиб, бунда қарз ва давлат божи бўйича харажатлар суммаларини алоҳида ажратиш зарур.

Инкассо топшириқномаси қўйилишини ҳаққонийлиги бўйича масъулият инкассо топшириқномасини қўйган шахсга юклатилади. Банк туловчиларнинг ҳисобварағидан сузсиз тартибда маблағларни ҳисобдан чиқаришига эътирозларини куриб чиқмайди.

Инкассо топшириқномалари билан маблағларни олувчи фойдасига маблағларни ҳисобдан чиқариш бўйича ҳужжатлар, Қонунда белгиланган муддатдан ўтказилиб тақдим қилинганда, банк ўшбу ҳужжатларни қабул қилмайди.

Ундириб олишни тўхтатиб туриш ёки тўлиқ тўхтатиш қонунчиликда қўрсатилган тартибда амалга оширилади.

Ундириб олиш бўйича тўхтатилган ҳужжат инкассо топшириқномасини қўйган шахсга қайтарилиши керак.

Банк, «Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тугрисида»ги Низом¹ га мувофиқ, ҳужжатни топшириш ёки жунатишда, банкнинг бош бухгалтери ва назоратчи бухгалтери имзоси ҳамда банк муҳри билан ҳужжатни тасдиқлаган ҳолда, қўйидагиларни қўрсатиб ўстхат ёзади:

- а) ҳужжатнинг банкка келиб тушган санасини;
- б) агарда банк томонидан ҳужжат қисман туланган бўлса, ундириб олинган сумманинг миқдорини (ёзма равишда);
- в) банк томонидан ҳужжатни топшириш ёки жунатиш санасини.

Инкассо топшириқномалари юқорида қўрсатилган тақдим қилиниши

¹ Ўзбекистон республикаси маҳкамий банкнинг 12 январ 2002 йил 1/4 сонли қарори билан тасдиқланган.

мумкин булган шахслар томонидан бир шаҳар ичида ҳисоб-китобларда хизмат курсатувчи банкка ёки бевосита туловчининг ҳисобвараги юритилаётган банкка, шаҳарлараро ҳисоб-китобларда эса - факат хизмат курсатувчи банкка такдим этилади.

Инкассо топшириқномаси банкка қуйидаги тартибда такдим этилади:

1) агар туловчи ва маблағлар олувчига битта банкда хизмат курсатилса - турт нусхада, бунда:

а) инкассо топшириқномасининг биринчи, иккинчи ва учинчи нусхалари банкда ижро учун қолдирилади;

б) туртинчи нусха, ҳужжатларни қабул қилиш санаси курсатилган ҳолда, бухгалтер томонидан имзоланиб ва банкнинг унга бириктирган тамгаси (штампи) билан тасдиқланиб, маблағларни олувчига қайтариб берилди.

1) бир шаҳар ичида ҳисоб-китоблар юритишда инкассо топшириқномаси бевосита туловчининг банкига уч нусхада такдим қилиниши мумкин, бунда:

а) биринчи ва иккинчи нусхалари, ижро ҳужжатлари илова қилинган ҳолда, банкда ижро қилиш учун қолдирилади;

б) учинчи нусха, қабул қилиш санаси курсатилган ҳолда, бухгалтер томонидан имзоланиб ва банкнинг унга бириктирган тамгаси билан тасдиқланиб, маблағларни олувчига қайтариб берилди.

1) маблағларни олувчи томонидан шаҳарлараро ҳисоб-китоблар учун инкассо топшириқномасини, факат унга хизмат курсатувчи банкка такдим қилинганда - уч нусхада, бунда:

а) биринчи ва иккинчи нусхалари ижро ҳужжатлари билан бирга почта орқали ижрочи банкка, бухгалтер имзоси ва банкнинг унга бириктирган банк тамгаси билан тасдиқланиб, ҳужжатларни қабул қилиш санаси курсатилган ҳолда, жунатилади;

б) учинчи нусхаси, ҳужжатларни қабул қилиш санасини курсатган ҳолда, бухгалтер имзоси ва банкнинг унга бириктирган тамгаси билан тасдиқланиб, маблағларни олувчига қайтариб берилди.

Инкассо топшириқномасининг ижроси туловчи банкида қуйидаги тартибда амалга оширилади:

1) агар туловчи ва маблағларни олувчига битта банкда хизмат курсатилса, бунда:

а) инкассо топшириқномасининг биринчи нусхаси банкнинг қўнлик ҳужжатлар йиғмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси, ижро ҳужжатлари иловаси ва шахсий ҳисобварагидан олинган қўчирма билан биргаликда, туловчига берилди;

в) учинчи нусхаси, шахсий ҳисобварагидан олинган қўчирма билан биргаликда, маблағларни олувчига қайтарилади.

1) бир шаҳар ичида ҳисоб-китоблар юритишда:

а) биринчи нусхаси банкнинг қўнлик ҳужжатлар йиғмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси ижро хужжатлари иловаси ва шахсий ҳисобварагидан олинган кучирма билан биргаликда, туловчига берилади;

1) шаҳарлараро ҳисоб-китоблар юритишда:

а) биринчи нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси ижро хужжатлари иловаси ва шахсий ҳисобварагидан олинган кучирма билан биргаликда, туловчига берилади.

Бир шаҳар ичида ва шаҳарлараро ҳисоб-китобларда туланган ҳамда электрон тулов тизими орқали олинган электрон инкассо топшириқномаси маблағлар олувчининг банкида икки нусхада коғозга чиқарилади:

а) бир нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) бошқа нусхаси маблағлар олувчининг шахсий ҳисобварагидан олинган кучирмага илова қилинади.

Туловчининг ҳисобварагида маблағлар булмаганда, инкассо топшириқномаси 2-картотекада туловини қутаётган хужжатлар каторига жойлаштирилади ва қонунчиликда урнатилган тартиб навбатида туланади.

Банк айби билан инкассо топшириқномаси ижро қилинмаган ёки нотугри ижро қилинган ҳолда, қонунчиликда қўзда тутилган асослар бўйича ва миқдорда, банк жавобгар ҳисобланади.

5. Аккредитив бўйича ҳисоб-китобларни юритиш.

Ҳисоб-китобларнинг аккредитив шаклида миқдорнинг (туловчининг) топшириғи билан ва унинг курсатмаларига мувофиқ аккредитив очган банк (банк-эмитент) унинг контрагенти - маблағларни олувчи фойдасига туловни амалга ошириш ёки бошқа банкка бу турдаги туловларни бажариш учун ваколат бериш мажбуриятини маблағлар олувчи томонидан хужжатларни тақдим этган ва аккредитивда назарда тутилган бошқа шартларни бажарган тақдирда, олади.

Аккредитив бўйича ҳисоб-китоблар утқизиш тартиби ва унинг амал қилиш муддати туловчи ва пул маблағларини олувчи уртасидаги шартномада белгиланади.

Шунингдек, шартномада қуйидагилар курсатилиши шарт:

а) банк-эмитентнинг номи;

б) аккредитивнинг тури ва уни бажариш усули;

в) аккредитивни очилганлиги тугрисида маблағларни олувчини хабардор қилиш усули;

г) аккредитивлар бўйича маблағлар олиш учун маблағларни олувчи тақдим этиши лозим бўлган хужжатларнинг тулик рўйхати ва аниқ тавсифи;

д) маҳсулотлар юклаб жунатилгандан (хизматлар курсатилгандан, ишлар бажарилгандан) кейин, хужжатларни тақдим этиш муддатлари, уларни расмийлаштиришга доир талаблар.

Аккредитивлар копланган (депонентланган) ва копланмаган турларда очилиши мумкин.

Копланган (депонентланган) аккредитив очилган тақдирда, банк-

эмитент уни очиш вақтида мижознинг уз маблағларини ёки унга берилган кредитни банк-эмитентнинг мажбуриятлари амал қилиб турадиган бутун муддатга ижрочи банк ихтиёрига утказиши шарт.

Копланмаган аккредитив очилган тақдирда, банк-эмитент ижрочи банкка аккредитивнинг бутун суммасини банк-эмитентнинг ижрочи банкида юритилган ҳисобварагидан ўқириш ҳуқуқини беради.

Аккредитивлар банк томонидан қўзда тутилмаган ҳолатларнинг алоҳида ҳисобварақларида ва 22602 - “Мижозларнинг аккредитивлар бўйича депозитлари” ҳисобварағида ҳисобга олинади. Хар бир маблағларни олувчи ўчун унга хизмат қўрсатувчи банкда аккредитивлар бўйича алоҳида депозит ҳисобварақлари очилади.

Копланган ва копланмаган аккредитивлар қақириб олинандиган ёки қақириб олинмайдиган бўлиши мумкин. Унинг матнида ўшбу белги мавжуд бўлмаган ҳолда, аккредитив қақириб олинандиган ҳисобланади.

Қақириб олинандиган аккредитив банк-эмитент томонидан маблағларни олувчи билан олдиндан ҳабардор қилмаган ҳолда, ўзгартирилиши ёки бекор қилиниши мумкин. Аккредитивни қақириб олиш банк-эмитент зиммасига маблағларни олувчи олдида бирон-бир мажбурият юкламайди. Туловчи қақириб олинандиган аккредитивнинг шартларини ўзгартириш ёки бекор қилиниши тўғрисидаги барча қўрсатмаларни маблағлар олувчига, фақат банк-эмитент орқали бериши мумкин, ўшбу банк маблағларни олувчининг банки (ижрочи банк)ни, у эса - маблағ олувчини, ҳабардор қилади.

Агар ижрочи банк операцияларни бажариш пайтигача аккредитивнинг шартлари ўзгартирилганлиги ёки у бекор қилинганлиги ҳақида билдиришнома олмаган бўлса, у қақириб олинандиган аккредитив бўйича туловни ёки бошқа операцияларни амалга ошириши шарт.

Маблағлар олувчининг розилигисиз, унинг фойдасига очилган қақириб олинмайдиган аккредитив, ўзгартирилиши ёки бекор қилиниши мумкин эмас.

Ижрочи банк банк-эмитент билан шартнома асосида қақириб олинмайдиган аккредитивни тасдиқлаши мумкин. Бундай ҳолда, қақириб олинмайдиган аккредитив тасдиқланган аккредитив бўлади.

Тасдиқланган аккредитив бўлганда ижрочи банк, банк-эмитентнинг аккредитив шартларига мувофиқ, туловни амалга ошириш мажбуриятлари бўйича ўз зиммасига қўшимча равишда мажбуриятлар олади.

Тасдиқланган аккредитив ижрочи банкнинг розилигисиз ўзгартирилиши ёки бекор қилиниши мумкин эмас.

Аккредитив бўйича депозит ҳисобварагидан нақд пул берилишига ҳамда аккредитивни бошқа шахслар номига қайта расмийлаштиришга йўл қўйилмайди.

Туловчи аккредитив шаклидаги ҳисоб-китобларда банкка аккредитивга ариза тақдим этади.

Аккредитив ўчун аризада аккредитивлар бўйича маблағларни олиш ўчун юқорида қўрсатилган тартибда, маблағларни олувчи тақдим этиши

лозим булган аккредитив шартлари руйхати тулик булмаса, тасдикловчи хужжатларнинг аник тавсифини ва уларни расмийлаштиришга доир талаблар мавжуд булмаса, банклар аккредитив учун аризани туловчига кайтариб бериш ва аккредитив хисобварақларни очмаслиги керак.

Аккредитивга ариза банк-эмитентга 2 нусхада такдим этилади:

а) биринчи нусхаси туловлар амалга оширилгандан кейин, банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи нусхаси маблағлар туловчининг шахсий хисобварақидан олинган кучирмасига илова қилинади;

Бир вақтнинг узида, аккредитив суммаси кузда тутилмаган ҳолатлар хисобварақига қирим қилинади.

Депонентланган сумма миқдорнинг аккредитив учун аризаси бўйича электрон тулов тизими орқали маблағларни олувчи банкка жунатилади ва маблағлар олувчининг аккредитив хисобварақига киритилади. Ижрочи банк маблағлар қилиб тушганлиги тугрисида маблағларни олувчига хабар беради.

Ижрочи банкда аккредитивни очиш тугрисидаги электрон ариза 2 нусхада қозғалди, бунда:

а) бир нусхаси банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) бошқа нусхаси 1-қарточкасига қўйлаштирилади.

Маблағлар олувчининг талаб қилиб олинган депозит хисобварақига у томонидан банкка томонлар шартномасида кузда тутилган ва аккредитивнинг барча шартларини қарор қилганлигини тасдиқловчи хужжатларни, аккредитив муддати утувга қадар такдим қилганда, маблағлар қўйиб берилади.

Маблағларни олувчи ижрочи банкка тасдиқловчи хужжатларни икки нусхада такдим қилади.

Ижрочи банк маблағларни олувчи томонидан аккредитивнинг барча шартларига қарор қилинганлигини ҳамда тасдиқловчи хужжатларнинг тугри расмийлаштирилганлигини текшириб қўйиш шарт.

Аккредитив шартларининг лоқал биттаси қўйилганида ҳам, маблағларни олувчи хисобварақига маблағларни қирим қилиш таққикланади.

Маблағлар олувчининг депозит хисобварақига маблағларни қирим қилишда ижрочи банк қурт нусхада мемориал ордер қзади, "Тулов мақсади" грақасида тулов қайси шартнома ақосида амалга оширилган булса, шу шартноманинг рақами ва санасини қурсатади ва:

а) мемориал ордернинг биринчи нусхаси, тасдиқловчи хужжатларнинг бир нусхаси билан бирга банкнинг кунлик хужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) иккинчи ва учинчи нусқалари, уларни тасдиқловчи хужжатлар илова қилиниб, банк-эмитентга жунатилади;

в) мемориал ордерининг қуртинчи нусхаси шахсий хисобварақидан олинган қучирма билан бирқалиқда, маблағлар олувчига берилади.

Бир вақтнинг узида, аккредитив бўйича туланган сумма 1-қарточкадан хисобдан қикарилади.

Банк-эмитент, аккредитивни ижроси тугрисида ижрочи банкдан хужжатларни олгандан кейин, олинган мемориал ордерга асосан кузда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварагидан аккредитив суммасини ҳисобдан чиқаради ва тасдиқловчи хужжатларни мемориал ордернинг бир нусхасини илова қилиб, туловчига беради.

Маблағлар олувчининг банкида аккредитив қуйидаги ҳолларда \пилади:

- а) аккредитив муддати тамом булгач;
- б) маблағлар олувчининг аккредитивнинг амал қилиш муддати тамом булгунча, ундан фойдаланишдан воз кечиши ҳақидаги ёзма аризасига кура, агарда бу аккредитив шартларида курсатилган булса;
- в) туловчининг аккредитивни тулик ёки қисман чақириб олиш ҳақидаги ёзма талабига кура, агар бу аккредитив шартларида кузда тутилган булса, аккредитив банк-эмитентдан ҳабар етиб келган қуни ёпилади ёки қамаяди, лекин 22602 - “Мижозларнинг аккредитивлар буйича депозитлари” баланс ҳисобварагидаги қолдиқ суммадан қуп булмаган қолда.

Ижрочи банк аккредитив ёпилганлиги тугрисида банк-эмитентга ҳабар беради. Фойдаланилмаган сумма туловчининг банкка маблағлар қайси ҳисобварақдан депонент қилинган булса, уша ҳисобвараққа утқазилади.

Кузда тутилмаган ҳолатлар ҳисобвараги, аккредитив тулик ишлатилмаган ва уни банк-эмитентнинг туловчининг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварагига қайтарилган қолда ҳам ёпилади.

Маблағларни олувчининг банкида аккредитивлар буйича қисман туловлар амалга оширилганда, туланган суммалар тулов миқдорига қараб, банк-эмитентда кузда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварагидан чиқарилади.

6. Чек билан ҳисоб-китобларни юритиш.

Тижорат банки ҳисоб-китоб чеки (кейинги матн буйича - чек) - бу мијознинг хизмат курсатувчи банкка, чек берувчининг ҳисобварагидан, чек қабул қилувчининг ҳисобварагига маълум миқдордаги маблағларни утқазиб бериш топширигидир.

Чеклар тижорат банклари буюртмаси буйича, уларнинг фаолияти учун етарли булган миқдорда Марказий банкнинг “Давлат белгиси” ДИЧБ да тайёрланади. Бунда чек серияси ва рақами, банк-эмитентнинг номи ва фирма белгиси типография усулида қоп этилади.

Чеклар қақат товарлар, иш ва хизматлар учун жисмоний шахслар ва юридик шахслар/яққа тартибдаги тадбиркорлар уртасидаги нақд пулсиз ҳисоб-китоблар қилишда қулланилади.

Чекнинг максимал суммасини Ўзбекистон Республикаси Марказий банки урнатади, минимал суммасини эса - тижорат банклари муқтақил равишда белгилашади.

Банк чек берганда, жисмоний шахснинг аризасига асосан, чек суммасига 20206 - “Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сақланадиган депозитлари” баланс ҳисобварагиде, алоҳида икқиламчи

шахсий хисобварақ очади ва туловларни факат шу хисобварақдан амалга оширади.

Чек омонат куювчи жисмоний шахснинг депозит хисобварағида сақланаётган маблағлар хисобига ёки топширилган нақд пул суммасига берилади.

Чек икки қисмдан: хисоб-китоб чекини узидан ва милк (корешок)дан иборат. Милк хисоб-китоб чекида курсатилган суммаларни тасдиқлаш учун белгиланган назорат рақамларини уз ичига олади.

Чекнинг амал қилиш муддати тижорат банклари томонидан мустақил равишда белгиланади.

Агар чек амал қилиш муддатида банкка такдим қилинмаган бўлса, чек суммаси 29842 - “Харакатсиз депозит мажбуриятлари” баланс хисобварағида хисобга олинади. Чекни эгаси амал қилиш муддати тугаган чек билан банкка мурожаат қилган ҳолда, банк қаршилиқсиз, чек эгасининг паспорти (ёки унга тенглаштирилган ҳужжат) асосида, чекни қабул қилади ва тулаб беради.

Чекларни бериш тартиби:

1) Банкнинг масъул ходими чекни беришда қуйидаги реквизитларни тулдириши шарт:

- а) чек берилган санани;
- б) суммани рақамлар ва суз билан;
- в) жисмоний шахс (чек берувчи)нинг фамилияси, исми ва отасининг исми;
- г) паспорт (ёки унга тенглаштирилган ҳужжат)нинг серияси ва рақами;
- д) чек берувчининг талаб қилиб олингунча депозит хисобварағи;
- е) чек берган банкнинг номи ва коди;
- ж) чекнинг охириги амал қилиш санаси “КК.ОО.ЙЙЙЙ” шакли бўйича, бунда "КК" - кун, "ОО" - ой, "ЙЙЙЙ" - йил.

Курсатилган реквизитлар тулдирилгандан кейин, банкнинг масъул ходимлари хисоб-китоб чекига имзо қуядилар ва чекнинг милки (корешок)ни назорат рақамлари жойлашган чегараси бўйича чекдан шундай қирқиб ажратадиларки, бунда чекда қолган сонлар чек суммасига мос қилиши керак ва бу муҳр билан тасдиқланади. Чекни олувчига чекни олганлиги ҳақида милк (корешок) га имзо қуйдирилади. Алоҳида дафтарга чекнинг серияси ва рақами, номига чек қўзилган шахснинг фамилияси, исми ва отасининг исми ва чек суммаси (нақд пул билан қанча қуйилган, жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча депозит хисобварағидан утқазиб, омонат дафтарчаси хисобидан чиқарилганлиги аниқ ҳолда) ёзиб қуйилади.

1) Кассир банкнинг масъул ходимидан барча зарурий ҳужжатларни олгач:

а) ҳужжатларнинг тугри расмийлаштирилганлигини текширади ва уларни имзолайди;

б) хисоб-китоб чекини олувчи шахсни чақириб, чекни олувчидан нақд пулларни (қабул қилинаётган нақд пул суммада) ва чек учун хизмат ҳақини

кабул килади;

в) чекни олувчига хисоб-китоб чекини топширади;

г) чек милки(корешок)ни амали\т куни охиригача узида колдиради.

1) Амалиёт куни охирида банк кассири бандеролларда хисоб-китоб чекларининг милк (корешок)ларида белгиланган реквизитлар билан бирга, нақд пулларда кабул килинган суммани ва омонат дафтарчаси (хамда жисмоний шахсларнинг талаб килиб олунгунча депозит хисобвараги)дан хисобдан чиқарилган суммани курсатади, шундан кейин чек милк (корешок)ларини масъул банк ходимиغا топширади.

Хисоб-китоб чекининг милки рақамлари ва саналари бўйича, то туланган ёки копланган чек таккослаш ёки чек суммалари банд (брон) килинган 20206-“Жисмоний шахсларнинг талаб килиб олингунча сакланадиган депозитлари” хисобварагидан хисобдан чиқариш учун банкка келгунга қадар, сакланишлари шарт.

Шундан сунг, хисоб-китоб чекларининг милк(корешок)лари банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмажилдига тикиб қўйилади.

1) Агар чекнинг бланк варагини тулдиришда хатога йул қўйилган бўлса, унда ушбу бланк вараги бузилган деб хисобланади, унинг урнига эса, чекнинг янги бланк вараги тулдирилади. Бундай ҳолда бузилган чек бланкаси қўйидаги тартибда хисобдан чиқарилади:

а) “Хисоб-китоб” сузидаги ҳарфлардан бир қисми қирқилади;

б) чек бланк варакасининг уртасида бутун бўйига “Бузилган” деган устхат ёзилади ва сана курсатилади;

в) банкнинг бош бухгалтери ва кассири томонидан имзоланади.

1) Кабул килинган, ишлатилган ва қайтарилган чек бланкларининг ҳисоби кузда тутилмаган ҳолатлар хисобварагида катъий назоратдаги бланкларнинг ҳаракатини хисобга олиб борадиган дафтарда юритилади. Кун давомида ишлатилган хисоб-китоб чек бланклари сони чиким ордери бўйича кузда тутилмаган ҳолатлар хисобварагидан чиқарилади.

Чекларни тулаш тартиби:

1) чекни кабул қилувчи ташкилот ходими товарлар, иш ва хизматлар ҳақи учун чекни кабул қилаётганда, чек белгиланган намунадаги бланкада тулдирилганлигини, учуриб тузатишларни йуклигини, назорат рақамлари чекда ёзилган суммага мувофиқлигини, чек муддати утқазиб юборилмаганлигини, унда банк бўлими муҳрининг аниқ изи ва имзолар мавжудлигини текшириб қуради. Шундан кейин чек такдим эта\тганнинг шахсини, чекни олишда асос бўлган ҳужжат бўйича тасдиқлайди.

Текширув бажарилгач ва сотилаётган товарлар, иш ва хизматлар учун чек туловга кабул килингандан сунг, чекни кабул қилувчи ташкилот ходими хисоб-китоб чекининг тесқари томонига ташкилотнинг тамғаси ва мансабдор шахснинг имзосини қўйдиради.

2) Агар сотилаётган товар, бажарилган иш ёки курсатилган хизматнинг қиймати хисоб-китоб чеки суммасидан паст бўлса, у ҳолда чекни кабул қилувчи ташкилот ушбу чек суммасининг 25 фоиздан ошмаган миқдордаги

киймат кайтимини нақд пулда беради.

3) Товарлар, иш ёки хизматлар тулови учун қабул қилинган чеклар, чекларни қабул қилувчи ташкилотлар томонидан уларга хизмат курсатувчи банк муассасаларига пул тушуми билан бирга, инкассаторлар орқали белгиланган тартибда топширилади.

4) Банк томонидан қабул қилинган чеклар қуйидаги тартибда туланади:

а) чек берувчи ва чек қабул қилувчига битта банкда хизмат курсатилганда, чек суммаси чекни қабул қилувчи ташкилотнинг ҳисобвараги кредитига ва “Инкасса қилинган пул тушумлари ва чеклар” ҳисобвараги орқали чек берувчининг ҳисобвараги дебетига утказилади. Чекнинг асл нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмажилдига тикилади;

б) чек берувчи ва чек қабул қилувчига турли банкларда хизмат курсатилганда:

чек қабул қилувчининг банки чекда курсатилган сумма миқдоридаги маблағларни, қабул қилинган чекка асосан, чек қабул қилувчининг ҳисобварагига киритади. Тижорат банкларининг электрон ҳисоб - китоб чеклари электрон тулов тизими орқали чек берувчининг банкига жунатилади. Чекнинг асл нусхаси банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмажилдига тикилади;

чек берувчининг банкида чек суммаси олинган электрон ҳисоб - китоб чеки асосида дастурий йул билан автоматлаштирилган тарзда чек берувчининг иккиламчи ҳисобварагидан ҳисобдан чиқарилади. Электрон чек банкнинг кунлик ҳужжатлар йигмажилдига тикилади.

Қанча муддат ўтганлигидан қатъий назар, чек меросхурлар ва бошқа ишончли шахслар томонидан нотариал идора тасдиқлаган ҳужжат мавжуд бўлган ҳолда, қабул қилинади. Банк бошқарувчиси ва бош бухгалтер ҳужжатларни текшириб қургандан кейин, чек суммасини тулаб беришга рухсат беришади.

Фойдаланилмаган ҳисоб-китоб чеки банкка такдим қилинганда банкнинг ходими:

а) такдим этилган чекнинг ҳақиқийлигини ва унинг эгасини чекни олишда асос бўлган ҳужжат бўйича текшириб, ишонч ҳосил қилади;

б) чекнинг юз томонига қуйидаги мазмунда устхат ёзади:

“_____ - сонли ҳисобвараққа суммани утказинг”;

в) чекни банкнинг бош бухгалтерига беради, тасдиқловчи ҳужжат эса эгасига қайтарилади.

Чек йукотилган тақдирда, банк йукотилган чек бўйича маблағларни ҳисобдан чиқаришда жавоб бермайди.

7. Пластик картичкалар бўйича ҳисоб-китоблар ҳисоби

Пластик карточка тегишли банкда карточка эгасининг ҳисобвараги

мавжудлигини тасдиқловчи ва нақд пулсиз товарлар, ишлар ёки хизматларни сотиб олиш ҳуқуқини берувчи, шахси белгиланган, банк томонидан чиқарилган тулов воситасини узида ифода этади.

Пластик карточкада, албатта бир хил маъноли идентификация қиладиган эмитентнинг номи ва логотипи қайд қилиниши шарт.

Пластик карточкалар жисмоний шахслар, юридик шахслар ёки яққа тартибдаги тадбиркорлар, бир томондан, ҳамда маҳсулотни сотувчи, иш бажарувчи ёки хизмат курсатувчи юридик шахслар ёки яққа тартибдаги тадбиркорлар (кейинги матнда - савдо ёки хизмат курсатиш корхоналари), иккинчи томондан, уртасидаги буладиган нақд пулсиз ҳисоб-китобларда, шунингдек, нақд пул бериш пунктлари (НПБП) ва банкоматлардан нақд пул олишда қулланилади.

Ваколатли банклар халқаро пластик карточкалар чиқариши ва улар бўйича хизмат курсатиши мумкин, бунда улар халқаро тулов тизимлари билан тузилган шартномаларга ва «Ўзбекистон Республикасида нақд пулсиз ҳисоб-китоблар тугрисида»ги Низомга мувофиқ, бажариладиган операциялар қоидаларига амал қилишлари шарт.

Пластик карточкалар бўйича хизмат курсатиш шартномаси қуйидагиларни ўз ичига олиши шарт:

- а) томонларнинг номлари;
- б) шартнома мавзуси;
- в) томонларнинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари;
- г) томонларнинг жавобгарлиги;
- д) ҳисоб-китобларни ўтказиш шартлари;
- е) шартноманинг амал қилиш муддати ва уни бекор қилиш шартлари;
- ж) низоларни ҳал қилиш тартиби;
- з) томонларнинг юридик манзили.

Алоқадорлиги бўйича пластик карточкалар шахсий, оилавий ва корпоратив турларга бўлинади.

а) Шахсий карточка – бу жисмоний шахсга берилган пластик карточкадир.

б) Оилавий карточка – бу шахсий карточка эгасининг ишончномаси асосида фойдаланувчига берилган пластик карточкадир.

в) Корпоратив карточка – бу юридик шахсларга хизмат курсатиш учун мулжалланган пластик карточкадир. Корпоратив карточкалардан иш ҳақи ва ижтимоий аҳамиятга эга бўлган бошқа туловларни, шунингдек, нақд пул маблағларини тулашда фойдаланиш таъқиқланади.

Пластик карточкалар бажарадиган вазифалари бўйича қуйидаги турларга бўлинади:

а) дебет - карточкасидан фойдаланиш унинг эгасига, эмитент билан миқдор уртасида тузилган шартнома шартларига мувофиқ, узининг карточкасидаги пул маблағларидан товарлар, ишлар, хизматлар ҳақини тулаш ва/ёки нақд пул маблағларини олишда (корпоратив карточкалардан ташқари) фойдаланиш имконини беради;

б) кредит - карточкасидан фойдаланиш унинг эгасига, эмитент билан тузилган шартнома шартларига мувофик, эмитент томонидан товарлар, ишлар, хизматлар хакини тулаш ва/ёки нақд пул маблағларини олиш учун (корпоратив карточкалардан ташқари) берилган кредит линияси микдорида операцияларни амалга ошириш имконини беради;

в) электрон ҳамён – жисмоний шахсларнинг карточкаси бўлиб, ундан фойдаланиш унинг эгасига пластик карточкадаги қолдиқ маблағлар доирасида товарлар, ишлар, хизматларга ҳақ тулаш ва/ёки нақд пул маблағларини олишга имкон беради;

Битта электрон карточкада бир неча “электрон ҳамёнлар” жойлашган бўлиши мумкин.

Пластик карточкада, уни шахс номига бириктиришда, қуйидаги реквизитлар ёзилган бўлиши шарт:

а) идентификация белгилари (картани рақами, серияси ва бошқалар);

б) банк-эмитент (карточкаларни чиқарувчи банк)нинг коди;

в) ҳисобварақ рақами ва карточка эгасининг фамилияси, исми, отасининг исми (ташқилот номи);

г) карточканинг амал қилиш муддати;

Пластик карточкада бир неча ҳамёнлар мавжуд бўлганда, идентификация белгилари ҳар бир ҳамёни бир хил маъноли идентификациялаши лозим. Қўрсатилган реквизитлардан ташқари, карточкага операцияларни амалга ошириш ва улар ҳисобини юритиш учун зарур бўлган қўшимча белгилар киритилиши мумкин.

Қайта тулов воситаси сифатида фойдаланишга тайёрлаш (персонализация) учун қайтарилган пластик карточкалар ҳисоби 93609 - “Сакланаётган қимматликлар” қўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобварагининг алоҳида шахсий ҳисобварақларида олиб борилади.

Пластик карточкалар билан амалга ошириладиган операциялар қогоз қўринишида (слип, электрон терминал қўвчанцияси) ва/ёки электрон шаклдаги (электрон терминал журналидан ёки банкоматдан олинган ҳужжат) ҳужжатларни, шунингдек, ҳисоб-китоблар қатнашчилари уртасида тузилган шартномаларда белгиланган бошқа ҳужжатларни (банкомат қўвчанцияси ва бошқалар) тузиш лозимлигини қўзда тутди.

Ҳужжатлар ҳисоб-китобларда иштирок этувчи барча томонлар учун зарур бўлган нусхалар микдорида тузилади.

Қўвчанциялар утқазилган операцияларни қўлда тиклаш учун барча зарур маълумотларни ўз ичига олиши керак.

Пластик карточкалардан фойдаланган ҳолда, операцияларни амалга оширишда тузилган ҳужжатлар реквизитлари, пластик карточкалар реквизитлари билан карточка эгаларининг банк ҳисобварақлари, шунингдек, қорхона идентификаторлари, НПП, банкоматлар ва ташқилотларнинг банк ҳисобварақлари уртасидаги мувофиқликни ҳаққоний белгилашга имкон берувчи томонлар уртасида қилишиб олинган белгиларни ўз ичига олиши керак.

Электрон хужжатлар банк-эквайер (савдо ёки хизмат курсатиш корхоналарига хизмат курсатувчи банк)га, банк-эмитентга ёки клиринг марказига, шартномада келишилган даврийликда жунатилади.

Битта банк булимлари уртасида карточкалар буйича ҳисоб-китоблар қилиш технологияси, Бош банк томонидан, уз имкониятлари ва фойдаланадиган карточкалар турларидан келиб чиққан ҳолда, мустакил белгиланади.

Карточкалар буйича банклараро ҳисоб-китоблар технологияси қуйидаги вариантларни кузда тутади:

а) Ҳисоб-китобларни амалдаги электрон туловлар тизими (ЭТТ) орқали ялпи ҳисоб-китоб асосда утказиш;

б) Ҳисоб-китобларни ҳисоб-китоблар катнашчилари томонидан ташкил этилган процессинг марказларидан кун давомида утказилиб, якуний узаро мажбуриятлар ҳисобланган ҳолда, тижорат банкларининг вакиллик ҳисобварақларидан якуний ҳисоб-китоблар суммасини утказиш.

ЭТТ орқали пластик карточкалардан фойдаланган ҳолда, амалга оширилган операциялар буйича ялпи ҳисоб-китоблар қилиш, қуйидаги тартибда амалга оширилади:

1) банк-эмитент томонидан авторлаштирилмаган ҳолда амалга оширилган ҳисоб-китобларда:

а) банк-эквайер хизмат курсатилаётган савдо ёки хизмат курсатиш ташкилотидан олинган, карточкалардан фойдаланган ҳолда, тузилган электрон хужжатларга асосан, маблағларни унинг ҳисобварағига утқази, бунда электрон туловлар тизими орқали банк-эмитентга жунатилувчи дебетли электрон мемориал ордери автоматик равишда шакллантирилади.

б) банк-эмитентда олинган дебетли электрон мемориал ордерга асосан миқдорнинг карточкали ҳисобварағидан дастурий равишда маблағлар ҳисобдан чиқарилади. Дебетли электрон мемориал ордер босмадан чиқарилади ва кунлик хужжатларга тикилади.

2) банк-эмитент томонидан олдиндан шарт бўлган тартибда авторизация қилинадиган ҳисоб-китобларда:

а) банк-эквайерда хизмат курсатилаётган савдо ёки хизмат курсатиш ташкилотидан олинган, карточкалардан фойдаланган ҳолда тузилган электрон хужжатларга асосан, ЭТТ орқали авторизациялаш ва утказмани амалга ошириш учун банк-эмитентга жунатиладиган электрон маълумот, фойдаланилаётган технология қоидаларига мувофиқ, автоматик равишда шакллантирилади;

б) банк-эмитент, олинган электрон маълумотларга асосан, транзакциялар авторизациясини утқази, миқдорнинг карточка ҳисобварағидан маблағларни ҳисобдан чиқариш учун автоматик равишда электрон мемориал ордерни шакллантиради, савдо ва хизмат курсатиш ташкилотининг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварағига маблағларни утказиш учун электрон туловлар тизими орқали банк-эквайерга жунатади.

в) банк-эквайерда, банк-эмитентдан олинган электрон мемориал

ордерга асосан, маблаглар савдо ёки хизмат курсатиш ташкилотининг талаб килиб олингунча депозит ҳисобварагига утказилади. Мемориал ордер босмадан чиқарилади ва банкнинг кунлик ҳужжатларига тикилади.

Процессинг марказлари орқали ҳисоб-китобларни утказиш қуйидаги тартибда амалга оширилади:

а) кун давомида карточкалар бўйича барча транзакциялар, ҳисоб-китоблар катнашчилари томонидан тасдиқланган тартибда, процессинг маркази орқали утказилади ва ҳисоб-китобларда катнашувчи ҳар бир банк учун алоҳида очилган шахсий ҳисобварақларда акс эттирилади;

б) ҳисоб-китоблар катнашчилари келишувига асосан, ҳисоб-китоблар бўйича якуний суммалар (мажбуриятлар) тижорат банкларининг Марказий банкнинг Ҳисоб-китоблар марказида очилган вакиллик ҳисобварақлари орқали, шартномада қайд этилган даврийликда утказилади;

в) банклар, процессинг марказидан олинган маълумотларга асосан, карточкалардан фойдаланган ҳолда амалга оширилган операциялар бўйича, маблагларни миқдорларнинг ҳисобварақларига киритадилар ёки чиқарадилар.

6-мавзу: Банкларда касса операциялари ҳисоби.

1. Банкларда касса ишини ташкил қилиш.

2. Қирим касса операциялари, уларни ҳисобга олиш ва расмийлаштириш.

3. Чиким касса операциялари, уларни ҳисобга олиш ва расмийлаштириш.

1. Банкларда касса ишини ташкил қилиш.

Жамиятда пул айланиши икки катта =исмдан иборат:

на=д пул айланиши на=д пулсиз шисоб китоб шаклида пул айланиши.

На=д пулсиз шисоб-китоб шаклида пул айланиши бутун пул айланишининг 80-90 фоизини ташкил =илади. На=д пулсиз шисоб-китоб шаклида пул айланишиасосан корхона ва ташкилотлар, улар билан соли=, су\урта, пенсия ва бош=a фондлар билан быладиган шисоб-китобларида ыз аксини топади. Аҳоли ва турли корхона, ташкилотлар аҳоли гурухлари ыртасида шисоб-китоблар асосан на=д пулда амалга оширилади. Масалан, ашқолига иш ха=i, мукофат, нафа=a, хизмат сафари харажатларини тылашда ва аксинча ашқоли томонидан савдо ташкилотлари, майший хизмат, маданий о=артув ташкилотлари, деш=он бозори, ози=-ов=ат ва кийим кечак бозорида ашқоли гурухлари ыртасидаги ало=аларда на=д пул иштирок этади.

Шар бир тижорат банкида корхона ва ташкилотларга касса хизмати кырсатиш учун бир =анча кассалар ташкил этилади, яъни банк муассасалари ыз таркибида таркибий былинма касса операциялари былимига эга. Касса операциялари былимида бажариладиган қирим ва чи=им касса операциялари «Ызбекистон республикаси банк муассасаларида эмиссия-касса иши, пул тушумини инкасация =илиш ва бойликларни ташишга доир» Марказий

банкнинг 5 июн 1995 йилда тасдиqlанган 23 сонли ййри=номаси асосида ташкил =илинади.

Пул ёки бош=а бойликларни =абул =илиш ва бериш учун касса операциялари былыми таркибида кирим кассаси, чи=им кассаси, =атый щисобда турадиган бланкаларни бериш кассаси, кечки кассалар ташкил =илинади. Кырсатиб ытилган кассалар касса операциялари хажми ва касса ходимларининг белгиланган штатидан келиб чи==ан шолда банк муассасаси фармошишига биноан ташкил этилади. Йирик банк муассасаларида касса операциялари былимини бойликлар билан ишлашдан озод этилган ходим, яъни касса операциялари былимининг бошли\и бош=ариши лозим. у касса ходимлари иши устидан назорат ырнатади ва унинг ишига ращбарлик =илади, шамда касса ишини ты\ри ташкил =илиш, банк муасасасидаги барча бойликларнинг ишончли ва тыли= са=ланиши учун ращбар билан тенг даражада жавоб беради.

Касса операциялари былимларининг бошли=лари эгаллаб турган лавозимларига Марказий банк ва тижорат банкларинг вилоят бош=армаларида тайинланадилар, тасди=ланадилар ва ундан озод этиладилар. Былим бошли\и ёки касса мудири лавозимига банк тизимида камида 3 йил ишлаган шахслар тайинланади.

Банк муассасаларининг рахбарлари кассалар ва пул омборларида бойликлар билан ишлашнинг белгиланган =оидаларини таъминловчи зарур шарт шароитларни таъминлашлари лозим. Банк кассаси касса тармо=ларини лойищалаштириш ва ырнатишнинг техникавий талабларига мувофи= шолда жищозланади, уни бош=а хизматлардан ажратиб =ыйиш ва =оидаларга кыра бинонинг биринчи =аватида жойлаштириш лозим.

бегона шахсларни пул омборлари жойлашган жойнинг кузатишлари ва ырганишлари учун щеч =андай имконият былмаслиги керак. Касса биносининг эшиклари кун быйи давомида ичкаридан беркитилган былиши лозим. эшикларга таш=арини кыриш мосламаси ырнатилган былиши керак. Касса тармо\ининг барча деразалари кечки пайт пардалар билан тысилган былиши шарт.

Муомала кассаси щар бир кассирнинг иш жойи кабина ырнатиш ор=али ажратиб =ыйилиши лозим.

Кассирлар столида =улфладиган тортмалар былиши керак. Кассирлар кун давомида бойликларни са=лаш учун сейфлар, метал шкафлар, бойликларни ташиш учун аравачалар билан таъминланиши лозим. мижозларга хизмат кырсатиладиган дарчаларга ичкари томонидан =улфладиган эшикчалар ырнатилиши лозим.

Кассирларнинг ыз пуллари, устки кийимлари шамда шахсий нарсалари касса тармо\ида, биро= касса хонасидан таш=арида ырнатилган шкафларда ёки махсус ажратилган хоналарда са=ланиши лозим.

Муомала кассаларининг кассирлари кирим ва чи=им касса хужжатларини имзолаш ваколатига эга былган щисоб-касса ходимларининг имзолари намуналари билан кирим-чи=им касса операцияларини

расмийлаштириш билан шу\улланадиган щисоб операциялари ходимлари эса кассирлар имзосининг намуналари билан таъминланиши керак.

Банкларда касса операцияларини щисобга олиб бориш учун щисобвара=лар режасининг «Активлар» былимида бир неча щисобвара=лар очилган.

10100-«На=д пуллар ва бош=а тылов шужжатлари».

10101-«Айланма кассадаги на=д пуллар»;

10103-«Пул алмаштириш шахобчаларидаги на=д пуллар»;

10105-«Чеклар ва бош=а тылов хужжатлари»;

10107-«Банкоматлардаги на=д пуллар»;

10109- «Йылдаги пуллар»;

10111- «Банк биносида жойлашмаган амалиёт кассаларидаги на=д пуллар».

Ушбу щисобвара=лар балансга нисбатан актив щисобвара=лар щисобланиб, кыпайиш дебет томонда камайиш кредит томонда акс эттирилади. +олди= дебет томонда =олади.

2. Кирим касса операциялари, уларни хисобга олиш ва расмийлаштириш.

На=д пулларни операция куни давомида =абул =илиш учун банк муассасаларида кирим касскалари ташкил этилади. Кассанинг кирим операциялари деб, корхона ва ташкилотлардан тушадиган на=д пул тушумини, турли на=д пул кыринишидаги бадаллар, фу=ароларнинг на=д пул омонатлари, иш ха=ига олинган пул мабла\ларининг тар=атилмай =олган =исми каби тыловларни на=д пул кыринишда банк касса ходими томонидан =абул =илинишига айтилади. банк томонидан на=д пуллар =уйидаги хужжатлар асосида =абул =илиб олинади:

а) корхоналар, ташкилотлар, муассасалар ва ащолидан 0402001 шаклидаги пул топшириш ты\рисидаги эълонлар быйича квитанциялар бериш билан, фу=аролар омонатга пул =ыйганларида омонат дафтарчасига шу ты\рисида ёзиб =ыйилади, дафтарча кырситилмаган та=дирда пул =ыювчига 0402004 шаклдаги квитанция берилади.

б) транспорт корхона ва ташкилотларидан 0402003 шаклдаги пул топшириш ты\рисидаги эълонлар быйича 0402003 шаклдаги квитанция бериб.

в) хайрия фондларига ытказилувчи на=д пуллар 0402001 шаклдаги пул топшириш ты\рисидаги эълонлар быйича 0402004 шаклдаги квитанция бериш билан, 0402001 шаклдаги эълонда масъул ижрочининг имзосидан таш=ари назоратчининг имзоси былиши керак. Мазкур операциялар бухгалтерия ходимлари томонидан алощида дафтарига =айд =илиниши шарт.

г) бош=а барча тушумлар 0482005 шаклидаги кирим касса ордерлари быйича 0402004 шаклидаги квитанциялар бериб =абул =илинади.

Кирим касса операцияларни бажаришдаги асосий хужжат бу пул топшириш ты\рисидаги эълондир. Пул топширишдан олдин мижоз томонидан ушбу эълон тылдирилади. Эълоннинг ызи уч =исмдан иборат:

1. Эълон.
2. Квитанция.
3. Ордер.

Хужжатнинг учала =исми шам бир шил кырсаткичлар билан тылдирилиши шарт. Яъни хужжат расмийлаштирилган сана, мижоз корхона номи, унинг талаб =илиб олингунча депозит щисобвара\и номери, муомала мазмуни яъни нима ма=садда пул топширилаётганлиги, пул топшираётган шахснинг фамилияси, исми, суммаси сон ва сыз кыринишида шамда топширувчининг имзоси. Хужжат номерини эса уни =абул =илаётган маъсул банк ходими пул топшириш ты\рисидаги эълонларни =айд =илиш тартибда белгилайди. Эълонни =абул =илиб олиш банкда на=д пул билан ишловчи назоратчи щисобчига юклатилган.

На=д пул билан ишловчи назоратчи щисобчи уни =абул =илиб олиб учала =исмини бир - бирига мос эканлигини текширувдан ытказади ва ты\ри деб щисоблаганда учала =исмини шам имзо билан тасди=лайди ва касса журналидан рыйхатдан ытказади. Кирим касса журналида тартиб номери, сана, пул топширилаётган щисобвара= номери, сумма ва нима ма=садда пул топширилаётганлиги яъни символи кырсатилади. Шундан сынг касса журнали билан бирга пул топшириш ты\рисидаги эълон ички тартибда кирим кассаси кассирга ытказилади. Кирим кассаси кассири пул топширувчи шахсни ча=ириб, ундан пулни =абул =илиб олади. Пулни кирим кассаси кассири санаб олаётганда стол устида бош=а пул былмаслиги керак, олдин =абул =илиб олинган пуллар сейфларда са=ланиши лозим. Кирим кассаси кассири столи шундай жищозланган былиши керакки пул топширувчи кассирни санаб олшини назорат =илиш имконияти былиши керак.

Пулни =абул =илиб олгандан кейин кассир пулни пул топшириш ты\рисидаги эълон ва кирим касса журналидаги маълумотларга мос эканлигини текширади. Ты\ри деб щисоблаганда эълонни квитанция =исмини тасди=лаб пул топширувчига =айтаради. Квитанция пулни =абул =илиб олганлигини тасди=ловчи хужжат былиб щисобланади. Эълон =исмини ызида олиб =олиб, ордер =исми билан бирга кирим касса журналини на=д пул билан ишловчи назоратчи щисобчига =айтаради.

Кассирлар ызлари =абул =илган ва топширган пул суммаларини 0482155 шаклдаги алошида дафтарга =айд =илиб борадилар. Операция кун охирида кирим кассасининг кассири =абул =илинган хужжатлар асосида 0482109 шаклдаги маълумотномани тузади ва ундаги суммани ызи =абул =илиб олган сумма билан та==ослайди. Маълумотномани кассир имзолайди ва унда кырситилган касса айланмасини на=д пул билан ишловчи назоратчи щисобчидаги касса журнали ёзувлари билан солиштиради. Бу та==ослаш

кассажурналига кассирнинг ва касса маълумотномасида назоратчи хисобчининг имзолари билан расмийлаштирилади.

Операция куни мобайнида =абул =илинган пулни кассир белгиланган тартибда дасталайди, шамда кирим журналлари ва 0482109 шаклдаги маълумотнома билан бирга касса мудирига 0482155 шаклдаги дафтарга имзо чекилгандан сунг топширади. Касса мудир эса, =абул =илинган пул суммасини кассирнинг маълумотномаси билан солиштиради, =абул =илинган суммани 0482155 шаклдаги дафтарга ёзиб =ыяди, маълумотномага имзо чекиб, уни бош бухгалтерга беради. Маълумотнома текширилгандан сунг бош шисобчи ёки унинг ыринбосари томонидан имзоланиб, шу куннинг касса хужжатларига тикиб =ыйилади.

Операция куни давомида барча на=д пуллар айланма кассага =абул =илиниши ва тегишли шисобвара\ларга ытказилиши керак.

Кирим кассасига =абул =илиб олинган на=д пуллар =уйидаги бухгалтерия ёзуви ор=али расмийлаштирилади:

Дт 10101-Айланма кассадаги на=д пуллар

Кт 20200-Талаб =илиб олингунча депозитлар

3. Чиким касса операциялари, уларни хисобга олиш ва расмийлаштириш.

Тижорат банкларининг чи=им касса операциялари деб, банк кассаларидан на=д пулларни берилиши билан бо\ли= операциялар тушунилади. Корхона ва ташкилотларнинг ыз ишчи ходимлари учун иш ща=и, пенсия, стипендия, бош=а нафа=алар, мукофотлар, хизмат сафари харажатлари учун на=д пул олиши мумкин.

Йилнинг шар чораги учун корхона ва ташкилотлар касса режасини тузиб банкка топширадилар. Касса режасида на=д пулларни тушуми быйича алошида моддалар, на=д пулларни харажати быйича алошида моддалар кырсатилади. Шу билан билга иш ща=и олиш быйича иш ща=и олиш кунлари белгиланади.

Корхона ва ташкилотлардан олинган касса режалари асосида шар бир банк касса режасини тузади. Шар кунги касса операцияларини олиб бориш учун =анча на=д пул зарурлиги, =анча на=д пул банк тушумлари шисобидан амалга оширилиши касса режаси асосида шисоблаб борилади.

Корхона ва ташкилотлар банкдан ю=орида санаб ытилган ма=садларга на=д пул олиш учун пул чеки расмийлаштиришлари лозим. Иш ха=и олишдан бир кун аввал чек расмийлаштирилиб, мижоз томонидан паспорти билан биргаликда уларга хизмат кырсатувчи масъул ижрочига берилади. Масъул ижрочи энг аввало шу ташкилотнинг шисоб ра=амида етарли пул ми=дори борлигини текшириб, сунгра чекнинг тыли= ва ты\ри тылдирилганлигини шамда иккита имзо ва корхона мухрларини имзолар ва мухр изи намуналарига мос эканлигини текширади. Шаммаси ты\ри былса чекнинг бурчагидаги назорат маркасини шир=иб олиб паспорт билан бирга

мижозга =айтаради. Назоратчи яна бир бор текширув ытказиб, сынг реквизитларни кассанинг чи=им журнаliga =айд =илади. Чи=им журналида сана, щисобвара= номери, чек суммаси, щисобот символи, ало=a щисобвара\ини номери кырсатилади.

Назоратчи чекларни чи=им журнаli билан бирга ички тартибда кассага топширади. Кассир мижозни ча=ириб унинг паспорт ва назорат маркасини олади. Назорат маркаси номери чек номери билан ты\ри келса, чекдаги паспорт кырсаткичлари паспорт билан ты\ри келса, кассир чекдаги суммани мижозга санаб беради.

Кун охирида на=д пул билан ишловчи назоратчи щисобчи ва кассир бажарга операциялари быйича щужжатларни ызаро солиштириб банкнинг щисоб марказига топширадилар. Щисоб марказдан щужжтлар асосида мижозларнинг шахсий щисобвара=ларидан кычирма чи=ариб берилади. ушбу операциялар быйича =уйидаги бухгалтерия ёзуви =илинади:

Дт 20200-«Корхоналарнинг талаб =илиб олингунча депозит щисобвара=лари»

Кт 10101 -«Айланма кассадаги на=д пуллар».

Шахсий щисобвара=дан кычирма мижозга бир нусха топширилиб, бир нусха банкда алощида папкада са=ланади.

7-мавзу: Банкларда кредит операциялари хисоби.

1. Банк кўаёёёёаёднинг и=тисодий йўёёёё, аёамияти аёа ёёёёаёё.
2. Банкларда кредит олувчиларни кредитга лаё=атли даражасини аниклаш.
3. Кредит операцияларининг расмийлаштирилиши ва хисоби.
4. Кредит фоизларини ундириш хисоби
5. Банк кредитларини жалб этишни ма=садга мувофи=лигини бащолаш

1. Банк кўаёёёёёаёднинг и=тисодий йўёёёё, аёамияти аёа ёёёёаёё.

Бозор и=тисодиётини эркинлаштириш шароитида кредит =арзга бериладиган пул капитали щаракатланишининг шаклларида бири былиб щисобланади. Кредитлаш ор=али ащолининг, корхонанинг ва давлатнинг

быш турган пул мабла\лари банкларда тыпланади шамда муайян ша= эва-
зига ва=тинча фойдаланиш учун хыжалик субъектларига берилади.

Ишлаб чи=ариш воситалари кыринишидаги капиталнинг тармо=дан-
тармо==а ытиш имкониятлари жуда чекланган. Лекин и=тисодиётда шар
доим и=тисодий ресурсларни, энг аввало капитални тармо=лар ыртасида
=айта та=симлаш зарурияти мавжуд былади. Бу вазифани энг о=илона тарзда
кредит механизми ва унинг таркибий =исми былган банк кредити бажаради.

Банк кредити воситасида молиявий ресурслар пул капитали сифатида
жамланади шамда тармо=лар ва корхоналар ыртасида бозор мезонлари
асосида та=симланади. Кредитни белгиланган муддат давомида =айтариш ва
кредитдан фойдаланганлик учун муайян ша= тылаш зарурлиги кредитга
олинган мабла\лардан ю=ори самара бера оладиган фаолият соцаларида
фойдаланишга мажбур этади. Шундай =илиб, кредит и=тисодиёт
самарадорлиги даражасини оширишга хизмат =илади.

Банк кредитининг мушмим вазифаларидан бири - бу ишлаб турган кор-
хоналар айланма мабла\лари доиравий айланишининг узлуксизлигини
таъминлашдан иборат. Бу асосан =ис=а муддатли кредитлаш воситасида
амалга оширилади. +ис=а муддатли кредит корхона ишлаб чи=ариш
защираларини тылдиришга, товар-моддий бойликларини сотиб олишга,
ишлаб чи=арилган товарларни сотиш жароёнида вужудга келган
мабла\ларнинг ва=тинча етишмовчилигини тылдиришга ва бош=а шу каби
ма=садларга йыналтирилади.

Банк кредитлари корхоналар фаолияти самарадорлигини оширишга
хизмат =илиши туфайли хал= хыжалигида фойданинг капиталлашуви
жароёнларини тезлаштиради. Бу бозор и=тисодиётини эркинлаштириш
бос=ичида, мамлакатда =ышимча иш жойларини яратиш нищоятда зарур
былган даврда жуда мушмим ащамиятга эга.

Банк кредити мамлакатда пул массаси, щажми ва таркибига, тылов
оборотига, пул муомаласи тезлигига жуда кучли таъсир кырсатади. Банк
векселлар, облигациялар, сертификатлар ва бош=а муддатли мажбуриятли
=имматли =о\озлар чи=ариш ор=али кредит пуллари вужудга келтиради.
Берилган кредит мабла\лари билан бир =аторда кредит пуллари щам
мамлакатда жами талабга таъсир кырсатади ва жами миллий мащсулот
сотилишини тезлаштиради.

Банклар томонидан кредит беришнинг умумий =оидалари давлат
томонидан белгилаб берилади ва бу жароённи ыз ваколатлари доирасида
Марказий Банк амалга оширади. Муайян тармо=лар ва соцаларнинг
ривожланишини ра\батлантириш ма=садларида =арз олувчиларнинг турли
гурущларига давлат кафолатлари ва имтиёзлари жорий этилади. Кредитдан
мамлакат экспорт потенциалини юксалтириш, уй-жой =урилишини, капитал
=ыйилмаларни ра\батлантириш, регионларни жадал ривожлантириш
ма=садларида фойдаланиш мумкин.

Тижорат банкларининг кредитлари юридик ва жисмоний шахсларга
берилиши мумкин. +айтарилиш муддатларига =араб кредитлар =ис=а муд-

датли (1 йилгача), ырта муддатли (1 йилдан 5 йилгача) ва узо= муддатли (5 йилдан орти=) кредитларга былинади. =ис=а муддатли кредитлар одатда айланма капитал (айланма мабла\лари) нинг щаракатланиши билан бо\лик, узо= муддатли кредит асосий капитал (асосий фондлар) ни такрор ишлаб чи=арилиши билан бо\лик ма=садларга йыналтирилади.

Таъминот шаклига кыра банк кредитлари гаровли, кафолатли ва су\урталанган кредитларга былинади. Таъминланиши талаб этилмасдан берилган кредитлар ишонч (бланк) кредити деб юритилади.

Банк кредити муддатлилик, =айтарувчанлик, таъминланганлик, ма=садлилик ва тыловлилик =оидалари асосида берилади.

Муддатлилик - кредитга берилган мабла\лар =айтарилишини таъминлашнинг зарурий воситасидир. =атый белгиланган муддатда =айтарилмаган кредит пул муомаласига салбий таъсир кырсатади, чунки у муомалада товар таъминотига эга былмаган пул мавжудлигини билдиради. Кредитга берилган пул мабла\и банкка =айтиб келмаслиги сабабли, шу кредит ресурслардан бош=а хыжалик юритиш субъектлари мащрум этиладилар. Тижорат банкининг ликвидлиги \монлашади. Булардан таш=ари, =арздорнинг ызи щам банкдан янги кредит олиш имкониятидан мащрум былади ва кечиктирилган кредит учун оширилган фоизлар тылашга мажбур былади. Бундан таш=ари, барча хыжалик юритувчи субъектлар томонидан банк кредитини шартномада кырсатилган муддатларда =айтарилмаганлиги учун тыланадиган фоиз суммасы соли==а тортиладиган базага =айта =ышилади ва фойда соли\ига тортилади. Бу эса ыз навбатида унумсиз харажатларни ортишига ва фойда (даромад) нинг камайишига сабаб былади.

Тижорат банки кредит беришда мижозларнинг молиявий ащволи, баланснинг ликвидлиги, ыз мабла\ларига эга эканлиги, щозирда ва келажакда рентабеллик даражасы ва кредитдан самарали фойдаланиши ва уни =айтариш имкониятларини характерловчи бош=а сифатларига алощида эътиборни =аратиши лозим. Банк кредит беришда щар бир мижозга алощида \ндошади.

Кредитнинг тыловлиги =арздор банкка кредитдан фойдаланганлиги учун ща= тылаши лозимлигини билдиради. Тыланадиган ща= кредит суммасыга нисбатан фоизда белгиланади. Банк амали\тида йиллик (кредитдан бир йил фойдаланганлик учун фоиз даражасы) ёки ойлик (кредитдан бир ой фойдаланганлик учун фоиз даражасы) фоизлар =ылланилади. Кредит учун фоиз даражасы ыз мощиятига кыра кредитнинг башсосидир. Бозор и=тисодиёти шароитида =арзга берилаётган мабла\ ызига хос товарга айланади. Бу товарнинг бош=а товарлардан фар=и шундаки, унинг ызи эмас, балки ундан фойдаланиш имконияти (щу=у=и) сотилади ва бунинг учун фоиз кыринишида ща= тыланади. Кредитнинг тыловлиги =арз олувчиларни имкони борича ыз мабла\ларидан самарали фойдаланишга мажбур =илади. Олинган фоиз воситасида банк ыз мабла\ларидан самарали фойдаланишга мажбур =илади, шунингдек банк ыз харажатларини =оплаш ва жалб этилган мабла\ эгаларига фоиз тылаш имкониятига щам эга былади.

Кредитлаш жара\нида банк билан =арздорларнинг ызаро муносабат-лари =уйидагиларни ыз ичига олади:

=арз олувчининг ыз мабла\ларини щам =арз йыналтирила\тган хыжалик тадбирларида иштирок этиши ва бу иштирокнинг таркиби ва даражасини ани=лаб олиш. Бозор и=тисодиёти шароитида =арз олувчи ыз мабла\ларининг кредит йыналтирила\тган тадбирларда иштироки =атый белгилаб =ыйилган эмас. Биро=, банк мижозининг кредит =обилиятини ани=лаш ор=али унинг ыз мабла\лари билан таъминланганлигини щисобга олган щолда кредит беради;

Кредитнинг ани= ма=садларга берилиши. Кредит банк томонидан корхонага ани= ма=садларга ишлатиш учун берилади. Бу ма=садлар корхона та=дим этадиган бизнес-режада ыз ифодасини топади. Банк кредитнинг ма=садли ишлатилишини текшириб боради. Бозор муносабатлари чу=урлашуви билан хыжалик объектларини кредитлашдан хыжалик субъектларини, уларнинг тылов оборотидаги узилишларни кредитлашга ытиб борилади;

Кредитлаш усуллари. Бу кредитнинг берилиши ва =айтарилиши усулларибир. Тижорат банкларида кредитлашнинг икки хил усули =ылланилади. Биринчисида кредит муайян ма=садга ва муайян муддатга берилади (кредит линиясини очмасдан). Иккинчи усулда банк томонидан белгилаб =ыйилган лимитдан ортмаган щолда кредитлаш амалга оширилади. =арздорнинг эщти\жларига мувофи= равишда муайян давр мобайнида унинг тылов щужжатлари банк томонидан кредит щисобидан тылаб берилади (кредит линияси очиш).

Агар харид =илинган товарнинг ща=ини дарщол тылаш ёкия=ин орада бош=а бирон бир харажат =илиш зарур былсаю, лекин бунинг учун корхонанинг хусусий капитали етмаса, бундай щолларда «корхонада бир галлик =арз мабла\ларига эщтиёж ту\илади» дейилади. Бу эщтиёжни =ондириш учун «кредит линияси очилмаган» ссуда щисобвара\идан фойдаланилади.

Бундай щисобвара=дан кредит бериш бир галлик ссуда бериш йили билан амалга оширилади. Бундай ссуданинг щар бири учун банк алощида =арор =абул =илади. Бу шуни билдирадики, агар келгусида яъни кредит =арзи =оплангандан сынг, яна кредит зарур былса, корхона рашбарияти банк талаб =илган щужжатларнинг янги тыпламины тыли= ишлаб чи=иши, худди биринчи кредит олганидек музокаралар олиб бориши ва барча щу=у=ий расм-русумларини бажариши лозим. Бу эса, барча =арз олувчилар кредит олиш учун банк талаб =илган щужжатлар тыпламины янгидан =илиш учун =ышимча унумсиз харажатларни =илиши зарурлигини англатади.

Шунинг учун, агар кредит ресурсларига эщтиёж узо= муддатли ва такрорланувчан эканлиги олдиндан тащлил =илинса, «кредит линияси очи=» кредит бериш ты\рисида шартнома тузиш =улайро= эканлиги ва арзонга тушиши аён былади. Кредит линияси - бу корхона билан банк ыртасида «белгиланган суммада =арзлар туркумини бериш» ты\рисида тузиладиган

келишувдир. Кредит линиясини очишда банк томонидан кредитлаш лимити белгиланади. Шу лимит доирасида кредит беришда банк билан =ышимча музокаралар олиб бориш талаб =илинмайди.

Щар кандай жамиятда кредитнинг заруриятини белгиловчи бир =атор омиллар мавжуд. Умуман, товар ишлаб чи=ариш мавжуд ижтимоий-и=тисодий формацияларда кредитнинг заруриятини белгиловчи асосий омил былиб товар ишлаб чи=ариш ва пул муомаласининг мавжудлиги щисобланади.

Кредитнинг заруратини белгиловчи омилларга =уйидагиларни киритишимиз мумкин:

- 1) фондларнинг айланиш хусусиятлари;
- 2) корхоналарнинг ыз-ызини молиялаштириш тамойилларида фаолият кырсатиши.

Биринчи щолда, хал= хыжалигида мавжуд корхона, ташкилотлар ишлаб чи=ариш фаолиятини юргизиш учун маълум ми=дорда асосий ва айланма фондларини ташкил этилиши лозим. Корхоналарда ишлаб чи=ариш фаолиятини узлуксиз олиб борилиши катта ми=дордаги айланма мабла\ни талаб =илади ва кып щолларда бу мабла\ корхона ихтиёрида былмайди. Чунки, ишлаб чи=аришнинг бошланиши билан мащсулотни сотиш жароёни бир ва=тга мос келмайди, бундан таш=ари ишлаб чи=ариш цикли щар хил тармо=ларда щар хил кечади.

Кредитнинг заруратини белгиловчи иккинчи омил былиб, корхоналарнинг хыжалик щисоби тамойилларида ишлаши щисобланади. Маълумки, щар бир корхона ыз ишлаб чи=ариш фаолиятини ыз мабла\лари щисобидан амалга ошириши ва молиялаштириши керак. Аммо, корхоналар бу ма=садлари учун зарур былган пул мабла\ларини етарли даражада керак былган муддатда ташкил эта олмасликлари мумкин. Шундай ва=тда, улар ыз эщтиёжларини кредит ор=али =ондирадилар. Масалан, корхона ишлаб чи=ариш жара\нини =айта жищозламо=чи ёки такомиллаштирмо=чи былса, унга катта ми=дордаги пул мабла\лари талаб =илинади. Бу жараёнларни амалга ошириш манбалари - амортизация ажратмалари щисобидан ёки акционерлик жамиятларида =ышимча акция чи=ариб сотиш ор=али амалга оширилса, у щолда узо= муддат кутиш керак былади. Бу ва=тнинг ызида режалаштирилган лойища маънавий эскириши мумкин. Натижада мылжалланган ма=садга эришилмайди ва давр талабига жавоб берилмайди. Ана шундай шароитда корхоналарнинг хыжалик щисоби принципларига риоя =илиб, иш олиб боришлари учун бу мабла\лар билан таъминлаш механизми - кредитга зарурият ту\илади.

Кредитнинг =атор функциялари мавжуд былиб, улар ор=али кредитнинг мощияти тыли= очиб берилади.

Кредит =уйидаги функцияларни бажаради:

- 1) быш пул мабла\ларини аккумуляция =илади (ссуда фондини ташкил =илади);

2) ссуда фондини та=симлайди (Бу функция кыплаг и=тисодий адабиётларда кредитни та=симлаш ва =айта та=симлаш функцияси сифатида берилади);

3) =ышимча муомала ва тылов воситалари, яъни янги пул яратади.

Кредитнинг биринчи функцияси ор=али жамиятда мавжуд быш пул мабла\лари умумлаштирилади ва ягона ссуда ресурслари фонди яратилади. Бу фонднинг яратилиши фа=атгина кредит ор=али амалга оширилиши мумкин. Чунки, у =айтариб бериш ва манфаатдорлик тамойилларига быйсунади.

Кредитнинг иккинчи функциясида йи\илган пул мабла\лари ссуда сифатида та=симланади ва тармо=ларда =айта та=симланади. Бунда щам берилаётганссудалар кредитнинг хусусиятларига тыли= риоя =илган щолда муддатида =айтариб бериш шарти ва манфаатдорлик тамойилларини ифодалайди.

Кредитнинг ызига хос былган функцияларидан бири бу =ышимча тылов ва муомала воситалари яратиш функциясидир.

Кредит муносабатлари кредит операциялари ор=али амалга оширилади. Бу жараёнда кредит пуллари яратилади. Муомала пуллари щам кредит операциялари ор=али яратилади.

2. Банкларда кредит олувчиларни кредитга лаё=атли даражасини аниклаш.

Корхона банкдан кредит олиш учун кредит олиш ты\рисида ариза билан мурожаат =илади. Аризада сыралаётган кредит суммаси, таъминот сифатида таклиф =илинаётган мол-мулклар, кредитни =айтарилиш муддатлари кырсатилган былади.

Аризага =уйидаги щужжатлар илова =илинади:

1. Кредитдан =андай ма=садларда фойдаланилиши кырсатилган бизнес - режа;

2. Щисоботлар. (Охирги щисобот даври учун: бухгалтерия баланси, молиявий натижалар ты\рисидаги щисобот, дебиторлик ва кредиторлик =арзлари щолати ща=идаги маълумот, пул о=имлари ты\рисидаги щисобот).

Та=дим =илинган щисобот маълумотларини ты\рилигига ишонч щосил =илиш учун щисобот маълумотлари Давлат Соли= Инспекциясининг жойлардаги былыми томонидан тасди=ланган щолда та=дим =илиниши талаб =илинади. Бунга сабаб =арз олувчилар томонидан щисобот маълумотларини сунъий равищда ызгартирилиши ва натижада, кредитга лаё=атлилик даражасини хато ани=ланишини олдини олищдан иборат.

Щисоботда келтирилган маълумотларни ты\рилигига тыла ищоч щосил =илиш учун текширув фа=атгина щисобот маълумотларини текшириш билан якунланмасдан, кредит олувчи корхонага бориб мавжуд щолатга тылалигича бащо бериб текширув ытказилиши мумкин. Бунда щисобот маълумотларининг ты\рилиги бошлан\ич хужжатларга солиштириш

йыли билан ани=ланади. Бу усулдан таваккалчилик даражаси ю=ори былган щолатларда фойдаланиш ма=садга мувофи= щисобланади. Яъни, катта ми=дорда кредит берилаётганда ёки синалмаган мижозларга кредит берилаётганда.

Та=дим =илинган щисобот маълумотлари асосида банк кредит олувчи корхонанинг балансини ырганиб, молиявий щолатини шар томонлама тащлил =илган щолда кредитга лаё=атлилик даражасини ани=лаши мумкин.

Биз буни =уйидаги корхоналар баланси маълумотларини тащлил =илиш ор=али кыриб чи=амиз:

1-жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамияти баланси
активлари быйича тащлили
(кырсатилган йилларда 1-январь щолатига, минг сымда)**

Пул мабла\лари				Тез пулга айланадиган мабла\лар				Тез сотилувчи захиралар			
Бал анс =ат ори	=иймати			Бал анс =ат ори	=иймати			Бал анс =ат ори	=иймати		
	2002	2003	2004		2002	2003	2004		2002	2003	2004
170	194	106	112	200	-	-	1416	120	61335	41954	32109
180	-	-	-	220	2913	4887	9754	130	7035	8352	6412
190	-	1	1	230	-	5120	6856	140	6675	3784	586
210	-	-	-	240	-	14627	5207	150	590	363	2084
				250	26	34	-	160	5014	-	-
				260	-	-	-				
				270	1659	754	1673				
				290	195	-	201				
Жа ми	194	107	113		4793	25422	25107		80649	54453	41191

Жадвал маълумотларидан кыриниб турибдики, ташлил =илинаётган корхонада 2002 йил 1-январь шолатига пул мабла\лари 194,0 минг сымни, тез пулга айланадиган мабла\лар 4793,0 минг сымни ва тез сотилувчи захиралар 80649,0 минг сымни ташкил =илган. 2003 йил 1-январда эса пул мабла\лари 107,0 минг сымни, тез пулга айланадиган мабла\лар 25422,0 минг сымни ва тез сотилувчи захиралар 54453,0 минг сымни ва 2004 йил 1-январ шолатига пул мабла\лари 113,0 минг сымни, тез пулга айланадиган мабла\лар 25107,0 минг сымни ва тез сотилувчи захиралар 41191,0 минг сымни ташкил =илган.

+арз олувчиларнинг кредитга лаё=атлилиги даражаси ташлил =илинаётганда айланма мабла\лари таркибида ыз айланма мабла\ларининг улуши неча фоизни ташкил =илишига алоқида эътибор =аратилади. Чунки айланма мабла\лари таркибида ыз айланма мабла\ларининг ю=ори былиши =арз олувчининг муста=ил фаолият кырсатиш имкониятининг ю=орилигидан далолат беради. Айланма мабла\лари =арз мабла\ларидан ташкил топган былса, бу =арзларнинг келиб чи=иш сабаблари ва уларни =оплаш манбалари ташлил =илинади.

2-жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамияти балансининг пассивлари
быйича ташлили**

(кырсатилган йиллар быйича, минг сымда)

Баланс номери	Баланс =аторлари номлари	=иймати		
		2002	2003	2004
430	=ис=а муддатли кредитлар	2391	9201	-
420	=ис=а муддатли =арзлар	-	-	710
	Кредиторлар:			
450	Мол етказиб берувчилар	11514	8573	8793
470	Мехнатга ща= тылаш быйича =арзлар	2696	2315	2091
510	Шыъба корхоналарига =арзлар	-	-	-
520	Уюшма корхоналарига =арзлар	-	-	-
500	Бюджетдан таш=ари тыловлар быйича	1624	2381	361
460	Бюджет быйича =арзлар	4116	8523	4541
530	Бош=а кредиторлар	5369	5705	3976
440	Харидор ва буюртмачилардан олинган	3008	930	1845
480	Ижтимоий су\урта ва таъминот	11498	6460	5897
490	Мулкий ва шахсий су\урта быйича	-	-	-
Жами:	=ис=а муддатли мажбуриятлар	42216	44088	28214

Ушбу жадвалда «Олтинкыл» очи= турдаги акционерлик жамиятининг 2002 йил, 2003 йил ва 2004 йил 1-январ шолатига =ис=а муддатли мажбуриятлар ми=дорлари акс эттирилган былиб, улар асосида

ликвидлилик, =оплаш ва мухторият коэффициентларининг шисобланишида фойдаланилган.

3-жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг
ликвидлилик коэффициенти**

Йиллар	Пул маб- ла\лари	Тез пулга айланадиган мабла\лар	=ис=а муд- датли маж- буриятлар	Ликвидлилик коэффициенти
2002	194	4793	42216	0,12
2003	107	25422	44088	0,58
2004	113	25107	28214	0,89

$$КЛ = \frac{ПМ + ТПМ}{КММ} = \frac{194 + 4793}{42216} = 0,12$$

3 - жадвал ёрдамида карз олувчининг кредитга лаё=атлилик даражасини белгилловчи кырсааткичларидан бири былиб шисобланувчи ва =ис=а муддатли активлар билан =ис=а муддатли мажбуриятларни =оплай олиш имкониятини акс эттирувчи ликвидлилик коэффициенти шисоблаб чи=арилади. Биз ташлил =илаётган жамиятида 2002 йил 1-январ шолатига пул мабла\лари 194 минг сымни, тез пулга айланадиган мабла\лари 4793 минг сымни, =ис=а муддатли мажбуриятлари 42216 минг сымни ташкил =илган шолатда ликвидлилик коэффициенти 0,12 га тенг былмо=да. 2003 йил 1-январ шолатига эса пул мабла\лари 107 минг сымни, тез пулга айланадиган мабла\лари 25422 минг сымни, =ис=а муддатли мажбуриятлари 44088 минг сымни ташкил =илган шолатда ликвидлилик коэффициенти 0,58 га тенг былмо=да. 2004 йил 1-январ шолатига пул мабла\лари 113 минг сымни, тез пулга айланадиган мабла\лари 25107 минг сымни, =ис=а муддатли мажбуриятлари 28214 минг сымни ташкил =илган шолатда ликвидлилик коэффициенти 0,89 га тенг былмо=да. Бу **«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг** ликвидлилик =обияти ю=ори эмаслигидан далолат беради.

4-жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг
=оплаш коэффициенти**

Йил- лар	Пул мабла\- лари	Тез пулга айланадиган мабла\лар	Тез соти- лувчи захиралар	=ис=а муддатли =арз мажбури- ятлари	=оплаш коэффицие нти
2002	194	4793	80649	42216	2,03
2003	107	25422	54453	44088	1,81

2004	113	25107	41191	28214	2,35
------	-----	-------	-------	-------	------

$$K = \frac{ПМ + ТПАМ + ТСЗ}{КММ} = \frac{194 + 4793 + 80649}{42216} = \frac{85636}{42216} = 2,03$$

Ликвидлилик коэффициентларини аниқлаш учун фойдаланилган исъод муддатли активлар ётадига тез пул бўлувчи маблаъларни ҳам ёшиб, исъод муддатли мажбуриятларга нисбатини аниқлаш йили билан ёплаш коэффициенти шисобланади (4-жадвалга ёранг). Ташлил ёлинаётган жамиятида тез сотилувчи захира кып бўлганлиги учун ёплаш коэффициенти юъори бўлмоёда.

5-жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг
мустаиллик (ёки мухторият) коэффициенти**

(фоиз шисобида)

Ыз маблаълари				Жами баланс пассиви				Мустаиллик коэффициенти		
Баланс ётори	Кырсаткичлар			Баланс ётори	Кырсаткичлар			Кырсаткичлар		
	2002	2003	2004		2002	2003	2004	2002	2003	2004
320	76523	76523	76523	550	137944	141476	131042			
330	-	-	-							
340	-	-	-							
350	16991	18651	24174							
360	2214	2214	-							
370	-	-	-							
380	-	-	-							
Ж:	95728	97338	100697		137944	141476	131042	69,4	68,8	76,8

$$K_m = \frac{УМ}{ЖБП} * 100 = \frac{95728}{137944} * 100 = 69,4$$

Карз олувчининг ыз маблаълари суммасини жами баланс пассивига нисбатини аниқлаш йили билан мухторият коэффициенти шисоблаб чыарилиши 5-жадвалда акс ёттирилган. Жадвал маълумотларидан кыриниб турибдики ташлил ёлинаётган корхонанинг 2002 йил 1-январ шолатига ыз маблаълари миёдори 95728 минг сым, жами баланс пассиви 137944 минг сымни ташкил ёилган шолатда мустаиллик коэффициенти 69,4% ни, 2002

йил 1-январ шолатига ыз мабла\лари ми=дори 97338 минг сым, жами баланс пассиви 141476 минг сымни ташкил =илган шолатда муста=иллик коэффиценти 68,8% ни ва 2003 йил 1-январ шолатига ыз мабла\лари ми=дори 100697 минг сым, жами баланс пассиви 131042 минг сымни ташкил =илган шолатда муста=иллик коэффиценти 76,8% ни ташкил =илмо=да. Бу тащлил =илинаётган **«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг** ыз мабла\лари ми=дори ю=орилигидан далолат беради. Муста=илик коэффицентини ани=лаш ор=али корхонанинг хамкорларидан (бош=а корхоналардан, банклардан ващоказо) былган =арзларининг мвжудлиги шолатига бащо берилади. Корхонанинг =арз мабла\лари ю=ори былиб бориши бу кырсаткичнинг камайиб боришига сабаб былади. Бу эса корхонанинг кредитга лаё=атлилик даражасини камайиб боришига сабаб былади.

Бундан таш=ари банклар томонидан =арз олувчиларга кредит мабла\лари бош=а банклардан ёки бош=а корхоналардан былган =арзларини =оплаш учун берилмайди. =арз олувчиларни бош=а банклардан =арзлари мавжудлиги ани=ланганда бу =арзни келиб чи=иш сабаблари тащлил =илинади. Лекин =арзни =оплаш учун банкдан кредит ажратилмайди. Ю=орида тащлил =илинаётган **«Динора» маъсулияти чекланган жамияти**да жамият мабла\ларининг ташкил топиш манбалари таркибида яъни жами баланс пассиви таркибида ыз мабла\лари улуши катта былганлиги учун муста=иллик коэффиценти ю=ори чи=мо=да.

6-жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг ыз айланма
мабла\ларининг материал защираларида тутган салмо\и**

Ыз айланма мабла\ларининг мавжудлиги				Захира ва харажатлар				Ызлик айланма мабла\ларининг материал захи- раларида тутган салмо\и		
Бала нс =ато ри	Кырсаткичлар			Бал анс =ат ори	Кырсаткичлар			2002	2003	2004
	2002	2003	2004		2002	2003	2004			
110	52308	61494	64631	120	6133 5	4195 4	3210 9			
390	95728	97388	96593	130	7035	8352	6412			
400	-	-	183	140	6675	3784	586			
410	-	-	710	150	590	363	2084			

				160	5014	-	-			
жам	14803	15888	16211		8064	5445	4119	54,5	34,3	25,4
и	6	2	7		9	3	1			

$$K_{\text{мзс}} = \frac{3X}{YAM} * 100 = \frac{80649}{148036} * 100 = 54,5$$

Корхона зашира ва харажатларини ыз айланма мабла\ларига нисбатини ани=лаш йыли билан ыз айланма мабла\ларининг материал зашираларида тутган салмо\и коэффиценти ани=ланади. Тащилил =илинаётган «Динора» маъсулияти чекланган жамиятида 2002 йил 1-январ щолатига ыз айланма мабла\ларининг мавжудлиги 148036 минг сымни, зашира ва щаражатлар ми=дори 80649 минг сымни ташкил =илган щолатда ыз айланма мабла\ларининг материал зашираларида тутган салмо\и 54,5 % ни ташкил =илмо=да. 2003 йил 1-январ щолатига эса ыз айланма мабла\ларининг мавжудлиги 158882 минг сымни, зашира ва щаражатлар ми=дори 54453 минг сымни ташкил =илган щолатда ыз айланма мабла\ларининг материал зашираларида тутган салмо\и 34,3 % ни ва 2004 йил 1-январ щолатига ыз айланма мабла\ларининг мавжудлиги 162117 минг сымни, зашира ва щаражатлар ми=дори 41191 минг сымни ташкил =илган щолатда ыз айланма мабла\ларининг материал зашираларида тутган салмо\и 25,4 % ни ташкил =илмо=да.

7-жадвал

Корхоналарнинг молиявий кырсааткичларини бащолаш мезонлари.

	1-тоифа	2-тоифа	3-тоифа	4-тоифа
=оплаш коэф- фици	2 дан орти=	$1 < K < 2$	$0.5 < K < 1$	$K < 0.5$
Ликвидлик коэффиценти	1,5 дан орти=	1 дан 1,5 гача	$K < 1$	Ликвидлик маблаг йы=
Муста=иллик к-ти	80% дан орти=	$30\% < K < 80\%$	$K < 30\%$	Ликвидмас Баланс
Баллар	100-150	151-250	251-300	

Ю=орида 7-жадвал шаклида келтирилган молиявий кырсааткичлар мезонлари ёрдамида, молиявий кырсааткичлар ми=дорлари ани=ланади.

8- жадвал

**«Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг молиявий
кырсаткичлари миѐдорлари.**

Кырс ат- кичла р но- ми	Кырсаткичлар миѐдори			Тоифаси			Рейтинги		
	2002	2003	2004	2002	2003	2004	2002	2003	2004
Кѐ	2,03	1,81	2,35	1	2	1	100	92	100
Кл	0,12	0,58	0,89	3	3	3	12	58	89
Км	69,4	68,8	76,8	2	2	2	69,4	68,8	76,8

Хулоса ѐилиб шуни айтиш мумкинки, «Динора» маъсулияти чекланган жамиятининг кредитга ла\катлилиги 2002, 2003 ва 2004 йилларда 2 тоифага мансуб деб топилди.

Юѐрида кырсатиб ытилганидек, кредит олувчи корхоналар банк томонидан тырт тоифага былинади. Биринчи тоифага мансуб корхоналарга щеч ѐандай ѐышимча щужжатсиз, кредит шартномаси тузиш орѐали ишонч кредити берилиши мумкин.

Иккинчи ва учинчи тоифали корхоналар кредит олиш учун банкка ѐуйидаги щужжатларни таѐдим ѐилиши лозим:

1. Мулк гарови ѐки кафолат хати.

2. Гаровга ѐыйилган мулкнинг ызига тегишли ѐканлигини тасдиѐловчи щужжат.

3. Гаровга ѐыйган мулкни су\урталанганлиги ты\рисидаги щужжат.

Юѐридаги щужжатлар таѐдим ѐилингандан кейин мижоз билан банк ыртасида гаров шартномаси тузилади. Гаров шартномаси нотариал идо-ралар томонидан тасдиѐланиб, унда ѐуйидаги шартлар келтирилади:

1. Гаровга ѐыйилган мулк ва унинг ѐгасининг номи келтирилиб, мулк ѐиймати келишилади.

2. Гаров муддати.

3. Гаровга ѐыйилган мулкнинг ѐаерда саѐланиши.

4. Ундан гаровга ѐыновчининг фойдаланиш имконияти.

5. Кредит ѐайтарилмай ѐолган таѐдирда гаровга ѐыйилган мулк сотилиши мумкинлиги.

3. Кредит операцияларининг расмийлаштирилиши ва хисоби.

Гаров шартномаси тузилгандан кейин кредит олувчи ва банк уртасида кредит шартномаси тузилади ва кредит берилиши мумкин булади. Банк томонидан карз олувчига кредит берилатганда алохида кредит сч\ти олчилиши (хисоб-китоб ракамидан ташкари), хисоб китоб раками-ни тухтатган холда кредит хисобракаси очилиши ѐки хисоб-китоб ракамидан

кредит шартномасида курсатилган микдорда ортикча маблағни сарфланишига рухсат берилиши мумкин.

Банкларда берилган кредитларнинг синтетик ҳисоби куйидаги баланс счётларида акс эттирилади:

11900	-	Марказий банка берилган =ис=а муддатли ссудалар
11901	-	Марказий банка берилган =ис=а муддатли ссудалар
12100	-	Бош=а банкларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12101	-	Бош=а банкларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12105	-	Бош=а банкларга берилган муддати ытган ссудалар
12109	-	Бош=а банкларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
12199	-	Бош=а банкларга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
12300	-	Хукуматга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12301	-	Хукуматга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12305	-	Хукуматга берилган муддати ытган ссудалар
12309	-	Хукуматга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
12399	-	Хукуматга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
12500	-	Жисмоний шахсларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12501	-	Жисмоний шахсларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12505	-	Жисмоний шахсларга берилган муддати ытган ссудалар
12509	-	Жисмоний шахсларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
12599	-	Жисмоний шахсларга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
12600	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12601	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12605	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган муддати ытган ссудалар
12609	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
12699	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
12700	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган =ис=а муддатли ссудалар

12701	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган =ис=а муддатли ссудалар
12705	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган муддати ытган ссудалар
12709	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
12799	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
12900	-	+ышма корхоналарга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12901	-	+ышма корхоналарга берилган =ис=а муддатли ссудалар
12905	-	+ышма корхоналарга берилган муддати ытган ссудалар
12909	-	+ышма корхоналарга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
12999	-	+ышма корхоналарга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13000	-	Жамоат ташкилотларига берилган =ис=а муддатли ссудалар
13001	-	Жамоат ташкилотларига берилган =ис=а муддатли ссудалар
13005	-	Жамоат ташкилотларига берилган ытган ссудалар
13009	-	Жамоат ташкилотларига берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
13099	-	Жамоат ташкилотларига берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13100	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган =иска муддатли ссудалар
13101	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
13105	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган муддати ытган ссудалар
13109	-	Хусусий корхоналар , ширкатлар ва корпорацияларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
13199	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13200	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
13201	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган =ис=а муддатли ссудалар
13205	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган муддати

		ытган ссудалар
13209	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган =ис=а муддатли ссудалар
13299	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган =ис=а муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13300	-	Бош=а банкларга берилган ырта муддатли ссудалар
13301	-	Бош=а банкларга берилган ырта муддатли ссудалар
13305	-	Бош=а банкларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатли ссудалар
13399	-	Бош=а банкларга берилган ырта муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13500	-	Хукуматга берилган ырта муддатли ссудалар
13501	-	Хукуматга берилган ырта муддатли ссудалар
13505	-	Хукуматга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатл ссудалар
13599	-	Хукуматга берилган ырта муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13700	-	Жисмоний шахсларга берилган ырта муддатли ссудалар
13701	-	Жисмоний шахсларга берилган ырта муддатли ссудалар
13705	-	Жисмоний шахсларга берилган шартлари =айта кыриб чикилагн ырта муддатли ссудалар
13799	-	Жисмоний шахсларга берилган ырта муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13800	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган ырта муддатли ссудалар
13801	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган ырта муддатли ссудалар
13805	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатли ссудалар
13899	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган ырта муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
13900	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган ырта муддатли ссудалар
13901	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган ырта муддатли ссудалар
13905	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган шартлари =айта кыриб чикилагн ырта муддатли ссудалар
13999	-	Давлат корхона ва ташкилотларига берилган ырта муддатли

		ссудалар бййича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
14000	-	Жамоат ташкилотларига берилган ырта муддатли ссудалар
14001	-	Жамоат ташкилотларига берилган ырта муддатли ссудалар
14005	-	Жамоат ташкилотларига берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатли ссудалар
14099	-	Жамоат ташкилотларига берилган ырта муддатли ссудалар бййича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
14100	-	+ышма корхоналарга берилган ырта муддатли ссудалар
14101	-	+ышма корхоналарга берилган ырта муддатли ссудалар
14105	-	+ышма корхоналарга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатли ссудалар
14199	-	+ышма корхоналарга берилган ырта муддатли ссудалар бййича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
14300	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган ырта муддатли ссудалар
14301	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган ырта муддатли ссудалар
14305	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатли ссудалар
14399	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган ырта муддатли ссудалар бййича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
14400	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган ырта муддатли ссудалар
14401	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган ырта муддатли ссудалар
14405	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган ырта муддатли ссудалар
14499	-	Банк былмаган молиявий муассасаларга берилган ырта муддатли ссудалар бййича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
14500	-	Бош=а банкларга берилган узо= муддатли ссудалар
14501	-	Бош=а банкларга берилган узо= муддатли ссудалар
14505	-	Бош=а банкларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли судалар
14599	-	Бош=а банкларга берилган узо= муддатли судалар бййича кырилиши мумкун былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
14700	-	Хукуматга берилган узо= муддатли ссудалр

14701	-	Хукуматга берилган узо= муддатли ссудалр
14705	-	Хукуматга берилаг шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
14799	-	Хукуматга берилган узо= маддатли ссудалар быйича кырилиши мумкун былган зарарларни =оплаш захираси (котр-актив)
14900	-	Жисмоний шахларга берилган узо= маддатли судалар
14901	-	Жисмоний шахларга берилган узо= маддатли судалар
14905	-	Жисмоний шахсларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
14999	-	Жисмоний шахсларга берилган узо= муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
15000	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган узо= муддатли ссудалар
15001	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган узо= муддатли ссудалар
15005	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
15099	-	Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган узо= муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
15100	-	Давлат корхонаси ва ташкилотларига берилган узо= муддатли ссудалар
15101	-	Давлат корхонаси ва ташкилотларига берилган узо= муддатли ссудалар
15105	-	Давлат корхонаси ва ташкилотларига берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
15199	-	Давлат корхоналари ва ташкилотларига берилган узо= муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
15200	-	Жамоат ташкилотларигаа берилган узо= муддатли ссудалар
15201	-	Жамоат ташкилотларига берилган узо= муддатли ссудалар
15205	-	Жамоат ташкилотларига берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
15299	-	Жамоат ташкилотларига берилган узо= муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
15300	-	+ышма корхоналарга берилган узо= муддатли ссудалар
15301	-	+ышма корхоналарга берилган узо= муддатли ссудалар
15305	-	+ышма корхоналарга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
15399	-	+ышма корхоналарга берилган узо= муддатли ссудалар быйича

		кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)
15500	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган узо= муддатли ссудалар
15501	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган узо= муддатли ссудалар
15505	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган шартлари =айта кыриб чи=илган узо= муддатли ссудалар
15599	-	Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган узо= муддатли ссудалар быйича кырилиши мумкин былган зарарларни =оплаш захираси (контр-актив)

Кредит берилганда кимга ва кайси муддатга берилаётганлигига караб юкоридаги кредит сётларидан бири дебетлариб 10301- «Банкнинг вакиллик хисовараг»и кредитланади.

Берилган кредитларнинг аналитик хисоби хар бир кредит олувчи учун очилган 20 та ракамдан иборат кредит хисобракамлари оркали юритилади.

4. Кредит фоизларини ундириш хисоби

Банк кредитидан фойдаланган ва=т учун тыланадиган фоиз кредит нархи щисобланади. Кредит нархи Марказий банк =айта молиялаш ставкаси меъёри билан тартибга солинади ва мащсулот щамда хизматлар таннархи даражасини щисобга олиб белгиланадиган энг ю=ори кырсаткичдан ошиб кетмаслиги керак.

Марказий Банкнинг =айта молиялаш ставкаси 2000 йил июлидан буён йиллик 24 фоиз ми=дорида са=ланиб турибди.

2001 йилнинг 1 апрел щолатига кыра, тижорат банклари томонидан республика и=тисодиётига йыналтирилган умумий кредит =ыйилмалари =олди\и йил бошига нисбатан 7,8 фоизга ысан. Ырта ва узо= муддатли кредитларнинг жами кредит =ыйилмаларидаги салмо\и йил бошига нисбатан 1,7 фоиз пунктга кыпайиб, 1-чорак охирида 74 фоизини ташкил =илди.

Хал= хыжалигини ривожлантиришга йыналтирилган кредитларнинг энг катта =исми (жами кредитларнинг 47,3 фоизи) саноатга йыналтирилган. =ишло= хыжалигида бу кырсаткич - 4,4 фоизни, моддий-техника таъминотида - 9,0 фоизни, транспорт ва коммуникация сощасида - 13,7 фоизни, =урилишда - 3,4 фоизни, савдо ва умумий ов=атланишда - 4,6 фоизни, уй-жой хизматлари сощасида - 0,1 фоизни, бош=а сощаларда-17,5 фоизни ташкил этди.

Амалдаги =айта молиялаш ставкаси ойига 2 фоизни ташкил этади. Марказий банк муддатли =арзлар быйича тижорат банкларига бу ставкани кыпи билан 1,5 баробар оширилишига рухсат этади. Шундай =илиб тижорат банки ыз ресурсларини ойига 2 % дан 3 % гача ёки йилига 36 % гача ша=

ра=обатчиларнинг юту=лари ва камчиликлари, мазкур сощанинг давлат томонидан бош=арилиши);

- Маркетинг режалари (ма=садлар, реклама, бозорда мащсулот щаракати быйича компания бащоси);
- Ишлаб чи=ариш режаси (ишлаб чи=ариш =увватига, иш кучига эщтиёж, мавжуд =урилмалар ва щоказолар);
- Менежмент режаси (корхона тузилиши, бош=арув органлари, маслащатчилар ва щоказолар);
- Молия режаси (корхонанинг операцион ва инвестицион бюджети ща=ида маълумот, 2-5 йилга олдиндан баланс).

Кредит аризаси банкнинг кредит ходимларидан бирига топширилади. Ходим аризани кыриб чи==ач, былажак =арз олувчи -корхона вакили билан сущбатлашади. Бу сущбат берилаётган кредит ща=идаги савол ечимида катта ащамиятга эга, чунки у нафа=ат кредит аризасини мушм томонларини ани=лаб олишга, балки =арз олувчининг психологик портретини тузиб олиш, корхона бош=арувчиларининг махсус тайёргарлигини, уларнинг вазиятни =андай бащолаётганликларини, корхона ривожланиш имкониятларини ани=лаб олишига имкон беради.

Сущбат давомида кредит былими ходими ыз эътиборини банкни энг кып =изи=тирадиган саволларга =аратиши лозим. Саволларни 4-5 гуруцга былиб олиш тавсия этилади. Бу гуруцлар быйича саволлар намуналари ишлаб чи=илган. Савол ва жавобларни =арз олувчининг анкетаси сифатида расмийлаштириш ма=садга мувофи= былади деб щисоблаймиз. Анкетанинг намунавий шакли 6-иловада келтирилган. Кредит аризасини ырганиши давомида кредит былими ходими корхонага бориши ва у ерда текширув ытказиши (бош=арувчи шахс-лар билан сущбатлашиши) мумкин.

Молия, операцион ва маркетинг хизмати бош=арувчилари щамда маъмурий ходимларнинг билимини ани=лаш жуда мушм. Корхонага ташриф ва=тида сущбат давомида кыриб ытилмаган кыпгина саволларни ани=лаш, шунингдек, корхона мулки бинолари ва =урилмалари щолатини, ишчиларнинг одатлари ва хул=ини билиб олиш мумкин.

Иккинчи бос=ич: Мижознинг кредит =обилиятини ырганиш энг мушм бос=ич, чунки бу бос=ичда кредит таваккалчилигини (хавф-хатарини) минималлаштириш мумкин.

+арз олувчининг кредит =обилияти ща=идаги асосий ахборот манбаси-унинг бухгалтерия щисоботларидир. Щисоботларни бащолаш натижасида =арз олувчи ща=ида =уйидаги маълумотлар ани=ланади:

- Корхонанинг ликвидлилик даражаси;
- И=тисодий муста=иллиги;
- Молиявий бар=арорлиги;
- Фойдалилиги (рентабеллиги);
- Пул о=имининг келажакдаги имкониятлари.

Ю=оридагиларни биринчи тырттаси молиявий коэффициентлар билан тавсифланади.

Пул мабла\лари таркибига банкдаги щисоб-китоб ва бош=а счётларидаги =олди= пуллар ва кассадаги на=д пул киради.

Ю=оридаги щисоб-китобни =илиб былгач, молиявий коэффициентларга бащо бериш керак. Кейин щисобот кырсаткичлари асосида мижознинг асосий пул о=имини тащлил =илиш керак. У жорий ва=тдаги мабла\ларнинг келиши ва кетиши асосида тузилади.

Мабла\ларнинг келиб тушиш манбалари =уйидагича:

- Фойда;
- Щисобланган амортизация;
- Захира, дебиторлик =арзи ва асосий фондлардан мабла\ олиш;
- Кредиторлик =арзи;
- Бош=и пассивлардан мабла\ олиш ва бош=а активларни ысиши;
- Оборотга янги кредитлар жалб этиш;
- Акционерлик капитали;

Мабла\ларнинг кетиш элементлари =уйидагилар:

- Захираларга, асосий фондларга =ышимча мабла\лар =ыйиш;
- Дебиторлик =арзининг ысиши;
- Кредиторлик =арзи ва бош=а пассивларни камайиши;
- Акционерлик капиталини камайтириш;
- Соли=, фоиз ва дивидендларни тылаш.

Берилган ва=т давомида пулнинг келиб тушиши кетишидан кып былса, бу мижоз кредитга лаё=атли эканлигидан далолат беради. Агар аксинча былса кредитни =айтарилмаслик хатари ошади.

Пул о=ими тащлили янги кредитлар бериш чегарасини щам кырсатади. Бундай чегара былиб олдинги ва=тда былган ёки янги даврга эщтимол =илинаётган мабла\ келиб тушишининг кетишидан кыплиги щажми хизмат =илиши мумкин.

Шундай =илиб, пул о=ими тащлили мижознинг кредитга лаё=атлилиги ща=идаги хулосани молиявий коэффициентлар асосида сезиларли даражада тылдиради.

Учинчи бос=ич - Кредит шартномасини тузишга тайёргарлик.

Ижобий натижалар олинган щолда банк кредит шартномасини ишлаб чи=ишга киришади.

Кредит былыми ходими мижозга былажак кредит шартлари быйича таклифни кырсатиши керак. Булар фоиз ставкаси, кредитни очиш, таъминлаш быйича комиссия хулосаси ва щ.к. Унинг таклифи мижоз аризасидан анча фар= =илиши мумкин. Музокаралар давомида томонлар келишиб оладилар. Хатоликлар эщтимолларини камайтириш ва мулощазаларнинг объективлигини таъминлаш ма=садида банк одатда кредит шартномалари тузиш быйича алощида жавобгар шахсларнинг ща=-щу=u=лари чегарасини белгилайди. Бу лимит кредит суммаси ва бош=а

кырсаткичларга бо\ли= (муддат, кредит тури ва шоказо). Кыпгина банкларда кредит ходими фа=атгина кредит шартномаларини ишлаб чи=ади ва материалларни тайёрлайди, тасди=лаш шу=у=и эса кредит комиссиясига тегишли. У банк бош=аруви раиси ва тажрибали банк бош=аруви ходимларидан ташкил топади.

Кредит шартномасининг асосий шартлари быйича келишувга келингандан кейин кредит былими ходими кредит шартларини жамловчи шужжат тайёрлайди. Бу шужжат кредит шартномаси номи билан юритилади: у кредит комиссиясига тасди=лаш учун берилади. Комиссия мажлисида банк ходими шартнома фойдасига маълумотлар келтиради, унинг кучли ва быш томонларини кырсатади.

Кредит комиссиянинг ижобий =арори кредит былими ходимига шу=у=шунос билан биргаликда кредит шартномаси тузиш шу=у=ини беради.

Кредит шартномаси икки томонлама имзоланадиган ва кредитнинг барча шартлари =айд этилган шужжатдир. Кредит шартномасининг асосий былимлари =уйидагилардан иборат:

- Кредит тавсифномаси;
- Гувощликлар ва кафолатлар;
- чегараланган шартлар;
- ман этувчи шартлар;
- шартнома шартлари бузилиши щамда кыриладиган чоралар.

Бу былимларнинг щар бирида =уйидаги шартлар акс эттирилиш лозим.

Кредит тавсифномаси былимида кредит шартлари батафсил баён =илинади, булар: кредит тури, суммаси, фоиз ставкаси, кредитни таъминлаш шакли, кредитни =айтариш тартиби.

«Гувощликлар ва кафолатлар» былими мижоз =уйидагиларга эгалигини тасди=лайди:

- кредит битимларини тузиш ва =арз мажбуриятларининг имзолашга ща=-шу=у=лари;
- Соли= быйича =арзлари йы=лиги;
- Банкка маълум былганларидан таш=ари гаровда активлари йы=лиги;
- Охирги щисоботда ыз молиявий щолатини тыли= кырсатганлиги;
- Аввал тузилган кредит битимларини бузмаганлиги.

«Чегараловчи шартлар» былимида =арз олувчи кредит амал =илиши муддатларида быйсиниши лозим былган =оидалари ёзилади:

- Айланма капиталнинг ани= даражасини ушлаб туриши;
- Акционерлик капиталининг ани= даражасини ушлаб туриш;
- Молиявий, бухгалтерия щисоботларини етказиб туриш;
- Бахтсиз щодисалар, ён\инлар ва шоказолардан керакли су\уртани таъминлаш;

- Банк ходимларига корхонанинг бухгалтерия шисоб- китобларини текшириш имкониятини таъминлаш (шисоботларда кырсатилган маълумотлар билан бир хиллигини текшириш ма=садида);
- Банкка корхонага =арши олиб борилаётган ёки энди белгиланаётган суд жароёни ща=ида хабар бериш.

«Ман этувчи шартлар» былимида =арз олувчи =илиши мумкин былмаган щаракатлар кырсатилади:

- активларни сотмаслик ва гаровга =ыймаслик (Корхона бар=арор ишлашига зарур былган щоллардан таш=ари):
- акциялар ва облигациялар сотиб олмаслик;
- ходимларга мукофотларни ва акционерларга дивидендларни белгиланган энг ю=ори чегарасидан ю=ори тыламаслик;
- корхоналар =арзларига кафолат бермаслик;
- маъмуриятда корхона сиёсатига таъсир этадиган ызгаришларни амалга оширмаслик.

«Шартнома шартлари бузилиши ва чоралар» былимида =уйидагилар санаб ытилади.

- =арзнинг =олган суммаси ва у быйича фоизларни щозиро= тыланишини талаб =илиш;
- =ышимча таъминот ёки кафолатлар талаб =илиш;
- банкнинг =арз олувчининг жорий шисоб-китоб счётида мавжуд мабла\лар шисобига =арзнинг =олган =исмини тылдириш шу=у=и.

Кредит шартномасини =арз олувчи корхона рахбари ва банк. бош=арувчилари имзолайдилар.

Тыртинчи бос=ич: - Кредит шартномаси шартлари бажарилиши, кредитларнинг ма=садли ишлатилиши ва ыз ва=тида =айтарилиши устидан назорат.

Бундай назоратнинг асосий ма=сади-давомий тарзда навбатдаги =арз быйича фоизлар тыланишини таъминлаш.

Кредитларнинг =айтарилиши билан бо\ли= =ийинчиликлар тасодифан ва бирданига келиб чи=майди. Тажрибали банк ходими бундай =ийинчиликларни уларнинг бошланишидаё= ани=лаб олиши мумкин ва у муаммони щал =илишни щамда банкнинг фойдаси учун чоралар кыриши мумкин.

Бу чораларни вазият издан чи==унча амалга ошириш керак. Шунн щам инобатга олиш керакки, банкнинг зарарлари =арзнинг =айтарилмаслиги ва фоизлар тыланмаслиги билангина чекланиб =олмайди. Банкка келтирилган зарар анча кып ва у бош=а шароитлар билан щам бо\ли= былиши мумкин. Бу зарарлар;

- Банкнинг обрыси тушиб кетади, чунки муддати ытиб кетган кредитлар банкнинг мавжуд имиджини (нуфузини) са=лаш учун кредит былимидан алощида эътибор ва кып ва=т талаб =илади;

- Операцияларнинг фойдалилиги пасайиши шароитида малакали кадрларни ишдан кетиши хавфи кучаяди.

Бу йиштишларнинг ҳаммаси банкка имматга тушиши ва айтирилмаган арздан келадиган зарардан қип мишдорни ташкил этиши мумкин.

Кредит фаолияти даврида, юрида айтилганидек, арз олувчи банкка бухгалтерия балансини, молиявий натижалар ҳақидаги ҳисоботни, наҳд пул оими ҳақидаги ҳисоботни ва бошқа ҳисоботларни топшириб туриши керак. Уларни таҳлил қилиб бориш ва ўтган давр ҳисоботлари билан солиштириб бориш кредитнинг ўз ҳақида айтиш айтмаслигини қирсатиб бериш мумкин.

Банк қўйидагиларга эътибор бериш лозим:

- Балансларнинг белгиланган муддатларда топширилмаслиги (корхонада ҳисоб китоб ишлари издан чиққанлиги ҳақида сигнал);
- Дебиторлик арзини тез суръатларда ўсиши (таркибини таҳлил қилиш, пайдо бўлиш ҳақи ва унинг ўсиши сабабларини аниқлаш);
- Қисқа муддатли кредиторлик арзининг номутаносиб ўсиши;
- Ликвидлик коэффициентининг пасайиши;
- Активлар суммасида асосий капитал улушининг ўсиши;
- Сотув ҳажмининг пасайиши (бозор қандай ўрганилган ва ҳоказо);
- Муддати ўтиб кетган арзларнинг ўсиши;
- Операцион фаолиятдан келадиган зарарларнинг пайдо бўлиши ва ҳоказо.

Бухгалтерия ҳисоботларида молиявий камчиликлар аниқлангандан сўнг, банк ходими албатта корхонага ташриф буюришни (мижоз офисига) ташкил этиш керак. Кредитдан унумли фойдаланиш жойларда, корхона ва ташкилотларда, ҳолида бўйича, ҳар чоракда текширилиши керак. Бу корхона фаолият ҳоҳаси хусусиятларига ва характериға (олди-сотди, ишлаб чиқариш фаолияти, фермер хўжалиги) бўлиши.

1) Олди-сотди фаолияти билан шуғулланувчи ташкилотларга ташриф ҳақида қўйидаги саволлар текширилади ва аниқланади:

а) ташкилот офиси, савдо, омбор бинолари, савдо тармоқи мавжудлиги (қанча омбор, магазин бор ва ҳоказо);

б) бухгалтерия ҳисоби тўғрисида олиб бориладими (омбор ҳисоб-китоб карточкалари, аналитик ва синтетик бухгалтерия ҳисоби ҳужжатлари мавжудлигини текшириш);

в) аниқ бир кредит шартномаси бўйича қандай маҳсулот (ассортимент), қанча суммага сотиб олинган, берилган кредитнинг ҳамма суммаси маҳсадли ишлатилаётганлиги. Молни етказиб бериш ҳақи, унинг омбордаги ёки тўғрисидадан-тўғрисида магазиндаги ҳисоби;

г) маҳсулот қерда ва қандай сақланаяпти? (банк томонидан кредитланган маҳсулотнинг бутлиги таъминланганлиги);

д) мащсулот сотиш =андай ташкил =илинган? (Улгуржи ёки чакана, якка шолда сотувчи тармо=);

е) мащсулот етказиб берилган ва=тдан бери =анча мащсулот сотилган (берилган кредит быйича), текширув даврига келиб мащсулот =олди\и =анча (бу саволга жавоб етказиб берилган мащсулотнинг ра=обатбардошлилиги ва айланишини ани=лашга имкон беради);

ж) мащсулот сотишдан тушган пул банкдаги щисоб китоб ра=амига =ыйилганми, пул щисоб ра=амига =ачон келиб тушган. Бу саволга жавоб сотишдан келган фойданинг камайиш сабабини ани=лашга, кредит муддатини тезлатишга имкон беради.

2. Ишлаб чи=ариш фаолияти билан шу\улланувчи ташкилотлар быйича текширув =уйидаги йыналишларда амалга оширилади:

а) корхонанинг бизнес-режаси (ишлаб чи=ариш-молиялаш режаси) ёки кирим чи=имлар ща=идаги маълумотлар мавжудлиги ани=ланади (корхонанинг мулкчилик шаклига бо\ли= шолда);

б) банк ходимлари кредит олган мижоз =андай ишлаб чи=ариш билан шу\улланаётганлигини, =андай тайёр мащсулот ишлаб чи=араяпди, ишлаб чи=ариш кредит олинаётгандаги ма=садга кыра олиб борилаяптими? шуларни ани=лайдилар;

в) ишлаб чи=ариладиган мащсулотнинг технологик жароёни билан албатта танишади (ишлаб чи=ариш бошли\и, бош мухандис ёки бош технолог билан биргаликда мащсулотнинг ишлаб чи=арилишини: хом ашё етказилганидан бошлаб, уни цехларга мащсулот ишлаб чи=ариш учун берилишидан тортиб токи тайёр мащсулотнинг яратилиши ва уни омборга топширилишига =адар щаммасини кузатади). Бундай кузатиш ишлаб чи=аришни ташкил этишдаги камчиликларни юзага чи=аришга имкон беради;

г) бухгалтерия маълумотлари быйича =урилмалар ишлатилиши ва=тини ани=лаш керак. Бундай текширув банк мабла\ининг ишлаб чи=аришнинг =айси сощасига жалб этиш кераклигини ани=лашга ёки технологик жароёнга лизинг кредитини тавсия этишга имкон беради;

д) ишлаб чи=арилаётган мащсулот тури, сифати ва ра=обат бардошлилиги ани=ланади. Бунинг учун омбор щисоби быйича тайёр мащсулотнинг омборга келиш ва омбордан кетиш ва=ти, тайёр мащсулотнинг омборда са=ланиш ва=ти, мащсулотнинг сотилмай =олаётганлигининг сабаби, ташкилот томонидан тайёр мащсулотнинг сотиш учун кырилаётган чоралар ани=ланади;

е) кредит олиш учун гаровга берилган буюм-моддий бойликларнинг бутлиги текширилади;

з) кредитнинг фойдалилиги =уйидаги 2 кырсаткич быйича щисобланади:

- Кредитнинг 1 сымига ты\ри келадиган ишлаб чи=ариладиган =ышимча мащсулот ёки кредитнинг 1 сымига ты\ри келадигон ишлаб чи=арилган буюмни сотишдан олинган тушум;

• Мащсулотни сотишдан олинган фойданинг олинган кредит суммасига нисбати.

Фермер хыжаликларига берилган кредитнинг фойдалилиги ва ма=садли ишлатилиши =уйидагича ани=ланади:

а) техник-и=тисодий асос ани=ланади. Унда =уйидагилар кыриниши керак:

- Фермер =андай мащсулот етиштириш билан шу\улланади;
- Мащсулот етиштиришга кетган харажатлари =анча;
- Бу мащсулот кимга (сотув бозори =андай) ва =андай (муста=ил ёки даллол ор=али) сотилиши;

• Бу мащсулотнинг сотиш нархи, фермер хыжалигида =андай ми=дорда фойда кутилган.

б) албатта фермер хыжалигининг режаси билан танишиб чи=иб, кейин хыжаликнинг алошида объектларини =уришдаги, алошида цехлардаги ишлаб чи=аришнинг кетма-кетлигини ани=лаш керак;

в) фермер хыжалигидаги кредитнинг фойдалилигини щар бир тугатилган алошида ишлаб чи=ариш быйича щисоблаш керак.

Фойдалилик кырсаткичлари ишлаб чи=ариш фаолияти билан шу\улланувчи корхоналардагидек ани=ланади.

Текширув натижалари быйича банк ходими далолатнома тузади, унда щамма саволларга жавоб ёзилади.

Далолатнома банк ходими ва текширилган ташкилот ращбарлари томонидан имзоланади (албатта банк имзо намуналари былган ташкилот рахбари ва бош бухгалтер томонидан).

Далолатнома имзолангандан кейин банк ходими ёзма натижа тузади, унда бу камчиликларни тузатиш быйича ыз таклифларини кырсатади. Текширув далолатномаси ва ёзма и=тисодий натижа (щисобот) банк бош=арувига кыриб чи=иш ва =арор чи=ариш учун берилади.

Текширувдан кейин энг яхши вариант-=арз олувчи билан биргаликда корхона фаолиятининг бар=арорлиги, тиклаш ва молиявий кырсаткичларни тузатиш учун чоралар кыриш режасини тузиш былади.

Агар бу щаракатлар ма=садга олиб келмаса, банк ыз фойдасини таъминлаш керак. У =арз олувчидан тыловни талаб =илиши, таъминотни (гаровга =ыйилган мулкни) сотилишини талаб =илиши керак. Охирги вариант-=арз тыламаётган шахсни банкрот деб эълон =илиш, лекин бу иккала томон учун щам тавсия этилмайди.

+айтарилиши муаммоли кредитнинг ани=лашда биринчи =адам-холис былган вазиятни текширувдан ытказгандан кейин =арз олувчининг щолатини ани=лаб олиш (у вазиятни ты\риламо=чи, унга ишониш мумкинми, бош=арув фойдалиликни тиклай оладими) керак.

Бундан таш=ари, банкнинг щолатини щам щисобга олиш, унинг умидсиз =арзлари ми=дорини билиш керак. Агар кып былса, =иммат турадиган судга ошириш операциясини бошлаш керак эмас, =арзнинг бир

=исмидан кечиб ишни тинч келишув билан шал этишни таклиф =илиш керак.

Агар мижоз бунга рози былса, вазиятни =уйидагича чоралар билан тузатиш мумкин:

- активларни сотиш;
- =ышимча чи=имларни камайтириш;
- маркетинг усулини ызгартириш;
- бош=арув органини ызгартириш ва ю=ори лавозимларга бош=а шахсларни тайинлаш.

Бош=а =арор банкка кредитнинг таъминоти сифатида гаровга =ыйилган мулкни сотишдан иборат. Бунинг учун аввало шужжатларни текшириш (гаров шартномасини) ва банк ща=и=атдан шам гаровни ты\ридан-ты\ри сотиш шу=у=ига эгами, йы=ми ани=лаш керак. Кейин гаровни сотиш имкониятлари =андайлигини ани=лаш керак. Одатда бу =иммат турадиган ва кып ва=т оладиган иш. Шунинг учун, гаровни сотишда =арз олувчи билан шамкорликни таъминлаш мушм. Айтиш керакки, кредит олган мижознинг фойдасиз ишидан таш=ари кредит =айтарилишидаги =ийинчиликлар, банк ходимлари кредит аризасини кыриб чи=аётгандаги, кредит шартномаси шартларини ишлаб чи=ишдаги ва кейинги назоратдаги хатоликлардан келиб чи=иши мумкин.

+уйидаги хатоликлар тез-тез учраб туради:

- =арз олувчига керагича =атый муносабатда былмаслик (масалан, кредит аризасини дыстлик ёки =ариндошлик муносабатларига бо\ли= шолда =ыллаб-=увватлаш);
- Яхши ытказилмаган молиявий тащил;
- Кредит былими ходимининг корхона эщтиёжлари, соща мутахасиси билан етарлича танишмаслиги натижасида кредитни ёмон структуралаш (тузиш);
- Кредитнинг етарлича таъминланмаслиги (масалан, гаровни ыз бащосидан орти=ча бащолаш ва щ.к.);
- Кредитни шужжатларда расмийлаштиришдаги хатолар (масалан, кредит шартномасида банк фойдасини таъминловчи мушм шартларнинг белгиланмаслиги);
- Кредитни =айтариш ва=тида =арз олувчи устидан ёмон назорат олиб бориш (мижозни жойларда текширмаслик ва щ.к.).

Шунинг учун банк муассасаларида кредит бериш жароёнини мавжуд =оидаларида кырситилганидек ты\ри ташкил этилиши жуда мушм.

Кредитнинг ыз ва=тида =айтарилмаслиги шар икки томонга шам ызининг салбий таъсирини ытказади. Шундай экан, банк кредитларидан самарали фойдаланиш имконияти кредит бериш жароёнини ты\ри ташкил =илинишига шам бо\ли=. Чунки, ю=орида айтиб ытганимиздек, банкдан олинган кредит, кредит олишдан олдин тузилган бизнес режага асосан ишлатилиши (ма=садли ишлатилиши) керак. Бунинг устидан банк доимий

равишда назорат олиб боради. Шозирги кунда =арз олувчилар томонидан бизнес-режани ашамиятсиз, фа=атгина кредит олиш учунгина зарур былган шужжат деб шисобланиши шоллари амалиётда учраб туради. Бундай шолда банк кредитидан самарали фойдаланиш имконияти чекланиб =олиши ёки бизнес-режада кырсадилмай =олган, ша=и=атда мавжуд былган имкониятлардан фойдаланиш мумкин былмай =олиши мумкин.

Хулоса =илиб, шуни айтиш мумкинки, банк кредитидан фойдаланиш имкониятларини яхшилаш учун =уйидагиларни амалга ошириш зарур деб шисоблаймиз:

1. Бизнес-режа =арз олувчи корхона и=тисодчилари ва бухгалтерия ходимлари томонидан ишлаб чи=илса (шозирги кунда аксарият шолларда банк Ёки консалтинг фирмалари томонидан тузилмо=да).

Бунинг натижасида ишлаб чи=ариш хусусиятлари корхона ходимлари томонидан ырганилиши ва уни шисобга олган шолда бизнес-режа тузилишига эришилади.

2. Бизнес-режада инфляция суръатлари шам шисобга олинса.

Бунинг натижасида хом-ашё =ийматини ошиши, мащсулотни сотилмай =олиш эщтимоллиги ва шоказоларни шисобга олган шолда бизнес-режа тузилади.

3. Бизнес-режа тузишда бозор яхши ырганилса, яъни ишлаб чи=ариш кызда тутилган мащсулотга талаб ва таклиф, ырнини босувчи товарлар =иймати ва щ.к.

4. Бизнес-режа су\урталанса. Бу билан бизнес-режага асосан амалга оширилган операциялардан зарар кырилишидан щимояланади. Бунда банк томонидан гаровга мулк =ыйилишини талаб =илиш зарурати шам =олмайди. Бундан таш=ари мулкни гаровга =ыйиш билан бо\ли= былган харажатлар (су\урталаш, бащолаш, тасди=лаш ва шоказо) камаяди. Кредит =айтарилмаган, яъни бизнес-режа амалга ошмай =олганда шам корхона су\урта компанияси тылаб берган мабла\ шисобидан кредитни =айтариш имкониятини яратади. Бу эса, ыз навбатида =арз олувчини су\урта компанияси томонидан назорат олиб бориш заруратини вужудга келтиради.

+арз олувчини олинган =арз быйича банк ва су\урта компанияси томонидан назорат =илиб борилиши олинган кредитдан самарали фойдаланиш имкониятини оширади.

5. Банк кредитларини жалб этишни ма=садга мувофи=лигини бащолаш

Банк кредитларини жалб этишда хыжалик субъектлари томонидан =абул =илинган =арорлар ыз ичига бир неча бос=ични =амраб олади:

1. У ёки бу кредит ресурсларини жалб этишда ша=и=ий бащоланиши.

Бозор и=тисодиёти шароитида банклар кредит бера туриб, миқдорнинг шозирги кундаги молиявий шолатини, унинг тылов =обилиятлиги ва кредитга лаё=атлилигини ырганиб чи=ади.

Айни пайтда мазкур параграфнинг ма=сади у ёки бу кредит битимларида корхонанинг иштирок этишини ма=садга мувофи=лиги кыриб чи=илиши шисоблансада, бунда корхонанинг молиявий шолати ташлилига тегишли муаммо ва масалалар умумий шолда кыриб чи=илмайди. Корхона ыз оборотида кредит ресурсларини жалб этишнинг ма=садга мувофи=лигини ташлил =ила туриб, молиявий шолатини ёмонлаштирмаслик учун ыз молиявий ашволига бащо бериш керак деб топилган. Турли хил даврлар быйича баланс моддалари динамикаси ташлили, тыловчанлик =обилияти кырсаткичларининг кыриб чи=илиши (мутло= ва нисбий), корхона фаолиятини характерловчи молиявий коэффициент турлари махсус адабиётларда берилган Демак, корхона молиявий шолати ташлилининг бундай услубияти А.Д.Шеремет, Р.С.Сайфулин ва Е.В. Негашевларнинг «Методика финансового анализа предприятия» китобида берилган.

2. Жалб этилмаган кредит ресурсларини =ийматини ани=ланиши.

Мазкур савол шозирги кунда мураккаб деб топилган. Асосий муаммо шуки, бунда фоиз кыринишида берилган кредит =иймати унинг реал =иймати деб шисобланмайди. У ыз ичига инфляцион таъсирлар, турли хил и=тисодий кутилишлар, кредитдан фойдаланиш даврида вужудга келувчи =ышимча ушланмаларни олади.

3. Кредит быйича мажбуриятларни бажариш билан бо\ли= ушланмаларнинг та==осланиши.

Хыжалик субъектлари томонидан жалб этиладиган кредит манбалари турли хил ылчов бирликларида ылчанади, банк кредитлари кредит ставкаларида, аммо вексел быйича муддатидан олдин олинган пуллар учун банкка тыловлар - шисоб ставкалари кыринишида былади. Шундай =илиб барча омилларни шисобга олган шолда – барча кредитлар быйича ушланмалар келтириш зарурияти ту\илади.

Банк кредитларини жалб =илишда, корхона ыз фаолиятини режалаштира туриб, оборотда ыз мабла\ларининг етишмаслигини ликвидация =илишга интилганда у =уйидагиларга алошида эътибор бериши ма=садга мувофи= шисобланади:

- шисоб – китоб назоратини ызната туриб, назарда тутилган дебиторлик ва кредиторлик =арзи даражасини са=лаб туриши;
- жалб =илинувчи кредит быйича ушланмаларни имконият борича минималлаштириш;
- ички ва таш=и шолатларни шисобга олган шолда, молиялаштириш манбаининг оптимал манбасини танлаш.

Кредит =ийматини бащолашда корхона бир =анча таъсир =илувчи омилларнинг шисобга олиниши билан ты=нашади, уларнинг асосий лари туркумига – кредитни расмийлаштириш ва ундан фойдаланиш билан бо\ли=

былган харажатлар, кредитдан фойдаланиш билан боʻли= былган соли= ушланмалари ва орти=ча харажатларнинг ызаро таъсири киради.

- Кредит шартномасида =оидага асосан йиллик фоиз ставкаси ырнатилади. Банк кредити =атгий =ийматига асосий таъсирни соли= ушланмалари ва =ышимча харажатлар ытказади.

Кредитнинг реал баъдосини ани=лашда соли= =онуниятларини щисобга олиш лозим. “Мащсулот (ишлар, хизматлар) ишлаб чи=ариш ва сотиш харажатлари таркиби щамда молиявий натижаларни шакллантириш тартиби ты\рисиди” Низом Ўзбекистон Республикаси Вазирлар мащкамасининг 54-сонли =арори(5 феврал 1999 йил)га асосан банк кредитлари быйича фоизлар молиявий фаолият быйича харажатлар таркибига киритилиб фойда щисобидан =опланади. Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки томонидан белгиланган =айта молиялаш ставкасидан ю=ори =исми фойда соли\га тортиладиган базага =ышилади ва фойда соли\ига тортилади.

Россия Федерацияси (РФ) да 1992 йил 5 августдаги №552 (1995 йил 1 июлдаги 661-сонли =ышимча ва ызгаришлари билан) «Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг)» Низомига кыра банк кредитлари быйича фоизлар таннархга киритилган былиб, РФ нинг Марказий Банки томонидан белгиланган =айта молиялаш ставкасидан орти=ча кредит фоизлари быйича харажатлар соли==а тортиладиган базага =ышилади ва фойда щисобидан =опланади, лекин таннарх таркибига киритилмайди.

Соли==а тортиш тартибини щисобга олган щолда кредит быйича фоиз ставкалари =уйидаги формула билан топилади:

$$I_C = ((S - S_1) \times \Phi_C + S) : K_C$$

Бу ерда: I_C -соли=ларни щисобга олган щолда банк кредити быйича йиллик ставка, бунда:

S – йиллик кредит фоизи суммаси;

S_1 - кредит фоизи суммасини =айта соли==а тортиладиган базага =ышилмайдиган =исми;

Φ_C - фойда соли\и ставкаси;

K_C – кредит суммаси.

S ва S_1 ларни щисоблаш учун =уйидаги формулалардан фойдаланиш мумкин:

$$S = K_C \times K_{\Phi}, \text{ бу ерда } K_{\Phi} - \text{йиллик кредит фоизи.}$$

$$S_1 = S - (K_C - \text{=}_{MC})$$

Бу ерда: =_{MC} – Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг =айта молиялаш ставкаси.

Банк фоиз ставкаси билан бир =аторда корхона кредит =ийматининг =ышимча элементлари – кредит шартномасига киритилган ва кредит шартномасида кырсатилмаган кредит быйича харажатларни ыз ичига олади. Бунга =уйидагилар киритилади:

-корхонанинг ишлаб чиқариш хыжалик фаолиятида банк томонидан қўйиладиган чеклашлар ва таъқиловлар;

-кредитни суғурталаш талаби;

Келтирилган қўшимча харажатларни фоиз кыринишида бақолаш шам мумкин.

Корхона томонидан кредитни суғурталашда қилинадиган харажатлар кредит тыловининг абсолют қийматини оширади. Бу эса фоиз ставкасини ошишига олиб келади. қўшимча харажатлар қиймати кредит шартномаларидаги фоиз ставкалари ва кредит тылови бййича фоиз ставкалари ыртасидаги фарқ бййиб щисобланади. Кырсатиб ытилган чекланишлар бевосита корхоналарда мавжуд маблақлардан фойдаланиш йыналишларига таъсир қилиб, кредит қийматига шам таъсир қилади.

Кредитни расмийлаштириш билан боқлиқ харажатларни щисобга олган щолда кредит нархини аниқлаш формуласини қўйидагича акс эттиришимиз мумкин:

$$=x = H + C + B$$

бу ерда: $=x$ - қўшимча харажатлар;

Н-гаров шартномасини тасдиқлаш ва давлат рыйхатидан ытказиш харажатлари;

С-суғурталаш харажатлари;

Б-гаровга қўйилган мулкларни бақолаш харажатлари.

Ыз навбатида, гаров шартномасини тасдиқлаш ва давлат рыйхатидан ытказиш харажатларини қўйидаги формула бййича аниқлаш мумкин:

$$H = (Г_С \times Г_Ф) + Д_Б$$

Бу ерда: $Г_С$ -гаровга қўйилаётган мулк суммаси;

$Г_Ф$ -гаров шартномасини тасдиқлаш учун белгиланган нотариал давлат божи фоиз ставкаси;

$Д_Б$ -давлат рыйхатидан ытказиш божи.

Суғурталаш билан боқлиқ харажатлар қўйидаги формула ёрдамида аниқланиши мумкин:

$$C = Г_С \times C_С$$

Бу ерда: $C_С$ -суғурталаш учун белгиланган фоиз ставкаси.

Гаровга қўйилган мулкларни бақолаш харажатларини қўйидаги формула ёрдамида щисоблаш мумкин:

$$B = Г_С \times B_С$$

Бу ерда: $B_С$ -гаровга қўйилаётган мулкни бақолаганлиги учун бақолаш ваколати берилган ташкилотлар (кычмас мулк биржалари, аудиторлик фирмалари ва щ.к.) томонидан олинадиган фоиз ставкаси.

$=_Ф = (=x : K_С) * 100$ бу ерда, $=_Ф$ - қўшимча харажатларни щисобига кредит фоизини ортиш миқдори.

Кредитдан фойдаланилганлиги учун тыланувчи фоизлар суммасини юзоридаги усуллар бййича щисоблаб топилган миқдорлари кредитдан фойдаланиш давомида олинishi режалаштирилган фойда миқдори билан

солиштириш ва кредит =арзини жалб =илиш ёки =илмаслик ты\рисида шал =илувчи =арор =абул =илиниши мумкин.

Жалб =илинаётган кредитнинг ша=и=ий нархи ва кредитланаётган тадбир даромадлигини солштиришнинг ызи кредит =арзини олиш ёки олмаслик ты\рисидаги =арорни =абул =илиш учун етарли былмайди. Кредит =арзини =айтариш ва кредит фоизларини тылаш имкониятларини ани=лаш учун кредит шартномаси амал =илувчи давр учун даромадлар ва харажатлар баланси тузилиши зарур былиб, бунда кутилаётган харажатлар ва тушумлар нафа=ат ми=дор, балки ва=т быйича шам солиштирилади. Кредит быйича кутилаётган харажатлар ва даромадлар солиштирилаётганда нафа=ат абсолют балки нисбий ми=дорлардан шам фойдаланиш мумкин. Бунинг учун шар бир бирлик кредитга ты\ри келувчи фойда ми=дори ани=ланади. Бу кырсаткични щисоблаш методикаси =уйидагиларни назарда тутмо\и шарт:

- кредит корхона айланма мабла\лари таркибида бош=а айланма мабла\лари манбалари билан бирга иштирок этади – демак унинг алощида салмо\ини ани=лаш даркор;
- «Кредит линияси очмасдан кредит бериш» усулида кредитлаш амалга оширилганда кредит =арзи ми=дорини ва=тнинг муайян санасига =олди=дан келиб чи=иб белгилаш мумкин;
- молиявий ташлил динамик =аторлар, яъни индекслардан фойдаланилганда ани= былади.

Бундай шароитларда кредит самарадорлиги коэффиценти =уйидаги кыринишда былади:

$$K_{\text{сам}} = \left(\left(\frac{\Phi_1}{A_1} : \frac{\Phi_0}{A_0} \right) \times \frac{K_{\text{сал1}}}{K_{\text{сал0}}} \right) \text{ бунда}$$

$K_{\text{сам}}$ – кредит самарадорлиги коэффиценти;

Φ – жорий ва базис даврдаги фойда;

A – айланма мабла\лар (жорий ва базис даврларда);

$K_{\text{сал}}$ – айланма мабла\лар таркибида кредит салмо\и коэффиценти.

Банкдан кредит олмо=чи былган «Динора» маъсулияти чекланган жамияти мисолида кредитнинг ша=и=ий нархини щисоблаш усулини ырганиб чи=амиз.

Бизнинг мисолда, кредит шартлари =уйидагича:

«Динора» маъсулияти чекланган жамияти кредит ми=дори 13 500 000 сым, 9 ой ичида йиллик 48% билан беради (9 ой учун 36%). «Динора» маъсулияти чекланган жамияти кредит учун тыловлар тугатиш графигини корхонанинг шар ойда 4%дан кредит фоизини тылаш ва кредитни 9 ойдан кейин тыли= =айтариш шарти билан тузади. Щамма омилларни щисобга олган щолда олинган кредит =ийматини щисоблаб чи=амиз.

Соли=лар тыловини щисобга олган щолда фоиз ставкаси =уйидаги формула билан топилади:

$$S = K_{\text{с}} \times K_{\text{ф}} = 13500000 \times 36\% = 4860000$$

$$S_1 = S - (K_{\text{с}} - M_{\text{с}}) = 4860000 - (13500000 \times 24\%) = 1620000$$

$$I_C = ((S - S_1) \times \Phi_C + S) : K_C = ((4860000 - 1620000) \times 0,26 + 4860000) : 13500000 = 0,4224 \text{ ёки } 42,24\%$$

1. Кредит фоиз ставкаси кредит быйича =ышимча харажатлар таъсирида ызгаради. Бизнинг мисолда =ышимча харажатларни щисобга олган шолда кредит фоизи =уйидагича былади:

$$H = (Г_C \times Г_\Phi) + Д_B = (15000000 \times 2\%) + 34500 = 754500$$

$$C = Г_C \times C_C = 15000000 \times 0,5 = 75000$$

$$B = Г_C \times B_C = 15000000 \times 5\% = 750000$$

$$=X = H + C + B = 754500 + 75000 + 750000 = 1579500$$

$$=_\Phi = (=X : K_C) * 100 = (1579500 : 13500000) * 100 = 11,7\%$$

$$42,24 + 11,7 = 53,94\%$$

Натижада, корхона кредит быйича тылов фоиз ставкаси 42,24+11,7=53,94%ни ташкил этади. Яъни, кредит шартномасида кырсатилган номинал фоиз ставкаси 9 ой учун 36%ни ташкил =илган шолатда, ща=и=атда 9 ой учун 53,94 фоизни ташкил =илади. Бу кредит шартномасида кырсатилганидан анча ю=орилиги кыриниб турибди. Бу шолат акционерлик жамияти томонидан кредитни ха=и=атда =анчага тушишини билмасдан туриб, кредит олишига ва кредитдан фойдаланиш натижасида зарар кыришига сабаб былиши мумкин. Ю=орида таклиф =илинган усулдан фойдаланиш натижасида эса кредитнинг ща=и=ий =ийматини олдиндан билиб олиш ва кредитнинг фойдалилик даражасини ани=лаш мумкин былади.

8-мавзу: Банкларнинг ички операциялари буйича ҳисоб-китоб юритиш.

Хужалик операциялари ҳисобини ташкил этиш.

Банклар ыз операцион харажатларини уларнинг бош банки томонидан бир йил учун тасди=ланган ва хабар берилган смета ассигнованиялари доирасида амалга оширадилар.

Банкнинг операцион харажатлари сметаси быйича кредитларни банк ращбари тасарруф этади. Банк ращбари банк быйича буйру= чи=ариб, смета ассигнованияларини тасарруф этиш шу=у=ини ыз муовинига ишониб топширишга ща=лидир. Республика банки раиси шам буйру= чи=ариб смета быйича ассигнацияларни тасарруф этиш шу=у=ини ызининг биринчи муовинига бериши мумкин. Биро=, смета быйича ассигнованияларни тасарруф этиш шу=у=ини бош=а шахсга бериб =ыйиш билан банк раисини унинг смета интизоми ашволи учун =онунда белгиланган шахсий жавобгарликдан озод =илмайди. Смета ассигнованиялари, шу жумладан келгуси даврлар харажатлари щисобидан мабла\ сарфлаш учун хужжатда кредитлар тасарруф этувчисининг ижозат имзоси былиши шарт.

Банкнинг операцион харажатлари учун ажратилган смета ассигнациялари щисобот йилининг 31 декабригача амал =илади. Тугаган йилда амалда =илинган барча харажатлар 31 декабригача ытказилиши лозим.

Банкнинг операцион харажатлари щисоби банклар томонидан балансда =уйидаги тегишли щисобвара=лар юритилади: "Иш ща=и ва ходимлар учун бош=а харажатлар", "Ижара ва са=лаш", "Хизмат сафари ва транспорт харажатлари", "Маъмурий харажатлар" ва шу кабилар. Бу щисобвара=ларга фа=ат хужжатлар билан тасди=ланган ва амалда =илинган харажатлар киритилади.

Келгуси йиллар сметалари щисобидан банкнинг операцион харажатлари учун =илинадиган харажатлар щисоби "Пули олдиндан тыланган харажатлар" щисобвара\ида юритилади.

Бу щисобвара==а йил охирида таътилга кета\тган ходимларга тыланган иш ща=и, хусусан келаси йилга тааллу=ли тыловлар, келаси йил учун газетага обуна былиш харажатлари, келгуси йиллар сметалари щисобидан ырни =опланиши керак былган ижарага олинган биноларни капитал таъмирлаш харажатлари суммаси ва шу кабилар ытказилади.

Янги йилнинг дастлабки кунларида шу йилга тааллу=ли харажатлар "Олдиндан тыланган харажатлар" номли 19925-щисобвара=дан Марказий банкдаги =уйидаги тегишли иккинчи тартиб щисобвара=ларига "Иш ща=и" номли 56102, "Даврий нашрлар, китоблар, газеталар" номли 56418, "Ижарага олинган асосий воситаларни таъмирлаш" номли 56216-щисобвара=ларга ва тижорат банкларидаги бош=а тегишли щисобвара=ларга ытказилади.

Суммалари щисобидан иштимой су\уртага ажратмалар =илинмайдиган, ишдан бышаганда тыланадиган нафа=аларни давлат иштимой су\уртасига доир бадаллар быйича щисоб-китоб =айдномаларида ажратиб кырсатиш учун бу нафа=а тыловлари щисобини алошида шахсий щисобвара=ларда юритиш тавсия этилади.

Банк операцион харажатлари быйича хужжатларни расмийлаштириш вазифаси юклатилган ходим бу харажатлар быйича хужжатларни бухгалтерия =айдловлари учун =абул =ила\тганда =уйидагиларни текширади:

а) пули тылана\тган хужжатда кредитларни тасарруф этувчининг рухсат имзоси бор-йы=лиги (агар бынак щисоботи каби жамлама хужжат пули тылана\тган былса, имзо фа=ат жамлама хужжатда былиши талаб =илинади);

б) 29802-щисобвара=даги бынакларни щисобга олган щолда смета ассигнования =олди\и ушбу чи=имни тылаш учун етарли эканлиги;

в) пули тылана\тган хужжатдаги хусусий суммалар ва якунлар ты\рилиги;

г) хужжат ты\ри расмийлаштирилгани ва хусусан, кырсатилган хизматлар учун тузилган тыловномаларга банкнинг тегишли мансабдор шахслари бажарилган ишлар ва кырсатилган хизматлар =абул =илинганини тасди=лаб =ыйган имзоларнинг бор-йы=лиги;

д) сотиб олинган моддий бойликлар учун ёзилган тыловномаларда бу бойликларни улар бут са=ланиши учун жавобгар шахслар =абул =илиб олганлиги ты\рисидаги тилхатлар бор-йы=лиги;

е) хужжат пули щисоботи топшириладиган суммалардан тыланган щолларда пул олингани ты\рисида хужжатга имзо чекилгани.

Агар хужжат на=д пулсиз тартибда тыланса, у щолда мемориал ордери тузилади ёкиунинг ырнига пули тылана\тган хужжатда котировка =илинади. Жамлама хужжат, масалан, бынак щисоботи бор былса, котировка

жамлама хужжатда =илинади. Агар хужжат суммаси на=д пулда тыланиши лозим былса, у шолда касса чищим ордери тузилади. Пул тылаш учун =абул =илинган шар бир хужжатга "Ўтказилди" деган ёзувли штамп босилади.

Мемориал ва касса ордерлари банк ички шисобвара=лари бййича шисоб юритадиган бухгалтер шамда бош бухгалтер ёкиунинг муовини томонидан имзоланади.

Банк операцион харажатларнинг хисоби.

"Банк хизматчиларининг иш ша=и ва улар учун сарфланган бош=а шаражатлар", "Хизмат сафари ва йыл харажатлари" ва "Хизмат сафари ва=тидаги кундалик шаражатлар" шисоби юритиладиган шахсий шисобвара=лар (смета былинмалари бййича шахсий шисобвара=лар бундан мустасно) махсус шаклда банк ходимлари шахсий шисобвара=лари юритилади.

Иш ша=и банк ходимларига фа=ат ишланган ва=т учун ва белгиланган муддатларда, ойига икки марта - ойнинг биринчи ва иккинчи ярмида учун тыланиши лозим.

Иш ша=и тылаш бййича белгиланган муддатларда шахсий шисобвара=ларда ойнинг ытган ярми учун шисоб-китоблар тылдирилади. Шисоб-китоб шахсий компьютерда дастурий йыл билан амалга оширилади ва ушбу шисоб-китоблар асосида иш ша=и бериш учун =айднома тузилади.

Мешнат таътилга чи=а\тган ходимларнинг иш ша=и шахсий шисобвара=ларда ва =айдномада тылов даврлари бййича алошида сатрларда ёзилади.

Ойнинг биринчи ярми учун иш ша=и тылаш =айдномасининг умумий якунида "Берилади" устунида кассир номига "Иш ша=и" деган тегишли шахсий шисобвара= дебети бййича касса чи=им ордери \зилади. Ушланмалар суммасига айна шу шисобвара=нинг дебети ва тегишли ушланмалар шисобвара\и кредити бййича мемориал ордер тузилади.

Ойнинг иккинчи ярми учун тузилган =айднома асосида иш ша=и бййича ёзилган бутун сумма ойнинг охириги кунида "Банк хизматчиларининг иш ша=и ва бош=а харажатлар" биринчи тартиб шисобвара\идаги тегишли шисобвара=лар дебетига шамда "Бош=а кредиторлик шисобвара=лари" шисобвара\ининг кредитига киритилади. Бунда =айдноманинг "Берилади" устуни-даги якуний суммаси "Ойнинг иккинчи ярми учун тыланиши лозим былган иш ша=и" номли алошида шахсий шисобвара==а ёзиб =ыйилади. Кейинги ой бошида, ытган ойнинг иккинчи ярмида ишлаб топилган иш ша=ини бериш учун ажратилган куни кассир номига ю=орида айтилган шахсий шисобвара=даги суммада касса чи=им ордери \зилади. Ходимлар томонидан белгиланган тылов куни олинган иш ша=и кун охирида кассага кирим =илиниб, "Бош=а кредиторлик шисобвара=лари" шисобвара\ининг кредитига =ыйилади ва шар бир

ходимга тегишли суммалар "Берилмаган иш ша=и быйича депонентлар" номли жамлама шахсий щисобвара\ида \зилади. Йирик банкларда ращбариятнинг рухсати билан 3 (уч) кун давомида иш ша=и берилишига йыл =ыйилади. Кассир аванснинг =олди\ини "Эмиссия-касса иши, пул тушумларини инкассация =илиш ва Ўзбекистон Республикаси банкларида =имматликларни ташиш ты\рисида"ги Йыри=номанинг 146-бандида белгиланган тартибда са=лаши лозим.

Иш ша=и щисоблана\тганда ушлаб =олинган суммаларнинг щисобини юритиш учун "Бош=а кредиторлик щисобвара=лари" щисобвара\ида ушланма-ларнинг щар бир тури быйича, учинчи шахслар фойдасига ушланмалар быйича эса уларнинг щар бирига алошида шахсий щисобвара=лар очилади. Ушлаб =олинган суммалар кимга тегишлилигига =араб, иш ша=и тыланадиган муддат кунида ытказилади. Алошида фу=аролар фойдасига ундирилган суммалар, масалан, алиментлар олувчилар билан келишиб, уларга почта ор=али жынатилади ёкиолувчи кырсаган банкдаги омонатларга ытказилади. Уш-ланмалар на=д пул билан тыланадиган щолларда олувчилар шахсан ызлари келгунича ушбу ушланмалар "Бош=а дебиторлик щисобвара=лари" щисобвара\ида са=лаб турилади.

Ишчи ва хизматчиларга щисобланган иш ша=ининг барча турлари иш ша=и фондида киритилади.

Банк ходимларини мукофотлаш ты\рисидаги низомларга мувофи= уларга бериладиган мукофотлар 56106 - "Банк хизматчилари учун имтиёзлар" щисобвара\ида щисобга олинади.

Ижтимоий су\уртага бадаллар ва иш ша=и фондидан белгиланган ми=дордаги нафа=а фондига ажратмаларнинг щисоби 56114 - "Ижтимоий су\урта быйича бадаллар" баланс щисобвара\ида юритилади. Касаба уюшма-лари кенгаши, бандлик фонди, со\ли=ни су\урта =илиш ва бош=а тегишли фондларга ажратиладиган бадалларнинг щисоби 56122 - "Бандлик фонди ва бош=а тегишли фондлар учун бадаллар" баланс щисобвара\ида очилган шахсий щисобвара=ларда юритилади. Мол-мулк су\уртаси, \н\инга =арши су\урта ва банкнинг хыжалик фаолияти билан бо\ли= былган бош=а су\урталар быйича бадалларнинг щисоби 56710 - "Су\урта харажатлари" баланс щисобвара\ида юритилади.

Ижтимоий су\уртага дахлдор былган барча тоифадаги ходимлар иш ша=и фонди (даромади) быйича белгиланган тарифга асосланган щолда су\урта бадаллари щисобланади.

Щисобланган су\урта бадаллари ытказила\тганда =уйидаги =илинган щаражатлар чегириб =олинади: пенсиялар, мешнатга ва=тинча ла\атсизлик, омиладорлик ва ту\иш нафа=алари, бола ты\илганда бериладиган, дафн маросими учун бериладиган нафа=алар, болалар учун нафа=алар, хизматчилар ва уларнинг оила аъзолари санаторий-курорт хизматларидан фойдаланиши учун бериладиган нафа=алар. Щисобда

щаражатларнинг турлари, ишга ла\=атсизлик кунларининг сони ва бош\алар акс эттирилади.

Щар чоракда щисобот - ижтимоий су\урта фонди мабла\лари быйича щисоб-китоб \айдномаси тузилади. Унда бутун иш ща\и умумий фонди щамда щисобланган бадаллар, бош\а тушумлар суммалари, шунингдек ЫЗР Вазирлар Мащкамаси шузуридаги Ижтимоий су\урта фондининг 1994 йил 10 февралдаги "Су\урта бадаллари ёзиш ва тылаш, давлат социал су\уртаси мабла\лари щисобини юритиш ва сарфлаш ты\рисиди"ги 08-3/90 йири\номанинг 4-иловасида берилган шакл быйича пенсия ва нафа\алар тылашга сарфланган суммалар кырсатади. Айни шундай щисоботлар пенсия фондига, Иш билан таъминлаш фондига ва касаба уюшмалари \ымитасига щам юборилади.

Щисоб-китоб \айдномаси маълумотларига \араб чорак давомида ижтимоий су\уртасига ытказилган тыловлар \айта щисоблаб чи\илади. Бунда тыланиши керак былган бадаллар суммасидан банк ытган давр мобайнида \илган харажатлар суммаси чегириб \олинади.

Агар \айта щисоблаш натижасида су\урта бадаллари кам тылангани ани\ланса, у щолда тыланмай \олган сумма щисобот билан бирга ытказилади, башарти \айта щисоблаш чо\ида орти\ча пул тылаб юборилгани маълум былса, у щолда шу сумма ми\дорида навбатдаги бынак тылови камайтирилади.

Амалдаги \онунларга мувофи\, ёш мутахассисларга улар олий ёки ырта махсус ы\ув юртини тугатганидан кейин таътил даври учун тыланадиган, ходим ва унинг оила аъзолари жойлашиб олиши учун бир марта бериладиган нафа\алар суммаси, кундалик харажатлар, ходим ва унинг оила аъзолари кычишга сарфлайдиган пул \иймати "Ходимлар учун бош\а харажатлар" деган щисобвара\даги "Кычиш" деган алощида шахсий щисобвара\да щисобга олинади.

Автотранспортдан фойдаланиш ва уни жорий таъмирлаш харажатлари, фойдаланилган \нил\и \иймати щисоби "Транспортни са\лаш ва шащар быйлаб юриш" деган алощида шахсий щисобвара\да юритилади. Бундан таш\ари, мазкур шахсий щисобвара\да марказлаштирилган таъминот анжомларини вилоят доирасида ташиш харажатлари щисоби щам олиб борилади.

Банк реклама ва эълон бериш, ёзув-чизув анжомлари ва иш жойи учун буюмлар сотиб олишга \иладиган харажатлар, почта, телефон щамда факс харажатлари, даврий нашрлар, китоблар, газеталар учун \иладиган харажатлар щисоби "Маъмурий харажатлар" деган шахсий щисобвара\да тегишлича иккинчи тартиб щисобвара\ларида юритилади. Бу щисобвара\лар быйича харажатлар бош банк белгилаган сметалар ждоирасида \илинади.

Асосий воситалар ва номоддий активлар хисобини юритиш

Банкка тегишли былган асосий воситалар банк балансининг актив =исмидаги биринчи тартибли "Банкнинг асосий воситалари" щисобвара\идаги иккинчи тартибли баланс щисобвара=ларининг шахсий щисобвара\ларида щисобга олинади:

- *"Ер";
- *"Тугалланмаган =урилиш";
- *"Банкнинг бинолари бош=а иморатлари";
- *"Транспорт воситалари";
- *"Мебель ва бош=а жищозлар";
- *"Номоддий активлар";
- *"Ижарага берилган асосий воситалар".

Ю=орида айтилган щисобвара=лар быйича асосий воситаларнинг щисоби =ышимча бухгалтерия китобларида, каточкаларда, шунингдек журналда юритилади. Карточканинг олд =исмида банк номи, асосий воситалар номлари, иншоот сотиб олинган сана ва унинг жойлашган жойи, щисобвара= номери, кредит ва дебет быйича айланмалари шамда =олди\и, бухгалтерия \зуви мазмуни, бухгалтерия \зуви =айд =илинган сана, назоратчининг имзоси ва бош=а реквизитлар кырсатилади. Карточканинг ор=а томонида объектнинг =ис=ача тавсифи шамда техник ащволи ба\н этилади.

Барча асосий воситалар балансда дастлабки =иймат быйича, яъни уни сотиб олиш ёки =уриш харажатлари суммасида сым ва тийинларда щисобга олинади. Бунда мазкур асосий воситаларни келтириш ва ырнатиш харажатлари шам шу суммага =ышилади.

Асосий воситалар эскириши белгиланган меъ\r быйича \зиб борилади ва =уйидаги тегишли щисобвара=ларда щисобга олинади:

- *"Бинолар ва бош=а иморатларнинг эскириши";
- *"Бинолар ва бош=а иморатлар =иймати ысишининг эскириши";
- *"Транспорт воситаларининг эскириши";
- *"Мебель ва бош=а жищозларнинг эскириши";
- *"Номоддий активлар амортизацияси";
- *"Ижарага берилган асосий воситаларнинг эскириши".

Бинолар фа=ат шукумат =арорига мувофи= =айта бащоланиши мумкин.

Хыжалик буюмлари щисобини юритиш =улайлиги учун фабрикада номер =ыйилмаган шар бир анжомда фар=ловчи белги былиши лозим. Бундай белги сувда ювилмайдиган быё= билан там\алаш ор=али =ыйилади.

Банкка кераксиз анжомлар шамда бино ва иншоатлар =исмларга былинганда чи==ан бош=а материалларни сотишдан олинган суммалар ёкикам чи==ан анжомлар, материалларнинг айбдор шахслардан ундириб олинган =ийматининг щисоби 45909 ёки 45913-щисобвара=ларда юритилади.

Анжомлар, машина-ускуналар, материаллар бепул бериб юборила\тганда ёки=абул =илинаётганда, шунингдек бино ва кераксиз

анжомлар сотила\тганда шамда яро=сиз шолга келган бинолар, иншоотлар ва анжомлар балансдан чи=арила\тганда уларнинг =иймати =абул =илиш-топшириш далолатномалари шамда ю=ори банкларнинг фармойишлари асосида тегишли щисобвара=лар бййича бухгалтерия \зувлари амалга оширилади.

Асосий воситаларни бир банкдан бош=асига бериш (олиб келиш) билан бо\ли= транспорт харажатлари "Банк жищозлари ва мулкани кычириш щаражатлари" баланс щисобвара\ининг шахсий щисобвара\ида юритилади.

Банклар товар етказиб берувчилардан сотиб олинган моддий бойликларни =абул =илиб олиш учун белгиланган шаклдаги бланкларда ёзилган, банклар ращбарлари ва бош бухгалтерлари томонидан имзоланган, мущр изи туширилган ишончномаларни берадилар. Берилган ишончномалар щар бир вара\и ра=амланган махсус дафтарда рыйхатга олиними керак. Дафтарнинг охирги вара\ига "Ушбу дафтарда ра=амланланган - "сащифа бор" сызлари ёзилиб унинг остига бош бухгалтер имзо чекади. Банк былыми бош бухгалтери ишончномаларни расмийлаштириш, бериш, улардан фойдаланиш ва фойдаланилмаганларини =айтариш, шунингдек олинган материаллар =абул этилиши шамда кирим =илинишини кузатиб боради.

Банк номига келувчи юклар, посилкаларни олиш ващифаси буйру= билан муайян ходим зиммасига юклатилади. У билан тыли= моддий жавобгарлик ты\рисида шартнома тузилади.

Ишончнома бир марта фойдаланиш учун ёки 3 йилдан ошмайдиган муайян муддатга берилиши мумкин. Ишонч билдирилган ходим юкни олаётганда жойлар сони, маркировка белгилари транспорт юк хатида кырситилганига мос келишини, яшиклар, бо\ламларнинг ащволини, уларда шикастланиш, бузиш аломатлари йы=лигини, шунингдек биркалар, пломбалар бутлигини ва бош=аларни синчиклаб текширади.

Бирор-бир номувофи=лик ани=ланса, юкни келтирган ташкилот вакиллари иштирокида далолатнома тузилади ва эътироз билдирилади. Далолатноманинг учинчи нусхаси эътирознома билан бирга товар етказиб берувчига юборилади.

Материаллар бут са=ланиши назорат =илинишини таъминлаш ма=садида материаллар =олди=лари бухгалтерия щисоби ва омбор щисоби маълумотлари бййича даврий равишда текшириб турилади. Бундай текширувлар щар чоракда бухгалтерия ва омбор карточкаларида кырситилган материаллар =олди=лари ты\рисидаги маълумотларни, шунингдек омборда амалда са=ланаётган =олди=нинг та==ослаш йили билан ытказиб турилади.

Банкка келадиган моддий бойликларни улар са=ланиши учун жавобгар былган омбор мудир (омборчи) ёки банк ращбарининг буйру\и билан тайинланган бош=а ходим =абул =илади.

Материалларни бериш ва улардан фойдаланиш шисобини юритиш тартиби.

"Фойдаланилмаган ёзув-чизув моллари ва бош=а анжомлар" шисобвара\ида шисобга олинадиган материаллар ва бош=а буюмлар омборхонадан ёзма талабномалар бййича берилади. Бу талабномаларни имзолаш ва омбордан материаллар берилишига рухсат этиш шу=у=и берилган шахслар ты\рисида буйру= чи=арилиши керак. Буйру= нусхаси мазкур шахслар имзо намуналари билан бирга омбор мудирига (омборчига) ва бухгалтерияга, шисобвара= бййича шисоб юритадиган ходимга топширилади. =иймати тегишли шисобвара=ларга киритилиши керак былган материаллар учун \зилган талабномаларда банк буйру\и бййича имзолаш шу=у=и берилган тасарруф этувчининг ижозат имзоси былиши лозим.

Омбордан материаллар олиш учун ёзиладиган талабнома уч нусхада тузилади. Уларда кызда тutilган барча реквизитлар, шунингдек талаб =илинаётган моддий бойликларнинг номенклатура бййича номерлари, номи (нави), сони ва ма=сади кырсатилади.

Талабномаларнинг дастлабки икки нусхасига материаллар олувчи уларни олгани ща=ида тилхат ёзади ва бу =о\озларга материалларни берган омборчи имзо чекади.

Берилган материаллар омбор шисоб юритиш карточкаларида чи=им =илинганидан кейин омборчи талабноманинг иккинчи нусхасини хранологик тартибда ызидаги чи=им хужжатлари йи\мажилдига тикиб =ыяди. Биринчи нусха бухгалтерияга топширилади, учинчиси эса материалларни олувчининг =ылига берилади.

Материаллар бош=а банкка жынатилаётганда талабномалар тырт нусхада тузилади. Уларнинг бири посилкага =истирилади, икkitаси бухгалтерияга берилади.

Талабномалар умумий суммасига материаллар сарфини шисоб хужжатларида акс эттириш учун кирим-чи=им ордери тузилади.

Ё=ил\и ва мойлаш материаллари щайдовчиларга, шунингдек бош=а хыжалик материалларни муайян лимитлар бййича мунтазам олиб турадиган шахсларга талабномаларсиз, щар бир ойда щар бир олувчи учун тутиладиган лимит карталари асосида берилиши мумкин. Бу карталарда берилган материаллар суммаси =айд этилади. Ана шу лимит карталари асосида щар ой охирида материалларнинг =иймати балансдан чи=арилади.

Омбори йы= банкларда талабномалар тузилмайди. Ой охирида фойдаланилган материаллар =айдномаси тузилади. Уни банк ращбари тасди=лайди. Шундан кейин материаллар =иймати тегишли шисобвара=лар дебетига щамда "ёзув-чизув моллари ва бош=а анжомлар" шисобвара\и кредитига \зилиб, шисобдан чи=арилади.

"Омборда" иккиламчи (суб) шисобвара\и быйича материаллар шисоби ми\дорий ва \иймат ифодасида (тури ва навига \араб) юритилади.

\ышимча китобда шахсий шисобвара\лар юритилади, бундан таш\ари, материаллар турлари шамда шисобдор шахслар быйича карточкалар ва дафтарларда шисоб олиб борилади. Карточканинг олди томонида банк номи, анжом номи, дафтар быйича номер, шисобвара\номери, анжомнинг нархи, анжомлар сони, анжомни берувчининг номи, бухгалтерия \зуви \айд \илинган сана кырсатилади, шунингдек бухгалтерия ходимлари имзо чекадилар. Карточканинг ор\а томонида анжом учун жавобгар шахснинг исми шарифи, анжомлар сони ва улар суммаси, у са\лана\тган жой кырсатилади, шунингдек бухгалтерия ходимлари имзо чекадилар. Карточкалар бир турдаги буюмлар гурушлари быйича картотекага жойлаштирилади. Асосий воситалар шисобини юритиш дафтари йил охирида якунланмайди ва ундаги \зувлар янги йилда давом эттирилади. Моддий бойликлар умумий белгиланган тартибда йы\лама \илиб турилади. Банкларнинг бош бухгалтерлари шисоблаш, ташкилий ва бош\а турдаги техника паспортлари (техник хужжатлари) у фойдаланишдан чи\арилгунча са\ланишини таъминлайдилар. Хыжалик материаллари балансдан чи\арила\тганда техник паспортлар техникани шисобдан чи\ариш хужжатларига илова \илинади.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РУЙХАТИ.

Асосий адабиётлар.

1. «Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ты\рисида»ги \онуни. 1995 йил 21 декабр.

2. «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги қонуни. 1996 йил 25 апрел.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўқиб-қитиблар механизмининг такомиллаштириш ва республика ҳамда маҳаллий бюджетларга тўловларни ўз вақтида келтириб бериш чора-тадбирлари тўғрисида»ги Фармони. 1998 йил феврал.
4. Ўзбекистон Республикаси Марказий банк бухгалтерия ҳисоби ҳисобоварлар режаси. 1999 й.
5. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг бухгалтерия ҳисоби ҳисобоварлар режаси. 1999 й.
6. Ўзбекистон Республикасида «Над пулсиз ўқиб-қитибларни ташкил этиш ҳақида»ги 60-сонли Низом. 2002 йил 15 январ.
7. Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк ҳисобоварлари ҳақидаги 1-сонли йўриқнома. 2001 йил 6 октябр.
8. Ўзбекистон Республикаси банкларида бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи тўғрисидаги 61-сонли йўриқнома. 1997 йил 5 сентябр.
9. Абдуллаева Ш.З. Пул, кредит ва банклар. -Т.: «Молия» 2000 йил.
10. Абдуллаева Ш.З., Наврузова К.Н. «Банкларда бухгалтерия ҳисоби асослари» Ўқув қўлланма. -Т.: «ТМИ» 2001 йил.
11. Банковское дело: Управление и технология: Учеб. Пос. Для ВУЗов под ред. Проф. А.Н.Товашева, М.: «Юнити Дана» 2001.
12. Банки и банковское дело / под ред. И.Т.Балабанова -С-Пб.: «Питер» 2001.
13. Братко А.Г. Банковское право: теория и практика -М.: «ПРИОР» 2000.
14. Иминов О.К. «Кредитный механизм современных условиях» монография. -Т.: «ТГЭУ» 2000.
15. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н. «Сборник корреспонденций счётов бухгалтерский учёт по новому счётному плану». -М.: «Бухгалтерский учёт» 2001.
16. Муругова И.А., Наврузова К.Н. «Основы бухгалтерского учёта в банках». - Т.: «ТФИ» 2001.
17. Порфенов К.Г. «Банковский учёт и операционная техника в коммерческих банках». Изд-е перераб. -М.: ЗАО Бухгалтерский бюллетень, 2001.
18. Шеремед А.Д. «Финансовый анализ в коммерческом банке». -М.: «Финансы и статистика» 2000.
19. Интернет сайтлари:
 WWW.banking.com-минтаъавий банклар, ассоциациялар ва нашрётлар бийича банк саноати ресурслари директорлиги.
 WWW.banking.com/aba/- Америка банклари ассоциацияси.
 WWW.arraydev.com/commerce /JIBC/ -интернет банкинг ва коммерция журнали.
 WWW.bankingtech.com- банк технологиялари.

+ышимча адабиётлар.

1. Пул масаси ысишини чеклаш ва молия интизомига риоя этиш масъулятини ошириш чора-тадбирлар ты\рисида Ўзбекистон Республикаси президенти Фармони. Т.: 2002 йил 30 март.
2. Ўзбекистон Республикаси банклари ыртасида электрон тылов тизими быйича щисоб-китобларни юритиш ща=ида 1010-сонли Низом. 2001 йил 15 феврал.
3. Банкларни тугатиш ты\рисидаги 240-сонли Низом. 1996 йил 20 июл.
4. Депозиторлар миллий ахборотлар базаси ща=идаги 263-сонли Низом. 1996 йил 3 октябр.
5. Тижорат банклари бухгалтерия щисобвара=лари быйича фоиз щисоблаш ща=идаги 145-сонли Низом 1996 йил 20 сентябр.
6. Ўзбекистон Республикаси щудудида тижорат банклари томонидан факторинг операцияларини бажариш тартиби ты\рисидаги 326- сонли Низом. 1997 йил 15 март.
7. Щисоб-китоб марказлари фаолиятини ташкил этиш быйича 400-сонли йыри=нома. 1998 йил 6 июл.
8. Тижорат банкларининг =имматли =о\озлари быйича бухгалтерия щисобини юритиш тартиби. 1996 йил 20 сентябр.
9. Каримов И.А. Ўзбекистон XXI аср быса\асида: хавфсизликка ташдид, бар=арорлик шартлари ва тара==иёт кафолатлари. -Т.: «Ўзбекистон» 1997.
10. Абдуллаева Ш.З. «Банк иши» Ў=ув =ылланма.-Т.: «ТМИ» 2000.
11. Муллажонов Ф. «банк тизими» -Т.: «Ўзбекистон», 2001.