

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.23.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

MUMINOVA PARVINA ILHOM QIZI

BANK MAJBURIYATLARI HISOB VA AUDITINI
TAKOMILLASHTIRISH

08.00.08 - Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit

iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI

Toshkent - 2026 yil

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Content of the dissertation abstract of the Doctor of Philosophy (PhD) in
Economic Sciences**

Muminova Parvina Ilhom qizi

Bank majburiyatlari hisobi va auditini takomillashtirish.....3

Муминова Парвина Илхом кизи

Совершенствование учёта и аудита обязательств банка31

Muminova Parvina Ilhom kizi

Improvement of accounting and audit of bank liabilities.....63

E'lon qilingan ishlar ro'uxati

Список опубликованных работ

List of published works.....68

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.23.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

MUMINOVA PARVINA ILHOM QIZI

BANK MAJBURIYATLARI HISOBI VA AUDITINI
TAKOMILLASHTIRISH

08.00.08 - Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit

iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI

Toshkent - 2026 yil

Falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2024.1.PhD/Iqt3823 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (www.tsue.uz) va «Ziynet» Axborot-ta'lim portalida (www.ziynet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:	Umarov Zafar Absamatovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Rasmiy opponentlar:	Rizayev Nurbek Kadirovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor Ibragimov Abdugapur Karimovich iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Yetakchi tashkilot:	G.V. Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universitetining Toshkent filiali

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi DSc.03/2025.27.12.1.23.01 raqamli Ilmiy kengashning 2026-yil «10» 09 kuni soat 16⁰⁰ da majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100000, Toshkent shahri, I.Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-66; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: ilmiykengash@tsue.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (1081 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100000, Toshkent shahri, I.Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-66; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: admin@tsue.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2026-yil «21» 08 kuni tarqatildi.

(2026-yil «21» 08 daqi 63 raqamli reestr bayonnomasi).



S.U. Mehmonov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

U.Y. Gafurov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash ilmiy kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

S.K. Xudoyqulov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon iqtisodiyotida bank majburiyatlari hisobi va auditi tijorat banklarining moliyaviy barqarorligi, likvidlik holati va risklarga nisbatan ta'sirchanligini haqqoniy baholashda muhim axborot-analitik asos vazifasini bajaradi. Bank majburiyatlarining to'g'ri tan olinishi, baholanishi va moliyaviy hisobotlarda shaffof aks ettirilishi depozitlar, qarz mablag'lari, banklararo majburiyatlar hamda boshqa moliyaviy instrumentlar bo'yicha manfaatdor tomonlar ishonchini mustahkamlaydi. "IFRS 7 moliyaviy hisobot foydalanuvchilariga moliyaviy instrumentlarning subyekt moliyaviy holati va natijalari uchun ahamiyatini, shuningdek, ulardan kelib chiqadigan risklar xususiyati va darajasini baholash imkonini beruvchi ma'lumotlarni ochib berishni talab qiladi"¹. Shu nuqtayi nazardan, bank majburiyatlari auditi ichki nazorat tizimi, risklarni boshqarish sifati va hisobot ma'lumotlarining ishonchliligini mustaqil baholash orqali bank sektorining barqaror faoliyat yuritishiga ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Demak, global moliya bozorlarida bank majburiyatlari hisobi va auditining nazariy-uslubiy hamda amaliy jihatlarini ilmiy tadqiq etish maqsadga muvofiq hisoblanadi.

Jahonda bank majburiyatlari hisobi va auditini takomillashtirish bo'yicha ilmiy tadqiqotlar bank sektorining moliyaviy barqarorligini ta'minlash, hisobot ma'lumotlarining shaffofligi va ishonchliligini oshirish, shuningdek, moliyaviy risklarni o'z vaqtida aniqlash va baholashning nazariy-uslubiy asoslarini rivojlantirishga qaratilgan holda olib borilmoqda. Mazkur muammo doirasida amalga oshirilayotgan tadqiqotlarning ustuvor yo'nalishlari sifatida bank majburiyatlarini xalqaro moliyaviy hisobot standartlari asosida tan olish va baholashni takomillashtirish, depozit va qarz majburiyatlari bo'yicha audit dalillarining ishonchliligini oshirish, likvidlik va foiz risklarini hisob va audit jarayonlarida aks ettirish, ichki nazorat va komplayens tizimlarining samaradorligini baholash hamda raqamli bank xizmatlari sharoitida majburiyatlar auditini avtomatlashtirish masalalarini ko'rsatish mumkin.

O'zbekistonda bank majburiyatlari hisobi va auditini takomillashtirish bank-moliya tizimini xalqaro standartlar asosida rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlaridan biri sifatida belgilangan. So'nggi yillarda tijorat banklarida Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS), xususan IFRS 9 standartini joriy etish, bank majburiyatlarini haqqoniy baholash, moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligini oshirish, ichki va tashqi audit sifatini xalqaro audit standartlari asosida takomillashtirish hamda banklar faoliyatida risklarni boshqarish tizimini kuchaytirish bo'yicha keng ko'lamli islohotlar amalga oshirilmoqda. Shu bilan birga, bank majburiyatlarini hisobga olish va audit qilish metodologiyasini xalqaro talablarga moslashtirish, raqamli texnologiyalarni keng joriy etish, auditorlik tekshiruvlari samaradorligini oshirish va investorlar ishonchini mustahkamlash mamlakat oldida turgan muhim vazifalar qatoriga kiradi. Mazkur vazifalarni samarali amalga oshirish tijorat banklarida majburiyatlar hisobi va

¹ IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures. - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-7-financial-instruments-disclosures/>

auditini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish, riskka asoslangan audit yondashuvlarini amaliyotga keng joriy etish, majburiyatlarni baholashning zamonaviy mexanizmlarini ishlab chiqish va moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini oshirishni talab etadi. Ushbu holatlar bank majburiyatlari hisobi va auditini takomillashtirish yuzasidan ilmiy izlanishlar olib borish zarurligini belgilaydi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2026-yil 16-fevraldagi PF-22-son ““Mahallani rivojlantirish va jamiyatni yuksaltirish” yilida ustuvor yo‘nalishlar bo‘yicha islohotlar dasturlari va “O‘zbekiston - 2030” strategiyasini amalga oshirish bo‘yicha davlat dasturi to‘g‘risida”, 2025-yil 30-yanvardagi PF-16-son “O‘zbekiston - 2030” strategiyasini “Atrof-muhitni asrash va “yashil iqtisodiyot” yilida amalga oshirishga oid davlat dasturi to‘g‘risida”, 2024-yil 21-fevraldagi PF-37-son “O‘zbekiston-2030” strategiyasini “Yoshlarni qo‘llab-quvvatlash yili Davlat dasturi to‘g‘risida”, 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son ““O‘zbekiston-2030” strategiyasi to‘g‘risida”, 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son “2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”, 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son “2020-2025-yillarga mo‘ljallangan O‘zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to‘g‘risida”gi farmonlari, 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarori va ushbu sohadagi boshqa me‘yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi. Mazkur dissertatsiya respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishi doirasida bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Bank majburiyatlari hisobi va auditini tashkil etish hamda takomillashtirish masalalari iqtisodchi olimlarning doimiy e‘tibor markazida bo‘lib kelgan. Jumladan, xorijlik iqtisodchi olimlardan Stiglitz J.E., Rosengard J.K., Rose P.S., Mishkin F.S., Sinkey J.F., Weygandt J.J., Warfield T.D., Sheremet A.D., Kovalev V.V., Efimova O.V., Podolskiy V.I., Ozili P.K., Nicoletti A.K., Rempoutsika L., Sintin N., Lim C.H., Paul T.S., Kashanova O.Yu., Dunaeva V.I. va boshqa olimlar tomonidan bank majburiyatlarini boshqarish, hisobga olish va audit qilish masalalari bo‘yicha ilmiy tadqiqotlar olib borilgan².

²Stiglitz J.E., Rosengard J.K. Economics of the Public Sector. – 4th ed. – New York: W.W. Norton & Company, 2015. – 960 p.; Rose P.S., Hudgins S.C. Bank Management and Financial Services. – 10th ed. – New York: McGraw-Hill Education, 2013. – 672 p.; Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – 13th ed. – Harlow: Pearson Education Limited, 2021. – 720 p.; Sinkey J.F. Commercial Bank Financial Management in the Financial Services Industry. – 6th ed. – New Jersey: Prentice Hall, 2002. – 920 p.; Sheremet A.D. Audit. – 8-e izd. – Moskva: INFRA-M, 2021. – 448 s.; Kovalev V.V. Finansoviy analiz: metodi i protseduri. – Moskva: Finansi i statistika, 2019. – 560 s.; Efimova O.V. Finansoviy analiz. – Moskva: Omega-L, 2018. – 399 s.; Podolskiy V.I. Audit. – Moskva: YuNITI-DANA, 2020. – 687 s.; Ozili P.K. Bank Loan Loss Provisions, Income Smoothing, Signalling and Procyclicality in African Banks: PhD Thesis. – University of Essex. – Colchester, 2017. – 273 p.; Nicoletti A.K. The Effects of Bank Regulators and External Auditors on Loan Loss Provisions: Doctoral Research Paper (dissertation chapter). – Ohio State University. – Columbus, 2016.; Rempoutsika L. Bank Transparency, Loan Loss Provisions and Financial Stability: PhD Thesis. – University of St Andrews. – St Andrews, 2022. – 284 p.; Sintin N. Banking

Bank majburiyatlarining iqtisodiy mohiyati, ularni hisobga olish va auditdan o'tkazish, moliyaviy risklarni boshqarish hamda xalqaro standartlarni joriy etish bilan bog'liq ilmiy tadqiqotlar mahalliy olimlardan Abdullayeva Sh. Z., Isakov J.Y., Omonov A.A., Qoraliyev T.M., Umarov Z.A., Mexmonov S.U., Ibragimov A.K., Avlokulov A.Z., Rahimov A.M., Abdullayev Z.A., Muydinov B.N., Maxmudov S.Q., Ochilov F.Sh., Oromidinov M.P., Sayfutdinov B.N. va boshqalar³ tomonidan olib borilgan.

Mazkur tadqiqotlarda tijorat banklari majburiyatlarini hisobga olish va auditdan o'tkazishning nazariy hamda amaliy jihatlari yoritilgan bo'lsada, bank majburiyatlarini xalqaro standartlar asosida baholash, riskka asoslangan audit mexanizmlarini takomillashtirish, raqamli texnologiyalar asosida monitoring qilish va majburiyatlar tarkibini optimallashtirish masalalari alohida tadqiqot obyekti sifatida yetarlicha o'rganilmagan. Shu bilan birga, bank tizimida amalga oshirilayotgan islohotlar va xalqaro standartlar talablarining kuchayib borishi mazkur mavzuda ilmiy tadqiqotlar olib borish zarurligini belgilaydi.

Tadqiqot mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Ushbu dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq "Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida moliya, bank va hisob tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari" mavzusidagi ilmiy tadqiqot ishlari doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi bank majburiyatlari hisobi va ichki auditini xalqaro standartlar hamda ilg'or xorijiy tajribalar asosida takomillashtirish bo'yicha ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

tijorat banklarida majburiyatlar hisobi nazariy-uslubiy asoslarini tadqiq qilish;
tijorat banklarida majburiyatlar hisobini yuritish amaliyotining amaldagi holatini tahlil qilish;

Performance, Accounting Transparency and IFRS Application: Doctoral Thesis. – "1 Decembrie 1918" University of Alba Iulia. – Alba Iulia, 2023. – 312 p.; Lim C.H. Essays on Bank Accounting, Loan Loss Provisions and Debt Contracting: PhD Thesis. – University of Manchester. – Manchester, 2012. – 235 p.; Paul T.S. Transparency and Safe Debt Creation: PhD Dissertation. – University of Pennsylvania. – Philadelphia (PA), 2021. – 66 p.; Kashanova O.Yu. Vnutrenniy audit v kommercheskom banke: dis. kand. ekon. nauk. – Moskva, 2002. – 210 s.; Dunaeva V.I. Vnutrenniy audit v kommercheskom banke: dis. kand. ekon. nauk. – Moskva, 2001. – 195 s.

³Abdullayeva Sh. Z. Bank ishi. Darslik. O'zbekiston Respublikasi Oliy va o'rta maxsus ta'lim vazirligi. – T.: «Iqtisod-Moliya», 2017. – 732 b.; Isakov J.Y. Bank risklari. O'quv qo'llanma. – T.: «Iqtisod-Moliya», 2017. – 100 b.; Omonov A., Qoraliyev T.M. Babklarda buxgalteriya hisobi. Darslik. – Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2014. – 241 b.; Mehmonov S.U. Byudjet tashkilotlarida ichki audit faoliyatining nazariy hamda amaliy jihatlari // Iqtisod va moliya / Ekonomika i finansi. 2015. №10.; Z.A.Umarov, A.K.Ibragimov, A.Z.Avlokulov, A.M.Rahimov – Bank auditi metodologiyasi / Darslik – T.: «Nihol print» OK, 2022. – 480 b.; Umarov Z.A., Ibragimov A.K., Rizaev N.K., Marpatov M.D. Banklarda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. Darslik / – T.: «Iqtisod-Moliya», 2019 yil, - 516 b.; Abdullaev Z.A. Tijorat banklari faoliyatini soliqqa tortishni takomillashtirish: iqtisod fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2020.; Muydinov B.N. Aksiyadorlik jamiyatlarida bank kreditlari bo'yicha operatsiyalar hisobi va auditini takomillashtirish: i.f.n. dissertatsiya avtoreferati. – T.: 2002. – 22 b.; Maxmudov S.Q. Aksiyadorlik jamiyatlarida majburiyatlar hisobi va tahlilini takomillashtirish (ip-yigiruv korxonalar misolida): i.f.n. dissertatsiya avtoreferati. – T.: 2006. – 22 b.; Sayfutdinov B.N. Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy hisobotni tuzish va auditini takomillashtirish. PhD dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2023. – 59 b.; Oromidinov M.P. "Tijorat banklarida ichki auditni takomillashtirish" PhD dissertatsiya avtoreferati. –T.: 2025; Ochilov F.Sh. «Aksiyadorlik jamiyatlarida majburiyatlar hisobi va auditi metodologiyasini takomillashtirish» DSc dissertatsiya avtoreferati. –T.: 2025

majburiyatlari tarkibi va dinamikasining moliyaviy ko'rsatkichlarga ta'sirini baholash;

bank majburiyatlari auditini tashkil etish va amalga oshirishni o'rganish;

majburiyatlar auditida riskka asoslangan yondashuvni tadqiq etish;

majburiyatlarni ekonometrik modellar asosida tahlil qilish va prognozlash;

bank majburiyatlari hisobi va auditini MHXS hamda Basel talablari asosida takomillashtirish bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida tijorat banklarida majburiyatlarni hisobga olish va ichki auditdan o'tkazish bilan bog'liq jarayonlar, "Asakabank" AJ faoliyati olingan.

Tadqiqotning predmeti sifatida tijorat banklarida majburiyatlar hisobi va ichki auditini tashkil etish hamda takomillashtirish jarayonida vujudga keladigan iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada guruhlash, taqqoslash, ilmiy mushohada, iqtisodiy-statistik tahlil, induksiya va deduksiya, ekonometrik modellashtirish, ekspert baholash, SWOT-tahlil hamda tadqiqot natijalarini umumlashtirish usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

o'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bilan bog'liq majburiyatlarini buxgalteriya hisobida alohida va shaffof aks ettirish maqsadida 22621 - "O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari" nomli maxsus balans hisobvarag'ini joriy etish taklifi asoslangan;

tijorat banklarida mijozlarning "yashil energiya" loyihalarini moliyalashtirishga yo'naltirilgan mablag'lari harakati ustidan maqsadli nazoratni kuchaytirish, ularning manbasi va sarflanish yo'nalishlarini alohida hisobda yuritish maqsadida 22648 - "Mijozlarning yashil energiya loyihalarini moliyalashtirish bo'yicha mablag'lari" balans hisobvarag'ini yuritish taklifi asoslangan;

majburiyatlar auditining samaradorligini oshirish maqsadida audit jarayonining rejalashtirish, dalil to'plash, baholash va yakuniy xulosa berish bosqichlarida ichki auditorlar hamda manfaatdor tomonlar o'rtasida axborot almashinuvining izchilligi, tezkorligi va ishonchliligini ta'minlovchi kommunikatsiya mexanizmi taklif etilgan;

solliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha majburiyatlar auditining sifatini oshirish, hisob-kitoblar to'g'riligi va soliq xavflarini xolis baholash maqsadida mazkur audit jarayoniga mustaqil ekspert - soliq maslahatchisini jalb etishning maqsadga muvofiqligi asoslangan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

bank majburiyatlari hisobini yuritishda milliy buxgalteriya hisobi standartlari va Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (MHXS) talablari o'rtasidagi tafovutlar tizimli ravishda tahlil qilinib, ularni muvofiqlashtirish mexanizmi ishlab chiqilgan;

bank majburiyatlari auditida risk omillarini baholash va audit amallarini rejalashtirishning takomillashtirilgan yondashuvi ishlab chiqilgan;

barcha turdagi depozilarni noxosilaviy moliyaviy vositalar sifatida tasniflash va amortizatsiyalanadigan qiymat bo'yicha hisob registralarida aks ettirish taklif berilgan;

bank majburiyatlari dinamikasini ekonometrik modellar asosida prognozlash orqali boshqaruv qarorlarini qabul qilish mexanizmlari takomillashtirilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi qo'llanilgan ilmiy yondashuvlar va usullarning asoslanganligi, tadqiqot jarayonida xorijiy va mahalliy ilmiy manbalar, xalqaro standartlar hamda ilg'or tajribalar natijalaridan foydalanilganligi, tahlillar O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, Milliy statistika qo'mitasi va tijorat banklari amaliy ma'lumotlari asosida amalga oshirilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalar tijorat banklarida majburiyatlar hisobi va auditining nazariy hamda tashkiliy-uslubiy jihatlarini xalqaro amaliyot tajribalaridan kelib chiqqan holda takomillashtirishga xizmat qilishi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalardan tijorat banklarida majburiyatlar hisobini yuritish, auditni tashkil etish, moliyaviy risklarni baholash, likvidlikni boshqarish hamda moliyaviy hisobotlar ishonchliligini oshirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Bank majburiyatlari hisobi va auditini xalqaro standartlar hamda ilg'or xorijiy tajribalar asosida takomillashtirish bo'yicha ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar asosida:

o'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bilan bog'liq majburiyatlarini buxgalteriya hisobida alohida va shaffof aks ettirish maqsadida 22621 - "O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari" nomli maxsus balans hisobvarag'ini joriy etish taklifi "Asakabank" AJ amaliyotiga joriy etilgan ("Asakabank" AJning 2026-yil 1-apreldagi №19-27/269-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy qilinishi natijasida o'zini o'zi band qilgan shaxslar bilan hisob-kitoblarni yuritish tizimi takomillashtirilgan hamda bank majburiyatlarini hisobga olish sifati oshirilgan, shuningdek, 2026-yilning 1-yanvar holatiga bank tomonidan o'zini o'zi band qilgan shaxslarga 10526 dona bank kartalari emissiya qilinib, bankning ular oldidagi majburiyatlari hajmi 1,3 mlrd. so'mni tashkil etgan;

tijorat banklarida mijozlarning "yashil energiya" loyihalarini moliyalashtirishga yo'naltirilgan mablag'lari harakati ustidan maqsadli nazoratni kuchaytirish, ularning manbasi va sarflanish yo'nalishlarini alohida hisobda yuritish maqsadida 22648 - "Mijozlarning yashil energiya loyihalarini moliyalashtirish bo'yicha mablag'lari" balans hisobvarag'ini yuritish taklifi "Asakabank" AJ faoliyatiga tatbiq etilgan ("Asakabank" AJning 2026-yil 1-apreldagi №19-27/269-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy qilinishi natijasida yashil moliyalashtirish mablag'larining maqsadli sarflanishi ustidan nazoratni kuchaytirish imkoniyati yaratilgan, shuningdek, hisobvaraqlar orqali "yashil energiya" loyihalari uchun ajratilgan kredit va investisiya mablag'larini alohida hisobga olish, ularning maqsadli sarflanishini monitoring qilish hamda bankda "yashil moliyalashtirish" portfelini shakllantirish imkoniyati yaratilgan;

majburiyatlar auditining samaradorligini oshirish maqsadida audit jarayonining rejalashtirish, dalil to'plash, baholash va yakuniy xulosa berish bosqichlarida ichki

auditorlar hamda manfaatdor tomonlar o'rtasida axborot almashinuvining izchilligi, tezkorligi va ishonchliligini ta'minlovchi kommunikatsiya mexanizmiga oid taklifi "Asakabank" AJ faoliyatiga tatbiq etilgan ("Asakabank" AJning 2026-yil 1-apreldagi №19-27/269-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy qilinishi natijasida audit jarayonida axborot almashinuvini yaxshilash, audit natijalarining ishonchliligini oshirish va ichki audit samaradorligini kuchaytirishga xizmat qilgan;

solliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha majburiyatlar auditining sifatini oshirish, hisob-kitoblar to'g'riligi va soliq xavflarini xolis baholash maqsadida mazkur audit jarayoniga mustaqil ekspert - soliq maslahatchisini jalb etish taklifi "Asakabank" AJ faoliyatiga tatbiq etilgan ("Asakabank" AJning 2026-yil 1-apreldagi №19-27/269-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy qilinishi natijasida soliq risklarini kamaytirish, soliq hisob-kitoblarining to'g'riligini baholash va moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini oshirish imkoniyati yaratilgan, shuningdek, 2025-yilda bank tomonidan hisoblangan soliqlardan 5 foiz miqdorida kam to'lash imkonini bergan.

Tadqiqot natijalarining aprobatyasi. Tadqiqot natijalari 6 ta xalqaro va 4 ta respublika ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokamadan o'tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 13 ta ilmiy ish, jumladan, Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta ilmiy maqola hamda xorijiy ilmiy jurnallarda 8 ta maqola chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya kirish, 3 ta bob, xulosa va takliflar, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovadan iborat. Dissertatsiya 153 sahifada bayon etilgan.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati, tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi, muammoning o'rganilganlik darajasi, tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi, tadqiqotning maqsadi, tadqiqotning vazifalari, tadqiqotning ob'ekti, tadqiqotning predmeti, tadqiqotning usullari, tadqiqotning ilmiy yangiligi, tadqiqotning amaliy natijasi, tadqiqot natijalarining ishonchliligi, tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati, tadqiqot natijalarining joriy qilinishi, tadqiqot natijalarining aprobatyasi, tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi, dissertatsiyaning tarkibiy tuzilishi va hajmi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiya ishining «**Bank majburiyatlari hisobi va ichki auditining nazariy asoslari**» nomli birinchi bobida bank majburiyatlari hisobining mohiyati va ahamiyati, bank majburiyatlari hisobi va ichki auditining nazariy va me'yoriy-huquqiy asoslari, bank majburiyatlari hisobi va ichki auditinining xorij tajribasi o'rganilgan.

Tijorat banklari faoliyatining barqarorligi va samaradorligi, avvalo, ularning resurs bazasini shakllantirish darajasiga bevosita bog'liq hisoblanadi. Bank

resurslarining asosiy qismini majburiyatlar tashkil etib, ular bank passivlarining muhim tarkibiy elementi sifatida aktiv operatsiyalarni moliyalashtirishning asosiy manbai vazifasini bajaradi.

1-jadval

O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari passivlari tarkibi⁴

Ko'rsatkichlar nomi	2021 y.		2022 y.		2023 y.		2024 y.		2025 y.		O'zgarishi	
	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da
Majburiyatlar	374,0	84,1	477,2	85,7	555,1	85,1	654,5	85,1	789,4	85,4	415,4	111,1
Kapital	70,9	15,9	79,6	14,3	97,1	14,9	114,8	14,9	135,3	14,6	64,4	90,8
Passivlar	444,9	100,0	556,7	100,0	652,2	100,0	769,3	100,0	924,8	100,0	479,9	107,9

2021-2025 yillarda O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari passivlari hajmi barqaror o'sib, 444,9 trln so'mdan 924,8 trln so'mgacha yoki 107,9 foizga oshgan. Bank passivlari tarkibida majburiyatlar ustuvorligi saqlanib qolib, ularning ulushi 84,1-85,7 foizni tashkil etgan, bu esa aktiv operatsiyalarni moliyalashtirishning asosiy manbai jalb qilingan mablag'lar ekanligini ko'rsatadi. Shu bilan birga, bank kapitali hajmi 90,8 foizga o'sgan bo'lsa-da, uning passivlardagi ulushi 14,3-15,9 foiz darajasida saqlanib qolgan. Bu holat tijorat banklari faoliyatining asosan jalb qilingan resurslar hisobiga rivojlanayotganligini tasdiqlaydi.

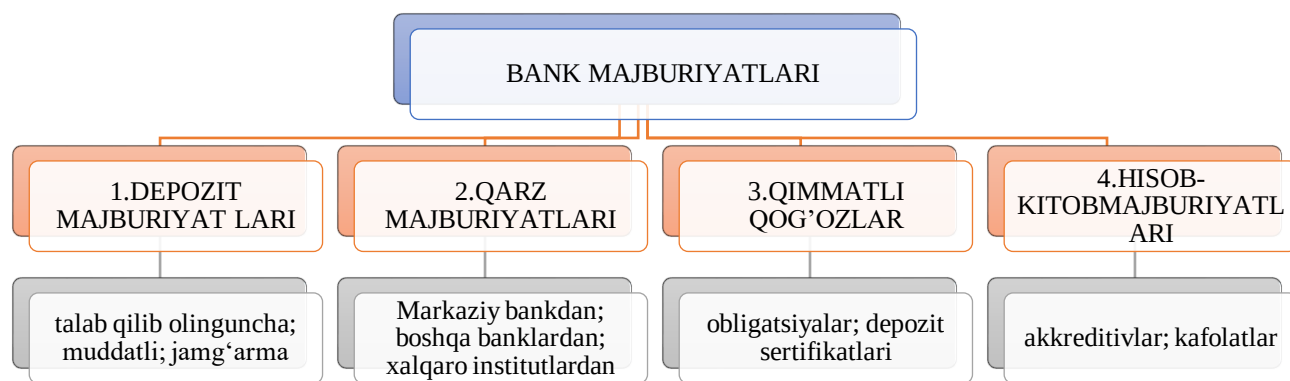
Bank majburiyatlari hisobi bankning moliyaviy faoliyatida asosiy o'rin tutadi, chunki u bankning resurs bazasini shakllantirish, likvidlikni ta'minlash va moliyaviy barqarorlikni saqlashning muhim vositasidir. Bank majburiyatlarining nafaqat bank buxgalteriya hisobotlaridagi ahamiyati, balki moliya bozoridagi ma'lum davlatlar bank mavqeyini ham belgilab beruvchi asosiy ko'rsatkichlardan biri, deb ayta olamiz.

MHXS 9 standartiga muvofiq moliyaviy majburiyatlar dastlab haqiqiy qiymatda e'tirof etilib, keyinchalik samarali foiz stavkasi usuli asosida amortizatsiyalangan qiymatda baholanadi. Mazkur yondashuv moliyaviy hisobotlarda majburiyatlar qiymatini haqqoniy aks ettirishga xizmat qiladi hamda milliy hisob amaliyotini xalqaro standartlarga moslashtirish zaruratini yuzaga keltiradi⁵. Shu bilan birga, bank majburiyatlari hisobi bankning resurs bazasini shakllantirish, likvidligini ta'minlash va moliyaviy risklarini boshqarishda muhim rol o'ynaydi.

Fikrimizcha, "bank majburiyatlari - bu bankning o'tgan operatsiyalari natijasida yuzaga kelgan, kelgusida iqtisodiy resurslarning chiqib ketishini talab qiluvchi hamda depozitlar, qarz mablag'lari, chiqarilgan qimmatli qog'ozlar, hisoblangan foizlar va boshqa moliyaviy instrumentlar bilan bog'liq majburiyatlar majmuasi bo'lib, ular bankning resurs bazasi, likvidligi va moliyaviy barqarorligini ta'minlashda muhim iqtisodiy kategoriyadir".

⁴ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki yillik hisoboti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

⁵ International Accounting Standards Board (IASB). IFRS 9 Financial Instruments. – London: IFRS Foundation, 2023. – 188 p.; O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi PQ-4611-son qarori, 2020-yil 24-fevral.



1-rasm. Bank majburiyatlarining tuzilishi⁶

Bank majburiyatlariga depozitlar (mijozlarning omonatlari, hisobvaraqlaridagi mablag'lar), olingan kreditlar (Markaziy bankdan yoki boshqa moliya institutlaridan), qimmatli qog'ozlar chiqarish orqali jalb qilingan mablag'lar (obligatsiyalar va boshqalar) hamda hisob-kitob majburiyatlari (akkreditiv, kafolat, chek va boshqalar bo'yicha) kiradi.

2-jadval

O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari majburiyatlari tarkibi⁷

Majburiyatlar	2021 y.		2022 y.		2023 y.		2024 y.		2025 y.		O'zgarishi	
	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da	trln. so'm	% da
Depozitlar	156,2	41,8	216,7	45,4	241,7	43,5	308,7	47,2	417,3	52,9	261,1	167,1
Markaziy bankning hisobvaraqlari	0,7	0,2	0,8	0,2	1,3	0,2	1,7	0,3	1,1	0,1	0,4	62,1
Boshqa banklarning mablag'lari - rezidentlar	13,3	3,6	18,8	3,9	24,6	4,4	25,0	3,8	29,0	3,7	15,7	118,2
Boshqa banklarning mablag'lari - norezidentlar	4,7	1,2	22,8	4,8	20,1	3,6	16,4	2,5	18,1	2,3	13,4	287,2
Olingan kreditlar va lizing	173,8	46,5	186,6	39,1	224,4	40,4	234,7	35,9	247,7	31,4	73,9	42,6
Chiqarilgan qimmatli qog'ozlar	10,6	2,8	10,9	2,3	13,2	2,4	29,1	4,4	37,2	4,7	26,6	251,0
Subordinar qarzlar	4,2	1,1	6,6	1,4	9,7	1,7	11,3	1,7	12,0	1,5	7,7	181,8
To'lanishi lozim bo'lgan hisoblangan foizlar	4,0	1,1	5,5	1,1	8,1	1,5	9,8	1,5	9,6	1,2	5,6	142,2
Boshqa majburiyatlar	6,6	1,8	8,4	1,8	12,1	2,2	17,8	2,7	17,4	2,2	10,9	165,2
Jami majburiyatlar	374,0	100,0	477,2	100,0	555,1	100,0	654,5	100,0	789,4	100,0	415,4	111,1

2021-2025 yillarda O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari majburiyatlari hajmi 374,0 trln so'mdan 789,4 trln so'mgacha yoki 111,1 foizga o'sgan. Majburiyatlar tarkibida depozitlar ulushi 41,8 foizdan 52,9 foizgacha oshgan bo'lib, bu bank tizimida ichki resurs bazasining mustahkamlanayotganligini ko'rsatadi. Shu bilan birga, olingan kreditlar va lizing majburiyatlari ulushining 46,5 foizdan 31,4 foizgacha kamayishi tashqi moliyalashtirish manbalariga qaramlikning pasayib, resurslar diversifikatsiyasi kuchayganligini anglatadi. Norezident banklar mablag'lari, chiqarilgan qimmatli qog'ozlar va subordinar qarzlar hajmining o'sishi esa tijorat banklarining xalqaro moliya bozorlari bilan integratsiyasi va uzoq muddatli resurslarni jalb qilish imkoniyatlari kengayib borayotganligini tasdiqlaydi.

⁶Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

⁷ O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki yillik hisoboti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi

Bank majburiyatlari hisobi va ularni boshqarish masalalari tijorat banklarining moliyaviy barqarorligi, likvidligi va to'lovga qobiliyatini ta'minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Xalqaro ilmiy adabiyotlarda bank majburiyatlari tarkibiga depozitlar, banklararo qarzlar, chiqarilgan qimmatli qog'ozlar va boshqa jalb qilingan moliyaviy resurslar kiritilishi e'tirof etilgan bo'lsa-da, ularning tasnifi va tarkibi mamlakatlar hamda tartibga solish tizimlari bo'yicha farqlanishi kuzatiladi.

Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)ga muvofiq, moliyaviy majburiyatlar boshqa subyektga pul mablag'lari yoki boshqa moliyaviy aktivlarni topshirish bo'yicha shartnomaviy majburiyat sifatida e'tirof etiladi⁸. Shu jihatdan bank majburiyatlari bankning nafaqat moliyalashtirish manbai, balki uning likvidligi, risk darajasi va moliyaviy barqarorligiga bevosita ta'sir ko'rsatuvchi muhim iqtisodiy kategoriya hisoblanadi.

Bank majburiyatlari hisobi va auditining me'yoriy-huquqiy asoslari bank tizimining barqaror ishlashi, moliyaviy intizomni ta'minlash hamda banklar faoliyati ustidan samarali nazoratni amalga oshirish uchun muhim ahamiyat kasb etadi.

Me'yoriy hujjat	Qisqacha mazmuni	Ahamiyati
O'zbekiston Respublikasi "Buxgalteriya hisobi to'g'risida"gi Qonuni	Buxgalteriya hisobi yuritishning umumiy qoidalari va tamoyillari	Banklarda hisob yuritishning asosiy qonuniy bazasi
O'zbekiston Respublikasi "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi Qonuni	Bank faoliyatining huquqiy asoslari, shu jumladan majburiyatlar va aktivlar tarkibi	Bank majburiyatlarining huquqiy maqomini belgilaydi
O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki nizomlari va yo'riqnomalari	Bank hisoblari, depozitlar, majburiyatlar hisobini yuritish tartibi	Amaliy buxgalteriya tartibini belgilaydi
Milliy buxgalteriya standartlari (NBS)	Moliyaviy hisobot tuzish va majburiyatlarni tan olish me'yorlari	Milliy hisob standartlari bo'yicha majburiyatlar hisobini reglamentlaydi
O'zbekiston Respublikasi "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi Qonuni	Auditorlik faoliyati va auditor huquqlarini belgilaydi	Bank auditini o'tkazishning qonuniy bazasi

2-rasm. O'zbekistonda bank majburiyatlari hisobi va auditini tartibga soluvchi asosiy normativ-huquqiy hujjatlar⁹

Bank majburiyatlari hisobi va auditining me'yoriy-huquqiy bazasi ikki darajali - milliy va xalqaro darajalardan iborat. Ularning uyg'unligi moliyaviy hisobotning ishonchliligini oshiradi, bank tizimining shaffofligini ta'minlaydi, investorlarga ishonch beradi, moliyaviy barqarorlikni mustahkamlaydi.

⁸International Accounting Standards Board (IASB). IFRS 9 Financial Instruments.-London:IFRS Foundation, 2023.

⁹O'zbekiston Respublikasi qonunchilik hujjatlari va Markaziy bank me'yoriy hujjatlari asosida muallif ishlanmasi

Xalqaro standart	IFRS (MSFO) –Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari	Mazmuni	Ahamiyati	Majburiyatlarni tan olish, baholash va hisobotda aks ettirish tamoyillari
				Xalqaro amaliyotga mos hisob yuritish imkonini beradi
				Moliyaviy majburiyatlarni tasniflash va baholash
	IAS 32 va IAS 39 / IFRS 9			Bank majburiyatlarining moliyaviy asbob sifatidagi hisobini belgilaydi
				Auditorlik tekshiruvining umumiy qoidalari
	ISA – Xalqaro audit standartlari			Bank majburiyatlari auditida qo‘llaniladi, xususan ISA 315, 330, 540
				Bank kapitali va majburiyatlari bo‘yicha minimal talablar
				Basel kelishuvlari (Basel III)

3-rasm. Bank majburiyatlari hisobi va auditini tartibga soluvchi xalqaro me'yoriy-huquqiy asoslar¹⁰

Mamlakatda bu boradagi qonunchilik so'nggi yillarda xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (MHXS) va xalqaro audit standartlari (AXS) talablari bilan uyg'unlashtirish yo'nalishida takomillashtirilmoqda. Shu bilan birga, amaliyotda qator metodologik muammolar saqlanib qolmoqda, xususan, ayrim normativ hujjatlarning xalqaro standartlar bilan to'liq mos kelmasligi, uslubiy qo'llanmalar yetishmasligi, hamda raqamli texnologiyalarning yetarli darajada joriy etilmaganligi shular jumlasidandir.

Bank majburiyatlari bank faoliyatining moliyaviy asosini tashkil etib, ular orqali banklarning resurs bazasi shakllanadi, kreditlash jarayoni moliyalashtiriladi va umumiy likvidlik darajasi ta'minlanadi.

Jahon moliya tizimida bank majburiyatlarini hisobga olish va ularning auditini takomillashtirish masalalari alohida ahamiyat kasb etmoqda. Xususan, xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (MHXS) asosida yuritilayotgan hisob siyosati hamda mustaqil tashqi audit mexanizmlari bank tizimining shaffofligi va barqarorligini oshirishda muhim vosita bo'lib xizmat qilmoqda.

Hisob standartlari	 AQSh (US GAAP)	 Yevropa Ittifoqi (IFRS)	 Rossiya (Milliy + IFRS)	 Janubiy Koreya (IFRS)
Audit yondashuvi	Mustaqil tashqi audit, risk tahlili	Yevropa Markaziy Banki nazorati	Ichki va tashqi audit kombinatsiyasi	Risklarni baholash va xedj mexanizmlari
Afzalliklar	Risklarni chuqur tahlil qiladi	Shaffoflik va solishtirish imkoni	Bosqichma-bosqich integratsiya	Innovatsion yondashuv
Kamchiliklar	Murakkab tartib va yuqori xarajat	Moslashuv xarajatlari yuqori	To'liq moslashmagan	Yuqori texnologik talablar

4-rasm. Banklarda majburiyatlar hisobi va auditini takomillashtirish bo'yicha chet mamlakatlar tajribalari tahlili¹¹

¹⁰IFRS Foundation, IAASB va Basel Committee on Banking Supervision hujjatlari asosida muallif ishlanmasi.

¹¹IFRS Foundation, European Banking Authority, Federal Reserve System, Office of the Comptroller of the

Xalqaro amaliyot tahlili shuni ko'rsatadiki, AQSh bank tizimida audit va nazorat jarayonlari riskga asoslangan yondashuvga tayangan holda tashkil etiladi hamda ichki nazorat tizimlarining samaradorligini baholashga alohida e'tibor qaratiladi. Yevropa Ittifoqida esa MHXS (IFRS) asosida moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va taqqoslanuvchanligini ta'minlash hamda prudensial nazorat organlari talablariga muvofiq axborotlarni oshkor etish ustuvor ahamiyat kasb etadi. Rossiya amaliyotida milliy hisob standartlarini MHXSga moslashtirish jarayoni bosqichma-bosqich amalga oshirilmoqda.

«**Tijorat banklari majburiyatlari hisobining amaliyotdagi tahlili**» deb nomlangan dissertatsiya ishining ikkinchi bobida tijorat banklari qarz mablag'lari hisobi o'rganilgan, banklarda jalb qilingan mablag'lar hisobini tashkil qilish, tijorat banklarida shartli majburiyatlar hisobi tadqiq etilgan.

Tijorat banklari faoliyatining asosiy moliyaviy manbalaridan biri qarz mablag'laridir. Ushbu mablag'lar bankning o'z resurs bazasini kengaytirish, kreditlash hajmini oshirish hamda likvidlikni ta'minlashda muhim rol o'ynaydi. Qarz mablag'lari hisobining to'g'ri tashkil etilishi bankning moliyaviy barqarorligi, risklarni boshqarish samaradorligi va investitsion imkoniyatlarini belgilaydi.

Tijorat banklari faoliyatida jalb qilingan mablag'lar aktiv operatsiyalarni moliyalashtirishning asosiy manbalaridan biri hisoblanadi. Xususan, davlat ulushiga ega yirik tijorat banklaridan biri bo'lgan «Asakabank» AJ faoliyatida ham depozitlar va boshqa jalb qilingan mablag'lar resurs bazasining muhim qismini tashkil etadi.

3-jadval

«Asakabank» AJ moliyaviy ko'rsatkichlari tahlili (mlrd. so'm)¹²

Ko'rsatkichlar	2021-y.	2022-y.	2023-y.	2024-y.	2025-y.	O'zgarishi
Jami aktivlar	49 394,6	50 246,5	56 826,1	57 013,7	61 017,7	11 623,1
Kreditlar	37 695,6	36 323,8	40 380,9	40 538,6	43 067,3	5 371,7
Mijozlar mablag'i	8 542,1	11 811,2	12 247,2	13 661,1	19 507,2	10 965,1
Jami majburiyatlar	44 150,3	44 617,9	50 966,1	50 255,8	54 136,3	9 986,0
Kapital	5 244,3	5 628,6	5 860,1	6 757,9	6 881,4	1 637,1
Sof foyda (zarar)	139,9	165,8	121,0	-439,1	20,8	-119,1

3-jadval ma'lumotlarining tahlili shuni ko'rsatadiki, «Asakabank» AJning 2021-2025 yillardagi moliyaviy ko'rsatkichlari tahlili bank aktivlari, majburiyatlari va resurs bazasining barqaror o'sish tendentsiyasiga ega ekanligini ko'rsatdi. Xususan, jami aktivlar 23,5 foizga, mijozlar mablag'lari esa 129,0 foizga o'sib, bankning resurs bazasi mustahkamlanganligini va aktiv operatsiyalarni moliyalashtirish imkoniyatlari kengayganligini tasdiqladi. Kreditlar ulushining pasayishi aktivlarni diversifikatsiya qilish siyosati amalga oshirilganligini ko'rsatadi. Biroq, 2024 yilda qayd etilgan zarar va 2025 yilda foydaning past darajada tiklanganligi bank faoliyati samaradorligini oshirish, aktivlar sifati ustidan nazoratni kuchaytirish hamda resurslardan foydalanish samaradorligini takomillashtirish zarurligini ko'rsatadi.

Currency (OCC) hamda xalqaro ilmiy manbalar asosida muallif ishlanmasi.

¹²«Asakabank» AJ moliyaviy hisobotlari asosida muallif hisob-kitoblari

4-jadval

«Asakabank» AJ majburiyatlari tahlili (mln. so'm)¹³

Majburiyatlar	2021 y.		2022 y.		2023 y.		2024 y.		2025 y.		O'zgarishi	
	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da
Markaziy bank va Hukumat oldidagi qarzidorlik	8781,6	19,9	8496	19,0	9699,2	19,0	8532	17,0	8219,7	15,2	-561,9	-6,4
Kredit tashkilotlarining mablag'lari	1804,3	4,1	1250,6	2,8	2464,4	4,8	3189,3	6,3	4293,6	7,9	2489,3	138
Mijozlarning mablag'lari	8542,1	19,3	11811,1	26,5	12247,2	24,0	13661,1	27,2	19573,2	36,2	11031	129,1
Qarz qimmatli qog'ozlari	1257,8	2,8	962,6	2,2	212,7	0,4	162,3	0,3	251,2	0,5	-1007	-80
Boshqa qarz mablag'lari	23116,6	52,4	20496,4	45,9	24699,9	48,5	24497,2	48,7	21591	39,9	-1526	-6,6
Foyda solig'i bo'yicha majburiyatlar	321,4	0,7	127,8	0,3	168,8	0,3	0	0,0	6,9	0,0	-314,5	-97,9
Boshqa majburiyatlar	326,5	0,7	1473,4	3,3	1473,9	2,9	213,9	0,4	200,7	0,4	-125,8	-38,5
Jami majburiyatlar	44150,3	100,0	44617,9	100,0	50966,1	100,0	50255,8	100,0	54136,3	100,0	9986	22,62

«Asakabank» AJ majburiyatlari tarkibining 2021-2025 yillardagi tahlili bank resurs bazasining diversifikatsiyalashuvi va ichki moliyalashtirish manbalari ahamiyati ortib borayotganligini ko'rsatdi. Jami majburiyatlar 22,6 foizga o'sgan bo'lsa, mijozlar mablag'lari 129,1 foizga ko'payib, ularning jami majburiyatlardagi ulushi 19,3 foizdan 36,2 foizgacha oshgan. Shu bilan birga, boshqa qarz mablag'lari hamda Markaziy bank va Hukumat oldidagi qarzidorlik ulushining kamayishi bankning tashqi va markazlashgan resurslarga qaramligi pasayganligini anglatadi. Kredit tashkilotlari mablag'lari ulushining o'sishi banklararo moliya bozorlari bilan hamkorlik kengayganligini ko'rsatsa, qarz qimmatli qog'ozlari ulushining qisqarishi kapital bozori instrumentlaridan foydalanish faolligi pasayganligini tasdiqlaydi. Umuman olganda, bankning majburiyatlar tarkibida barqaror ichki resurs manbalarining ulushi ortib, aktiv operatsiyalarni moliyalashtirish imkoniyatlari kengaygan.

Zamonaviy bank tizimida moliyaviy barqarorlikni ta'minlash, risklarni samarali boshqarish va strategik qarorlar qabul qilishda ekonometrik modellashirish muhim ahamiyat kasb etadi. Majburiyatlar dinamikasini chuqur iqtisodiy tahlil qilish va ilmiy asoslangan prognoz modellarini qo'llash dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

5-jadval

Majburiyatlar bo'yicha ARIMA modeli diagnostikasi¹⁴

Ko'rsatkich	Natija	Izoh
Tanlangan model	ARIMA(0,1,0) drift bilan	Trendli vaqt qatori uchun mos model
Drift koeffitsienti	991,83	Majburiyatlar har chorakda o'rtacha 991,83 mlrd so'mga oshgan
AIC	410,55	Model sifatini baholovchi mezon
BIC	412,73	Modelda ortiqcha parametrlar yo'qligini ko'rsatadi
ADF testi	$p \approx 0,000$	Birinchi farqdan keyin qator statsionar
Ljung-Box testi	$p = 0,812$	Qoldiqlarda avtokorrelyatsiya yo'q
Jarque-Bera testi	$p = 0,534$	Qoldiqlar normal taqsimotga yaqin

¹³«Asakabank» AJ moliyaviy hisobotlari asosida muallif hisob-kitoblari

¹⁴«Asakabank» AJ ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitoblari (EViews dasturi natijalari).

5-jadval ma'lumotlari asosida bank majburiyatlari dinamikasini prognozlash uchun tuzilgan ARIMA modelining adekvatligi va statistik ishonchliligi baholandi. Tahlil natijalariga ko'ra, majburiyatlar qatori uchun ARIMA(0,1,0) driftli modeli eng maqbul model sifatida tanlangan. Mazkur model vaqt qatorida barqaror o'sish tendensiyasi mavjudligini hamda kelgusidagi o'zgarishlar asosan trend omili ta'sirida shakllanishini ko'rsatadi.

Model tenglamasi: $\Delta Y_t = 991,83 + \varepsilon_t$

Bu yerda:

Y_t - bank majburiyatlari hajmi;

ΔY_t - majburiyatlarning choraklik o'zgarishi;

991,83 - majburiyatlarning har chorakda o'rtacha o'sish miqdori;

ε_t - tasodifiy xatolik.

Modelda aniqlangan 991,83 mlrd so'mlik drift koeffitsienti bank majburiyatlari hajmi har chorakda o'rtacha 991,83 mlrd so'mga ortib borganligini anglatadi. Bu holat bank resurs bazasining kengayib borayotganligini hamda jalb qilingan mablag'lar hajmida ijobiy dinamika aks ettiradi.

Modelning statistik sifat ko'rsatkichlari ham uning ishonchliligini tasdiqlaydi. Xususan, AIC (410,55) va BIC (412,73) mezonlarining nisbatan past qiymatlari modelda ortiqcha parametrlar mavjud emasligini va tanlangan modelning optimal ekanligini ko'rsatadi. Augmented Dickey-Fuller (ADF) testi natijalariga ko'ra p-qiymatining 0,000 ga yaqin bo'lishi birinchi differensiallashdan so'ng vaqt qatorining statsionar holatga kelganligini tasdiqlaydi. Bu esa ARIMA modelini qo'llashning muhim shartlaridan biri hisoblanadi.

Shuningdek, Ljung-Box testi natijasida $p=0,812$ qiymatining aniqlanishi model qoldiqlarida statistik ahamiyatga ega avtokorrelyatsiya mavjud emasligini ko'rsatadi. Demak, model majburiyatlar dinamikasidagi asosiy qonuniyatlarni yetarli darajada aks ettirgan. Jarque-Bera testi bo'yicha $p=0,534$ natijasi esa qoldiqlarning normal taqsimotga yaqin ekanligini bildirib, prognoz natijalarining statistik ishonchliligini tasdiqlaydi.

Umuman olganda, ARIMA(0,1,0) modeli bank majburiyatlari dinamikasini qisqa va o'rta muddatli prognozlash uchun statistik jihatdan adekvat model sifatida baholandi. Mazkur model asosida olingan prognoz natijalari bank majburiyatlari hajmining kelgusida ham o'sish tendensiyasini saqlab qolishini ko'rsatadi hamda bank resurs bazasini boshqarish, likvidlikni rejalashtirish va majburiyatlar bilan bog'liq risklarni monitoring qilishda amaliy ahamiyat kasb etadi.

6-jadval

Majburiyatlari bo'yicha 2026-2030-yillar ARIMA prognozi, mlrd so'm¹⁵

Yil	Prognoz	95% pastki chegara	95% yuqori chegara
2026	57 316,44	46 395,09	68 237,79
2027	61 283,77	46 631,24	75 936,30
2028	65 251,11	47 640,96	82 861,26
2029	69 218,44	49 080,46	89 356,42
2030	73 185,78	50 803,67	95 567,89

¹⁵«Asakabank» AJning 2021–2025 yillardagi moliyaviy ko'rsatkichlari asosida muallif hisob-kitoblari (ARIMA modeli natijalari).

6-jadval ma'lumotlariga ko'ra, ARIMA modeli asosida "Asakabank" AJ majburiyatlari hajmining 2026-2030-yillarda barqaror o'sish tendensiyasini saqlab qolishi prognoz qilinmoqda. Prognoz natijalariga ko'ra, bank majburiyatlari hajmi 2026-yildagi 57 316,44 mlrd so'mdan 2030-yilda 73 185,78 mlrd so'mga yetishi kutilmoqda. Mazkur davr mobaynida majburiyatlar hajmining o'sishi 15 869,34 mlrd so'mni yoki qariyb 27,7 foizni tashkil etishi prognoz qilinmoqda.

Prognoz natijalari bank resurs bazasining kengayishi va jalb qilingan mablag'lar hajmining ortib borishini ko'rsatadi. Bu holat bankning kreditlash salohiyatini oshirish, investitsion loyihalarni moliyalashtirish imkoniyatlarini kengaytirish hamda iqtisodiyot tarmoqlarini qo'llab-quvvatlashga xizmat qilishi mumkin.

7-jadval

«Asakabank» AJ depozitlar tarkibi tahlili¹⁶

Depozitlar	2021 y.		2022 y.		2023 y.		2024 y.		2025 y.		O'zgarishi	
	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da	mlrd. so'm	% da
Talab qilib olinguncha depozitlari	2400,3	28,1	2633,9	22,3	2302,5	18,8	2418	17,7	3425,3	17,5	1025	42,7
Muddatli depozitlar	4629,8	54,2	6200,8	52,5	6576,7	53,7	6994,5	51,2	9864,9	50,4	5235,1	113
Jamg'arma depozitlar	1512	17,7	2976,4	25,2	3368	27,5	4248,6	31,1	6283	32,1	4771	316
Mijozlarning mablag'lari	8542,1	100	11811,1	100	12247,2	100	13661,1	100	19573,2	100	11031,1	129

«Asakabank» AJ depozitlari tarkibining 2021-2025 yillardagi tahlili bankning depozit bazasi barqaror o'sganligini va resurslar tarkibining diversifikatsiyalashganligini ko'rsatdi. Mijozlar mablag'lari hajmi 129,0 foizga oshgan bo'lib, bu bankning resurs bazasi mustahkamlanganligini tasdiqlaydi. Muddatli depozitlar depozit portfelining asosiy qismini tashkil etgan bo'lsa, jamg'arma depozitlari eng yuqori o'sish sur'atini namoyon etib, ularning ulushi 17,7 foizdan 32,1 foizgacha ko'tarilgan. Talab qilib olinguncha depozitlar ulushining kamayishi bank resurslarining muddatlilik darajasi oshganligi va likvidlik risklarini boshqarish imkoniyatlari yaxshilanganligini ko'rsatadi. Depozitlar tarkibida barqaror va nisbatan arzon resurslar ulushining ortishi bankning aktiv operatsiyalarini samarali moliyalashtirish imkoniyatlarini kengaytirgan.

So'nggi yillarda O'zbekistonda aholini tadbirkorlik faoliyatiga keng jalb qilish, norasmiy bandlikni qisqartirish hamda fuqarolarning daromad manbalarini legallashtirish maqsadida o'zini o'zi band qilish instituti jadal rivojlanmoqda. Natijada o'zini o'zi band qilgan shaxslar soni keskin ortib, ular tomonidan amalga oshirilayotgan moliyaviy operatsiyalar hajmi ham yil sayin kengayib bormoqda. Mazkur jarayon bank xizmatlariga bo'lgan talabning ortishiga, xususan bank kartalari orqali amalga oshiriladigan hisob-kitob operatsiyalarining ko'payishiga sabab bo'lmoqda.

Amaldagi bank amaliyotida o'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha mablag'lari, asosan, jismoniy shaxslarning talab qilib olinguncha

¹⁶«Asakabank» AJ moliyaviy hisobotlari asosida muallif hisob-kitoblari

depozitlari yoki bank kartalari bilan bog'liq umumiy majburiyatlar tarkibida hisobga olinadi. Natijada mazkur toifadagi mijozlarning bank operatsiyalari boshqa jismoniy shaxslarning operatsiyalari bilan umumlashtiriladi va ular bo'yicha alohida tahliliy axborot shakllantirilmaydi. Bu esa o'zini o'zi band qilgan shaxslarning moliyaviy faolligi, pul oqimlari va bank majburiyatlari tarkibidagi ulushini baholash imkoniyatlarini cheklaydi.

O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari alohida hisobga olinmagani sababli ushbu toifadagi mijozlarning bank majburiyatlari tarkibidagi ulushini aniqlash murakkablashadi, bank mahsulotlarini segmentlar kesimida rivojlantirish imkoniyatlari cheklanadi, risklarni baholash va monitoring qilish sifati pasayadi, moliyaviy hisobotlarning tahliliy imkoniyatlari kamayadi, Markaziy bank va boshqa nazorat organlari uchun zarur statistik ma'lumotlarni shakllantirish qiyinlashadi.

Shuningdek, banklar tomonidan o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun maxsus kredit, mikroqarz, overdraft va raqamli moliyaviy xizmatlar taklif etilayotgan bir paytda, ular bo'yicha majburiyatlarni alohida hisobga olish boshqaruv qarorlarining sifatini oshirishga xizmat qiladi.

Yuqoridagi holatlardan kelib chiqib, tadqiqot doirasida tijorat banklari hisobvaraqlar rejasiga 22621 - "O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari" nomli alohida balans hisobvarag'ini kiritish taklif etiladi.

Mazkur hisobvaraqlarning joriy etilishi o'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha mablag'larini alohida hisobga olish, ushbu segment bo'yicha bank majburiyatlarini aniq baholash, moliyaviy hisobotlarda axborotning analitik qiymatini oshirish, bank mahsulotlarini segmentlar kesimida rivojlantirish uchun ma'lumotlar bazasini shakllantirish, bank risklarini boshqarish samaradorligini oshirish, Markaziy bank uchun statistik hisobotlar sifatini yaxshilash kabilarga xizmat qiladi

Fikrimizcha, mazkur yondashuv bank majburiyatlari hisobini iqtisodiy mazmuniga ko'ra takomillashtirish, moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va axborot foydaliligini oshirish hamda banklarda mijozlar segmentatsiyasi asosida boshqaruv qarorlarini qabul qilish sifatini yaxshilashga xizmat qiladi.

Demak, 22621 - "O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari" balans hisobvarag'ini joriy etish bo'yicha ishlab chiqilgan taklif bank majburiyatlari hisobi metodologiyasini takomillashtirishga qaratilgan bo'lib, bank kartalari bilan bog'liq majburiyatlarni iqtisodiy mazmunidan kelib chiqib alohida hisobga olish imkonini beradi. Mazkur ilmiy yangilikning asosiy jihati shundaki, unda o'zini o'zi band qilgan shaxslar bank tizimining alohida iqtisodiy subyekti sifatida e'tirof etilib, ular bo'yicha majburiyatlarni hisobga olishning yangi buxgalteriya mexanizmi taklif etiladi.

Quyida 22621 «O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari» hisobvarag'i bo'yicha tranzaksion misollar ko'rib chiqamiz:

1) Karta chiqarish (emissiya) Balansda majburiyat hali yo'q, faqat off-balance ro'yxatga olish (90402 - «B-bank tomonidan muomalaga chiqarilgan jismoniy

shaxslarning bank kartalari») da ko'rsatiladi. O'tkazma: off-balance ichki qayd (90402 ↑).

2) Kartaga kassa orqali naqd tushumi 500 000 so'm

Dt 10111 «Amaliyot kassalaridagi naqd pullar» - 500 000

Kr 22621 «O'zini o'zi band qilgan shaxslar kartalari bo'yicha majburiyatlar» - 500 000

3) Depozitdan kartaga o'tkazma (mijozning 20606 muddatli/20406 jamg'arma yoki 20206 talab qilib olinadigan depozitidan). Boshlang'ich qayd tranzitda: Dt 23118 «Jismoniy shaxslar depozitlaridan bank kartalariga o'tkazilishi lozim bo'lgan mablag'lar bo'yicha tranzit»

Kr 20606/20406/20206 (manba turiga qarab)

Kartaga yakuniy tushirish: Dt 23118

Kr 22621

4) Savdo shoxobchasi orqali 120 000 so'mlik to'lov (bank o'zi ekvayer)

Karta majburiyati kamayadi, savdogarga o'tkazish majburiyati paydo bo'ladi:

Dt 22621 - 120 000

Kr 23510 «Savdo tashkilotlari hisobvaraqlariga o'tkazilishi lozim bo'lgan kartalardan kelib tushgan tushum» - 120 000

Savdogarning hisobvarafiga o'tkazilganda:

Dt 23510 - 120 000

Kr 20208 «Xususiy korxonalar ... talab qilib olinadigan depozitlari» (savdogar toifasiga qarab) - 120 000

5) Boshqa bank bankomatida naqd yechish 200 000 so'm

Mijoz kartasi bo'yicha majburiyat kamayadi, boshqa bankka qarzdorlik paydo bo'ladi: Dt 22621 - 200 000

Kr 21012 «Jismoniy shaxslarning bank kartalaridan berilgan naqd pullar bo'yicha boshqa banklarga to'lanishi lozim bo'lgan mablag'lar» - 200 000

Banklararo hisob-kitobda to'langanda: Dt 21012 - 200 000

Kr 10301/10501 (tegishli vakillik hisobvarag'idan chiqim) - 200 000

6) Karta egasi o'z depozitiga transfer (karta → omonat)

Karta hisobidan chiqarish uchun tranzit:

Dt 22621

Kr 17403 «Kartalardan boshqa kartalar yoki omonatlarga hisobdan chiqarilishi lozim bo'lgan mablag'lar bo'yicha tranzit»

Omonatga kirim: Dt 17403

Kr 20206/20406/20606 (mijoz omonati turiga qarab)

7) Kartadagi qoldiq bo'yicha foizlarni hisoblash (agar shartnomada nazarda tutilgan bo'lsa) Misol: yillik 3% stavka, 1,3 mlrd so'm o'rtacha qoldiq uchun oylik hisob:

$$\text{oylik_foiz} \approx 1\,300\,000\,000 \times 0,03 / 12 = 3\,250\,000 \text{ so'm}$$

Dt 50110 «Jismoniy shaxslarning bank kartalaridagi pul mablag'lari bo'yicha foizli xarajatlar» - 3 250 000

Kr 22621 - 3 250 000

8) Karta xizmati uchun komissiya (bank komissiyani kartadan yechadi)

Dt 22621 (mijozga bo'lgan majburiyat kamayadi)

Kr 45265 «Bank kartalari bo'yicha vositachilik xizmatlari uchun olingan daromadlar».

Mazkur yondashuv bank kartalari orqali shakllanadigan qisqa muddatli va tezkor majburiyatlarni umumiy depozitlardan ajratib ko'rsatadi. Bu esa likvidlik riskini baholash, mijozlar pullarining harakatini monitoring qilish va chakana bank xizmatlari samaradorligini aniqlash imkonini beradi.

O'zbekiston tijorat banklarida shartli majburiyatlar asosan bank kafolatlari, akkreditivlar, kredit majburiyatlari va boshqa balansdan tashqari operatsiyalar ko'rinishida amalga oshiriladi. Tijorat banklarida shartli majburiyatlar hajmining oshishi bir tomondan bank daromadlarini ko'paytirsa, ikkinchi tomondan risklarning ortishiga sabab bo'ladi. Chunki bank kafolatlari va akkreditivlar bo'yicha komissiya daromadlari shakllanadi, biroq majburiyatlar bajarilmagan holatlarda bank zimmasiga qo'shimcha moliyaviy yuk tushishi mumkin.

Shartli majburiyatlar hajmining ortishi bankning komission daromadlariga ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Biroq ushbu operatsiyalar bo'yicha risklarni yetarli darajada nazorat qilmaslik kelajakda moliyaviy yo'qotishlar ehtimolini oshiradi. Shu bois shartli majburiyatlarni boshqarishda "daromadlilik-risk" tamoyiliga asoslangan yondashuvni qo'llash maqsadga muvofiqdir.

Tadqiqot natijalariga asoslanib, O'zbekiston tijorat banklarida shartli majburiyatlar hisobi va auditini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari sifatida quyidagilar taklif etiladi: MHXS talablari asosida shartli majburiyatlarni baholash metodikasini ishlab chiqish; bank kafolatlari va akkreditivlar bo'yicha alohida risk reyting tizimini joriy etish; shartli majburiyatlar monitoringini avtomatlashtirilgan platformalar orqali amalga oshirish; ichki audit dasturlarida balansdan tashqari operatsiyalar ulushini kengaytirish; bank xodimlarining shartli majburiyatlar bo'yicha malakasini muntazam oshirib borish; xalqaro moliya institutlari tajribasini milliy amaliyotga tatbiq etish.

«Bank majburiyatlari hisobi va ichki auditini takomillashtirish masalalari» deb nomlangan ishning uchinchi bobida banklarda majburiyatlar ichki auditini tashkil qilish, tijorat banklarida majburiyatlar hisobini takomillashtirish, tijorat banklarida majburiyatlar ichki auditini takomillashtirish bo'yicha ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar shakllantirilgan.

Ichki audit bank korporativ boshqaruv tizimining muhim elementi hisoblanib, bank faoliyatining qonunchilik va ichki me'yoriy hujjatlarga muvofiqligini baholash, ichki nazorat tizimi samaradorligini tekshirish, risklarni boshqarish jarayonlarini takomillashtirish hamda moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini ta'minlashga xizmat qiladi. Xalqaro Ichki Auditorlar Instituti (The Institute of Internal Auditors - IIA) ta'rifiga ko'ra, ichki audit tashkilot faoliyatini takomillashtirish va unga qo'shimcha qiymat yaratishga qaratilgan mustaqil va obyektiv kafolat hamda maslahat berish faoliyatidir¹⁷.

¹⁷The Institute of Internal Auditors (IIA). International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.

Bank majburiyatlari ichki auditining asosiy maqsadi bank tomonidan jalb qilingan mablag'lar, depozitlar, banklararo qarzlar, xalqaro moliya institutlari kreditlari, chiqarilgan obligatsiyalar va boshqa majburiyatlarning to'g'ri hisobga olinganligini hamda moliyaviy hisobotlarda haqqoniy aks ettirilganligini baholashdan iborat. Mazkur audit jarayonida majburiyatlarning mavjudligi, to'liqligi, qonuniyligi, baholanishi va ochiqqlanishi tekshiriladi.

Bank majburiyatlari auditining obyektlari quyidagilar hisoblanadi: talab qilib olinguncha depozitlar; muddatli depozitlar; jamg'arma depozitlari; banklararo kreditlar; Markaziy bank kreditlari; xalqaro moliya institutlari kreditlari; obligatsiyalar va boshqa qarz instrumentlari; hisoblangan foizlar bo'yicha majburiyatlar; shartli majburiyatlar va kafolatlar.

Fikrimizcha, tijorat banklarida majburiyatlar auditini tashkil qilishda riskga yo'naltirilgan yondashuvni qo'llash maqsadga muvofiqdir. Chunki barcha majburiyatlar bir xil risk darajasiga ega emas. Masalan, xalqaro moliya institutlari kreditlari bo'yicha risk darajasi bilan talab qilib olinguncha depozitlar bo'yicha risk darajasi bir xil bo'lmaydi.

Majburiyatlar auditining samaradorligini oshirish maqsadida audit jarayonining rejalashtirish, dalil to'plash, baholash va yakuniy xulosa berish bosqichlarida ichki auditorlar hamda manfaatdor tomonlar o'rtasida axborot almashinuvining izchilligi, tezkorligi va ishonchliligini ta'minlovchi kommunikatsiya mexanizmini joriy etish taklif etiladi.

Mazkur taklifning mohiyati audit jarayonini faqat tekshiruv va hisobot tayyorlash vositasi sifatida emas, balki auditorlar va manfaatdor tomonlar o'rtasidagi uzluksiz axborot almashinuvi tizimi sifatida tashkil etishdan iborat. Bunda auditning har bir bosqichida kommunikatsiya kanallari, axborot almashinuvi tartibi va javobgar shaxslar aniq belgilanadi.

Taklif etilayotgan mexanizm quyidagi tarkibiy elementlarni o'z ichiga oladi: audit boshlanishidan oldin manfaatdor tomonlar bilan rejalashtirish uchrashuvlarini o'tkazish; audit davomida oraliq axborotlarni muntazam taqdim etish; aniqlangan muhim kamchiliklar bo'yicha tezkor xabardor qilish tizimini joriy etish; audit natijalari bo'yicha yakuniy muhokamalar o'tkazish; tavsiyalar ijrosini elektron monitoring qilish; auditorlar, risk-menejerlar va bank rahbariyati o'rtasida doimiy kommunikatsiya platformasini yaratish.

Demak, auditning barcha bosqichlarida samarali kommunikatsiyani ta'minlash bo'yicha ishlab chiqilgan taklif ichki audit metodologiyasini takomillashtirishga qaratilgan bo'lib, auditorlik faoliyatining natijadorligini oshirish, audit risklarini kamaytirish va banklarda korporativ boshqaruv sifatini yaxshilashga xizmat qiladi. Mazkur ilmiy yangilikning asosiy jihati shundaki, unda kommunikatsiya auditning yakuniy bosqichiga tegishli yordamchi jarayon sifatida emas, balki audit samaradorligini belgilovchi mustaqil boshqaruv mexanizmi sifatida talqin qilinadi.

hamda uni auditning barcha bosqichlarida qo'llashning tashkiliy-uslubiy asoslari ishlab chiqiladi.

Dunyo miqyosida iqlim o'zgarishi, energiya resurslaridan oqilona foydalanish va uglerod chiqindilarini kamaytirish masalalari iqtisodiy siyosatning ustuvor yo'nalishlaridan biriga aylandi. Mazkur jarayon moliya sektorida ham yangi moliyaviy instrumentlar va maxsus hisob mexanizmlarining shakllanishiga olib keldi. Xususan, "yashil iqtisodiyot", "yashil moliyalashtirish" va "barqaror rivojlanish" konsepsiyalari bank tizimida ekologik loyihalarni moliyalashtirish uchun alohida moliyaviy infratuzilmani yaratishni taqozo etmoqda.

O'zbekiston tijorat banklari amaliyoti tahlili shuni ko'rsatadiki, "yashil energiya" loyihalari sonining ortib borishi mazkur yo'nalishga yo'naltirilayotgan moliyaviy resurslarni alohida hisobga olish zaruratini yuzaga keltirmoqda. Ayniqsa, quyosh panellari, energiya tejovchi texnologiyalar, shamol elektr stansiyalari va boshqa qayta tiklanuvchi energiya loyihalariga yo'naltirilayotgan mablag'larning maqsadli ishlatilishini nazorat qilish muhim ahamiyat kasb etadi.

Tadqiqot doirasida tijorat banklarida mijozlarning "yashil energiya" loyihalarini moliyalashtirishga yo'naltirilgan mablag'lari harakati ustidan maqsadli nazoratni kuchaytirish, ularning manbasi va sarflanish yo'nalishlarini alohida hisobda yuritish maqsadida 22648 - "Mijozlarning yashil energiya loyihalarini moliyalashtirish bo'yicha mablag'lari" balans hisobvarag'ini yuritish taklif etiladi.

Mazkur hisobvaraqda quyidagi mablag'lar hisobga olinishi maqsadga muvofiq hisoblanadi: quyosh energetikasi loyihalarini moliyalashtirish uchun jalb qilingan mablag'lar; shamol energetikasi loyihalariga yo'naltirilgan mablag'lar; energiya tejamkor texnologiyalarni joriy etish uchun ajratilgan mablag'lar; xalqaro moliya institutlarining yashil moliyalashtirish liniyalari; ekologik loyihalarni qo'llab-quvvatlash uchun jalb etilgan boshqa maqsadli mablag'lar.

22648-sonli balans hisobvarag'ining joriy etilishi yashil energiya loyihalariga yo'naltirilgan mablag'lar ustidan alohida nazorat o'rnatiladi, mablag'lar harakati bo'yicha shaffof axborot shakllantiriladi, banklarda yashil moliyalashtirish bo'yicha alohida statistik ma'lumotlar bazasi yaratiladi, xalqaro moliya institutlari talablariga mos hisobotlarni shakllantirish imkoniyati paydo bo'ladi, ekologik loyihalar samaradorligini monitoring qilish sifati oshadi, banklarning ESG (Environmental, Social and Governance) ko'rsatkichlarini baholash imkoniyatlari kengayadi.

22648 - "Mijozlarning yashil energiya loyihalarini moliyalashtirish bo'yicha mablag'lari" balans hisobvarag'i bank buxgalteriya hisobi balans hisobotlarining passiv (majburiyatlar) turiga kiradi va maqsadli/muayyan shartlar bilan jalb qilingan mijoz mablag'larini aks ettiradi. 22648 - bu bankning jalb qilingan (maqsadli) mablag'i bo'lgan majburiyat hisobvarag'i; u kredit portfeliga to'g'ridan-to'g'ri kirmaydi, lekin portfelni moliyalashtirish manbayi sifatida uning hajmi, narxlashini va tuzilmasini bevosita belgilaydi. Yanada ochiqroq tushuntiradigan bo'lsak, moliyalashtirish manbayi - 22648 dagi mablag'lar hisobidan «yashil energiya» loyihalariga kreditlar beriladi. Shuning uchun portfel hajmi ko'pincha ushbu liniya

limiti va shartlari bilan cheklanadi. Ushbu hisob bo'yicha mablag' narxi (foiz/komissiya) kredit stavkasining asosi bo'ladi. Risklar taqsimoti bo'yicha kredit riski kredit portfelida qoladi; 22648 bo'yicha esa asosan likvidlik/foiz/valyuta va «maqsadli ishlatish» risklari mavjud bo'ladi. Shartnoma shartlari buzilsa, mablag'ni qaytarish talabi yoki jarima qo'llanilishi mumkin.

Quyida 22648-hisobraqam bo'yicha buxgalteriya o'tkazmalariga misol ko'rib chiqamiz: Tijorat bankiga «Mijozlarning yashil energiya loyihalarini moliyalashtirish bo'yicha mablag'lari» maqsadi bo'yicha mablag' kelib tushdi (majburiyat oshadi): Dt Kassa/Nostro/MB hisobvaraqlari

Kt 22648

Shartnomaga asosan maqsadli mablag' qaytarildi/yo'naltirildi (majburiyat kamayadi): Dt 22648

Kt Mijoz hisobi/Kassa/Kliring

Agar komissiya ushlab qolinsa: Dt 22648

Kt 452xx (komission/foizsiz daromadlar)

Agar foiz to'lansa (shartnomaga ko'ra):

Dt 5xxx tegishli foiz xarajatlari

Kt Mijoz hisobi (yoki 22648 tarkibida hisob-kitob)

Bog'liq hisobvaraqlar va kuzatuv 22646 (mijozlarning investitsiya mablag'lari), 22696 (boshqa depozitlar bo'yicha m/h), 232xx (kliring), 298xx (boshqa m/lar) - oqimlar kesimini bog'lab tahlil qilinadi.

Maqsadli mablag'lar kredit bo'yicha moliyalashtirilganda hisob-kitob oqimi quyidagicha bo'ladi:

Mablag' kelganda: Dt Kassa/Nostro

Kt 22648

Kredit ajratilganda: Dt Kreditlar (17xxx/18xxx)

Kt Kassa/Nostro

22648 bo'yicha foiz xarajati: Dt Foiz xarajatlari

Kt 22648 (yoki mijoz hisobi)

Kredit foizi: Dt Mijoz hisobraqami

Kt Foiz daromadi

Yashil kreditlarni alohida hisobga olish bank kredit portfelida ekologik loyihalar ulushini aniqlash, ESG hisobotini shakllantirish, ekologik risklarni baholash va investorlar uchun shaffof axborot bazasini yaratishga xizmat qiladi.

8-jadval ma'lumotlari "Asakabank" AJ faoliyatida kreditlash hajmi va yashil moliyalashtirish yo'nalishlari bo'yicha ijobiy tendensiyalar shakllanayotganligini ko'rsatadi. Tahlil natijalariga ko'ra, bankning kredit portfeli 2021-yildagi 37 695 mlrd so'mdan 2025-yilda 43 067 mlrd so'mga yetib, 5 372 mlrd so'mga yoki 14,3 foizga oshgan. Mazkur holat bankning iqtisodiyot tarmoqlarini moliyalashtirishdagi faolligi ortib borayotganligini hamda resurs bazasidan samarali foydalanayotganligini ko'rsatadi.

8-jadval

«Asakabank» AJ kredit portfeli va yashil moliyalashtirish ko'rsatkichlari tahlili (mlrd. so'm)¹⁸

Ko'rsatkich	2021	2025	O'zgarish	Izoh
Kredit portfeli, mlrd so'm	37 695	43 067	+5 372	Bank kredit portfeli hajmi kengaygan
O'sish sur'ati, %	100	114,3	+14,3	2021 yilga nisbatan
Tasdiqlangan yashil moliyalashtirish liniyasi	-	30 mln AQSh dollari	-	Energiya samaradorligi va qayta tiklanuvchi energiya loyihalarini moliyalashtirish uchun
Moliyalashtirish yo'nalishi	-	Energiya samaradorligi va qayta tiklanuvchi energiya	-	Mablag'lar mos subloyihalarga yo'naltiriladi
Ekologik-ijtimoiy risklarni boshqarish	-	ESMS asosida	-	Kreditlar E&S mezonlari bo'yicha saralanadi va monitoring qilinadi

Majburiyatlarning to'g'ri hisobga olinishi va mustaqil auditorlik tekshiruvidan o'tkazilishi bank tizimining barqaror faoliyat yuritishida, risklarni aniqlash va ularni kamaytirishda, shuningdek, investorlarga ishonchli axborot taqdim etishda muhim ahamiyat kasb etadi. Shu sababli, majburiyatlar auditini takomillashtirish masalasi nafaqat milliy moliya tizimining rivojlanishi, balki xalqaro moliya standartlariga moslashuv darajasi bilan ham chambarchas bog'liqdir.

Ichki audit tizimi faqat nazorat funksiyasi bilan cheklanib qolmasdan, bank boshqaruvi, risk menejmenti va axborot almashinuvi jarayonlarini o'zaro bog'lovchi integratsiyalashgan mexanizm sifatida faoliyat yuritishi lozim. Zamonaviy yondashuvda ichki audit nafaqat xatolarni aniqlovchi vosita, balki boshqaruv qarorlarini qabul qilishda muhim axborot manbai sifatida namoyon bo'ladi.

9-jadval

«Asakabank» AJda ichki audit tizimini samarali kommunikatsiya qilishning qiyosiy tahlili¹⁹

Yo'nalish	An'anaviy yondashuv	Taklif etilgan yondashuv
Ichki audit	Tekshiruvga yo'naltirilgan	Boshqaruvga axborot beruvchi tizim
Risklar	Aniqlangandan keyin baholanadi	Oldindan monitoring qilinadi
Hisobotlar	Kechikib taqdim etiladi	Tezkor kommunikatsiya asosida yuritiladi
Natija	Nazorat	Nazorat + tavsiya + boshqaruv qarori

9-jadvalda "Asakabank" AJda ichki audit tizimini tashkil etishning amaldagi va taklif etilayotgan kommunikatsion yondashuvlari qiyosiy tahlil qilingan. Tahlil natijalari shuni ko'rsatadiki, zamonaviy bank amaliyotida ichki audit faqat nazorat

¹⁸«Asakabank» AJ yillik hisobotlari, Yevropa tiklanish va taraqqiyot banki (EBRD) hamda bankning yashil moliyalashtirish dasturlari bo'yicha ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

¹⁹The Institute of Internal Auditors (IIA) Global Internal Audit Standards (2024), Basel Committee on Banking Supervision (2012) tavsiyalari hamda tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

funksiyasini bajaruvchi tekshiruv organi emas, balki bank boshqaruviga axborot va tavsiyalar beruvchi muhim boshqaruv instrumentiga aylanib bormoqda.

Ichki auditda samarali kommunikatsiya tizimini joriy etish risklarni erta aniqlash, audit natijalarining amaliy ahamiyatini oshirish hamda boshqaruv qarorlarini qabul qilish sifatini yaxshilashga xizmat qiladi. Shu sababli tijorat banklarida an'anaviy nazoratga yo'naltirilgan audit modelidan tezkor axborot almashinuvi va risklarni oldindan monitoring qilishga asoslangan zamonaviy audit modeliga o'tish maqsadga muvofiq hisoblanadi.

Banklarda soliq majburiyatlarini hisoblash jarayoni moliyaviy natijalar ishonchliligi, sof foyda yoki zarar miqdori hamda kapital yetarliligi ko'rsatkichlariga bevosita ta'sir ko'rsatadi. Shu sababli soliq majburiyatlarini faqat buxgalteriya hisobining texnik elementi sifatida emas, balki bank moliyaviy boshqaruvining muhim tarkibiy qismi sifatida baholash maqsadga muvofiqdir.

10-jadval

«Asakabank» AJda soliq xarajatlari va moliyaviy natijalar dinamikasi tahlili²⁰

Ko'rsatkich	2024	2025	Iqtisodiy mazmuni
Foyda solig'i xarajati / daromadi, mlrd so'm	+120,8	-14,7	Soliq hisob-kitoblarining moliyaviy natijaga ta'siri kuchaygan
Sof foyda / zarar, mlrd so'm	-439,1	31,8	2025-yilda bank faoliyatida foyda shakllangan
Soliq risklarini baholash zarurati	O'rtacha	Yuqori	Zarar sharoitida soliq aktivlari va majburiyatlarini aniq hisoblash muhim
Taklif etilgan yondashuv	Ichki hisob-kitob	Mustaqil soliq maslahatchisi ekspertizasi	Soliq xatolari va ortiqcha to'lovlar kamayadi

10-jadval ma'lumotlari «Asakabank» AJda 2024-2025-yillarda soliq xarajatlari va moliyaviy natijalar dinamikasining tahlili bank faoliyati samaradorligiga soliq hisobining ta'siri sezilarli darajada oshganligini ko'rsatadi. Xususan, 2024-yilda foyda solig'i bo'yicha xarajatlar 120,8 mlrd so'mni tashkil etgan bo'lsa, 2025-yilda mazkur ko'rsatkich 14,7 mlrd so'm miqdoridagi soliq daromadiga aylangan. Bu holat bankning moliyaviy natijalari va soliq hisob-kitoblari o'rtasidagi o'zaro bog'liqlik kuchayganligini anglatadi. Tahlil natijalariga ko'ra, bank 2024-yilda 439,1 mlrd so'm miqdorida zarar bilan faoliyat yuritgan bo'lsa, 2025-yilda moliyaviy natijalar yaxshilanib, 31,8 mlrd so'm miqdorida sof foyda shakllangan. Bu esa bankning daromadlilik ko'rsatkichlari tiklana boshlaganligini, biroq moliyaviy natijalarning soliq hisobiga ta'siri yuqori darajada saqlanib qolayotganligini ko'rsatadi. Shu bilan birga, zararli faoliyat sharoitida kechiktirilgan soliq aktivlari va majburiyatlarini to'g'ri baholash, soliq risklarini o'z vaqtida aniqlash hamda ularni boshqarish masalalari alohida ahamiyat kasb etadi. Tahlil qilinayotgan davrda soliq risklari darajasining o'rtachadan yuqori darajagacha oshishi bankda soliq hisobini tashkil etish va nazorat qilish mexanizmlarini takomillashtirish zarurligini ko'rsatadi.

²⁰«Asakabank» AJning 2024-2025 yillar moliyaviy hisobotlari, IAS 12 "Income Taxes" standarti hamda tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

Zarar yuzaga kelgan sharoitda kechiktirilgan soliq aktivlari, vaqtinchalik farqlar va soliq majburiyatlarini to‘g‘ri hisoblash masalalari yanada dolzarb ahamiyat kasb etadi. Chunki soliq hisob-kitoblaridagi xatoliklar moliyaviy hisobot ko‘rsatkichlarining buzilishiga, soliq risklarining ortishiga va nazorat organlari bilan bog‘liq qo‘shimcha xarajatlarning yuzaga kelishiga sabab bo‘lishi mumkin. Soliq hisobi va soliq risklarini baholash jarayonlariga mustaqil soliq maslahatchilarini jalb etish maqsadga muvofiq hisoblanadi. Ushbu yondashuv soliq qonunchiligi talablariga rioya etilishini kuchaytirish, ortiqcha soliq to‘lovlarini kamaytirish hamda soliq risklarini samarali boshqarish imkonini beradi. Ayniqsa, murakkab moliyaviy instrumentlar, kechiktirilgan soliqlar va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari bilan bog‘liq operatsiyalar bo‘yicha mustaqil ekspertiza muhim ahamiyatga ega.

Umuman olganda, bank faoliyatida zarar yuzaga kelishi soliq hisobi va kechiktirilgan soliq aktivlarini baholashning ahamiyatini oshirgan. Shu sababli soliq risklarini boshqarish tizimini kuchaytirish, ichki audit jarayonlariga soliq ekspertizasini integratsiyalash va murakkab soliq masalalari bo‘yicha mustaqil maslahatchilar xizmatidan foydalanish bank moliyaviy natijalarining ishonchliligini oshirishga xizmat qiladi.

11-jadval

«Asakabank» AJda mustaqil ekspertisasi asosida baholash yo‘nalishlari ²¹

Yo‘nalishlar nomi	Kutilayotgan natija
Soliq majburiyatlari	To‘g‘ri va asosli hisob-kitob qilinadi
Soliq risklari	Jarima, penya va ortiqcha to‘lov xavfi kamayadi
Moliyaviy hisobot	Soliq moddalari shaffofligi oshadi
Bank xarajatlari	Soliq xarajatlari optimallashtiriladi
Boshqaruv qarorlari	Soliq yukining moliyaviy natijaga ta’siri aniq baholanadi

11-jadvalda “Asakabank” AJda soliq masalalarini mustaqil ekspertiza asosida baholashning asosiy yo‘nalishlari va kutilayotgan natijalari keltirilgan. Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, bank faoliyatida soliq majburiyatlarini to‘g‘ri hisoblash va soliq risklarini samarali boshqarish moliyaviy natijalarning ishonchliligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Mustaqil ekspertiza soliq majburiyatlarini amaldagi soliq qonunchiligi va moliyaviy hisobot standartlari talablariga muvofiq ravishda baholash imkonini beradi. Natijada soliq hisob-kitoblarining to‘g‘riligi va asoslanganlik darajasi oshadi, moliyaviy hisobotlarda soliqqa oid ko‘rsatkichlarning haqqoniy aks ettirilishiga xizmat qiladi. Soliq risklarini baholash yo‘nalishi bo‘yicha mustaqil ekspertiza qo‘llanilishi natijasida jarima, penya va qo‘shimcha soliq hisoblash xavfi kamayadi. Bu esa bankning moliyaviy barqarorligini mustahkamlash va kutilmagan xarajatlarning oldini olish imkonini beradi.

Moliyaviy hisobot nuqtai nazaridan mustaqil ekspertiza soliq moddalari bo‘yicha axborotlarning shaffofligi va ishonchliligini oshiradi. Ayniqsa, kechiktirilgan soliq aktivlari va majburiyatlari, vaqtinchalik farqlar hamda

²¹IAS 12 “Income Taxes», OECD Tax Risk Management Guidelines, O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksi hamda tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

murakkab soliq operatsiyalarining to'g'ri aks ettirilishi investorlar va nazorat organlari uchun muhim ahamiyatga ega. Shuningdek, mustaqil soliq ekspertizasidan foydalanish bank xarajatlarini optimallashtirishga xizmat qiladi. Soliq rejalashtirish mexanizmlarini takomillashtirish va amaldagi imtiyozlardan oqilona foydalanish orqali ortiqcha xarajatlarni kamaytirish imkoniyati yaratiladi.

Xalqaro amaliyotda yirik banklar va moliyaviy institutlarda ichki audit tekshiruvlari davomida soliq maslahatchilari, yuridik ekspertlar va boshqa tor soha mutaxassislaridan foydalanish keng qo'llaniladi. Bunda ekspertlar auditorlarga murakkab masalalar yuzasidan mustaqil xulosa beradi, risklarni baholashda ishtirok etadi va audit dalillarining ishonchliligini oshirishga xizmat qiladi.

Yuqoridagilardan kelib chiqib, soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha majburiyatlar auditining sifatini oshirish, hisob-kitoblar to'g'riligi va soliq xavflarini xolis baholash maqsadida mazkur audit jarayoniga mustaqil ekspert - soliq maslahatchisini jalb etishning maqsadga muvofiq, deb hisoblaymiz.

Fikrimizcha, ichki audit jarayonlarida mustaqil soliq maslahatchisini jalb etish natijasida soliq majburiyatlari hisobining aniqligi oshadi, soliq risklari o'z vaqtida aniqlanadi, moliyaviy hisobotlarda soliqlar bo'yicha axborotlarning ishonchliligi kuchayadi, ichki audit xulosalarining sifati yaxshilanadi, bankning soliq qonunchiligiga rioya etish darajasi ortadi, ehtimoliy moliyaviy sanksiyalar va jarimalar xavfi kamayadi.

Demak, ichki auditorlik tekshiruvlarida mustaqil ekspert - soliq maslahatchisi xizmatidan foydalanish bo'yicha ishlab chiqilgan taklif banklarda majburiyatlar auditini takomillashtirishga qaratilgan bo'lib, soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha majburiyatlarning to'g'ri hisoblanishi hamda moliyaviy hisobotlarda haqqoniy aks ettirilishini ta'minlashga xizmat qiladi. Mazkur ilmiy yangilikning asosiy jihati shundaki, unda ichki audit tizimida soliq ekspertizasining institutsional elementi sifatida mustaqil soliq maslahatchisini jalb etishning tashkiliy-uslubiy asoslari ishlab chiqilgan. Bu esa banklarda soliq risklarini boshqarish tizimini takomillashtirish, ichki audit samaradorligini oshirish va moliyaviy hisobotlar ishonchliligini kuchaytirishga xizmat qiladi.

XULOSA

Dissertatsiya doirasida olib borilgan ilmiy tadqiqotlar asosida quyidagi xulosalar shakllantirildi.

1. Bank majburiyatlarining iqtisodiy mohiyati va ularning bank faoliyatidagi o'rnini o'rganish natijasida bank majburiyatlarini nafaqat jalb qilingan moliyaviy resurslar manbai, balki bankning moliyaviy barqarorligi, likvidligi, to'lovga qobiliyatliligi va risk darajasiga bevosita ta'sir ko'rsatuvchi muhim iqtisodiy kategoriya sifatida baholash zarurligi asoslandi.

2. Bank majburiyatlarini tasniflashning takomillashtirilgan yondashuvi ishlab chiqilib, ularni iqtisodiy mazmuni, shakllanish manbalari va risk darajasiga ko'ra guruhlash zarurligi asoslandi. Natijada bank majburiyatlari tarkibidagi boshqa majburiyatlar bo'yicha axborotlarning ochiqqligi va ishonchliligi oshadi, moliyaviy

hisobotlarning xalqaro standartlar talablariga muvofiqligi ta'minlanadi hamda bank faoliyatini tahlil qilish va risklarni baholash imkoniyatlari kengayadi.

3. Tijorat banklarida depozit operatsiyalarini hisobga olish amaliyoti tahlili natijasida barcha turdagi depozitlarni nohosilaviy moliyaviy vositalar sifatida tasniflash va amortizatsiyalanadigan qiymat bo'yicha hisob registrlarida aks ettirish lozimligi asoslandi. Ushbu yondashuv depozitlar bo'yicha haqiqiy foiz xarajatlarini aniq hisoblash va moliyaviy natijalarni ishonchli aks ettirishga xizmat qiladi.

4. Tijorat banklari faoliyatini tahlil qilish natijasida uzoq muddatli qarz mablag'larini ularning iqtisodiy mazmunidan kelib chiqib baholash va belgilangan talablarga javob beruvchi qarz mablag'larini bank kapitalining ikkilamchi elementi sifatida tasniflash zarurligi asoslandi. Mazkur yondashuv moliyaviy hisobotlarda kapital tarkibining iqtisodiy mohiyatini to'laroq aks ettirish, kapital yetarliligini obyektiv baholash, moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash hamda banklarning investitsion jozibadorligini oshirishga xizmat qiladi.

5. O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bilan bog'liq majburiyatlarini buxgalteriya hisobida alohida va shaffof aks ettirish maqsadida 22621 - "O'zini o'zi band qilgan shaxslarning bank kartalari bo'yicha majburiyatlari" nomli maxsus balans hisobvarag'ini joriy etish taklif qilindi. Mazkur taklifning amaliyotga tatbiq etilishi natijasida 2026-yil 1-yanvar holatiga 10 526 dona bank kartalari bo'yicha 1,3 mlrd so'mlik majburiyatlar alohida hisobga olinib, majburiyatlar tarkibi bo'yicha axborotlarning shaffofligi va tahliliy imkoniyatlari kengaytirildi.

6. tijorat banklarida mijozlarning "yashil energiya" loyihalarini moliyalashtirishga yo'naltirilgan mablag'lari harakati ustidan maqsadli nazoratni kuchaytirish, ularning manbasi va sarflanish yo'nalishlarini alohida hisobda yuritish maqsadida 22648 - "Mijozlarning yashil energiya loyihalarini moliyalashtirish bo'yicha mablag'lari" balans hisobvarag'ini yuritish lozimligi asoslandi. Mazkur hisobvaraqa yashil moliyalashtirish mablag'lari harakati ustidan samarali nazorat o'rnatish imkonini beradi.

7. Majburiyatlar auditining samaradorligini oshirish maqsadida audit jarayonining rejalashtirish, dalil to'plash, baholash va yakuniy xulosa berish bosqichlarida ichki auditorlar hamda manfaatdor tomonlar o'rtasida axborot almashinuvining izchilligi, tezkorligi va ishonchliligini ta'minlovchi kommunikatsiya mexanizmi taklif qilindi

8. Soliqlar va boshqa majburiy to'lovlar bo'yicha majburiyatlar auditining sifatini oshirish, hisob-kitoblar to'g'riligi va soliq xavflarini xolis baholash maqsadida mazkur audit jarayoniga mustaqil ekspert - soliq maslahatchisini jalb etishning maqsadga muvofiqligi asoslandi.

9. Bank majburiyatlari auditida riskka asoslangan yondashuvlardan foydalanish zarurligi asoslandi. Risklarni identifikatsiyalash, baholash va monitoring qilishning takomillashtirilgan mexanizmlarini qo'llash audit resurslaridan samarali foydalanish, muhim xatolarni o'z vaqtida aniqlash va audit sifatini oshirish imkonini beradi.

10. Bank majburiyatlari hisobi va auditini MHXS, xalqaro audit standartlari hamda Bazel qo‘mitasi talablariga muvofiq takomillashtirish zarurligi asoslandi. Natijada moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligi oshadi, risklarni boshqarish samaradorligi kuchayadi, banklarning moliyaviy barqarorligi mustahkamlanadi hamda investorlar ishonchini oshirish uchun zarur shart-sharoitlar yaratiladi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/2025.27.12.I.23.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

МУМИНОВА ПАРВИНА ИЛХОМ КИЗИ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА И АУДИТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
БАНКА**

08.00.08 - Бухгалтерский учёт, экономический анализ и аудит

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание учёной степени доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

Ташкент - 2026

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером B2024.1.PhD/Iqt3823

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации размещен на трёх языках (узбекском, русском и английском (резюме)) на сайте Научного совета (tsue.uz) и Информационно-образовательном портале "Ziyounet" (www.ziyounet.uz).

Научный руководитель:	Умаров Зафар Абсаматович доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты:	Ризаев Нурбек Каирович доктор экономических наук, профессор Ибрагимов Абдуганур Каримович доктор экономических наук, профессор
Ведущая организация:	Ташкентский филиал Российского экономического университета имени Г.В.Плеханова

Защита диссертации состоится "10" 08 2026 года в 16⁰⁰ на заседании Научного совета DSe.03/2025.27.12.1.23.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете (адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Телефон: (99871) 239-01-49; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: tsue@tsue.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер № 2081). Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Телефон: (99871) 239-01-49; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: tsue@tsue.uz.

Автореферат диссертации разослан «21» 08 2026 года.

(протокол реестра № 63 от «11» 08 2026 года).



С.У. Мехмонов

Председатель Научного совета по
присуждению учёных степеней, доктор
экономических наук, профессор

У.В. Гафуров

Ученый секретарь научного совета по
присуждению учёных степеней, доктор
экономических наук, профессор

С.К. Худойкулов

Председатель научного семинара при
научном совете по присуждению
учёных степеней, доктор
экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мировой экономике бухгалтерский учёт и аудит обязательств банков выступают важной информационно-аналитической основой объективной оценки финансовой устойчивости, ликвидности и подверженности коммерческих банков различным рискам. Правильное признание, оценка и прозрачное отражение банковских обязательств в финансовой отчетности способствуют укреплению доверия заинтересованных сторон к депозитам, заемным средствам, межбанковским обязательствам и другим финансовым инструментам. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», пользователям финансовой отчетности должна предоставляться информация, позволяющая оценить значение финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности организации, а также характер и степень связанных с ними рисков.¹ В этой связи аудит обязательств банков оказывает положительное влияние на обеспечение устойчивого функционирования банковского сектора посредством независимой оценки системы внутреннего контроля, качества управления рисками и достоверности финансовой отчетности. Следовательно, научное исследование теоретико-методологических и практических аспектов бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств в условиях глобальных финансовых рынков является актуальным и востребованным.

В мировой практике научные исследования, направленные на совершенствование бухгалтерского учёта и аудита обязательств банков, ориентированы на обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора, повышение прозрачности и достоверности финансовой отчетности, а также развитие теоретико-методологических основ своевременного выявления и оценки финансовых рисков. Приоритетными направлениями современных исследований являются совершенствование признания и оценки банковских обязательств в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, повышение надежности аудиторских доказательств по депозитным и долговым обязательствам, совершенствование методов отражения рисков ликвидности и процентного риска в системе учёта и аудита, оценка эффективности систем внутреннего контроля и комплаенса, а также автоматизация аудита обязательств в условиях цифровизации банковских услуг.

В Узбекистане совершенствование бухгалтерского учёта и аудита обязательств банков определено одним из приоритетных направлений развития банковско-финансовой системы на основе международных стандартов. В последние годы реализуется широкий комплекс реформ, направленных на внедрение в коммерческих банках Международных

¹IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures. - <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-7-financial-instruments-disclosures/>

стандартов финансовой отчетности (МСФО), в частности IFRS 9, обеспечение достоверной оценки банковских обязательств, повышение прозрачности и надежности финансовой отчетности, совершенствование внутреннего и внешнего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), а также усиление системы управления рисками в деятельности банков. Наряду с этим к числу важнейших задач относятся адаптация методологии учёта и аудита банковских обязательств к международным требованиям, широкое внедрение цифровых технологий, повышение эффективности аудиторских проверок и укрепление доверия инвесторов. Эффективная реализация указанных задач требует совершенствования системы учёта и аудита обязательств коммерческих банков на основе международных стандартов, широкого внедрения риск-ориентированных подходов к аудиту, разработки современных механизмов оценки обязательств и повышения достоверности финансовой отчетности. В этой связи проведение научных исследований, направленных на совершенствование бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств, приобретает особую актуальность и практическую значимость.

Настоящее диссертационное исследование в определенной степени способствует реализации задач, определенных в Указах Президента Республики Узбекистан: от 16 февраля 2026 года № ПФ-22 «О программах реформ по приоритетным направлениям и Государственной программе по реализации Стратегии «Узбекистан - 2030» в «Год развития махалли и всего общества»»; от 30 января 2025 года № ПФ-16 «О Государственной программе по реализации Стратегии «Узбекистан - 2030» в «Год охраны окружающей среды и «зеленой экономики»»; от 21 февраля 2024 года № ПФ-37 «О Государственной программе по реализации Стратегии «Узбекистан - 2030» в «Год поддержки молодежи и бизнеса»»; от 11 сентября 2023 года № ПФ-158 «О Стратегии "Узбекистан - 2030"»; от 28 января 2022 года № ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы»; от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», а также в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года № ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на Международные стандарты финансовой отчетности» и других нормативно-правовых актах, регулирующих данную сферу.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Настоящее диссертационное исследование выполнено в рамках приоритетного направления развития науки и технологий Республики Узбекистан I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Вопросы организации и совершенствования бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств на протяжении многих лет находятся в центре внимания ученых-экономистов.

Значительный вклад в исследование теоретических и практических аспектов управления, бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств внесли зарубежные ученые, в числе которых J.E.Stiglitz, J.K.Rosengard, P.S.Rose, F.S.Mishkin, J.F.Sinkey, J.J.Weygandt, T.D.Warfield, А.Д.Шеремет, В.В.Ковалев, О.В.Ефимова, В.И.Подольский, Р.К.Ozili, А.К.Nicoletti, L.Rempoutsika, N.Sintin, С.Н.Lim, Т.С.Paul, О.Ю.Кашанова, В.И.Дунаева и другие исследователи². В их научных трудах рассмотрены вопросы управления банковскими обязательствами, методологии их бухгалтерского учёта, оценки, раскрытия информации в финансовой отчетности, а также организации и совершенствования аудита обязательств банков.

Научные исследования, посвященные экономической сущности банковских обязательств, вопросам их бухгалтерского учёта и аудита, управления финансовыми рисками, а также внедрения международных стандартов, проводились отечественными учеными, среди которых Ш.З. Абдуллаева, Ж.Ю.Исаков, А.А.Омонов, Т.М.Коралиев, З.А.Умаров, С.У.Мехмонов, А.К.Ибрагимов, А.З.Авлокулов, А.М.Рахимов, З.А.Абдуллаев, Б.Н.Муйдинов, С.К.Махмудов, Ф.Ш.Очилов, М.П.Оромидинов, Б.Н.Сайфутдинов и другие³. В их научных трудах исследованы теоретические, методологические и практические аспекты организации бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств, оценки и управления финансовыми

² Stiglitz J.E., Rosengard J.K. Economics of the Public Sector. – 4th ed. – New York: W.W. Norton & Company, 2015. – 960 p.; Rose P.S., Hudgins S.C. Bank Management and Financial Services. – 10th ed. – New York: McGraw-Hill Education, 2013. – 672 p.; Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – 13th ed. – Harlow: Pearson Education Limited, 2021. – 720 p.; Sinkey J.F. Commercial Bank Financial Management in the Financial Services Industry. – 6th ed. – New Jersey: Prentice Hall, 2002. – 920 p.; Sheremet A.D. Audit. – 8-e izd. – Moskva: INFRA-M, 2021. – 448 s.; Kovalev V.V. Finansoviy analiz: metodi i protseduri. – Moskva: Finansi i statistika, 2019. – 560 s.; Efimova O.V. Finansoviy analiz. – Moskva: Omega-L, 2018. – 399 s.; Podolskiy V.I. Audit. – Moskva: YuNITI-DANA, 2020. – 687 s.; Ozili P.K. Bank Loan Loss Provisions, Income Smoothing, Signalling and Procyclicality in African Banks: PhD Thesis. – University of Essex. – Colchester, 2017. – 273 p.; Nicoletti A.K. The Effects of Bank Regulators and External Auditors on Loan Loss Provisions: Doctoral Research Paper (dissertation chapter). – Ohio State University. – Columbus, 2016.; Rempoutsika L. Bank Transparency, Loan Loss Provisions and Financial Stability: PhD Thesis. – University of St Andrews. – St Andrews, 2022. – 284 p.; Sintin N. Banking Performance, Accounting Transparency and IFRS Application: Doctoral Thesis. – “1 Decembrie 1918” University of Alba Iulia. – Alba Iulia, 2023. – 312 p.; Lim C.H. Essays on Bank Accounting, Loan Loss Provisions and Debt Contracting: PhD Thesis. – University of Manchester. – Manchester, 2012. – 235 p.; Paul T.S. Transparency and Safe Debt Creation: PhD Dissertation. – University of Pennsylvania. – Philadelphia (PA), 2021. – 66 p.; Kashanova O.Yu. Vnutrenniy audit v kommercheskom banke: dis. kand. ekon. nauk. – Moskva, 2002. – 210 s.; Dunaeva V.I. Vnutrenniy audit v kommercheskom banke: dis. kand. ekon. nauk. – Moskva, 2001. – 195 s.

³ Abdullayeva Sh. Z. Bank ishi. Darslik. O‘zbekiston Respublikasi Oliy va o‘rta maxsus ta’lim vazirligi. – T.: «Iqtisod-Moliya», 2017. – 732 b.; Isakov J.Y. Bank risklari. O‘quv qo‘llanma. – T.: «Iqtisod-Moliya», 2017. – 100 b.; Omonov A, Qoraliev T.M. Babklarda buxgalteriya hisobi. Darslik. – Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2014. – 241 b.; Mehmonov S.U. Byudjet tashkilotlarida ichki audit faoliyatining nazariy hamda amaliy jihatlari // Iqtisod va moliya / Ekonomika i finansi. 2015. №10.; Z.A.Umarov, A.K.Ibragimov, A.Z.Avlokulov, A.M.Rahimov – Bank auditi metodologiyasi / Darslik – T.: «Nihol print» OK, 2022. – 480 b.; Umarov Z.A., Ibragimov A.K., Rizaev N.K., Marpatov M.D. Banklarda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. Darslik / – T.: «Iqtisod-Moliya», 2019 yil, - 516 b.; Abdullaev Z.A. Tijorat banklari faoliyatini soliqqa tortishni takomillashtirish: iqtisod fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2020.; Muiyidinov B.N. Aksiyadorlik jamiyatlarida bank kreditlari bo‘yicha operatsiyalar hisobi va auditini takomillashtirish: i.f.n. dissertatsiya avtoreferati. – T.: 2002. – 22 b.; Maxmudov S.Q. Aksiyadorlik jamiyatlarida majburiyatlar hisobi va tahlilini takomillashtirish (ip-yigiruv korxonalar misolida): i.f.n. dissertatsiya avtoreferati. – T.: 2006. – 22 b.; Sayfutdinov B.N. Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy hisobotni tuzish va auditini takomillashtirish. PhD dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2023. – 59 b.; Oromidinov M.P. “Tijorat banklarida ichki auditni takomillashtirish» PhD dissertatsiya avtoreferati. –T.: 2025; Ochilov F.Sh. «Aksiyadorlik jamiyatlarida majburiyatlar hisobi va audit metodologiyasini takomillashtirish» DSc dissertatsiya avtoreferati. –T.: 2025

рисками, а также применения Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита в банковской деятельности.

Несмотря на то, что в указанных исследованиях достаточно подробно освещены теоретические и практические аспекты бухгалтерского учёта и аудита обязательств коммерческих банков, вопросы оценки банковских обязательств на основе международных стандартов, совершенствования механизмов риск-ориентированного аудита, организации мониторинга с использованием цифровых технологий, а также оптимизации структуры банковских обязательств до настоящего времени не получили комплексного научного исследования. Вместе с тем проводимые реформы банковской системы Республики Узбекистан и усиление требований международных стандартов финансовой отчетности и аудита обуславливают необходимость дальнейших научных исследований, направленных на совершенствование методологии бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств в современных условиях.

Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках научно-исследовательской темы «Научные основы совершенствования координации финансовой, банковской и учётной систем в условиях модернизации экономики».

Цель исследования заключается в разработке научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учёта и внутреннего аудита обязательств банков на основе международных стандартов и передового зарубежного опыта.

Задачи исследования:

исследование теоретико-методологических основ бухгалтерского учёта обязательств в коммерческих банках;

анализ современного состояния практики ведения бухгалтерского учёта обязательств в коммерческих банках;

оценка влияния структуры и динамики обязательств на финансовые показатели банков;

изучение организации и практики проведения аудита обязательств банков;

исследование риск-ориентированного подхода к аудиту обязательств;

анализ и прогнозирование обязательств на основе эконометрических моделей;

разработка предложений и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учёта и аудита обязательств банков на основе требований Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Basel).

Объектом исследования являются процессы, связанные с бухгалтерским учётом обязательств и проведением внутреннего аудита в коммерческих банках, а также деятельность АО «Асакабанк».

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе организации и совершенствования бухгалтерского учёта обязательств и внутреннего аудита в коммерческих банках.

Методы исследования. В диссертации использованы методы группировки, сравнительного анализа, научного обобщения, экономико-статистического анализа, индукции и дедукции, эконометрического моделирования, экспертной оценки, SWOT-анализа, а также методы обобщения результатов исследования.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано предложение о введении специального балансового счета 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц» с целью отдельного и прозрачного отражения в бухгалтерском учёте обязательств, связанных с банковскими картами самозанятых лиц;

обосновано предложение о введении в коммерческих банках балансового счета 22648 «Средства клиентов, направленные на финансирование проектов в области зеленой энергетики» в целях усиления целевого контроля за движением средств клиентов, направляемых на финансирование проектов «зеленой энергетики», а также обеспечения раздельного учёта источников формирования и направлений использования указанных средств;

предложен коммуникационный механизм, обеспечивающий последовательность, оперативность и достоверность информационного обмена между внутренними аудиторами и заинтересованными сторонами на этапах планирования аудита, сбора аудиторских доказательств, оценки результатов и подготовки итогового аудиторского заключения, что способствует повышению эффективности аудита обязательств;

обоснована целесообразность привлечения независимого эксперта - налогового консультанта к проведению аудита обязательств по налогам и другим обязательным платежам в целях повышения качества аудита, обеспечения достоверности расчетов и объективной оценки налоговых рисков.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

проведен системный анализ различий между требованиями национальных стандартов бухгалтерского учёта и Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при ведении бухгалтерского учёта обязательств банков, а также разработан механизм их гармонизации;

разработан усовершенствованный подход к оценке факторов риска и планированию аудиторских процедур при проведении аудита обязательств банков;

предложено классифицировать все виды депозитов как производные финансовые инструменты и отражать их в регистрах бухгалтерского учёта по амортизированной стоимости;

усовершенствованы механизмы принятия управленческих решений на основе прогнозирования динамики обязательств банков с использованием эконометрических моделей.

Достоверность результатов исследования обеспечивается обоснованностью применённых научных подходов и методов, использованием в процессе исследования зарубежных и отечественных научных источников, международных стандартов и передового опыта, а также проведением аналитических исследований на основе практических данных Центрального банка Республики Узбекистан, Национального комитета по статистике Республики Узбекистан и коммерческих банков.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные предложения и рекомендации способствуют совершенствованию теоретических, организационных и методических основ бухгалтерского учёта и аудита обязательств в коммерческих банках с учётом требований международной практики.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных предложений и рекомендаций в деятельности коммерческих банков при ведении бухгалтерского учёта обязательств, организации аудита, оценке финансовых рисков, управлении ликвидностью, а также повышении достоверности финансовой отчетности.

Внедрение результатов исследования. Разработанные научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта и аудита обязательств банков на основе международных стандартов и передового зарубежного опыта внедрены в практическую деятельность следующим образом:

предложение о введении специального балансового счета 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц» для обеспечения отдельного и прозрачного отражения в бухгалтерском учёте обязательств, связанных с банковскими картами самозанятых лиц, внедрено в практическую деятельность АО «Асакабанк» (справка АО «Асакабанк» от 1 апреля 2026 года № 19-27/269). В результате внедрения данного предложения усовершенствована система учёта расчетов с самозанятыми лицами, повышено качество учёта обязательств банка. По состоянию на 1 января 2026 года банком было эмитировано 10 526 банковских карт для самозанятых лиц, а объем обязательств банка перед данной категорией клиентов составил 1,3 млрд сумов;

предложение о ведении балансового счета 22648 «Средства клиентов, направленные на финансирование проектов в области зеленой энергетики» с целью усиления целевого контроля за движением средств клиентов, направляемых на финансирование проектов «зеленой энергетики», а также обеспечения отдельного учёта источников формирования и направлений использования этих средств внедрено в практическую деятельность АО «Асакабанк» (справка АО «Асакабанк» от 1 апреля 2026 года № 19-27/269). В

результате внедрения данного предложения созданы условия для усиления контроля за целевым использованием средств, направляемых на «зеленое» финансирование. Кроме того, использование указанного балансового счета позволило обеспечить раздельный учёт кредитных и инвестиционных средств, выделяемых на реализацию проектов в области «зеленой» энергетики, осуществлять мониторинг их целевого использования, а также сформировать в банке портфель «зеленого» финансирования;

предложение по внедрению коммуникационного механизма, обеспечивающего последовательность, оперативность и достоверность обмена информацией между внутренними аудиторами и заинтересованными сторонами на этапах планирования аудита, сбора аудиторских доказательств, оценки результатов и подготовки итогового аудиторского заключения в целях повышения эффективности аудита обязательств, внедрено в практическую деятельность АО «Асакабанк» (справка АО «Асакабанк» от 1 апреля 2026 года № 19-27/269). В результате внедрения данного предложения были улучшены процессы информационного взаимодействия в ходе проведения аудита, повышена достоверность результатов аудиторских проверок и усилена эффективность системы внутреннего аудита;

предложение о привлечении к проведению аудита обязательств по налогам и другим обязательным платежам независимого эксперта - налогового консультанта в целях повышения качества аудита, обеспечения правильности налоговых расчетов и объективной оценки налоговых рисков внедрено в практическую деятельность АО «Асакабанк» (справка АО «Асакабанк» от 1 апреля 2026 года № 19-27/269). В результате внедрения данного предложения созданы условия для снижения налоговых рисков, повышения качества оценки правильности налоговых расчетов и обеспечения большей достоверности финансовой отчетности. Кроме того, практическая реализация указанного предложения позволила банку в 2025 году сократить сумму начисленных налоговых платежей на 5 % в рамках действующего налогового законодательства.

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования были обсуждены на 6 международных и 4 республиканских научно-практических конференциях.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации опубликовано 13 научных работ, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республтки Узбекистан для публикации основных научных результатов диссертаций, в том числе 5 научных статей в республиканских журналах и 8 статей в зарубежных научных журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и рекомендаций, списка использованной литературы и приложения. Общий объем диссертации составляет 153 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и необходимость темы диссертации, её соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий Республики Узбекистан, степень изученности исследуемой проблемы, связь исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертация, определены цель, задачи, объект, предмет и методы исследования, раскрыты научная новизна и практические результаты исследования, обоснованы достоверность результатов исследования, их научная и практическая значимость, представлены сведения о внедрении, апробации и опубликовании результатов исследования, а также приведена информация о структуре и объеме диссертации.

В первой главе диссертации «Теоретические основы бухгалтерского учёта и внутреннего аудита обязательств банков» исследованы сущность и значение бухгалтерского учёта обязательств банков, теоретические и нормативно-правовые основы бухгалтерского учёта и внутреннего аудита обязательств банков, а также изучен зарубежный опыт организации бухгалтерского учёта и внутреннего аудита банковских обязательств.

Устойчивость и эффективность деятельности коммерческих банков прежде всего зависят от уровня формирования их ресурсной базы. Основную часть банковских ресурсов составляют обязательства, которые являются важнейшим элементом пассивов банка и выступают основным источником финансирования активных операций.

Таблица 1

Структура пассивов коммерческих банков Республики Узбекистан⁴

Наименование показателей	2021 г.		2022 г.		2023 г.		2024 г.		2025 г.		Изменение	
	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %
Обязательства	374,0	84,1	477,2	85,7	555,1	85,1	654,5	85,1	789,4	85,4	415,4	111,1
Капитал	70,9	15,9	79,6	14,3	97,1	14,9	114,8	14,9	135,3	14,6	64,4	90,8
Пассивы	444,9	100,0	556,7	100,0	652,2	100,0	769,3	100,0	924,8	100,0	479,9	107,9

В 2021-2025 годах объем пассивов коммерческих банков Республики Узбекистан демонстрировал устойчивый рост, увеличившись с 444,9 трлн сумов до 924,8 трлн сумов, или на 107,9 %. В структуре банковских пассивов доминирующее положение сохраняли обязательства, доля которых составляла 84,1-85,7 %, что свидетельствует о том, что основным источником финансирования активных операций являются привлеченные средства. В то же время, несмотря на увеличение объема капитала банков на 90,8 %, его удельный вес в общей сумме пассивов сохранялся на уровне 14,3-15,9 %. Это подтверждает, что деятельность коммерческих банков в основном развивается за счет привлеченных ресурсов.

⁴Составлено автором на основе данных годового отчета Центрального банка Республики Узбекистан.

Бухгалтерский учёт обязательств занимает ключевое место в финансовой деятельности банка, поскольку является важнейшим инструментом формирования его ресурсной базы, обеспечения ликвидности и поддержания финансовой устойчивости. Вместе с тем обязательства банка являются не только значимым элементом бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и одним из ключевых показателей, характеризующих положение банков на финансовом рынке и уровень их устойчивости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Такой подход обеспечивает достоверное отражение стоимости финансовых обязательств в финансовой отчетности и обуславливает необходимость гармонизации национальной системы бухгалтерского учёта с требованиями международных стандартов⁵. В то же время бухгалтерский учёт обязательств банков играет важную роль в формировании ресурсной базы банка, обеспечении его ликвидности и управлении финансовыми рисками.

По нашему мнению, банковские обязательства представляют собой совокупность обязательств банка, возникших в результате ранее совершенных операций, исполнение которых в будущем потребует выбытия экономических ресурсов. К ним относятся обязательства, связанные с депозитами, заемными средствами, выпущенными ценными бумагами, начисленными процентами и другими финансовыми инструментами. Банковские обязательства являются важнейшей экономической категорией, обеспечивающей формирование ресурсной базы банка, поддержание его ликвидности и финансовой устойчивости.

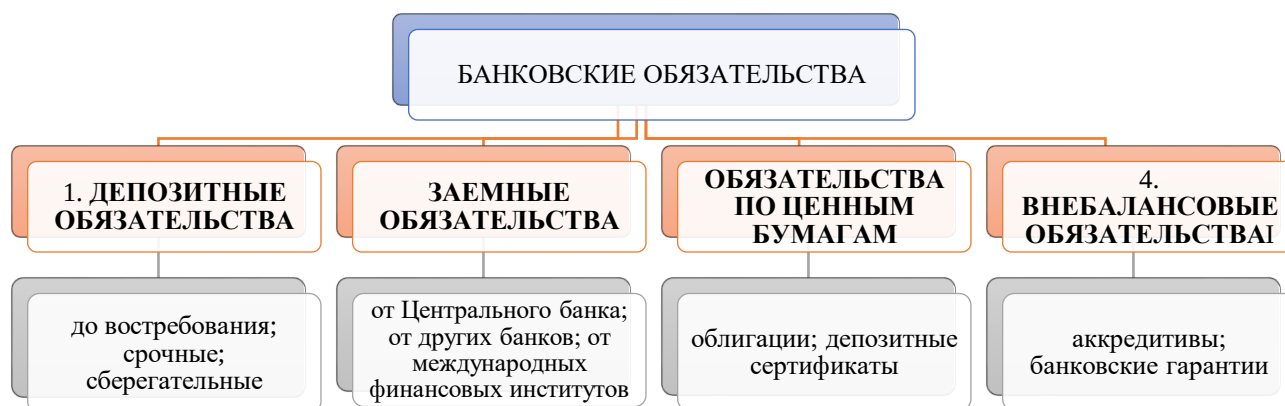


Рисунок 1. Структура банковских обязательств⁶

К банковским обязательствам относятся депозиты (вклады клиентов и средства, находящиеся на их счетах), полученные кредиты (от Центрального

⁵International Accounting Standards Board (IASB). IFRS 9 Financial Instruments. – London: IFRS Foundation, 2023. – 188 р.; Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-4611 от 24 февраля 2020 года «О дополнительных мерах по переходу на Международные стандарты финансовой отчетности».

⁶ Разработано автором.

банка или других финансовых институтов), средства, привлеченные посредством выпуска ценных бумаг (облигаций и других долговых инструментов), а также расчетные обязательства (по аккредитивам, банковским гарантиям, чекам и другим расчетным инструментам).

Таблица 2

Структура обязательств коммерческих банков Республики Узбекистан⁷

Обязательства	2021 г.		2022 г.		2023 г.		2024 г.		2025 г.		Изменение	
	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %	трлн сум.	в %
Депозиты	156,2	41,8	216,7	45,4	241,7	43,5	308,7	47,2	417,3	52,9	261,1	167,1
Средства на счетах Центрального банка	0,7	0,2	0,8	0,2	1,3	0,2	1,7	0,3	1,1	0,1	0,4	62,1
Средства других банков-резидентов	13,3	3,6	18,8	3,9	24,6	4,4	25,0	3,8	29,0	3,7	15,7	118,2
Средства других банков-нерезидентов	4,7	1,2	22,8	4,8	20,1	3,6	16,4	2,5	18,1	2,3	13,4	287,2
Полученные кредиты и обязательства по финансовой аренде (лизингу)	173,8	46,5	186,6	39,1	224,4	40,4	234,7	35,9	247,7	31,4	73,9	42,6
Выпущенные ценные бумаги	10,6	2,8	10,9	2,3	13,2	2,4	29,1	4,4	37,2	4,7	26,6	251,0
Субординированные займы	4,2	1,1	6,6	1,4	9,7	1,7	11,3	1,7	12,0	1,5	7,7	181,8
Начисленные проценты к уплате	4,0	1,1	5,5	1,1	8,1	1,5	9,8	1,5	9,6	1,2	5,6	142,2
Прочие обязательства	6,6	1,8	8,4	1,8	12,1	2,2	17,8	2,7	17,4	2,2	10,9	165,2
Итого обязательств	374,0	100,0	477,2	100,0	555,1	100,0	654,5	100,0	789,4	100,0	415,4	111,1

В 2021-2025 годах объем обязательств коммерческих банков Республики Узбекистан увеличился с 374,0 трлн сумов до 789,4 трлн сумов, или на 111,1 %. В структуре обязательств доля депозитов возросла с 41,8 % до 52,9 %, что свидетельствует об укреплении внутренней ресурсной базы банковской системы. В то же время снижение удельного веса полученных кредитов и обязательств по финансовой аренде (лизингу) с 46,5 % до 31,4 % указывает на уменьшение зависимости банков от внешних источников финансирования и усиление диверсификации ресурсной базы. Одновременно увеличение объемов средств, привлеченных от банков-нерезидентов, выпущенных ценных бумаг и субординированных займов подтверждает углубление интеграции коммерческих банков Республики Узбекистан в международные финансовые рынки, а также расширение их возможностей по привлечению долгосрочных финансовых ресурсов.

Вопросы бухгалтерского учёта и управления банковскими обязательствами имеют важное значение для обеспечения финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности коммерческих банков. В международной научной литературе общепризнано, что к банковским обязательствам относятся депозиты, межбанковские заимствования, выпущенные ценные бумаги и другие привлеченные финансовые ресурсы.

⁷ Составлено автором на основе данных годового отчета Центрального банка Республики Узбекистан.

Нормативный документ	Краткое описание	Значение
Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете»	Общие правила и принципы ведения бухгалтерского учета	Основная правовая база банковского учета
Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»	Правовые основы банковской деятельности, включая структуру обязательств и активов	Определяет правовой статус банковских обязательств
Положения и инструкции Центрального банка Республики Узбекистан	Порядок ведения банковских счетов, вкладов, счетов обязательств	Определяет порядок практического учета
Национальные стандарты бухгалтерского учета (NBS)	Стандарты подготовки финансовой отчетности и признания обязательств	Регулирует учет обязательств в соответствии со стандартами национального учета.
Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности»	Определяет аудиторскую деятельность и права аудитора	Правовая основа проведения банковского аудита

Рисунок 2. Нормативно-правовые основы бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств в Республике Узбекистан.⁸

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) финансовые обязательства признаются как договорные обязательства по передаче денежных средств или иных финансовых активов другому субъекту⁹. В этой связи банковские обязательства выступают не только источником финансирования деятельности банка, но и важнейшей экономической категорией, оказывающей непосредственное влияние на его ликвидность, уровень риска и финансовую устойчивость.

Нормативно-правовые основы бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств имеют важное значение для обеспечения стабильного функционирования банковской системы, соблюдения финансовой дисциплины, а также осуществления эффективного контроля за деятельностью банков.

Нормативно-правовая база бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств включает два уровня - национальный и международный. Их гармоничное взаимодействие способствует повышению достоверности финансовой отчетности, обеспечивает прозрачность банковской системы, укрепляет доверие инвесторов и других заинтересованных сторон, а также содействует повышению финансовой устойчивости банков.

⁸ Составлено автором на основе данных годового отчета Центрального банка Республики Узбекистан.

⁹ International Accounting Standards Board (IASB). IFRS 9 Financial Instruments.-London:IFRS Foundation, 2023.

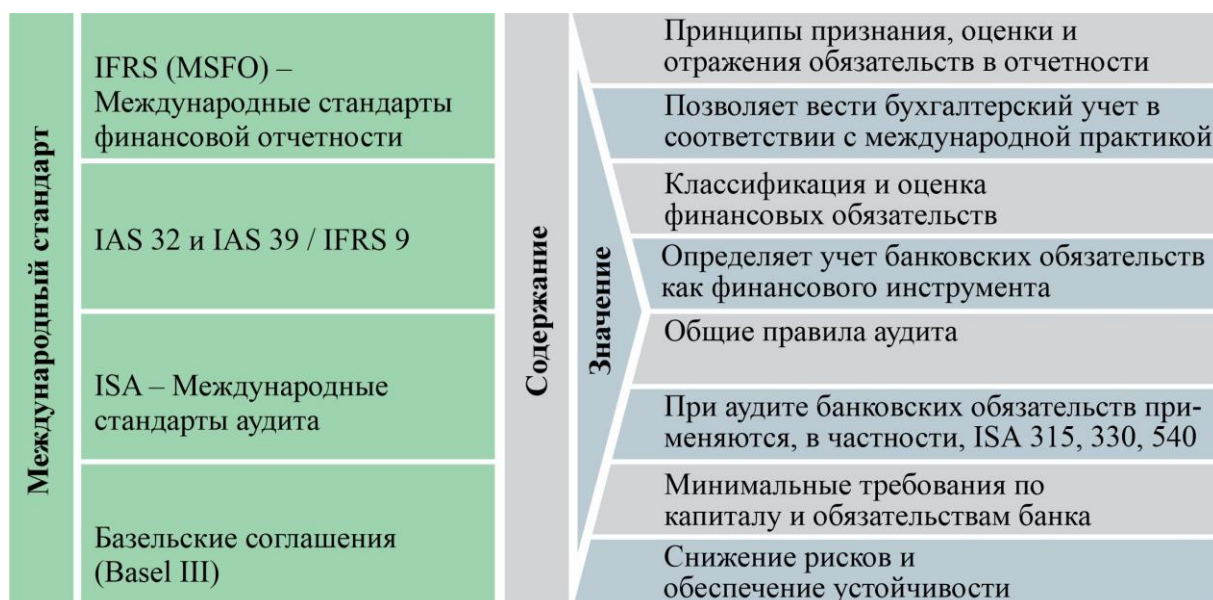


Рисунок 3. Международные нормативно-правовые основы регулирования бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств¹⁰

В последние годы законодательство Республики Узбекистан в данной сфере последовательно совершенствуется в направлении гармонизации с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Международных стандартов аудита (МСА). Вместе с тем в практической деятельности сохраняется ряд методологических проблем, к числу которых относятся неполное соответствие отдельных нормативных документов международным стандартам, недостаточная обеспеченность методическими рекомендациями, а также недостаточный уровень внедрения цифровых технологий.

Банковские обязательства составляют финансовую основу деятельности банка, поскольку именно за счет них формируется ресурсная база банков, обеспечивается финансирование кредитных операций и поддерживается необходимый уровень ликвидности.

В мировой финансовой системе вопросы совершенствования бухгалтерского учёта и аудита банковских обязательств приобретают все большую актуальность. В частности, учётная политика, основанная на требованиях Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также механизмы независимого внешнего аудита являются важнейшими инструментами обеспечения прозрачности, надежности и финансовой устойчивости банковской системы.

¹⁰Разработано автором на основе документов Фонда МСФО (IFRS Foundation), Международного совета по стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB) и Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision).

Критерии сравнения	 США (US GAAP)	 Европейский Союз (IFRS)	 Россия (Национальные стандарты+IFRS)	 Южная Корея (IFRS)
Подход к аудиту	Независимый внешний аудит, анализ рисков	Надзор со стороны Европейского центрального банка	Сочетание внутреннего и внешнего аудита	Оценка рисков и механизмы хеджирования
Преимущества	Глубокий анализ рисков	Обеспечение прозрачности и сопоставимости отчетности	Поэтапная интеграция международных стандартов	Инновационный подход
Недостатки	Сложность процедур и высокие затраты	Высокие расходы на адаптацию	Неполная гармонизация с международными стандартами	Высокие технологические требования

Рисунок 4. Анализ зарубежного опыта совершенствования бухгалтерского учёта и аудита обязательств в банках¹¹

Анализ международной практики показывает, что в банковской системе США аудит и контроль организованы на основе риск-ориентированного подхода, при котором особое внимание уделяется оценке эффективности систем внутреннего контроля. В Европейском союзе приоритетное значение имеет обеспечение прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО/IFRS), а также раскрытие информации в соответствии с требованиями органов пруденциального надзора. В Российской Федерации процесс гармонизации национальных стандартов бухгалтерского учёта с требованиями МСФО осуществляется поэтапно.

Во второй главе диссертации, озаглавленной «Анализ практики бухгалтерского учёта обязательств коммерческих банков», исследованы вопросы бухгалтерского учёта заемных средств коммерческих банков, организации учёта привлеченных ресурсов, а также бухгалтерского учёта условных обязательств в коммерческих банках.

Одним из основных источников финансовых ресурсов коммерческих банков являются заемные средства. Они играют важную роль в расширении ресурсной базы банка, увеличении объемов кредитования и обеспечении необходимого уровня ликвидности. Рациональная организация бухгалтерского учёта заемных средств оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость банка, эффективность управления рисками и реализацию его инвестиционного потенциала.

В деятельности коммерческих банков привлеченные средства являются одним из основных источников финансирования активных операций. В частности, в деятельности АО «Асакабанк», являющегося одним из крупнейших коммерческих банков с государственным участием, депозиты и

¹¹Разработано автором на основе материалов IFRS Foundation, European Banking Authority, Federal Reserve System, OCC, а также международных научных источников.

другие привлеченные средства составляют значительную часть ресурсной базы банка.

Таблица 3

Анализ финансовых показателей АО «Асакабанк» (млрд сум.)¹²

Обязательства	2021-г.	2022-г.	2023-г.	2024-г.	2025-г.	O'zgarishi
Совокупные активы	49 394,6	50 246,5	56 826,1	57 013,7	61 017,7	11 623,1
Кредиты	37 695,6	36 323,8	40 380,9	40 538,6	43 067,3	5 371,7
Средства клиентов	8 542,1	11 811,2	12 247,2	13 661,1	19 507,2	10 965,1
Совокупные обязательства	44 150,3	44 617,9	50 966,1	50 255,8	54 136,3	9 986,0
Капитал	5 244,3	5 628,6	5 860,1	6 757,9	6 881,4	1 637,1
Чистая прибыль (убыток)	139,9	165,8	121,0	-439,1	20,8	-119,1

Анализ данных таблицы 3 показывает, что финансовые показатели АО «Асакабанк» за 2021-2025 годы характеризуются устойчивой тенденцией роста активов, обязательств и ресурсной базы банка. В частности, совокупные активы увеличились на 23,5 %, а средства клиентов - на 129,0 %, что свидетельствует об укреплении ресурсной базы банка и расширении его возможностей по финансированию активных операций. Снижение удельного веса кредитов в структуре активов указывает на проведение политики диверсификации активов.

Вместе с тем убыток, зафиксированный в 2024 году, и незначительное восстановление прибыли в 2025 году свидетельствуют о необходимости повышения эффективности деятельности банка, усиления контроля за качеством активов, а также совершенствования механизмов эффективного использования ресурсного потенциала.

Таблица 4

Анализ обязательств АО «Асакабанк» (млн сум.)¹³

Обязательства	2021 г.		2022 г.		2023 г.		2024 г.		2025 г.		Изменение	
	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум..	в %
Задолженность перед Центральным банком и Правительством	8781,6	19,9	8496	19,0	9699,2	19,0	8532	17,0	8219,7	15,2	-561,9	-6,4
Средства кредитных организаций	1804,3	4,1	1250,6	2,8	2464,4	4,8	3189,3	6,3	4293,6	7,9	2489,3	138
Средства клиентов	8542,1	19,3	11811,1	26,5	12247,2	24,0	13661,1	27,2	19573,2	36,2	11031	129,1
Долговые ценные бумаги	1257,8	2,8	962,6	2,2	212,7	0,4	162,3	0,3	251,2	0,5	-1007	-80
Прочие заемные средства	23116,6	52,4	20496,4	45,9	24699,9	48,5	24497,2	48,7	21591	39,9	-1526	-6,6
Обязательства по налогу на прибыль	321,4	0,7	127,8	0,3	168,8	0,3	0	0,0	6,9	0,0	-314,5	-97,9
Прочие обязательства	326,5	0,7	1473,4	3,3	1473,9	2,9	213,9	0,4	200,7	0,4	-125,8	-38,5
Итого обязательств	44150,3	100,0	44617,9	100,0	50966,1	100,0	50255,8	100,0	54136,3	100,0	9986	22,62

Анализ структуры обязательств АО «Асакабанк» за 2021-2025 годы свидетельствует о диверсификации ресурсной базы банка и возрастании роли внутренних источников финансирования. Несмотря на то что совокупный объем обязательств увеличился на 22,6%, объем средств клиентов возрос на 129, %, а их доля в общей сумме обязательств повысилась с 19,3% до 36,2%. Это свидетельствует об укреплении внутренней ресурсной базы банка.

¹² Расчеты автора на основе финансовой отчетности АО «Асакабанк».

¹³ Расчеты автора на основе финансовой отчетности АО «Асакабанк».

В то же время сокращение удельного веса задолженности перед Центральным банком и Правительством, а также прочих заемных средств указывает на снижение зависимости банка от внешних и централизованных источников финансирования. Рост доли средств кредитных организаций свидетельствует о расширении сотрудничества банка на межбанковском финансовом рынке, тогда как уменьшение удельного веса долговых ценных бумаг подтверждает снижение активности использования инструментов рынка капитала.

В целом в структуре обязательств банка наблюдается увеличение доли устойчивых внутренних источников ресурсов, что способствует расширению возможностей финансирования активных операций и укреплению финансовой устойчивости банка.

В современных условиях развития банковской системы эконометрическое моделирование приобретает особое значение как инструмент обеспечения финансовой устойчивости, эффективного управления рисками и принятия стратегических управленческих решений. В этой связи проведение углубленного экономического анализа динамики банковских обязательств и применение научно обоснованных эконометрических моделей их прогнозирования являются одной из актуальных задач банковского менеджмента.

Таблица 5

Диагностика ARIMA-модели прогнозирования обязательств¹⁴

Показатель	Результат	Пояснение
«Выбранная модель»	ARIMA(0,1,0) с дрейфом	Адекватная модель для трендового временного ряда
«Коэффициент дрейфа»	991,83	Объем обязательств в среднем увеличивался на 991,83 млрд сумов за квартал
AIC	410,55	Критерий оценки качества модели
BIC	412,73	Свидетельствует об отсутствии в модели избыточных параметров
Тест ADF	$p \approx 0,000$	После первого дифференцирования временной ряд стал стационарным
Тест Ljung-Box	$p = 0,812$	Автокорреляция остатков отсутствует
Тест Jarque-Bera	$p = 0,534$	Остатки близки к нормальному распределению

На основе данных таблицы 5 была проведена оценка адекватности и статистической надежности модели ARIMA, разработанной для прогнозирования динамики банковских обязательств. Результаты анализа показали, что для временного ряда обязательств наиболее подходящей является модель ARIMA(0,1,0) с дрейфом. Данная модель свидетельствует о наличии устойчивой тенденции роста исследуемого показателя и показывает, что его дальнейшая динамика будет определяться преимущественно влиянием трендового компонента.

Модель имеет следующий вид: $\Delta Y_t = 991,83 + \varepsilon_t$

где: Y_1 - объем банковских обязательств;

¹⁴ Рассчитано автором на основе данных АО «Asakabank» (по результатам анализа, выполненного с использованием программы EVIEWS).

ΔY_t - квартальное изменение объема обязательств;
 991,83 - средний прирост обязательств за один квартал;
 ε_t - случайная ошибка модели.

Выявленный в модели коэффициент дрейфа, равный 991,83 млрд сумов, свидетельствует о том, что объем банковских обязательств в среднем увеличивался на 991,83 млрд сумов в каждом квартале. Полученный результат отражает устойчивое расширение ресурсной базы банка и подтверждает наличие положительной динамики в объеме привлеченных средств.

Статистические показатели качества модели также подтверждают ее надежность. В частности, относительно низкие значения информационных критериев Akaike ($AIC = 410,55$) и Байеса ($BIC = 412,73$) свидетельствуют об отсутствии в модели избыточных параметров и подтверждают оптимальность выбранной спецификации.

Согласно результатам расширенного теста Дики-Фуллера (Augmented Dickey-Fuller, ADF), значение p -value, близкое к 0,000, подтверждает, что после первого дифференцирования временной ряд стал стационарным. Это является одним из важнейших условий применения модели ARIMA и свидетельствует о корректности ее использования для анализа и прогнозирования динамики банковских обязательств.

Кроме того, результаты теста Льюнга-Бокса (Ljung-Box), согласно которым значение $p = 0,812$, свидетельствуют об отсутствии статистически значимой автокорреляции в остатках модели. Следовательно, модель в достаточной степени отражает основные закономерности динамики банковских обязательств.

Результаты теста Жарка-Бера (Jarque-Bera) ($p = 0,534$) указывают на то, что остатки модели близки к нормальному распределению, что подтверждает статистическую надежность полученных прогнозных оценок.

В целом модель ARIMA(0,1,0) с дрейфом была признана статистически адекватной для краткосрочного и среднесрочного прогнозирования динамики банковских обязательств. Полученные на ее основе прогнозные результаты свидетельствуют о сохранении тенденции роста объема банковских обязательств в перспективе и могут быть использованы при управлении ресурсной базой банка, планировании ликвидности, а также мониторинге рисков, связанных с банковскими обязательствами.

Таблица 6

Прогноз банковских обязательств на 2026-2030 годы на основе модели ARIMA (млрд сум.)¹⁵

Годы	Прогноз	95%-ная нижняя граница	95%-ная верхняя граница
2026	57 316,44	46 395,09	68 237,79
2027	61 283,77	46 631,24	75 936,30
2028	65 251,11	47 640,96	82 861,26
2029	69 218,44	49 080,46	89 356,42
2030	73 185,78	50 803,67	95 567,89

¹⁵Расчеты автора на основе финансовых показателей АО «Асакабанк» за 2021–2025 годы (результаты моделирования ARIMA).

Согласно данным таблицы 6, прогноз, выполненный на основе модели ARIMA, свидетельствует о сохранении устойчивой тенденции роста объема обязательств АО «Асакабанк» в 2026-2030 годах. Согласно результатам прогнозирования, объем обязательств банка увеличится с 57 316,44 млрд сумов в 2026 году до 73 185,78 млрд сумов в 2030 году. Таким образом, за рассматриваемый период прогнозируется увеличение объема обязательств на 15 869,34 млрд сумов, или примерно 27,7 %.

Полученные прогнозные результаты свидетельствуют о дальнейшем расширении ресурсной базы банка и увеличении объема привлеченных средств. Это, в свою очередь, будет способствовать укреплению кредитного потенциала банка, расширению возможностей финансирования инвестиционных проектов, а также более эффективной поддержке отраслей экономики.

Таблица 7

Анализ структуры депозитов АО «Асакабанк»¹⁶

Депозиты	2021 г.		2022 г.		2023 г.		2024 г.		2025 г.		Изменение	
	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %	млрд. сум.	в %
Депозиты до востребования	2400,3	28,1	2633,9	22,3	2302,5	18,8	2418	17,7	3425,3	17,5	1025	42,7
Срочные депозиты	4629,8	54,2	6200,8	52,5	6576,7	53,7	6994,5	51,2	9864,9	50,4	5235,1	113
Сберегательные депозиты	1512	17,7	2976,4	25,2	3368	27,5	4248,6	31,1	6283	32,1	4771	316
Средства клиентов	8542,1	100	11811,1	100	12247,2	100	13661,1	100	19573,2	100	11031,1	129

Анализ структуры депозитов АО «Асакабанк» за 2021-2025 годы показал устойчивый рост депозитной базы банка и диверсификацию структуры его ресурсной базы. Объем средств клиентов увеличился на 129,0 %, что свидетельствует об укреплении ресурсного потенциала банка. Основную долю депозитного портфеля составили срочные депозиты, тогда как сберегательные депозиты продемонстрировали наиболее высокие темпы роста: их удельный вес увеличился с 17,7 % до 32,1 %. Одновременно сокращение доли депозитов до востребования указывает на повышение срочности ресурсной базы банка и улучшение возможностей управления рисками ликвидности. Рост доли стабильных и относительно недорогих источников фондирования в структуре депозитов способствовал расширению возможностей банка по эффективному финансированию активных операций.

В последние годы в Республике Узбекистан активно развивается институт самозанятости, что обусловлено государственной политикой, направленной на широкое вовлечение населения в предпринимательскую деятельность, сокращение масштабов неформальной занятости и легализацию доходов граждан. В результате число самозанятых лиц значительно увеличилось, а объем осуществляемых ими финансовых операций продолжает ежегодно возрастать. Данный процесс сопровождается повышением спроса на банковские услуги, в частности, ростом количества расчетных операций, осуществляемых с использованием банковских карт.

¹⁶Расчеты автора на основе финансовой отчетности АО «Асакабанк».

В действующей банковской практике денежные средства самозанятых лиц, размещенные на банковских картах, как правило, учитываются в составе депозитов физических лиц до востребования либо в составе общих обязательств банка, связанных с банковскими картами. Вследствие этого операции данной категории клиентов объединяются с операциями других физических лиц, а отдельная аналитическая информация по ним не формируется. Это существенно ограничивает возможности оценки финансовой активности самозанятых лиц, анализа их денежных потоков и определения их доли в структуре банковских обязательств.

Отсутствие отдельного учёта обязательств по банковским картам самозанятых лиц затрудняет определение удельного веса данной категории клиентов в составе банковских обязательств, ограничивает возможности развития банковских продуктов по сегментам клиентов, снижает качество оценки и мониторинга рисков, уменьшает аналитическую ценность финансовой отчетности, а также осложняет формирование статистической информации, необходимой для Центрального банка Республики Узбекистан и других органов банковского надзора.

Кроме того, в условиях активного предложения банками специализированных кредитных продуктов, микрозаймов, овердрафтов и цифровых финансовых услуг для самозанятых лиц организация отдельного учёта обязательств по данной категории клиентов будет способствовать повышению качества принимаемых управленческих решений.

Исходя из вышеизложенного, в рамках настоящего исследования предлагается дополнить План счетов коммерческих банков отдельным балансовым счетом 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц».

Введение данного счета позволит обеспечить отдельный учёт денежных средств самозанятых лиц на банковских картах, более точно оценивать обязательства банка перед данным сегментом клиентов, повысить аналитическую ценность финансовой отчетности, сформировать информационную базу для развития банковских продуктов с учётом сегментации клиентов, повысить эффективность управления банковскими рисками, а также улучшить качество статистической отчетности, представляемой Центральному банку.

По нашему мнению, предлагаемый подход будет способствовать совершенствованию методологии бухгалтерского учёта банковских обязательств с учётом их экономического содержания, повышению прозрачности и информативности финансовой отчетности, а также улучшению качества управленческих решений, принимаемых на основе сегментации клиентской базы банков.

Таким образом, разработанное предложение по введению балансового счета 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц» направлено на совершенствование методологии бухгалтерского учёта банковских обязательств и обеспечивает возможность отдельного учёта обязательств, связанных с банковскими картами, исходя из их экономического содержания. Научная новизна данного предложения заключается в том, что

самозанятые лица рассматриваются как самостоятельный экономический субъект банковской системы, а для учёта обязательств перед данной категорией клиентов предлагается новый механизм бухгалтерского учёта.

Ниже рассмотрены примеры отражения хозяйственных операций по балансовому счету 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц».

1. Выпуск банковской карты (эмиссия)

На момент выпуска карты обязательство в бухгалтерском балансе еще не возникает. Карта отражается только на внебалансовом счете 90402 «Банковские карты физических лиц, выпущенные банком в обращение».

2. Пополнение банковской карты наличными через кассу на сумму 500 000 сумов

Дебет 10111 «Наличные денежные средства в операционных кассах» - 500 000

Кредит 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц» - 500 000

3. Перевод денежных средств с депозита на банковскую карту (срочный депозит 20606, сберегательный депозит 20406 или депозит до востребования 20206)

Первоначальная запись через транзитный счет:

Дебет 23118 «Транзитный счет денежных средств, подлежащих переводу с депозитов физических лиц на банковские карты»

Кредит 20606 / 20406 / 20206 (в зависимости от вида депозита)

Зачисление средств на банковскую карту:

Дебет 23118

Кредит 22621

4. Оплата товаров через торговую точку на сумму 120 000 сумов

(банк выступает эквайером)

Обязательство по банковской карте уменьшается, одновременно возникает обязательство перед торговой организацией.

Дебет 22621 - 120 000

Кредит 23510 «Средства, поступившие по банковским картам и подлежащие перечислению на счета торговых организаций» - 120 000

При перечислении денежных средств на счет торговой организации:

Дебет 23510 - 120 000

Кредит 20208 «Депозиты до востребования частных предприятий» (либо соответствующий счет в зависимости от категории торговой организации) - 120 000

5. Снятие наличных денежных средств в банкомате другого банка на сумму 200 000 сумов

Обязательство по банковской карте уменьшается, одновременно возникает задолженность перед другим банком.

Дебет 22621 - 200 000

Кредит 21012 «Средства, подлежащие перечислению другим банкам по операциям выдачи наличных денежных средств с банковских карт физических лиц» - 200 000

При проведении межбанковских расчетов:

Дебет 21012 - 200 000

Кредит 10301 / 10501 (списание средств с соответствующего корреспондентского счета) - 200 000

6. Перевод денежных средств с банковской карты на депозит владельца карты

Списание средств с банковской карты через транзитный счет:

Дебет 22621

Кредит 17403 «Транзитный счет денежных средств, подлежащих перечислению с банковских карт на другие банковские карты или депозитные счета»

Зачисление средств на депозит:

Дебет 17403

Кредит 20206 / 20406 / 20606 (в зависимости от вида депозитного счета клиента)

7. Начисление процентов на остаток денежных средств по банковской карте

(если это предусмотрено договором)

Пример. При годовой процентной ставке 3 % и среднемесечном остатке денежных средств 1,3 млрд сумов сумма процентов за месяц составит:

Ежемесячные проценты $\approx 1\,300\,000\,000 \times 0,0312 = 3\,250\,000$ сумов

Дебет 50110 «Процентные расходы по денежным средствам физических лиц, размещенным на банковских картах» - 3 250 000

Кредит 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц» - 3 250 000

8. Удержание комиссии за обслуживание банковской карты

(комиссия удерживается банком с карточного счета клиента)

Дебет 22621 (уменьшается обязательство банка перед клиентом)

Кредит 45265 «Доходы от оказания посреднических услуг по операциям с банковскими картами»

Предлагаемый подход позволяет выделить краткосрочные и высоколиквидные обязательства, возникающие в результате операций с банковскими картами, из общей структуры депозитов. Это создает возможность более объективной оценки риска ликвидности, мониторинга движения денежных средств клиентов и определения эффективности предоставления розничных банковских услуг.

В коммерческих банках Республики Узбекистан условные обязательства в основном представлены банковскими гарантиями, аккредитивами, кредитными обязательствами и другими внебалансовыми операциями. Увеличение объема условных обязательств, с одной стороны, способствует росту доходов банков, а с другой - сопровождается повышением уровня рисков. Это обусловлено тем, что банковские гарантии и аккредитивы формируют комиссионные доходы, однако при наступлении обязательств по ним на банк может быть возложена дополнительная финансовая нагрузка.

Рост объема условных обязательств положительно влияет на увеличение комиссионных доходов банка. Вместе с тем недостаточный контроль рисков

по данным операциям повышает вероятность возникновения финансовых потерь в будущем. В связи с этим при управлении условными обязательствами целесообразно использовать подход, основанный на принципе «доходность - риск».

По результатам исследования в качестве приоритетных направлений совершенствования учёта и аудита условных обязательств в коммерческих банках Республики Узбекистан предлагаются следующие меры: разработка методики оценки условных обязательств в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО); внедрение отдельной системы рейтинговой оценки рисков по банковским гарантиям и аккредитивам; организация мониторинга условных обязательств с использованием автоматизированных цифровых платформ; расширение объема проверки внебалансовых операций в программах внутреннего аудита; систематическое повышение квалификации банковских работников по вопросам учёта и аудита условных обязательств; внедрение передового опыта международных финансовых институтов в национальную банковскую практику.

В третьей главе диссертации, озаглавленной **«Вопросы совершенствования бухгалтерского учёта и внутреннего аудита банковских обязательств»**, рассмотрены вопросы организации внутреннего аудита обязательств банков, совершенствования бухгалтерского учёта обязательств коммерческих банков, а также сформулированы научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию внутреннего аудита банковских обязательств.

Внутренний аудит является важнейшим элементом системы корпоративного управления банка, обеспечивающим оценку соответствия деятельности банка требованиям законодательства и внутренних нормативных документов, проверку эффективности системы внутреннего контроля, совершенствование процессов управления рисками и обеспечение достоверности финансовой отчетности. Согласно определению Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors - ИА), внутренний аудит представляет собой независимую и объективную деятельность по предоставлению гарантий и консультационных услуг, направленную на совершенствование деятельности организации и создание дополнительной ценности.¹⁷

Основной целью внутреннего аудита банковских обязательств является оценка правильности бухгалтерского учёта привлеченных банком средств, депозитов, межбанковских заимствований, кредитов международных финансовых институтов, выпущенных облигаций и других обязательств, а также достоверности их отражения в финансовой отчетности. В ходе аудиторской проверки оцениваются существование, полнота, законность, правильность оценки и раскрытия информации по обязательствам.

¹⁷The Institute of Internal Auditors (IIA). International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing. – Altamonte Springs, Florida: IIA, 2017 (updated 2024).

Объектами аудита банковских обязательств являются: депозиты до востребования; срочные депозиты; сберегательные депозиты; межбанковские кредиты; кредиты Центрального банка; кредиты международных финансовых институтов; облигации и другие долговые инструменты; обязательства по начисленным процентам; условные обязательства и банковские гарантии.

По нашему мнению, при организации аудита обязательств коммерческих банков целесообразно применять риск-ориентированный подход, поскольку различные виды обязательств характеризуются неодинаковым уровнем риска. Например, уровень риска по кредитам международных финансовых институтов существенно отличается от уровня риска по депозитам до востребования.

В целях повышения эффективности аудита обязательств предлагается внедрить коммуникационный механизм, обеспечивающий последовательный, оперативный и надежный обмен информацией между внутренними аудиторами и заинтересованными сторонами на этапах планирования, сбора аудиторских доказательств, оценки результатов проверки и подготовки итогового аудиторского заключения.

Сущность данного предложения заключается в том, чтобы рассматривать аудит не только как процесс проведения проверки и подготовки заключения, но и как систему непрерывного информационного взаимодействия между аудиторами и заинтересованными сторонами. При этом на каждом этапе аудита должны быть четко определены каналы коммуникации, порядок обмена информацией и ответственные лица.

Предлагаемый механизм включает следующие основные элементы: проведение предварительных совещаний с заинтересованными сторонами до начала аудиторской проверки; регулярное предоставление промежуточной информации в ходе проведения аудита; внедрение системы оперативного информирования о выявленных существенных недостатках; проведение итоговых обсуждений результатов аудита; электронный мониторинг исполнения рекомендаций; создание постоянно действующей коммуникационной платформы между внутренними аудиторами, риск-менеджерами и руководством банка.

Таким образом, разработанное предложение по обеспечению эффективной коммуникации на всех этапах аудиторского процесса направлено на совершенствование методологии внутреннего аудита, повышение результативности аудиторской деятельности, снижение аудиторских рисков и улучшение качества корпоративного управления в коммерческих банках. Научная новизна данного подхода заключается в том, что коммуникация рассматривается не как вспомогательный процесс заключительного этапа аудита, а как самостоятельный механизм управления, определяющий эффективность аудиторской деятельности, при этом разработаны организационно-методические основы его применения на всех стадиях аудиторского процесса.

В мировом масштабе вопросы изменения климата, рационального использования энергетических ресурсов и сокращения выбросов углерода стали одним из приоритетных направлений экономической политики. Эти

процессы обусловили формирование в финансовом секторе новых финансовых инструментов и специальных механизмов бухгалтерского учёта. В частности, концепции «зеленой экономики», «зеленого финансирования» и «устойчивого развития» требуют создания в банковской системе специализированной финансовой инфраструктуры для финансирования экологических проектов.

Анализ практики коммерческих банков Республики Узбекистан показывает, что увеличение количества проектов в области «зеленой энергетики» обуславливает необходимость организации их обособленного бухгалтерского учёта. Особое значение приобретает контроль за целевым использованием средств, направляемых на финансирование солнечных электростанций, энергосберегающих технологий, ветроэнергетических объектов и других проектов в сфере возобновляемых источников энергии.

В рамках исследования предлагается ввести в коммерческих банках балансовый счет 22648 «Средства клиентов, направленные на финансирование проектов в области зеленой энергетики» с целью усиления целевого контроля за движением денежных средств клиентов, предназначенных для финансирования проектов в сфере зеленой энергетики, а также ведения раздельного учёта источников формирования и направлений использования этих средств.

На данном счете предлагается учитывать: средства, привлеченные для финансирования проектов солнечной энергетики; средства, направленные на финансирование проектов ветроэнергетики; средства, выделенные на внедрение энергосберегающих технологий; кредитные линии международных финансовых институтов по программам зеленого финансирования; иные целевые средства, привлеченные для поддержки экологических проектов.

Введение балансового счета 22648 позволит обеспечить раздельный контроль за средствами, направленными на финансирование проектов зеленой энергетики, сформировать прозрачную информацию об их движении, создать специализированную статистическую базу данных по зеленому финансированию, обеспечить подготовку отчетности в соответствии с требованиями международных финансовых институтов, повысить качество мониторинга эффективности экологических проектов, а также расширить возможности оценки показателей банков в области ESG (Environmental, Social and Governance).

Балансовый счет 22648 «Средства клиентов, направленные на финансирование проектов в области зеленой энергетики» относится к группе пассивных счетов бухгалтерского баланса банка (обязательства) и предназначен для отражения целевых средств клиентов, привлеченных на определенных условиях.

Счет 22648 представляет собой обязательство банка по привлеченным целевым средствам. Он не входит непосредственно в состав кредитного портфеля, однако выступает источником его финансирования, непосредственно определяя объем, стоимость и структуру портфеля.

Иными словами, средства, аккумулированные на счете 22648, используются банком для предоставления кредитов на реализацию проектов в

области зеленой энергетики. Поэтому объем кредитного портфеля в значительной степени определяется лимитами и условиями финансирования по данной линии.

Стоимость привлеченных средств по данному счету (процентная ставка и комиссии) служит основой для формирования процентной ставки по кредитам. При этом кредитный риск остается в составе кредитного портфеля, тогда как по счету 22648 основными являются риски ликвидности, процентный риск, валютный риск и риск нецелевого использования средств. В случае нарушения условий договора возможно предъявление требования о возврате средств либо применение штрафных санкций.

Ниже приведен пример бухгалтерских проводок по счету 22648. Поступление в коммерческий банк денежных средств клиентов, предназначенных для финансирования проектов в области зеленой энергетики (увеличение обязательств): Дт - счета кассы / корреспондентский счет *Nostro* / счета в Центральном банке.

Кт 22648

Возврат или использование целевых средств в соответствии с условиями договора (уменьшение обязательства):

Дт 22648

Кт счет клиента / касса / клиринговый счет.

При удержании комиссионного вознаграждения:

Дт 22648

Кт 452хх - доходы от комиссионных (непроцентных) операций.

При выплате процентов (если это предусмотрено договором):

Дт 5ххх - соответствующие процентные расходы;

Кт счет клиента (либо расчеты в составе счета 22648).

Для аналитического учёта и контроля используются связанные счета: 22646 - средства клиентов инвестиционного назначения; 22696 - прочие депозитные обязательства; 232хх - клиринговые расчеты; 298хх - прочие обязательства.

Анализ движения денежных потоков осуществляется во взаимосвязи с указанными счетами.

При использовании целевых средств для финансирования кредитов схема бухгалтерского учёта имеет следующий вид.

1. Поступление целевых средств:

Дт счета кассы / корреспондентский счет *Nostro*;

Кт 22648 - «Средства клиентов, направленные на финансирование проектов в области зеленой энергетики».

2. Выдача кредита:

Дт счета кредитов (17ххх / 18ххх);

Кт счета кассы / корреспондентский счет *Nostro*.

3. Начисление процентов по средствам, учитываемым на счете 22648:

Дт счета процентных расходов;

Кт 22648 (либо счет клиента).

4. Начисление процентов по выданному кредиту:

Дт счет клиента;

Кт счета процентных доходов.

Предлагаемый порядок бухгалтерского учёта обеспечивает прозрачность отражения операций по целевым средствам, предназначенным для финансирования проектов в сфере зеленой энергетики, позволяет осуществлять контроль за их целевым использованием, повышает качество управления банковскими обязательствами и обеспечивает формирование достоверной информации для финансовой отчетности и внутреннего контроля.

Анализ данных таблицы 8 свидетельствует о формировании положительных тенденций в деятельности АО «Asakabank» как в части увеличения объемов кредитования, так и в сфере развития зеленого финансирования. По результатам анализа кредитный портфель банка увеличился с 37 695 млрд сумов в 2021 году до 43 067 млрд сумов в 2025 году, то есть на 5 372 млрд сумов, или 14,3 %. Данная динамика свидетельствует о повышении активности банка в финансировании отраслей экономики, а также об эффективном использовании сформированной ресурсной базы.

Таблица 8

Анализ показателей кредитного портфеля и зелёного финансирования АО «Асакабанк» (млрд. сумов)¹⁸

Показатель	2021	2025	Изменение	Примечание
Кредитный портфель, млрд сумов	37 695	43 067	+5 372	Объём кредитного портфеля банка расширился.
Темп роста, %	100	114,3	+14,3	По сравнению с 2021 годом
Одобрённая линия зелёного финансирования	-	30 млн долларов США	-	Для финансирования проектов по повышению энергоэффективности и использованию возобновляемых источников энергии
Направление финансирования	-	Энергоэффективность и возобновляемая энергия	-	Средства направляются на соответствующие субпроекты.
Управление экологическими и социальными рисками	-	На основе ESMS	-	Кредиты отбираются и мониторятся в соответствии с критериями E&S (экологическими и социальными критериями).

Правильное отражение обязательств в учёте и проведение независимой аудиторской проверки имеют важное значение для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы, выявления и снижения рисков, а также предоставления инвесторам достоверной информации. В связи с этим совершенствование аудита обязательств связано не только с развитием национальной финансовой системы, но и с уровнем её адаптации к международным стандартам финансовой отчётности.

Система внутреннего аудита должна функционировать не только как механизм контроля, но и как интегрированный инструмент, обеспечивающий взаимосвязь между процессами банковского управления, риск-менеджмента и обмена информацией. В современных условиях внутренний аудит

¹⁸Составлено автором на основе годовых отчётов АО «Асакабанк», информации Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), а также данных по программам зелёного финансирования банка.

рассматривается не только как средство выявления ошибок, но и как важный источник информации для принятия управленческих решений.

Таблица 9

**Сравнительный анализ эффективной коммуникации системы
внутреннего аудита в АО «Асакабанк»¹⁹**

Направление	Традиционный подход	Предлагаемый подход
Внутренний аудит	Ориентирован на проверку	Система предоставления информации для управления
Риски	Оцениваются после выявления	Осуществляется предварительный мониторинг
Отчётность	Представляется с задержкой	Ведётся на основе оперативной коммуникации
Результат	Контроль	Контроль + рекомендации + управленческие решения

В таблице 9 проведён сравнительный анализ действующих и предлагаемых коммуникационных подходов к организации системы внутреннего аудита в АО «Asakabank». Результаты анализа показывают, что в современной банковской практике внутренний аудит постепенно трансформируется из контрольного подразделения, выполняющего исключительно проверочные функции, в важный инструмент управления, обеспечивающий руководство банка информацией и рекомендациями.

Внедрение эффективной системы коммуникации во внутреннем аудите способствует раннему выявлению рисков, повышению практической значимости результатов аудита, а также улучшению качества принятия управленческих решений. В связи с этим в коммерческих банках целесообразен переход от традиционной модели аудита, ориентированной преимущественно на контроль, к современной модели аудита, основанной на оперативном обмене информацией и предварительном мониторинге рисков.

Процесс расчёта налоговых обязательств в банках оказывает непосредственное влияние на достоверность финансовых результатов, размер чистой прибыли или убытка, а также показатели достаточности капитала. Поэтому налоговые обязательства целесообразно рассматривать не только как технический элемент бухгалтерского учёта, но и как важную составляющую системы финансового управления банком.

Данные таблицы 10 показывают, что в АО «Асакабанк» в 2024-2025 годах влияние налогового учёта на эффективность деятельности банка существенно возросло. В частности, если в 2024 году расходы по налогу на прибыль составили 120,8 млрд сумов, то в 2025 году данный показатель трансформировался в налоговый доход в размере 14,7 млрд сумов. Данная ситуация свидетельствует об усилении взаимосвязи между финансовыми результатами банка и налоговыми расчётами.

По результатам анализа установлено, что в 2024 году банк осуществлял деятельность с убытком в размере 439,1 млрд сумов, тогда как в 2025 году

¹⁹Составлено автором на основе Международных стандартов внутреннего аудита (Global Internal Audit Standards, 2024) Института внутренних аудиторов (IIA), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (2012), а также результатов исследования.

финансовые результаты улучшились, и была сформирована чистая прибыль в размере 31,8 млрд сумов. Это свидетельствует о начале восстановления показателей рентабельности банка, однако влияние налогового учёта на финансовые результаты остаётся значительным.

Таблица 10

Анализ динамики налоговых расходов и финансовых результатов АО «Асакабанк»²⁰

Показатель	2024	2025	Экономическое содержание
Расходы / доходы по налогу на прибыль, млрд сумов	+120,8	-14,7	Усилилось влияние налоговых расчётов на финансовые результаты
Чистая прибыль / убыток, млрд сумов	-439,1	31,8	В 2025 году в деятельности банка сформировалась прибыль
Необходимость оценки налоговых рисков	Средняя	Высокая	В условиях убытков важно точное определение налоговых активов и обязательств
Предлагаемый подход	Внутренние расчёты	Экспертиза независимого налогового консультанта	Снижение налоговых ошибок и избыточных платежей

Одновременно в условиях убыточной деятельности особое значение приобретает корректная оценка отложенных налоговых активов и обязательств, своевременное выявление налоговых рисков и эффективное управление ими. Рост уровня налоговых рисков в анализируемом периоде от среднего до высокого уровня свидетельствует о необходимости совершенствования механизмов организации и контроля налогового учёта в банке.

В условиях возникновения убытков вопросы корректного расчёта отложенных налоговых активов, временных разниц и налоговых обязательств приобретают ещё большую актуальность. Это связано с тем, что ошибки в налоговых расчётах могут привести к искажению показателей финансовой отчётности, увеличению налоговых рисков и возникновению дополнительных расходов, связанных с взаимодействием с контролирующими органами.

Целесообразным является привлечение независимых налоговых консультантов к процессам ведения налогового учёта и оценки налоговых рисков. Такой подход позволяет повысить уровень соблюдения требований налогового законодательства, сократить необоснованные налоговые платежи и обеспечить эффективное управление налоговыми рисками. Особенно важное значение независимая экспертиза имеет при проведении операций, связанных со сложными финансовыми инструментами, отложенными налогами и применением международных стандартов финансовой отчётности.

В целом возникновение убытков в банковской деятельности повышает значимость налогового учёта и оценки отложенных налоговых активов. В связи с этим усиление системы управления налоговыми рисками, интеграция налоговой экспертизы в процессы внутреннего аудита, а также использование услуг независимых консультантов по сложным налоговым вопросам будут способствовать повышению достоверности финансовых результатов банка.

²⁰Составлено автором на основе финансовой отчетности АО «Асакабанк» за 2024–2025 годы, требований МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и результатов проведенного исследования.

В таблице 11 представлены основные направления оценки налоговых вопросов в АО «Асакабанк» на основе независимой экспертизы и ожидаемые результаты её применения. Результаты анализа показывают, что в деятельности банка правильный расчёт налоговых обязательств и эффективное управление налоговыми рисками имеют важное значение для обеспечения достоверности финансовых результатов.

Таблица 11

Направления оценки на основе независимой экспертизы в АО «Асакабанк»²¹

Наименование направления	Ожидаемый результат
Налоговые обязательства	Обеспечивается корректный и обоснованный расчёт
Налоговые риски	Снижается риск штрафов, пени и избыточных платежей
Финансовая отчётность	Повышается прозрачность налоговых статей
Расходы банка	Оптимизируются налоговые расходы
Управленческие решения	Обеспечивается точная оценка влияния налоговой нагрузки на финансовые результаты

Независимая экспертиза позволяет оценить налоговые обязательства в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства и стандартов финансовой отчётности. В результате повышается уровень корректности и обоснованности налоговых расчётов, обеспечивается достоверное отражение налоговых показателей в финансовой отчётности. Применение независимой экспертизы при оценке налоговых рисков позволяет снизить вероятность возникновения штрафов, пени и дополнительных налоговых начислений. Это способствует укреплению финансовой устойчивости банка и предотвращению непредвиденных расходов.

С точки зрения финансовой отчётности независимая экспертиза повышает прозрачность и достоверность информации по налоговым статьям. Особое значение имеет правильное отражение отложенных налоговых активов и обязательств, временных разниц, а также сложных налоговых операций, что является важным фактором для инвесторов и контролирующих органов. Кроме того, использование независимой налоговой экспертизы способствует оптимизации расходов банка. Совершенствование механизмов налогового планирования и рациональное использование действующих налоговых льгот создают возможности для сокращения необоснованных расходов.

В международной практике в крупных банках и финансовых институтах широко применяется привлечение налоговых консультантов, юридических экспертов и других профильных специалистов в рамках проведения внутренних аудиторских проверок. При этом эксперты предоставляют аудиторам независимые заключения по сложным вопросам, участвуют в оценке рисков и способствуют повышению надёжности аудиторских доказательств.

Исходя из вышеизложенного, считаем целесообразным привлечение независимого эксперта - налогового консультанта к процессу аудита

²¹Составлено автором на основе положений МСФО (IAS) 12, руководства ОЭСР по управлению налоговыми рисками (OECD Tax Risk Management Guidelines), Налогового кодекса Республики Узбекистан, а также результатов проведённого исследования.

обязательств по налогам и другим обязательным платежам с целью повышения качества аудиторских процедур, обеспечения правильности расчётов и объективной оценки налоговых рисков.

По нашему мнению, привлечение независимого налогового консультанта в процессы внутреннего аудита позволит повысить точность расчёта налоговых обязательств, обеспечить своевременное выявление налоговых рисков, повысить достоверность информации о налогах в финансовой отчётности, улучшить качество заключений внутреннего аудита, повысить уровень соблюдения банком требований налогового законодательства, а также снизить вероятность возникновения финансовых санкций и штрафов.

Таким образом, разработанное предложение по использованию услуг независимого эксперта - налогового консультанта при проведении внутренних аудиторских проверок направлено на совершенствование аудита обязательств в банках и способствует обеспечению правильного расчёта обязательств по налогам и другим обязательным платежам, а также их достоверного отражения в финансовой отчётности. Основной аспект данной научной новизны заключается в разработке организационно-методических основ привлечения независимого налогового консультанта как институционального элемента налоговой экспертизы в системе внутреннего аудита.

Это позволит совершенствовать систему управления налоговыми рисками в банках, повысить эффективность внутреннего аудита и укрепить достоверность финансовой отчётности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведённых в рамках диссертационного исследования научных изысканий сформулированы следующие выводы.

1. В результате изучения экономической сущности банковских обязательств и их роли в деятельности банков обосновано, что банковские обязательства необходимо рассматривать не только как источник привлечённых финансовых ресурсов, но и как важную экономическую категорию, оказывающую непосредственное влияние на финансовую устойчивость, ликвидность, платёжеспособность и уровень рисков банка.

2. Разработан усовершенствованный подход к классификации банковских обязательств, предусматривающий их группировку по экономическому содержанию, источникам формирования и уровню риска. В результате повышаются открытость и достоверность информации по прочим обязательствам в структуре банковских обязательств, обеспечивается соответствие финансовой отчётности требованиям международных стандартов, расширяются возможности анализа деятельности банков и оценки рисков.

3. По результатам анализа практики учёта депозитных операций в коммерческих банках обоснована необходимость классификации всех видов депозитов как производных финансовых инструментов и их отражения в регистрах бухгалтерского учёта по амортизированной стоимости. Данный подход способствует точному расчёту фактических процентных расходов по депозитам и достоверному отражению финансовых результатов.

4. В результате анализа деятельности коммерческих банков обоснована необходимость оценки долгосрочных заёмных средств исходя из их экономической сущности и классификации соответствующих требованиям заёмных средств в качестве элемента второго уровня банковского капитала. Данный подход обеспечивает более полное отражение экономического содержания структуры капитала в финансовой отчётности, объективную оценку достаточности капитала, укрепление финансовой устойчивости и повышение инвестиционной привлекательности банков.

5. В целях обеспечения отдельного и прозрачного отражения в бухгалтерском учёте обязательств, связанных с банковскими картами самозанятых лиц, предложено внедрение специального балансового счёта 22621 «Обязательства по банковским картам самозанятых лиц». Реализация данного предложения позволила по состоянию на 1 января 2026 года отдельно учитывать обязательства по 10 526 банковским картам на сумму 1,3 млрд сумов, что расширило возможности анализа и повысило прозрачность информации о составе обязательств.

6. Обоснована необходимость ведения балансового счёта 22648 «Средства клиентов на финансирование проектов зелёной энергетики» в коммерческих банках с целью усиления целевого контроля за движением средств клиентов, направленных на финансирование проектов «зелёной энергетики», а также отдельного учёта источников их формирования и направлений использования. Данный счёт позволяет обеспечить эффективный контроль за движением средств зелёного финансирования.

7. В целях повышения эффективности аудита обязательств предложен механизм коммуникации, обеспечивающий последовательность, оперативность и достоверность информационного обмена между внутренними аудиторами и заинтересованными сторонами на этапах планирования аудита, сбора аудиторских доказательств, оценки результатов и подготовки итогового заключения.

8. Обоснована целесообразность привлечения независимого эксперта - налогового консультанта к процессу аудита обязательств по налогам и другим обязательным платежам с целью повышения качества аудита, обеспечения правильности расчётов и объективной оценки налоговых рисков.

9. Обоснована необходимость применения риск-ориентированного подхода при аудите банковских обязательств. Использование усовершенствованных механизмов идентификации, оценки и мониторинга рисков позволяет эффективно использовать аудиторские ресурсы, своевременно выявлять существенные ошибки и повышать качество аудита.

10. Обоснована необходимость совершенствования учёта и аудита банковских обязательств в соответствии с требованиями МСФО, международных стандартов аудита и рекомендациями Базельского комитета. В результате повышаются прозрачность и достоверность финансовой отчётности, усиливается эффективность управления рисками, укрепляется финансовая устойчивость банков и создаются необходимые условия для повышения доверия инвесторов.

**SCIENTIFIC COUNCIL FOR AWARDING OF THE
SCIENTIFIC DEGREES № DSc.03/2025.27.12.I.23.01 AT
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

MUMINOVA PARVINA ILKHOM KIZI

**IMPROVEMENT OF ACCOUNTING AND AUDIT OF BANK
LIABILITIES**

08.00.08 - Accounting, Economic Analysis and Audit

ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences

Tashkent - 2026

The topic of the dissertation for the degree of Doctor of Philosophy (PhD) was registered with the Supreme Attestation Commission under the number B2024.1.PhD/Iqt3823.

The dissertation was conducted at Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation is available in three languages (Uzbek, Russian, and English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and the "Ziynet" Information and Educational Portal (www.ziynet.uz).

Scientific Supervisor: Umarov Zafar Absamatovich
Doctor of Economic Sciences, Professor

Official Opponents: Rizayev Nurbek Kadirovich
Doctor of Economic Sciences, Professor

Ibragimov Abdugapur Karimovich
Doctor of Economic Sciences, Professor

Leading Organization: Tashkent Branch of the Plekhanov Russian University of Economics

The dissertation defense will take place at the meeting of the Scientific Council for awarding scientific degrees № DSc.03/2025.27.12.1.23.01 at Tashkent State University of Economics on "10" "09", 2026, at "16⁰⁰". Address: 49 Islam Karimov Street, Tashkent 100066. Tel.: +998 (71) 239-01-49; Fax: +998 (71) 239-41-23; e-mail: tdiu@tsue.uz

The dissertation can be reviewed at the Information and Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under No. 2081). Address: 49 Islam Karimov Street, Tashkent 100066. Tel.: +998 (71) 239-28-75; Fax: +998 (71) 239-28-75; e-mail: tdiu@tsue.uz

The dissertation abstract was distributed on "21" "08" 2026.

(Registry record No. 63 dated "21" "08" 2026).



S.U. Mekhmonov
Chairman of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

U.V. Gafurov
Scientific Secretary of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

INTRODUCTION (abstract of the dissertation of the Philosophy Doctor (PhD) on Economic Sciences)

The aim of the research work is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving the accounting and internal audit of banks' liabilities based on international standards and advanced foreign experience.

The research objectives are:

investigating the theoretical and methodological foundations of accounting for liabilities in commercial banks;

analyzing the current state of the practice of accounting for liabilities in commercial banks;

assessing the impact of the composition and dynamics of liabilities on financial indicators;

investigating the organization and implementation of the audit of bank liabilities;

investigating a risk-based approach to the audit of liabilities;

analyzing and forecasting bank liabilities based on econometric models;

developing proposals and recommendations for improving the accounting and audit of bank liabilities based on the requirements of International Financial Reporting Standards (IFRS) and Basel requirements.

The object of the research work is the processes related to the accounting of liabilities and the conduct of internal audits in commercial banks, as well as the activities of JSC Asakabank.

The subject of the research work is the economic relationships arising in the process of organizing and improving the accounting of liabilities and the internal audit system in commercial banks.

The scientific novelty of the research work, consisting of the following:

a proposal has been substantiated to introduce a special balance sheet account, 22621 "Liabilities Related to Bank Cards of Self-Employed Individuals" to ensure the separate and transparent recognition in accounting of liabilities associated with bank cards issued to self-employed individuals;

a proposal has been substantiated to introduce Balance Sheet Account 22648 "Clients' Funds Allocated to the Financing of Green Energy Projects" in commercial banks in order to strengthen targeted control over the movement of clients' funds allocated to green energy projects and to ensure separate accounting of the sources of funding and the purposes for which these funds are used;

a communication mechanism has been proposed to ensure the consistency, timeliness, and reliability of information exchange between internal auditors and stakeholders during the stages of audit planning, collection of audit evidence, evaluation of audit results, and preparation of the final audit report, thereby enhancing the effectiveness of liability audits;

the feasibility of engaging an independent expert-a tax consultant-in the audit of liabilities related to taxes and other mandatory payments has been substantiated in order to improve audit quality, ensure the reliability of tax calculations, and provide an objective assessment of tax risks.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific significance of the research results is justified by the fact that the developed proposals and recommendations contribute to improving the theoretical, organizational, and methodological aspects of accounting for and auditing liabilities in commercial banks, taking into account international best practices.

The practical significance of the research results lies in the possibility of using the developed proposals and recommendations in commercial banks for maintaining accounting records of liabilities, organizing audits, assessing financial risks, managing liquidity, and improving the reliability of financial statements.

Implementation of the research results. The scientific proposals and practical recommendations developed for improving the accounting and audit of banks' liabilities based on international standards and international best practices have been implemented in practice as follows:

the proposal to introduce a special balance sheet account, 22621 "Liabilities Related to Bank Cards of Self-Employed Individuals," to ensure the separate and transparent recognition of liabilities associated with bank cards issued to self-employed individuals was implemented in the operations of Asakabank JSC (Reference No. 19-27/269 of Asakabank JSC dated April 1, 2026). As a result of its implementation, the accounting system for settlements with self-employed individuals was improved, and the quality of accounting for the bank's liabilities was enhanced. As of January 1, 2026, the bank had issued 10,526 bank cards to self-employed individuals, while its liabilities to this category of clients amounted to UZS 1.3 billion;

the proposal to introduce Balance Sheet Account 22648 "Clients' Funds Allocated to the Financing of Green Energy Projects" in order to strengthen targeted control over the movement of clients' funds allocated to green energy projects and to ensure separate accounting of the sources of funding and the purposes for which these funds are used was implemented in the operations of Asakabank JSC (Reference No. 19-27/269 of Asakabank JSC dated April 1, 2026). The implementation of this proposal created conditions for strengthening control over the targeted use of funds allocated for green financing. In addition, the use of this balance sheet account made it possible to maintain separate accounting of loan and investment funds allocated for green energy projects, monitor their intended use, and establish the bank's green finance portfolio;

the proposal to implement a communication mechanism ensuring the consistency, timeliness, and reliability of information exchange between internal auditors and stakeholders during the stages of audit planning, collection of audit evidence, evaluation of audit results, and preparation of the final audit report, with the aim of enhancing the effectiveness of liability audits, was implemented in the operations of Asakabank JSC (Reference No. 19-27/269 of Asakabank JSC dated April 1, 2026). As a result, information exchange throughout the audit process was improved, the reliability of audit findings was enhanced, and the effectiveness of the internal audit system was strengthened;

the proposal to engage an independent expert-a tax consultant-in the audit of liabilities related to taxes and other mandatory payments in order to improve audit quality, ensure the accuracy of tax calculations, and provide an objective assessment of tax risks was implemented in the operations of Asakabank JSC (Reference No. 19-27/269 of Asakabank JSC dated April 1, 2026). The implementation of this proposal created conditions for reducing tax risks, improving the quality of tax assessment procedures, and enhancing the reliability of financial reporting. Furthermore, the practical application of this recommendation enabled the bank to reduce its accrued tax payments by 5% in 2025 within the framework of the applicable tax legislation.

Approbation of the research results. The main findings of the research were presented and discussed at 6 international and 4 national scientific and practical conferences.

Publication of the research results. A total of 13 scientific publications have been published on the topic of the dissertation, including 5 articles in scientific journals recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan and 8 articles in international scientific journals.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, three chapters, conclusion, a list of references and appendices. The total volume of the dissertation is 153 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
SPISOK OPUBLIKOVANNIX RABOT
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I част; part I)

1. Muminova P.I. Econometric modeling of interest costs of commercial banks// Results of National Scientific Research International Journal 2024. SJIF-5.8, Researchbib 7/9. Volume 3. Issue 6 ISSN: 2181-3639. 73-79 p. (08.00.00).
<https://drive.google.com/file/d/1x965ZDqd9t4THxKvPSVz04bKy3h5fRRz/view?usp=sharing>
2. Muminova P.I. Econometric analyzing and modeling of main operations of commercial banks in Uzbekistan.// "Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi" ilmiy elektron jurnali.-T., 2024. 134-137 b. O'zbekiston Respublikasi OAK Rayosatining 2024 yil 31 yanvardagi 350-son qarori: (08.00.00) <https://doctorant.tsue.uz/wp-content/uploads/2024/10/Aktuar-jurnal-14.10.2024-done.pdf>
3. Muminova P.I. Content And Essence of Bank Liabilities.// Frontline marketing, management and economics journal. For volume 05. Issue 03 - 2025.- p.31-34.(08.00.00).
<https://www.frontlinejournals.org/journals/index.php/fmmej/article/view/709>
4. Muminova P.I. Interpretatsiya uchyota bankovskix obyazatelstv v mejdunarodnix standartax finansovoy otchyotnosti.// Periodica Journal of Modern Philosophy, Social Sciences and Humanities, Vol. 53 (2026): PERIODICAL,2026-04-10.-St.78-84. <https://periodica.org/index.php/journal/article/view/1225>
5. Muminova P.I. Procedure and Methodology for Maintaining Bank Liabilities Accounting Under IFRS.// Journal of Management and Economics, 6(04).2026. -p.63-68. (08.00.00)
<https://eipublication.com/index.php/jme/article/view/4412>
6. Muminova P.I. Bank majburiyatlari tushunchasi, uning mazmuni va mohiyati.// Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot elektron jurnali/ 2025 yil 3-son, 96-99 bet. O'zbekiston Respublikasi OAK Rayosatining 2023 yil 1-apreldagi 336/3-son qarori:(08.00.00) <https://doi.org/10.5281/zenodo.15078973>
7. Muminova P.I. Econometric modeling of bank liabilities.// Muhandislik va iqtisodiyot elektron jurnali // 2025 yil 3-son, 36-40 bet. O'zbekiston Respublikasi OAK Rayosatining 2024 yil 28-avgustdagi 360/5-son qarori:(08.00.00)
<https://doi.org/10.5281/zenodo.15048882>
<https://muhandislik-iqtisodiyot.uz/index.php/journal/article/view/393>
8. Muminova P.I. Jahon amaliyotida bank majburiyatlari hisobini yuritishda MREL va TLAC iqtisodiy tushunchalar tasnifi ahamiyati.// "Moliyaviy texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali, 5(2), ISSN: 2181-3965, 2026. -b.393-398. O'zbekiston Respublikasi OAK Rayosatining 2023 yil 3-iyundagi 364-son qarori:(08.00.00) <https://fintech.tsue.uz/?p=1260>
9. Muminova P.I. Tijorat banklari depozit turlarini ekonometrik modellashtirish.// "Moliya tizimini rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari" mavzusida Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to'plami.-T.: TDIU, 2024,1(4), -b.73-78. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11396815>

<https://drive.google.com/file/d/1FR2MLX1E5pW0MCpLxk1FgPLrf0TI4zt4/view?usp=sharing>

10. Muminova P.I. Bank majburiyatlari hisobi va ichki auditini takomillashtirish.// "Moliyaviy texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali, 5(3), ISSN: 2181-3965, 2026. -b.383-388. O'zbekiston Respublikasi OAK Rayosatining 2023 yil 3-iyundagi 364-son qarori:(08.00.00) <https://fintech.tsue.uz/?p=1425>

11. Muminova P.I. Tijorat banklari depozit operatsiyalarining turli ekonometrik modellar tahlili. "Ta'lim tizimida innovatsiya va ularning amaliy tadbirlari: muammolar va echimlar" mavzusidagi Respublika ilmiy konferensiyasi to'plami. 8-iyun, 2024-yil. -b.168-171.

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11525573>

12. Muminova P.I. Yashil iqtisodiyotni qo'llab quvvatlash sharoitida bank majburiyatlari tushunchasi va mohiyati.// "Barqarorlik yo'lida innovatsiyalar: Iqtisodiyotga o'tish jarayonida biznes va tadbirkorlikning o'rni" mavzusida Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to'plami. 2025 y, 236-240 bet. <https://drive.google.com/file/d/1jVgRcR2NsQTEUeBrdp2jd1TY3h6lQXdq/view?usp=sharing>

13. Muminova P.I. The main aspects of audit of accounting operations performed in banks.// "O'zbekiston respublikasi bank tizimining rivojlanishi va uni isloh qilish yo'nalishlari"ga bag'ishlangan Respublika miqyosidagi ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami -T.: Iqtisod-Moliya, 2023 yil 18 noyabr. 257-260 b.

https://drive.google.com/file/d/1xEF9chAMMKW3I7Qk_QiZWR6ovVw58PJw/view?usp=sharing

14. Muminova P.I. Raqamli iqtisodiyot sharoitida banklarda buxgalteriya hisobi va auditni xalqaro standartlar asosida takomillashtirish masalalari.// "Zamonaviy moliyaviy texnologiyalar, buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari va bank sektorida raqamli transformatsiya" mavzusida Respublika ilmiy-amaliy anjumani. TIFTU, 2026-yil 23-may, 236-240 bet.

https://drive.google.com/file/d/1xK_3-2AEW9LdOnqybcjJdQwaa7oZaeVp/view

II bo'lim (II част; part II)

15. Muminova P.I., Umarov Z.A. Banklarda mijozlarga ko'rsatiladigan hisob-kitob operatsiyalari auditi.// Educational Research in Universal Sciences Volume 1, Issue 1, 2022. -b.113-124. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6792094>

16. Muminova P.I., Mexmonov S., Muminov Z. Byudjet tashkilotlarida xarajatlar hisobi va ichki nazoratini takomillashtirish.// Educational Research in Universal Sciences Volume 1, Issue 1, 2022. -b.40-46. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6792023>

17. Muminova P.I., Umarov Z.A., Muminov Z. IMPORTANCE OF AUDIT OF ACCOUNTING OPERATIONS PERFORMED IN BANKS// Frontline marketing, management and economics journal, Volume 03, 2023.-p.1-15. <https://frontlinejournals.org/journals/index.php/fmmej/article/view/312>
<https://doi.org/10.37547/marketing-fmmej-03-02-01>

18. Muminova P.I., Mardonova D. Credit Risk Assessment and the Importance of the World Bank Group's Activities. American Journal of Open University Education, Vol 2|No 5 (2025).-p.87-90.
<https://scientificbulletin.com/index.php/AJOUP/article/view/939/1153>
19. Muminova P.I., Umarov Z.A. Tijorat banklarida depozit operatsiyalari auditing nazariy asoslari hamda yuritilish tartibi. International Conference on Innovative Development of Education, 2022/1.-b.51-54.
<https://erus.uz/index.php/cf/article/view/602/868>
20. Muminova P.I., Umarov Z.A. Correlational analysis of the relationship between deposits and net profit of commercial banks in Uzbekistan.// “Ilm-fan muammolari tadqiqotchilar talqinida” mavzusidagi Respublika ilmiy konferensiyasi to‘plami. 2024-yil, 30 noyabr.-b.184-188.
<https://drive.google.com/file/d/1kAat2rRGUgQUxoPWlLRoP1QLrIF3DPI/view?usp=sharing> <https://talqinvatadqiqotlar.uz/>
21. Sayitkulova P.I., Muminov Z.Sh. International audit organizations improving analytical practice in internal audit.// “Raqamli iqtisodiyotga o‘tish davrida buxgalteriya hisobi va auditni xalqaro standartlarga muvofiqlashtirish masalalari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari to‘plami, 2020 yil 24-oktyabr.-b.593-595.
<https://drive.google.com/file/d/1PfMaba8ABTvd1eIs2gw7JAMNDdlvPyKP/view?usp=sharing>
22. Sayitkulova P.I., Avlakulov A., Muminov Z. Accounting for legal entities in accordance with international financial standards coming tax problems.// “Raqamli iqtisodiyotga o‘tish davrida buxgalteriya hisobi va auditni xalqaro standartlarga muvofiqlashtirish masalalari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiya materiallari to‘plami, 2020 yil 24-oktyabr.-b.354-358.
https://drive.google.com/file/d/1O_hl1ZczIVV888mVaDCuiihyp3gOOdDh/view?usp=sharing
23. Muminova P.I., Umarov Z.A. Correlational analysis of the relationship between deposits and net profit of commercial banks in Uzbekistan.// “Banklarni transformatsiya qilish va bank xizmatlari bozorida raqobatni rivojlantirish yo‘nalishlari” mavzusida Xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to‘plami . -T.: TDIU, 2024.-p.1168-1171
<https://drive.google.com/file/d/1E2b3RJsTGRrkxM50L44EEIAU1SrmXrO5/view?usp=sharing>



Bosishga ruxsat etildi: 20.08.2026-yil.
Bichimi 60x84 ^{1/16}, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 4.4. Adadi: 100. Buyurtma: № 118.
Tel (99) 817 44 54.
Guvohnoma reyestr № 219951
“PUBLISHING HIGH FUTURE” OK nashriyotida bosildi.
Toshkent sh., Uchtepa tumani, Ali qushchi ko‘chasi, 2A-uy.