ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА
МОЛИЯВИЙ ХИСОБОТНИНГ
ХАЛКАРО СТАНДАРТЛАРИ

(2-чи қайта ишланган нашри)

Ўзбекистон Республикаси
Олий ва ўрта максус таълим вазирлиги томонидан
dарсллик сифатида тавсия этилган

ТОШКЕНТ
«IQTISOD-MOLIYA»
2020
Тижорат банкларида молиявий ҳисоботнинг ҳалкаро стандартлари:
Дарслик, (2-чи қайта ишланган нашри) / А.К.Ибрагимов, З.А.Умarov,

Такризчилиар: Жумаев Н.Ҳ. - ЎР БМА “Банк ишни” кафедраси профессори,
иктисодиёт фаланги доктори
Сайфиддинов Ҳ.Ф. - ТМИ “Банк ҳисоби ва аудит“ кафедраси
доценти, иктисодиёт фаланги номзоди

Дарслик Олий таълим Давлат таълим стандартлари талаблари асосида
tайёрланган бўлиб, 5А 233705 - “Банк ҳисоби, аудити ва назорати“ магистратура
мутахассисликлари тингловчилари учун мўлжалланган.

Дарсликда молиявий ҳисоботлар хатқаро стандартлари (МҲҲС Фонди)нинг
tашиқли топиши, унинг ривожлашни, бухгалтерия ҳисоби бошқа халкаро моделлари,
МҲҲС асосида тижорат банкларида ҳисоб сўнгсатиши шакллантириши, бухгалтерия ҳисоби ташиқли этиши ва юритиш, банкларда лизинг, депозит
операциялари ҳисоби, даромадлар ва ҳаражатларни ҳисобга олиш, молиявий
ҳисоботларни тузиши ва тақдим этиш тахмийилари ёритиб берилган.

УДК 336.71:657
КБК 65.262.

ISBN 978-9943-13-857-5 © А.К.Ибрагимов, З.А.Умarov,
Қ.Р.Ҳотамов, Ҳ.Қ.Ризаев, 2020
© «IQTISOD-MOLIYA», 2020
Сўз боши

Мамлакатимизни инновацион иқтисодиётига ўтишида янги босқичча амалга оширилаётган таркибиён ислоҳотлар доирасида Марказий банк ва тижорат банкларинингнинг мақсад ва вазифалари, институционал тузилиши тўбдан қайта кўриб чиқилди. Пул-кредит сиёсати мантикан янги тамойиллар асосида юрилладиган бўлди. Хусусан, мамлакатда ички нархлар барқарорлигини таъминлаш вазифаси Марказий банк фаолиятнинг устувор мақсади сифатида белгиланди. Шунингdek, Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Банк хизматлари оммабоплігини ошириш бўйича кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»гї карори кабул килинди. Карорда банк хизматлари истеъмолчиларининг хукук ва қонуний манфаатлариға, айниқса, худудларда риоя этиш ҳамда молиявий очикликни кенгайтириш, шунингdek, хизмат кўрсатиш маданияти ва банк тизимига бўлган ишончни янада оширишда бир катор мухим вазифаларни белгилаб берилди. Бу эса ўз навбатида тижорат банкларида бухгалтерия хисоби ва хисоботини молиявий хисоботнинг халқаро стандартлариға (МҲҲС) муфорика-частиришини талаб этади.

Президент Ш.М.Мирзиеев таъкидлаганидек: «Энди банклар ресурс жалб этиш бўйича «ўз аравасини ўзи тортishi» керак. Шундагина бозор шароитига мос, замонавий бошқарув тизимига эга молиявий институтга айлана олади..»1.

“...миллий валюта билан боглик муносабатлар. Фикримча, Евроосиё иқтисодий иттифоқи (ЕОИИ)га аъзо мамлакатларнинг иқтисодиётининг жорий ҳолати бу масалани қўтариш имконини бермайди. Аммо, ЕОИИга аъзо бўлиш орқали ўзаро хисоб-китобларнинг самарасини ошириш, долларга (долларизация окибатларини) қарамликни юмшатиш мумкин”2. Демак, буғунги кунда Ўзбекистонни халқаро дарахтада зъитроф этилишида тижорат банкларидаги бухгалтерия хисоби тизимини молиявий хисоботнинг халқаро стандартлари (МҲҲС) талаблари бўйича ташил этиш ва юритишни таказо этади. Юкоридаги масалаларни ўз ичига олган

1 Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг 2019 йил 25 октобрдаги Банк тизимини ислоҳ қилиш ва банкларнинг инвестициявий фаолиятни ошириш борасидаги устувор вазифаларга бағишланган йингилишда сузлаган нутқида. https://president.uz/uz/2961
2 Жумаев Н.Ҳ. "Ўзбекистон ва Евроосиё иқтисодий иттифоқи орасидаги муносабатлар хусусидағи мулоҳазалар". @bankers_uz
мазкур кўлланма ўн битта бобдан иборат бўлиб, унда банкларда бухгалтерия хисобини ташкил этиш ва юритиш, молиявий хисоботларни халкаро стандартилар талаблари асосида тузиш ва шакллантириш концепциясининг назарий-услубий асослари ёритилган.

Кўлланмани яратишда банкларда бухгалтерия хисобини ташкил этишга оид халкаро ва миллий межёрий хужжатлар хамда бошка тегишли манбалардан кенг фойдаланилди. Кўлланмадан олий таълимнинг иктисоҳниёт йўналишидаги магистратура мутахассисликлари тижорат банкларидаги бухгалтер ходимлар ва аудиторлар фойдаланишлари мумкин. Кўлланмани юзага келишида амалий маслаҳатлари билан якиндан ёрдам берган тижорат банклари ("Ўзмиллийбанк", "Ўзсаноаткурилишбанк" АТБ ва "Ипотекабанк" АИТБ) нинг бош бухгалтер (аудитор) мутахассислиигра ўз миннатдоргимизни билдирамиз.

Муаллифлар
I БОБ. МОЛИЯВИЙ ХИСОБОТНИ КЕЛИБ ЧИҚИШ ТАРИХИ ВА ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРНИҢ РИВОЖЛАНИШИ

1.1. Бухгалтерия хисобининг халқаро стандартлари хакида умумий тушунча

Маълумки, молиявий хисоботнинг халқаро стандартлари (МҲҲС) хар доим ҳам республикамиз хисоб ва хисоботида ислоҳотларни амалга оширишда асосий инструмент сифатида қараб келинганд. Ахборотнинг фойдалан тавсифига эришиш учун ёки бевосита МҲҲС тамойилларини жорий қилинади ёки миллий бухгалтерия хисоби ва хисоботи тизимини қуришда асос сифатида кабул қилинади. Сир змас мамлакатимизда иккинчи йўл танланган.

Миллий бухгалтерия хисобини МҲҲСнинг принцип ва талаблариға мос ҳолға келтириш бўйича ислоҳотларни давом килдириш жараёндада амалдаги мекъёр хукукий хужжатларга тегишили ўзгариш ва қўшимчалар киритишни талаб қилади.

Замонавий бухгалтерия хисоби молиявий ва бошқарув хисобига бўлиниди. Бошқарув хисоби ички фойдаланиш учун мўлжалланган ички (бошқарув) хисоботларини шакллантириш имконини беради. Компания менежерлари бошқарув хисоботи ахборотлари дан фойдаланиш орқали тезкор ва ташки мухитга мос бошқарув карорлари қабул қилишлари осон бўлади: биринчи навбатда бизнеснинг қаси сегментини (соҳасини) ривожлантириш керак, қабул қилинган буюртмани қайси ускуналарда бажариш фойдалирок, ишлаб чиқариш дастурини қандай режалаштириш лозим, нархни қандай белгилаш лозим ва бошқалар. Молиявий (бухгалтерия) хисоби тизимида тайёрланган ахборот негизида энг аввало бухгалтерия ахборотидан ташки фойдаланувчилар учун мўлжалланган ташки молиявий хисобот шаклланади.

Ҳисоб у юритиләётган мухит билан боғлиц: маданий анъаналар, иктисодий ва хукукий муносабатлар, шунингдек мамлакатнинг сиёсий уклади миллий ҳисоб принциплари шаклланишини олдиндан белгилаб беради. Шундай бўлсада, халқаро тажриба шундан далолат берадики, молиявий хисоботларнинг шаклланиш тартиби ва таркибига қизиқувчи фойдаланувчиларнинг талаблари кўпрок таъсир кўрсатади. Тарихан
турли мамлакатларда эркин капитал бозорларда фойдаланувчиларнинг турли гурухларининг хукмронлик килиши бухгалтерия хисоби ва хисоботи тизимларида фарқларнинг вужудга келишини таъминлаб берди. Кўрсатилган фарқлар ривожланиши натижасида, кўпинча худудий жихатдан таснифланадиган, бухгалтерия хисоби моделлари шаклланди.

Маълумкиси, бухгалтерия хисоби “бизнес тили” деб қабул қилинган. Чунки, иқтисодий субъектлар бир-биров билан иқтисодий аложада бўлар эканлар улар ўз шерикларнинг молиявий ҳолатини яхши билишлари шарт. Молиявий ҳолатини ўрганиш учун эса унинг молиявий ҳужжатларини тушуниш керак бўлади. Ёки ҳамкорликдаги субъектлар бир-бировга зил келмайдиган бир хил тамойил ва коидалар асосида молиявий ҳисоботларни тайёрлаш зарур. Бир сўз билан айтганда, молиявий ҳисобот тиник ва аник ҳамда энг асосийси ишончли бўлиши лозим.

Биз юкорида, бухгалтериянинг ҳалкарро моделлари бир-биридан фарқини санаб ўтдик. Бундай фарқлар нафақат моделлар, балки айрим мамлакатлар ўртасида ҳам йўқ эмас. Масалан, Америка кўшма штатлари молиявий ҳисоботларида актив ва мажбурият бошлангич – тарихий кийматда акс этирилади. Мексикада эса уларга бахолар ўзгаришини хисобга олган ҳолда тузатишлар кирилилади. Америка кўшма штатларида номоддий активларнинг амортизацияси даври 40 йилгача рухсат берилган, Германияда эса бу талаб 5 йил қилиб қаътий белгилangan. Америка кўшма штатларида даромадларни иктиёрий хисобга олишга йўл кўйилмайди, Японияда эса хўжалик субъектлари хатто фойдалариға ҳам ўзгартишлар киритиш мумкин. Биз юкоридаги мамлакатлар бухгалтерияси ўртасидаги мавжуд бир неча фарқлар кўрсатдик ҳолос. Ана шундай фарқларни бартафар этиш ва барча мамлакатлар учун бир хил (стандарт) молиявий ҳисоботларни тузиш коидаларини ишлаб чиқиш зарур ити юзага келган.

Шу муносабат билан 1973 йили 10 та йирик мамлакат АҚШ, Англия, Германия, Франция, Япония, Канада, Австралия, Ирландия, Голландия ва Мексика мамлакатларининг бухгалтер ва аудиторлар уюшмаси томонидан Молиявий ҳисоботни тайёрлашда фойдаланиладиган бухгалтерия тамойилларини бир шаклга келтириш максадида молиявий ҳисоботларнинг ҳалкаро
стандарتلاري бўйича Кўмитаси (МХХСК) тузиғланган. Бугунги кунда Кўмита 112 мамлакатнинг 153 та шундай уюшмани ўзинга жамлаган.
Молиявий хисоботларнинг халқаро стандарتلари бўйича Кўмитаси (МХХСК) маълумотларнига кўра, бухгалтерия хисоби "интисодий карорларни кабул қилишда энг кенг доирадаги фойдаланувчиларга фойдали бўлган" молиявий маълумотлар билан таъминлаш каби хаёти мухим вазифани бajaradi.
МХХС – асосий мақсади дунёда барча мамлакатларнинг молиявий хисоботларнинг энг яхши жихатларини инобатга олган холда, уларни такомиллаштириб ҳамма учун макбўл бўлган молиявий хисоботларнинг унвсрсал стандаретларини яратиш ва хаётга жорий қилиш йўллариниз излаб топишдир. Шу нигдек, кабул килинганд гардистарни доимий равишда бир-бирини билан мослаштириш ҳамда уларни такомиллаштириб бориш бўйича умумий иш олиб боришдан иборатдир. МХХС – бу бухгалтерия хисобининг халқаро эталонидир. Бугунги кунда 40 дан ортик шундай стандарт ишлаб чиқилган ва амалиётга жорий этилган.

1.2. БҲҲС Кўмитаси-ҳалқаро ташкилот сифатида ва унинг вазифалари

Жахонда бухгалтерия хисобининг ҳалқаро стандарти сифатида иккита эталон - Молиявий хисоботнинг ҳалқаро стандарти - МХХС (International Financial Reporting Standards - IFRS) ҳамда АҚШнинг Бухгалтерия хисобининг умум қабул қилинган коидаларли - БҲУҚ (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP) тан олинган. Ҳалқаро фонд бозорларида листингдан ўтиш учун такдим қилинадиган молиявий хисобот айнан шу икки стандард талаблари асосида тайёрланади ва такдим қилинади. Бунда шуни зътиборга олиш лозимки, АҚШ фонд бозори листингига кириш учун GAAP (БҲУҚ) талаблари, колган фонд биржалари учун эса МҲҲС талаблари асосида молиявий хисобот такдим қилинади. АҚШнинг Бухгалтерия хисобининг умум қабул қилинган коидаларида “стандарт” сўзи мавжуд эмас. Лекин юкоридаги стандардларга бериlgан таъриффларга мувофик, GAAPни бухгалтерия хисобининг ҳалқаро стандарти сифатида карашмиз мумкин. Кўпгина хорижий олимлар томонидан ҳам GAAP ҳалқаро стандард сифатида тан олинади.
Бухгалтерия хисобининг халкаро стандарти хисобланган ГААРни яратилишида Англо-саксон бухгалтерия хисоби коидалари катта манба бўлиб хизмат қилган. Шу билан бирга, унинг назарий асосларини ишлаб чиқишида мамлакатнинг, нафакат бухгалтерия хисоби билан бевосита шугулланувчи олимлари, балки барча иктисоҳий йўналишда фаолият юритувчи машҳур олимлар ўз хиссаларини кўшишган. Лекин ГААРнинг ривожланшида канчалик кўп омиллар ўз изини қолдирамсин, у позитивизм таъсир доирасида шаклланди (позитивизм-фаннинг ролини фактлар ва ходисаларни ёзил боришданига иборат деб чеклади кўяди, уларнинг моҳиятини тушунтириб беришдани бош тортади, у асосан амалиётга ва тажрибага таянади). Ишонч билан айтиш мумкинки, ГААР АҚШ иктисоҳиёнинг эллик йиллик амалий тажрибасининг мевасидир.

Амалдаги ГААР Америка молиявий хисоби стандарти бўйича Кенгаш - FASB томонидан ишлаб чиқилмоқда. Унда 7 эксперт фаолият юритади. Шу билан бирга, ГААРни ишлаб чиқишида ва қабул қилишда Америка қимматли қоғозлар ва бир жалар бўйича Комиссияси (SEC) катта таъсири кўрсатади. Бундан ташқари, ушбу жараёнларда Америка ижтимой дипломли бухгалтерлар институти – AICPA, Америка бухгалтерлар асосиацияси – AAA ва Давлат ташкилотлари хисоби учун стандарти Бошқармаси – GASB хам фаол иштирок этишади.

ГААР жаҳоннинг бошқа мамлакатлари бухгалтерия хисоби стандартиларига канчақлик қадимлари таъсири кўрсатмасин, у барча мамлакатларни камраб оламайди. У, асосан АҚШ фонд бозори листингига қирадиган мамлакатлар учун талаб ўрнатади. Табиййи, бундай шароитда, дунёнинг бошқа мамлакатлари учун бухгалтерия хисобининг янги халкаро стандарти яратилиши зарурияти тугилди.

Ана шундай омиллар таъсир истида, хозирда Молиявий хисоботнинг халкаро стандарти кўмитаси (МХХСК) деб номланган Бухгалтерия хисобининг халкаро стандарти кўмитасига (БХХСК) асос солинди. Ушбу кўмиталар томонидан Бухгалтерия хисобининг халкаро стандарти (БХХС) ва Молиявий хисоботнинг халкаро стандарти (МХХС) ишлаб чиқилган. Ўқувчи тўлиқ тасаввура əга бўлиши учун, биз БХХСК ва МХХСКнинг фаолияти тўғрисида батафсилроқ маълумотлар берамиз.
- 1973 йылдын 29 июнинде 10 та йирк мамлакатларын (Австралия, Канада, Франция, Германия, Япония, Мексика, Нидерландия, Буюк Британия, Ирландия ва Америка Кўпманд Штатлари) бухгалтер ва аудиторлар уюшмаси томонидан БХХСҚга асос солинди.


- 1989 йилда Європа бухгалтерлар федерацияси (ЄБФ) бухгалтерия стандартларининг халқаро ўйғуналашувини ва БҲҲСҚ фаолиятида Європа мамлакатларининг янада фаол қатнашшини кўллаб-қувватлайди. Європа бухгалтерлар федерацияси Кенгаш (IFAS) давлат сектори корхоналари учун давлат тиқорот корхоналари томонидан молиявий хисоботларни тайёрлашда БҲҲСдан фойдаланиш мазкур яқинни юклатдиган кўрсатмаларини тасдиқлади.

- 1994 йилда БҲҲСҚни назорат қилиш ва молиялаштириш масалалари билан шуғулланувчи Маслаҳат Кенгашига асос солинди.

- 1995 йилда Європа Комиссияси (ЄК) БҲҲСҚ ва ІҚҚҲТ (Қимматли қоғозлар бўйича комиссияларнинг халқаро ташкилоти) ўртасидаги асосий стандартларни ишлаб чиқишни яқунлаш тўғрисидаги битимни кўллаб-қувватлайди. Європа Іттифоки мамлакатларига БҲҲСНи кўллаб мазкур яқинни юклатди.

- 1996 йилда Қимматли қоғозлар ва АҚШ биржалари бўйича Комиссияси қимматли қоғозларни халқаро бозорларда жойлаштиришни амалга ошириш максадида молиявий хисоботни тайёрлашга доир стандартларни тезкор ишлаб чиқиш борасидаги БҲҲСҚнинг ташаббусини кўллаб-қувватлайди.

- 1998 йилда “Катта еттилик” мамлакатларининг Молия вазирлари ва Халқаро валюта фонди (ҲВФ) “Халқаро молиявий архитектураны мусташкамлаш” максадида БҲҲСНи кўллаб-қувватлашга чорлади.

- 2000 йилда ІҚҚҲТ ўз аъзорларига трансплиллий компаниялар томонидан қимматли қоғозларни халқаро фонд бозорларига жойлаштирилишида БҲҲСҚ стандартларидан фойдаланишға рухсат беришни тавсия этади.
Бухгалтерия хисобининг халқаро стандарти хисобланган GAAPни яратилишида Англо-саксон бухгалтерия хисоби коидалари катта манба бўлиб хизмат килган. Шу билан бирга, унинг назарий асосларини ишлаб чикишда мамлакатнинг, нафакат бухгалтерия хисоби билан бевосита шуғулланувчи олимлари, балки барча иқтисодий йўналишда фаолият юритувчи махшур олимлар ўз хиссаларини кўшишган. Лекин GAAPнинг ривожланишида канчалик кўп омиллар ўз изини колдирмасин, у позитивизм таъсири доирасида шаклланди (позитивизм-фаннинг ролини фактлар ва ходисаларни ёзиб боришдангина иборат деб чеклаб кўяди, уларнинг моҳиятини тушунтириб беришдан бош тортади, у асосан амалиётга ва тажрибага таянади). Ишонч билан айтиш мумкинки, GAAP АҚШ иқтисodiётининг эллиқ йиллик амалий тажрибасининг мевасидир.

Амалдаги GAAP Америка молиявий хисоби стандарти бўйича Кенгаш - FASB томонидан ишлаб чикилмоқда. Унда 7 эксперт фаолият юритади. Шу билан бирга, GAAPни ишлаб чикишда ва кабул килишда Америка кимматли қоғозлар ва биржалар бўйича Комиссияси (SEC) катта таъсир кўрсатади. Бундан ташқари, ушбу жараёнларда Америка ижтимойий дипломли бухгалтерлар институти – AICPA, Америка бухгалтерлар ассоциацияси – AAA ва Давлат ташкилотлари хисоби учун стандардлар Бошқармаси – GASB ҳам фаол иштирок этилади.

GAAP жаҳоннинг бошқа мамлакатлари бухгалтерия хисоби стандартига канчалик сезиларли таъсир кўрсатмасин, у барча мамлакатларни камрақ ололмайди. У, асосан АҚШ ёмон бозори листингига киради ғиға мамлакатлар учун талаб ўрнатади. Табиийки, бундай шароитда, дунёнинг бошқа мамлакатлари учун бухгалтерия хисобининг янги халқаро стандарти яратилиши зарурити туғилади.

Ана шундай омиллар таъсири остида, ҳозирда Молиявий хисоботнинг халқаро стандарти хисобининг халқаро стандарти (МХХСК) деб номланган Бухгалтерия хисобининг халқаро стандарти хисобининг (БХХСК) асоси қолинди. Ушбу қўмиталар томонидан Бухгалтерия хисобининг халқаро стандарти (БХХС) ва Молиявий хисоботнинг халқаро стандарти (МХХС) ишлаб чикилган. Ўқувчи тўлиқ тасаввурга эга бўлиши учун, биз БҲҲСК ва МҲҲСКнинг фаолияти тўғрисида батафсилроқ маълумотлар берамиз.
- 1973 йылнинг 29 июнда 10 та йирик мамлакатларынинг (Австралия, Канада, Франция, Германия, Япония, Мексика, Нидерландия, Буюк Британия, Ирландия ва Америка Қўшма Штатлари) бухгалтер ва аудиторлар уюшмаси томонидан БХХСКга асос солинди.


- 1989 йилда Европа бухгалтерлар федерацияси (ЕБФ) бухгалтерия стандартларининг ҳалкаро уйгунлашувини ва БҲҲСК фаолиятида Европа мамлакатларининг янада фаол қатнашишини қўллаб-қўвватлайди. Европа бухгалтерлар федерацияси Кенгаши (IFAS) давлат сектори корхоналарни учун давлат тижорат корхоналари томонидан молиявий ҳисоботларни тайёрлашда БҲҲСдан foyдаланиш мажбуриятини юкайдиган кўрсатмаларни тасдиқлайди.

- 1994 йилда БҲҲСКни назорат қилиш ва молиялаштириш масалалари билан шуғулланувчи Маслаҳат Кенгашига асос солинди.

- 1995 йилда Европа Комиссияси (ЕК) БҲҲСК ва ҚҚҚХТ (Қимматли қоғозлар бўйича комиссияларнинг ҳалкаро ташкилоти) ўртасидаги асосий стандартларни ишлаб чиқишни яқунлаш тўғрисидаги битимни қўллаб-қўвватлайди ҳамда Европа Иттифоқи мамлакатларига БҲҲСни қўллаш мажбуриятини юкайди.

- 1996 йилда Қимматли қоғозлар ва АҚШ биржалари бўйича Комиссияси қимматли қоғозларни ҳалкаро бозорларда жойлаштиришини амалга ошириш максадида молиявий ҳисоботни тайёрлашга доир стандартларни тезкор ишлаб чиқиш борасидаги БҲҲСКнинг ташаббусини қўллаб-қўвватлайди.

- 1998 йилда "Катта этилиик" мамлакатларининг Молия вазирлари ва Ҳалкаро валюто фонди (ҲВФ) "Ҳалкаро молиявий архитектурани мустаҳкамлаш" максадида БҲҲСни қўллаб-қўвватлашга чорлайди.

- 2000 йилда ҚҚҚХТ йўз аъзоларига трансмиллий компаниялар томонидан қимматли қоғозларни ҳалкаро фоң бозорларида жойлаштирилишида БҲҲСК стандартларидан foyдаланишга рухсат беришни тавсия этади.
- 2000 йиllda БХХСК аъзолари бўлган ташкилотлар БХХСКни кайта ташкил этишни ва унинг ёнгi низомини тасдиклайди.
- 2001 йиllda МХХСК таркиби ва кўмитаниянг ёнгi номи эълон килинади. БХХСК, Фонди ташкил этилди. 2001 йил 1 апрелда МХХСК, БХХСКдан стандартларни чоп этиш ва кабул килиш масъулиятини кабул килиб олади. МХХСК амалдаги БХХС ва Шархлаш бўйича Доимий кўмитани (ШДК) тасдиклайди.
- 2002 йиllda МХХСК ва Америка молиявий хисоби стандартлари бўйича Кенгаш - FASB ўртасида конвергенция (бирлаштириш) тўғрисида битим нимзоланди.
- 2004 йиlldan бошлаб МХХСК мажлислари Интернет оркали узатилмокда.
- 2004 йиllda МХХСларнинг якуний вариантлари ва ШДКнинг биринчи лойихаси чоп этилган.
- 2005 йиllda МХХС ва Америка молиявий хисоби стандартлари ўртасида фарқларни тушунтириш бўйича ўрнатилган талабларни бекор килиш тўғрисида SECнинг Харакат режаси кабул килинган.
- 2008 йиllda КҚҚХТ молиявий хисоботларни тайёрлашда МХХСК томонидан кабул килинган стандартларга катъий риоя килиш тўғрисида кўрсатма берди.
- 2008 йиlldа МХХСК ва FASB 2014 йиllda кўпгина мамлакатлар, шу жумладан АҚШ хам МХХСни кабул килишлари муносабати билан конвергенция бўйича кўшма лойихаларни тезлаштиришга қарор килишди.
- 2008 йиlldа Америка ижтимой дипломли бухгалтерлар институти – AICPA, ўзининг “Ахлоқ кодекси”да МХХСКни бухгалтерия стандартларини ўрнатувчи ташкилот сифатида тан олди.
- 2009 – йиlldа МХХСК давлатлар ва давлатлараро ташкилотлар вакилларидан иборат Кузатув кенгашини таъсис этди.
- 2010 – йиlldа Васийлар иккинчи марта Низомни қайта қўриб чикишди. Олдинги БХХСК, Фонди номи МХХСК, Фонди номига ўзгартирилди.
Бундан ташкари, ўтказилган ислохотлардан сўнг, Молиявий хисоботнинг халкаро стандартлари кўмитасининг таркибига МХХС Фондига ва МХХС Кенгаши (кейинги матнда Кенгаш) киритилди. Бундан ташкари, унинг таркибида Стандартлар бўйича маслаҳат кенгаши (IFRS Advisory Council), Стандартлар бўйича Шарх бериш бўйича Қўмита (IFRIC, IFRS) хамда МХХСни жорий этиш бўйича тезкор хизмат фаолият юритишади. Янги ташкил топган МХХС кўмитасининг таркибий тузилиши куйидаги расмда келтиrilган:

Тартибга солувчи органлар

МХХС Фонди

Кузатув кенгашнинг

Тайинлайди, кузатади

Хисобот

МХХС (IFRS Foundation Trustees) Фондий васийларини
(22 та ижончи бешқарувчилар)

Тайинлайди

Ахборот беради

Стандарт бўйича маслаҳат кенгаши
((IFRS Advisory Council)
( аъзолар сони 45 та) 

Стандартларни ишлаб чиқиш

Тайинлайди, молиқлаштиради, нazorат қилади

Ахборот беради

МХХС бўйича Кенгаш (IASB)
( аъзолар сони 16 та)

Шарх бериш бўйича Қўмита
((IFRIC, IFRS), (аъзолар сони 14 та)

МХХСни жорий этиш бўйича тезкор хизмати

1-расм. МХХС Фондининг ташкилий тузилмаси


Кенгаш 16 аъзога эга бўлиб, МХХС Фондига хисобдор хисобланади.
МХХС Фонди— хусусий секторнинг жамият манфаатлари максадида ишлайди, мустакил, нотижорат ташкилот бўлиб, унинг асосий максади:
- МХХС стандартиларни ўрнатадиган идора - Кенгаш томонидан юкори сифатли, тушунарли, амалда кучга эга ва халқаро микиёсла тан олинган молиявий хисоботнинг халқаро стандартилари ягона тўпламини ишлаб чиқиш;
- ушушиб стандартиларнинг жорий килишини ва қатъий кўлланишини илгари суриш;
- ривожланаётган мамлакатлар хамда кичик бизнеснинг молиявий хисоб бўйича эҳтиёзларини хисобга олиш;
- Кенгаш томонидан чикариладиган стандарти ва тушунтиришлар бўлиб Молиявий Хисоботнинг Халқаро Стандартиларини миллй стандарти ва МХХСни конвергенцияси (бирлашиши) оркали илгари суриш ва уларнинг кабул килинишини жадаллаштиришдан иборатдир.
МХХСК томонидан стандартиларни кабул килиш бўйича қатъий тартибот тизими ишлаб чиқилган. МХХСК стандартиларни кабул килиш ва ишлаб чиқишда қатъий ва ошкораник тартиботларга риоя килади. МХХСК ва Шарх бериш бўйича Қўмита мажлислари веб-трансляция оркали ошкора ўтказилади. Стандартиларни ишлаб чиқиш ва кабул килиш қуйидаги боскичлардан иборат:
- ишлаб чиқилиши лозим бўлган мавзу билан боглик савollarни анинлаш ва тахлил килиш, молиявий хисобот тузиш қоидаларини ушушиб савollarга нисбатан кўллаш масаласини кўринг чиқиш;
- бухгалтерия хисобининг миллй қоидалари ва қамалиётни йўраниш, миллй стандартилар ўринатувчи идоралар билан фикрлар амламиш;
- Кенгаш мажлиси қун тартибида ушушиб масалани киритиш бўйича Маслаҳат Кенгаши ва васийлар билан келишиш;
- Кенгашни маслаҳат билан кўллаш-куватлаш учун маслаҳат гуруҳини тузиш;
- муноазаға ойлаб хуҳжаатлар бўйича шархлар олиш учун уларни нашр килиш;
- кўпчилик овоз (60%) билан тасдиқланган стандард лойиханисини шархлар олиш учун, МХХСК аъзолари ўртасидаги тафовутли фикрларини илова қилган ҳолда нашр килиш;
- Стандарт лойихасини маъкуллашга асос бўлган омилларни нашр килиш;
- муносарали хужжатлар ва стандарт лойихаси мухокамаси бўйича олинган шархлари ошкора кўриб чиққиш;
- зарур ҳолларда оммавий маълумотларни олиш ва аник вазиятларда тестлар ўтказиши;
- МҲҲСК аъзоларининг камида 8 овози билан стандарти тасдиқлаш;
- стандарти қабул қилишда қўлланилган асослар ва стандарт лойихаси бўйича олинган шархлар мухокамаси ёритилган ҳолда нашр қилиш.

МҲҲС Фонди фаолиятнинг бошқариш ва молиялаш- тирилишини таъминлаш учун жавобгар бўлган МҲҲС (IFRS Foundation Trustees) Фонди васиёлар (кейинги матна Васиёлар) томонидан амалга оширилади. Васиёлар ошкора равишда давлат идораларининг мониторнинг бўйича Кенгашига хисоб берадилар. Шунингдек, улар МҲҲС Фондининг билан ҳалқaro капитал боюрни тартибга солувчи органлар билан расмий ҳамкорлигини таъминлайди.

Бундан ташқари, Бухгалтерия хисобининг ҳалқaro стандартини яратиш ўта мухим ва муракқаб вазифа хисоблангани сабабли қуйидаги беш нуфузли ҳалқaro ташқилот ҳам унинг фаолиятида фаол иштирок этишмоқда.

1. Бирлашган Миллатлар Ташқилоти (UNO), кошидаги ҳалқaro хисоб ва ҳисобот стандарти бўйича “Ҳукumatлараро экспертлар гуруҳи”.
2. Иктисодий ҳамкорлик ривожланиш ташқилоти (OECD).
3. Ёвропа Іттифоқи - European Union (EU).
4. Ҳалқaro бухгалтерлар федерацияси - International Federation of Accountants (IFAC).
5. Қимматли көгозлар ва биржалар бўйича Комиссия ҳалқaro ташқилоти (IOSCO).

2012 йилдан бошлаб Васиёлар жаҳоннинг барча мамлакатлари вакилларини камрақ олиш максадида Ёвропа, Шимолий Америка, Осиё/Океания ва бошқа барча қолган дунё регионларига бўлинган ҳолда фароилёт юритишмоқда.

Юкоридаги далилларга асосан айтишимиз мумкинки, 2001 йилдаги Бухгалтерия хисобининг ҳалқaro стандарти Қўпитасида ўтказилган ислохотлар натижасида БҲҲСнинг номи МҲҲСга ўзгартирилди. Шунга мос равишда Қўпитанинг номи ҳам ўзгарган. Бу эса, айрим иктисодчи олимларимиз томонидан БҲҲС
ва МХХСларни алохита стандартлар сифатида хато талкин килиништига сабаб бўлмоқда. БХС ва МХС ягона стандартлар бўлиб, бугунгги кунда улар – кўйидагилардан иборат:
 а) Молиявий хисоботнинг халкарро стандартлари;
 б) Бухгалтерия хисобининг халкарро стандартлари;
 в) МХХСларни Шархлаш бўйича Қўмита (МХХСШК) томонидан чиқарилиган Шархлар;
 г) Шархлаш бўйича Доимий Қўмита (ШДК) томонидан чиқарилиган Шархлар.
 Бу ёрда яна шуна таъкидлаш лозимки, Молиявий хисоботнинг концептуал асоси стандарт хисобланмайди. Концептуал асос молиявий хисоботни тайёрлаш ва такдим қилиш асосларини ташкил қиладиган коиналарни белгилайди, яъни:
 - Кенгашга юнга стандартларни ишлаб чиқиш ва амалдаги стандартларни қайта кўриб чиқишида ёрдам беради;
 - бухгалтерия хисоби бўйича мукобил ёндашувларни камайтириш ва уларни уйғунлаштириш учун асослар билан таъминлайди;
 - аудиторларга молиявий хисоботнинг МХХСга муровфикалиги ёки номуровфикалиги тўғрисидаги хулексани шакллантиришда ёрдам беради;
 - молиявий хисобот тайёрлайдиган хўжалик субъектларига МХХСни қўллашда ёрдам беради.
 Бизнинг фикримизча, МХХСКда амалга оширилган ислохотлардан яна бир максад, шакл билан мазмунни мослаштиришдан иборат бўлган. Маълумки, бухгалтерия хисоби хисоб цикли билан боғлик бўлган барча жараёнларни, яъни бухгалтерия хисобида онд маълумотларни дастлабки тан олиш, зарур ҳоллда уларни бирламчи хужжатларда расмийлаштириш, маълумотларни хисобваракларда ва хисоб реестрларида қайд этиш ва молиявий хисобот тайёрлаш босқичларини камраб олади. Албатта, фойдаланувчига молиявий хисобот такдим қилинади. Шу боис, МХХСК асосан, молиявий хисоботга нисбатан талаблар ўрнатади. Лекин бундан стандартлар бирламчи хужжатлар, хисобвараклар ва хисоб реестрларини инкор қилади деб хулекса қилиш нотўғри. Масалан, трансформация усулида миллий хисоботни МХХСга ўгирисида хисобваракларда йиғилган маълумотлардан фойдаланишининг ўзи хам юқорида айтилган фикрни тасдиқлайди. Бирламчи хужжатлардаги маълумотларсиз,
нафакат молиявий хисобот, балки оддий хисобчиликка асосланган хисоботларни ҳам тузиш мумкин эмас.


Иктисолдий адабиётларда "Бухгалтерия хисоби ҳалқаро стандартлари" ва "Молиявий хисобот ҳалқаро стандартлари" каби атамалар ёки шу номдаги мавзуларда илмий маколалар берилимоққад. Айрим олимлар уларни айлан бир хил стандартлар деб бахолаша, айримлари эса уларни бир-биридан фарқ қиливчи турли стандартлар, деб талқин қилишади. Қоловерса, уларни моҳияти тўғрисида ҳам турлича фикрлар ҳукм суради.

Стандарт англиизча сўз бўлиб, ўзбек тилида мевъёр, намуна ёки ўлчам маъносини англатади. Шунингдек, у ўхшаш объектларни такқослаш учун асос хисобланган эталон сифатида ҳам зътироф этилади. Стандарт сўзининг ҳукуқий маъноси эса, маълум объектга нисбатан қўлланиладиган мевъёрлар, қоёндлар ва ҳалаблар мажмуи мужассамлашган расмий мевъёрлар ҳужжатдир.

Юқоридаи стандарт сўзининг лугавий ва ҳукуқий мазмуналаридан келиб чиқиб, “Бухгалтерия хисоби стандартлари”га бухгалтерия хисобини тартибга солувчи анъик қоёндлар тўплами деб тайриф беришими мумкин. “Қоїда” сўзий қонун ҳужжатларида белгиланган қатъий нормалар ёки жамАТчилик томонидан қабул қилинган асосий тамоёнлар бўлиши мумкин. Стандарт бухгалтерия хисоби объектига ёки молиявий хисобот элементига нисбатан анъик ҳалаблар ўрнатиш билан, у бухгалтерия хисобининг
умумий йўналишларини белгиловчи бухгалтерия хисоби моделларидан фарқ қилади.

Жаҳон олимлари томонидан Стандартлар, Бухгалтерия хисобининг назарий асосларини ёритади, Стандартлар тўплами эса бухгалтерия хисоби асосларидир, деб изох бериш одат тусиға айланган. Масалан, АҚШ олимлари Стандартлар молиявий хисоботни тузиши, коидалари бўлиб, умумкабул килинган тамойилларни акс эттирди, деб хисоблашса. Алан Пиззей (Россия Федерацияси Бухгалтерия хисобини ислоҳ килиш халкаро маркази) молиявий хисоботни тайёрлаш ва такдим килиш учун ишлатиладиган норма ёки стандартлар Бухгалтерия хисоби стандартларидир, деб хулоса берган. Кўриниб турибдики, олимлар ўртасида "Бухгалтерия хисоби стандартлари" ning моҳиятини ёритиш бўйича жиддий зиддиятлар мавжуд эмас. Маълумки, Бухгалтерия хисоби стандартлари миллий ва халкаро стандартларга бўлинади. Барча мамлакатларда бухгалтерия хисобини тўғри ва аник юритиш максадида бухгалтерия хисобини тартибга солувчи тамойиллар ва коидалар, яъни миллий стандартлар ишлаб чиқилган. Глобал интеграллашган иқтисодий ёшароидан турли мамлакат хўжалик субъектлари, банклари ва бошқа молиявий корпорациялар ўртасида иқтисодий алоқалар ўринлайди. Бу эса, халкаро ҳамкорликдаги субъектлар бир-бiriга зид келимайдиган бир хил тамойил ва коидалар асосида молиявий хисоботни тайёрлаш учун ягона "бизнес тили" га бўлган халкаро стандартлар яратиш талаб этилади.

1.3. Ўзбекистон банк тизимида бухгалтерия хисобини МХХСга мослаштиришнинг ўзига хос хусусиятлари


Умуман, республикамиздаги мавжуд қандай омиллар ва хусусиятлар МХХСга ўтиш тadbирларига таъсири этмоқда? Маълумки, Ўзбекистонда бухгалтерия хисоби соҳасида ўтказилган
ислоҳотларга қарамасдан ҳали бухгалтерия ҳисобига континентал модел бўйича ёндашиш. йўни қатъий қонунчилликка асосланган ҳисоб юришиш кондалари сакланиб турибди. Табийи, МҲҲС талаблари Континентал моделдан катта фарқ қилади.

Ушу бааволни ёритишда бухгалтерия ҳисобига республикада карор топган ёндашиш билан МҲҲС ўртасидаги асосий фарқларни ёритишга харақат қилинган.

Бундан ташкар, Марказий банк ва Жаҳон банки мутахассислари хамкорликда олиб борган таълили ишлар натижасида республика банк тизимида қўлланилаётган Марказий банкнинг норматив ҳужжатларидағи бухгалтерия ҳисоби ва пруденциал талаблар билан амалдаги МҲҲС ўртасида катта фарқлар мавжудлиги анқланди. Улар ўртасидаги асосий номуровификлар қўйилганлари ўз ичига олади:
1. Активлар кадрсизланишининг баҳоланиши.
2. Облигацияларга ва улуши инструментларга қўйилган инвестицияларни баҳолаш.
3. Кредитлар бўйича комиссиян ҳаккнинг тан олиниши ва баҳоланиши.
4. Муддати узайтирилган соликлар.
5. Жамлаш (консолидация).

Масалан, активлар кадрсизланишининг баҳоланиши Марказий банкнинг “Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтомолий йўқотишларни коплаш учун захиралар шакллантириш хамда улардан фойдаланиш тартиби туғрисида”да (2015 йил 14 июля 2696-сон) белгилangan талаблар асосида амалга оширилади.

1-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>МҲҲС талаблариға қўмумий ёндашув</th>
<th>Кўрсатқичлар</th>
<th>Ўзбекистонда</th>
<th>МҲҲСда</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Тартибга солувчи органлар</td>
<td>Давлат органлари (Молия вазирлиги, Марказий банк)</td>
<td>Мустақил қасбий ўюшмалар (IASB)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Капиталнинг шаклланиши усулли</td>
<td>Давлат, кредиторлар, акциядорлар</td>
<td>Майдага акциядорларнинг кенг катлами</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Молиявий ҳисоботиз солиқ қонунчилиги билан боғлиқлиги</td>
<td>кучли</td>
<td>кучсиз</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Молиявий ҳисоботиз тузишга малакавийлик ва давлат назорати</td>
<td>Молиявий ҳисоботиз тузиш давлат томонидан кучли назоратга олинади</td>
<td>Молиявий ҳисоботиз тузишда қасб мутахассисларининг малакавий муҳокамасиға асосланади</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кўреаткичлар</td>
<td>Ўзбекистонда</td>
<td>МХХСда</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>---------------</td>
<td>--------------</td>
<td>--------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Хисобвараклар режаси ва молиявий хисоботлар шаклига кўйилган талаблар</td>
<td>Хисобвараклар режаси ва молиявий хисоботлар шакли, шунингдек. хисобот даври бўйича ҳаммага бир хил талаб ўрнатилган</td>
<td>Хисобвараклар режаси ва молиявий хисоботлар шакли, шунингдек. хисобот даври касб мутахассисларини малакавий мухокамасига асосланади</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Фонд бозори</td>
<td>Кучсиз ривожланган</td>
<td>Деярли жаҳондаги барча фонд бозорлари</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Молиявий активлар хисобини белгиловчи МХХСнинг 39-сонли “Молиявий инструментлар: тан олиш ва баҳолаш” стандартида активларнинг кадрсизланиши бўйича аник нормалар ўрнатилмаган. МХХСнинг кадрсизланиши бўйича тегишили коидаларнинг таъсири турли банкка турлича бўлади, чунки бу ularнинг кредит портфелларининг таркиби ва ular берадиган маълумотнинг турига боғлиқ. Активлар ҳакқоний қийматда баҳоланганда, фойда ёки зарар фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисоботга ёки резервларга таъсир қилиши мумкин. Агарда амортизацияланган қийматда баҳоланган молиявий активлар бўйича кадрсизланиш зарар мавжудлиги тўғрисида объектив далил мавжуд бўласа, кўрилган зарар суммаси молиявий активнинг баланс қиймати билан унинг дастлабки эффектив фойз ставкаси бўйича келгуси пул окимларнинг дисконтлланган ҳолда баҳоланган қиймати ўртасидаги фарқ сифатида аниқланади.

Марказий банкнинг “Фоизларни ўстирмаслик тўғрисида Низом” (2004 йил 24 январь, рўйхат раками 1304) коидалари ҳам Базель 1 талаблари асосида ўрнатилган бўлиб, МХХС талабларидаан фарқ қилади. Маълумки, 1304-сонли Низомга асосан банклар кредитлар, кимматли қозолар ва бошқа молиявий активлар бўйича фоизлар хисобlashни қуйидаги ҳолларда тўхтади:
- актив Марказий банкнинг 2696-сонли тартибига кўра коникарсиз, шубхали ва умидсиз тоифалар бўйича таснифланибдага;
- актив МХХС бўйича кадрсизланганда;
- киска муддатли кредитлар бўйича асосий суммани қайтариш ва актив бўйича хисобланган фоизлар тўлов муддати 60 кундан кечиктирилганда;
- узок муддатли кредитлар бўйича асосий суммани қайтариш ва актив бўйича хисобланган фоизлар тўлов муддати 90 кундан кечиктирилганда.
Активга нисбатан “Фонзлар ўстирмаслиқ” макоми берилигандан сўнг, мазкур актив бўйича хисобланган фонзлар сўммаси кайтадан даромаддан чиқарилади ва кейинги фонз хисоблашлар балансдан ташкари хисобваракларда олиб борилади.

Банкларда “Одатдаги фаолиятдан олинадиган даромад” МХХС-18 бўйича, даромад бўлгуси иктисодий фойданинг олиниш эктимоли мавжуд бўлганида ва ушбу фойда ишончили даражада баҳоланиши мумкин бўлгандан тан олинади. Агар, иктисодий фойданинг олиниш эктимоли мавжуд бўлмаса ёки паст бўлса ва олдин даромад сифатида тан олинган сумманинг келиб тушиш эктимоли бўйича ноансиликлар вужудга келса, ўша сўмма харажат сифатида тан олинади. Даромадга тузатишлар киритилмайди.

Ҳулди шундай зиддиятлар кредитлар бўйича восита чилик хакларини хисоблашда ҳам мавжуд. Хусусан, “Тижорат банкларида кредитларнинг бухгалтерия хисоби тартиби тўғрисида Низом”га (рўйхат раками 1435, 2004 йил 17 декабрь) муровфик, кредит бўйича восита чилик хаклари олинган муддати кечиктирилган даромадга олиниб, сўнгра кредитнинг муддатга мос равишда банкнинг “Кредитлар бўйича восита чилик даромалари” хисобварагида олиб борилади. МХХС-га биноан, кредит шартномаси билан боғлик барча хатарлар қаби комиссиян хаклар ҳам капиталлаштирилиши ва тегишил кредитларнинг сўндириш муддати давомида амортизация килишини лозим.

МХХСning молиявий инструментларни баҳолаш стандарти, БХХС 39-“Молиявий инструментлар: тан олиш ва баҳолаш” банкдан қарз ва улушли инструментларга жойлаштирилган молиявий инвестицияларни 4 тоифага ажратишни талаб қилади. Ҳар бир тоифаниға хисобга олиниши ёндашуви бир-бириндан фарқ қилади. Инвестициялар ҳакқоний қийматда ёки таннарҳа баҳоланиши мумкин. Актив ҳакқоний қийматда баҳоланганд, ундаги ўзгаришлар фойда ва зарарлар туғрисидаги хисобот ёки захираларда ўз аксини топади. МХХС 39 “Молиявий инструментлар: тан олиш ва баҳолаш”нинг кадрсизланиш бўйича талабларининг таъсири шундан иборатки, бу банкнинг молиявий хисоботларда захираларни аник белгилangan нормаларига асосланган холда эмас, балки ҳақиқатда қўрилган зарарларга асосланган холда шакллантиришни кўзда тутади.

"Ўзбекистон Республикаси банкларида асосий восита чиликнинг бухгалтерия хисоби туғрисида"-ги Йўрикномага (рўйхат раками
1434, 2004 йил 17 декабрь) мувофик. банклар МХХСдага рухсат берилган бир неча усулларда амортизация ишларини амалга оширишлари мумкин. Лекин банклар асосий воситалар амортизациясини факат тўғри чизиклар усулда. Ўзбекистон Республикаси Солик кодексида белгиланган мешёрларга катьй риоя қилган холда амалга оширишга мажбур. Бундан ташқари, 1434-сонли Низомда ўрнатилган асосий воситаларни мажбурий кайта баҳолаш МХХС коидалари тўла зиддир. Бундан ташқари, миллий конунчиликка мувофик асосий восита тўла амортизация қилингандан сўнг, ундан яна фойдаланишига карор қилинган холларда амортизация қилиш тўхтатилади. МХХСга мувофик эса, бундай холларда асосий воситанинг хизмат қилиш мулдати кайта кўриб чиқилади.

МХХС билан солик коидалари ўртасида ҳам фарқлар мавжуд. Аслида, бундай фарқлар ҳар доим мавжуд бўлади. Республика банк тизимида солик коидаларида айрим холларда молиявий қисоботларни тайёрлаш максадида фойдаланилади. Бу халкар амалиётга мос келмайди, чунки молиявий қисоботлар бухгалтерия қисоби стандартларига асосланган бўлиши керак ва солик коидаларида факат солик организм ла соликка ҳам молиявий ҳужжатларни топширишда фойдаланилади. Марказий банкнинг амалдаги коидалари банкнинг солик мажбуриятларини қисоблаш учун бухгалтерия қисобига тузатиш қиритилишини талаб қилмайди. Натижада, фарқлар пайдо бўлиши мумкин, чунки солик мажбурияти тегиши операция тўғрисида аҳборот берилган даврдан бошқа даврда вужудга келади.

Жами солик суммаси банкнинг тегиши давр бўйича молиявий қисоботига асосаниши учун жорий солик ҳаражатларига ўзгартириш қиритиш талаб этилиши мумкин. Бундай ўзгартириш МХХСда солик активлари ва/ёки мажбуриятларини тан олинishi деб аталади. Лекин тижорат банклари коидалари миллий конун ҳужжатларига, аввало Ўзбекистон Республикаси Солик кодекси ва Марказий банкнинг юкоридаги норматив ҳужжатлари талаблари асосида амалга оширилади. Агар, банклар МХХС талаблари бўйича кредитларни баҳолашса ва захиралар шакллантиришалар ва уларнинг микдори Марказий банкнинг 2692-сонли Тартибда белгиланган нормалардан қўп бўлса, табиййки, бу солик конунчилигига зид бўлиб қолади.
Маълумки, республика банклари тўлик ёки кисман назорат қиладиган шўъба корхоналарга ёки тасарруфидан бўлаган бошқа хўжалик юритувчи субъектларга эгалар. Бундай ҳолларда, банклар гуруҳ тарқибига қиродиган субъектларнинг молиявий ҳисоботлари қай тарзда жамланиши лозимлигини кўрсатиб берадиган МХХС талаблари бўйича жамланиган (консолидацияланган) ҳисоботлар тузишлари лозим. Чунки, бу ўз навбатида молиявий ҳисоботлардан фойдаланувчиларга банк гуруҳи ичида молиявий ҳатарлар бўйича тўлик маълумот беради. Шу максадларда МХХС Кенгашин томонидан 2011 йилда уча янги стандарт чиқарилиди.

Марказий банкнинг жамлаш бўйича амалдаги қоидалари МХХСнинг жамлаш бўйича талабларига қараганда анча тор бўлиб, фойдаланувчилар учун зарур барча маълумотларни ўзизда мужассамлаштира олмайди. Шу сабабдан, гуруҳнинг бошқа кисмларида вужудга келадиган ҳатарлар Марказий банкнинг қоидаларигина биноан тузидолган молиявий ҳисоботларда акс этирилмаслиги мумкин. Ҳатто кредит рискиси республика банклари учун асосий рискни ташкил этса ҳам, унга нисбатан бозор риски ва ликвиддик риски камрок бўлса ҳам, молиявий ҳисоботларда кредит риски тўғрисида маълумот бериш хали минимал даражада.

Албатта, МХХСга муофиқ тузидолган молиявий ҳисоботлар инвесторлар ва рейтинг агентликлари томонидан яхшироқ иктисодий қарорлар қабул қилинишига ёрдам беради. Банк секторини назорат килиш учун ва ўз вактида назоратга тегишли тўғри қораларни кўриш учун, регулятор ҳам кўпроқ ўринли бўлган абгоротта эга бўлади.

Кўриниб турибдики, Марказий банкнинг норматив хужжатлари қоидалари билан МХХС дан анча фарқ қилади. Ҳисоботлар тариҳий қийматда эмас, ҳакконий қийматда тузилиши, бунда, пулнинг вакт давомидағи қийматидан фойдаланиш лозим. Бундан ташқари, республика банк тизимида пруденциал назорат бўйича ҳали Базел I талаблари қўлланилмоқда. Базел кўмитаси томонидан чоп этилган, қайта кўриб чиқилган Базел асосий принциплари бевосита ёки билосита корпоратив бошқарув, молиявий ҳисобот, аудит ва шаффофлик билан боғлик бўлган тўрт принципни ўз ичига олади.

Марказий банкнинг қоидалари ва амалиётлари бу тамойиллар билан факат кисман ҳамоҳанг. Масалан, Марказий банк аудиторлик кўмитасининг вазифалари, бошқарув рахбариятининг тажрибаси,
ички аудиттнг вазифалары ва молиявий хисоботларнинг чон этилиши ва бухгалтерия хисобининг юритилиши бўйича коидаларни тўғри ўрнатган.

Лекин шаффофлик, ошкоралик, халқаро тан олинган молиявий хисоботлар, кенгаш аъзолари ва раҳбариятнинг тажрибаси ва билимлари масалаларида номуровфикликлар мавжуд.

Маракзий банк коидалари Базел асосий принципларига тўла мос келишни таминlash учун янгиланиши ва уларни амалда кўллаш учун мукаммаллаштириш талаб этилади.

Маълумки, мамлакат иқтисодиёти ёки унинг бирор катта сохасининг бухгалтерия хисобини МХХСга тўла ўтказиш катта моддий ва технологий ресурслар ҳамда ҳукукий шароитлар мавжуд бўлишини талаб қиладиган тadbир бўлиб, у узок давом этадиган муракқаб жараёндир. Жаҳон мамлакатларининг МХХСга ўтис тажрибаси ҳам шундай хулоса кишилга асос бўлди. Агар МДХ мамлакатлари ичида ушбу ислоҳотларни энг мувафқатийли олиб бораётган Қозогистон Республикасини мисол тарқасидан келтирсак, бу мамлакатда молия ташкиilotлари (шу жумладан, банклар ҳам) учун мазкур жараён 1995 йилдан то 2003 йилгача давом этди. Россия Федератив республикасида кредит ташкиilotлари (шу жумладан, банклар ҳам) учун бу муддат 2004 йил қилаб белгиланганига қарамасдан, бу вазифа бўғунг кунгача хали улдангани йўқ.

Европа Итифоки томонидан факат Европа Фонд биржасида муомалада бўлган компаниялар акциялари учун 2005 йилдан бошлаб МХХСни кўллаш мажбурияти ўрнатилди. Айни пайтда, Европа мамлакатларида МХХС ҳар бир мамлакатнинг миллли стандартлари билан биргадида (параллел) юритилмоқда.

Республика банк тизими бухгалтерия хисоби ва хисоботини МХХСга мослаштиришнинг иккинчи боскичан динчи боскиччага бўлган даврда, яъни 2003-2010 йиллар оралигида республика банк тизими МХХСК билан алоқа ўрнатмангани сабабли, ундан узилиб қолди. Шу даврда МХХСК томонидан 13 та янги стандартлар (International Financial Reporting Standards – IFRS) ишлаб чиқилган ва бошқа стандартларга жиддий ўзгартириш ва кўшимчалар киритилган. Марказий банкнинг бухгалтерия хисобини тартибга солувчи норматив ҳужжатлари эса деярли ўзгармagan. Натижада, ислоҳотларни якка иккинчи боскичида ишлаб чиқилган норматив ҳужжатлар МХХС талабларига мос келмай
колди ёки улар бизнинг миллий стандартларимизга айланиб ултурди. Республика банклари шу йиллар давомида ўша давр норматив хужматлари талаблари асосида бухгалтерия хисобини юритиб, молиявий хисobotларни тузиб келмокда. Жаҳон банки вакиллари томонидан (А.Бусуйок, Ш.Дауман) таъкидлаганидек, бугунги кунда МХХС бўйича хисоботлар банкларнинг, шу жумладан Марказий банкнинг молиявий хисоботларни хам ташки аудит ходиллари томонидан тузилимокда.

МХХСнинг концептуал асослариға кўра, молиявий хисоботни тайёрлаш учун хўжалик субъектининг ўзи жавобгарди. У молиявий хисоботни тайёрлашни учинчи томонга топширмаслиги керак. Молиявий хисоботни тайёрлаш жараёни бошдан охиригача хисоботни тайёрлайдиган хўжалик субъектни томонидан амалга оширилиши лозим, ташки аудитор томонидан эмас. Шундай талаблар миллий конун хужматларимизда хам ўрнатилган. Хусусан, Ўзбекистон Республикасининг “Аудиторлик фәолияти тўгрисида”ги конуннинг 16-моддасиға муовофқ аудит текшируви ўтказилаётган хўжалик субъектиға аудиторлик таъкидлари томонидан молиявий хисобот тузиш таққиланади.

Демак, ташки аудиторнинг молиявий хисоботни тайёрлашга даҳли бўлмаслиги керак. Ташки аудитор молиявий хисобот ишончлилиғи ва объективлиги тўгрисида хулоса чикаради. Тартибга сулувчи идоралар молиявий хисоботни тайёрлайдиган хўжалик субъектлари ва аудиторлар ўз вазифасини самарали бажариши учун институционал ва хукукий асос мавжуд бўлишини таъминлайдилар. Тартибга сулувчи идоралар молиявий хисобот бухгалтерия хисоби стандартларининг мумкин бўлган бузилишини текшира оладилар. Шунингдек, улар молиявий хисоботни аудиторлар аудитнинг конунчиллиға муовофқ равишада ўтказилмиси таъминлаш учун текшириллари мумкин.

Жаҳон банки томонидан ишлаб чиқилган “Ўзбекистон Республикасининг банк тизимида молиявий хисоботни такомиллаштириш: Мамлакат стратегияси ва чора-тадбирлар режаси”да Марказий банк МХХСнинг банк тизимида ўзбек тилидаги расмий варианти асосида жорий этишини таъминлаш, Марказий банк у томонидан чикарилган низом ва йўрикномаларни пруденциал максадларда кайта кўриб чиқиш ва келгусида Марказий банк бирорта хам бухгалтерия хисобига доир низомни ишлаб чиқармаслиғи таклиф берилаётган.
Маълумки, Ўзбекистон Республикаси "Бухгалтерия хисоби тўгрисида" конунинг 5-моддаси учунчи кисмида банкларнинг бухгалтерия хисоби ва хисоботни тартибга солиш Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан конун хужжатларига мунофик амалга оширилиши белгиланган.

Шу муносабат билан, юкорида айтилган Республика Президентининг ПК-1438-сонли Қарори талабларини амалга ошириш шакли сифатида Марказий банкнинг норматив хужжатлари ва асосий масъул ижроchi сифатида табийкиси, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки кўрсатилган. Демак, Марказий банкнинг асосий вазифаси Ўзбекистоннинг банк тизимда МҲҲС ни жорий этиш ва унинг кўлланишни тартибга солишдан иборат бўлади ва бу борада Марказий банк томонидан тегишли ишлар амалга оширилмоқда.

Шу билан бирига, республикада бухгалтерия хисобини МҲҲСга мослаштириш бўйича манфаатдор бўлган Молия вазирлиги, Адлия вазирлиги, Соиқ қўмитаси каби давлат идоралари ҳамда Ўзбекистон банклар ассоциацияси, Ўзбекистон бухгалтерлар ассоциацияси ва Ўзбекистон бухгалтерлар федерацияси каби касбий ташкилотлар борлиги кўворарли холдири. Республикада фаолият олиб борувчи ҳалкаро аудиторлик ташкилотлари ҳам бу тадбирларда фойло иштирок этиши лозим бўлган манфаатдор томонларнинг биридир. Бу ташкилотлар банкларни аудит текширувивдан ўтказадилар ва ҳозирда банкларнинг МҲҲСга мос келадиган молиявий хисоботларни тузадилар.

Тижорат банклари бу тадбирларнинг мухим иштирокчиси хисобланади, чунки улар ўз молиявий хисоботларини тузиш учун жавобгардирлар. Уларнинг манфаатдорлигисиз, иштирокисиз ва кучли қўмагисиз Марказий банк бу чора-тадбирлар режасини самарали увдалаши кийин. Бундан ташқари, ҳар бир банк улар МҲҲСни қай тарзда қўллашларини тушунтириб берадиган анник режа кабул қилишлари лозим бўлади. Бундай режа қўйидагиларни ўз ичига олиши зарур:

- банклар ўз молиявий хисоботларини такомиллаштириши учун ўзларнинг бухгалтерия хисоби бўлимларига тегишили ўзгартиришлар киришти чораларини кўриши;
- бухгалтерия хисоби ва аудит соҳаларида операциянг ходимларни ўқитиш режасини тузиш;
- МХХСни кўллаш ва унга риоя килиш учун янги бошқарув аҳборот тизимлари ва ички назорат хизматларини ташкил этиш;
- банк ходимларини, аудиторлик кўмитаси ва бошқарув аъзоларини МХХС ва бошқарув соҳаларида ўқитиш ва тайёрлаш.

Шу имконийларидан фойдаланган холда юқоридаги манфаатдор бўлган вазирлик ва идоралар билан биргаликда Ҳукumat доимисида доимий фаолият кўрсатувчи “Қенгаш” тузиш фойдалан ҳоли бўлмайди.

Шунингdek, Республикасиянг амалдаги қонун ҳужжатларини, жумладан, Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия хисоби тўғрисида”гї ва “Аудит тўғрисида” гї қонунларининг молиявий хисоботларни халқаро стандарtglарга муvoorик янги таҳририни ишлаб чиқиш, солик қонунчилигра тегиши ўзгартиришлар киритиш, бундан МХХС қонун ҳужжати сифатида қабул килиш лозим деб ҳисоблаш.

Банкларнинг бош бухгалтерлари ҳар бир банкда МХХСни кўллашда асосий ҳаракатга келтирувчи қуч сифатида мухим рол ўйнайдилар. МХХС қўлланилиши учун банкларни бош бухгалтерлари этарли имконийларга эга бўлишлари лозим. Ҳозирги вактда, барча хисоботлар — молиявий, солик ва бошқарув хисоботлари бухгалтерлар томонидан тайёрланади. Бош бухгалтерларнинг вазифалари ва иш ҳажми одатда, бош бухгалтер роли ва вазифалариға киримайдиган иш ва вазифалар билан ошиб-тошиб кетган. Шу сабабли, бош бухгалтерлардан кредит кўмиталари аъзоси бўлиш ва молиявий хисоботни тайёрлаш жараёнига тааллуқлари бўлмagan ҳужжатларни тасдиклаш ва имзолаш, шу билан бирга, айрим банкларда активлар ва мажбуриятларни бошқариш қаби уларга бирэктирилган кўшимча вазифалар камайтирилса, максадга муvoorик бўлди.

Кўп мамлакатларда МХХСнинг қўлланиши тажрибаси шуни кўрсатади, тулиқ шаффофлик ва ошкорлик маданият соҳаларидан бири бўлиб хисобланади ва бухгалтерия хисоби соҳасида техникавий малака ва МХХСларга мос келадиган тегиши аҳборот технологиялари тизимларининг мавжудligiga кўшимча равища, молиявий хисоботни тузувчиларнинг тафаккурга боғлак. Бундан ташқари, корпоратив бошқариш, аудиторларнинг мустанқиллиги, аудиторлик кўмиталарининг, бошқарув кенгашларининг роли ҳамда аудиторлар фаолиятининг назорати ва аудиторлик хизматлари сифатининг назоратини таъминлаш
сохаларида самарали механизмлар талаб килинади. Молиявий хисоботларда ошкор килинадиган маълумотлар сифатини ошириш жараёни ва МХХСга тўлиқ риоя килишга эришиш узок давом этадиган ва кийин жараёндир.

МХХСга киришган ҳар бир ўзгартириш ва қўшимчалар "Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан тижорат банкларининг чоп этиладиган йилялик молиявий хисоботлариға кўйиладиган талаблар тўғрисида"гиг Низомга ҳам тааллуқли хисобланади, лекин Марказий банк, Банклар асосиацияси ёки тижорат банки томонидан МХХСни сотиб олиш ва янги қабул килинаётган ўзгартириш ва қўшимчалар билан тижорат банкларини таъминлаш бўйича шартнома расмийлаштирилмagan. Чет эл капитали иштирокидаги хусусий банклар ва бошка айрим банклар МХХСни сотиб олишган ва фойдаланишмокда.

Бунда муаммо шундан иборатки, тижорат банклари МХХСдан фойдаланишда мураккабликларга дуч келмокдир.

Ўзбекистон Республикасий банклар асосиацияси томонидан Молиявий Ҳисоботнинг халкaro Стандартлари (МХХС)ни ўзбек тилига таржима қилинган. Ушбу амалиётнинг иккита асосий сабаби мавжуд:

биринчидан, эскирган маълумотнинг мазбуйрий қўлланилиши;
инкинчидан, таржима жараёнида маъно ўзгаришига дуч келиниши.

Кенстрок изох бериладиган бўlsa, бугунги кунда таржима қилинган МХХСлари 2008 йилда рус тилига таржима қилинган нусхага асосланади. Умуман олгапда, энг сўнгги асл инглиз тилидаги нусхаси олиннуб таржима қилинган ҳолатда ҳам то таржима варианти, тасдиқлангунига кадар ўзгаришлар вужудга келади.

Бухгалтерия хисоби тизимини иктисодиётнинг шифокорига киёс қилса бўлади. Шифокор ўз мижозини хатти-ҳаракатини қузатиб боради ва қасал бўлмаслиги учун йўл-йўрик кўрсатади. Агар ушбу йўл-йўрик нотўғри тасъир этса, дархол муолажани ўзгартиради. Шунга ҳушаб МХХС бозор иктисодиётидаги ўзгаришлар, инкиroz ва йўқотишлар натижасида мукаммаллашиб бормокда.

МХХСларига сўнгги йилларда кўплаб ўзгартириш ва қўшимчалар киритилди. МХХСларини таржима қилиш жараёнидаги маънонинг ўзгариши ҳакида тўхталадиган бўлсак,
ўзбек тилига таржима қилиниши, стандартлардан фойдаланувчилар сони кўпайишига олиб келади ва енгиллаштириб келмоқда.

Шундай бўлса, глобаллашув жараёни иктисодий ва молиявий вазиятларда янги атамаларни вужудга келтиримоқда, баъзи сўзларнинг кўлланалашни камровни кенгайтирмоқда ва ёки тор маънода кўлланалашига олиб келмоқда.

МҲҲС олимлар уюшмаси, яъни IASB қўмита аъзолари матнни инглиз тилида ёзган бўлиб, уни таржима қилиш жараёнида маъно ўзгаришига дуч келиш эҳтияти юқори.

Маълумкиси, тиқорот банклари хисоботларидан фойдаланувчилар ушбу хисобот маълумотларига асосан молиявий карорлар кабул қилади. Хисоботнинг ҳакқонийлиги ва шаффофилиги кабул қилинаётган карорларга таъсири кўрсатади.

МҲҲСларнинг вужудга келиш тарихи. Бухгалтерия хисобининг ҳалкаро стандартларини яратиш гоҳис ўтган асрнинг 30-йилларида АҚШда туғилган. 1929 йилдаги АҚШ фонд бозорининг таназулга учраши ва буюк иктисодий депрессияни бошланиши ушбу мамлакатда молиявий хисоботларнинг ишончилигига бўлган талабни қучайтириб юборди.

Иккинчи жаҳон уришиндан сўнг АҚШ жаҳон иктисодиётининг асосий етакчисига айланди. Барча давлатларга АҚШ инвестицияси оқиб кела бошлади. Натижада жаҳон иктисодиётининг глобаллашув жараёни тезлашиб, турили мамлакат хўжалик субъектлари банклари ва бошқа молиявий корпорациялар ўртасида иктисодий алокалар вужудга келди. Ҳозир эса, жаҳон иктисодиётини ҳалкаро муносабатларсиз тасаввур қилиш мумкин эмас. БМТ маълумотларига қўра, бугунги кунда 47 минг трансмилли компаниялар фаолият кўрсатиб, 6.5 трлн. АҚШ долари ҳажмида миллий даромад яратилмоқда.

Жаҳон олимларининг иктисодий изланишлари натижасида карор топган хуолосаларга асосан, муайян мамлакат бухгалтерия хисоби тамойилларининг шаклланишига қўйнайдаги умумий омиллар таъсири кўрсатади:
- асосий фойдаланувчилар ҳисобланган кредитор ва инвесторлар ҳусусиятлари;
- капитали шакллантириш жараёнида жалб қилинган юридик ва жисмоний шахслар;
- фонд ва бошқа молиявий бозорларнинг ривожланганлик даражаси;

27
- халқаро бизнесда иштирок этіш даражасы.

Шүнінгде, XX аср охирларыда маданиет әрекетінің өзара әрекетті қызмет қыстанав. Хам мамлекеттер мамлекеттер мен жер тілдерінің өзара әрекеттері таңбасына тұрғысы әр түрлі әрекет түрлерінің орнына қойылады. Мысалы, Г.Ховстед биріншілік өзінің жұлдыз құйындығы маданиет әрекетінің өзара әрекетті таңбасының өзара әрекетті қызметін таңдайтын тәрізді қосымша:

1. Юори даражасы ривожланы грант роман оқыттұлары (Бельгия, Франция, Аргентина, Бразилия, Испания, Италия);
2. Паст даражасы ривожланы грант роман оқыттұлары (Колумбия, Эквадор, Мексика, Венесуэла, Коста – Рика, Чили, Гватемала, Панама, Перу, Португалия, Сальвадор, Уругвай);
3. Юори даражасы ривожланы Оси мемлекеттілер (Япония);
4. Африка мамлекеттілер (Шарқий ва Ғарбий Африка)
5. Паст даражасы ривожланы Оси мемлекеттілер (Индонезия, Покистан, Тайвань, Ҳиндистон, Малазия, Филиппин);
6. Якин Ҳарқ ва Европа мамлекеттілер (араб мамлекеттілер, Греция, Эрон, Турция)
7. Оси мемлекеттілер (Гонконг, Сингапур);
8. Роман – ғерман тілілері ғаптамақты мамлекеттілер (Австрия, Германия, Швейцария, Испанія);
9. Инглиз тіліда сүзлашмалар мамлекеттілер (Австралия, Канада, Ирландия, Яңғы Зерландия, Буюк Британия, АҚШ, ЖАР);
10. Скандинавия мамлекеттілер (Дания, Финландия, Норвегия, Швеция, Нидерландия).

Олимлар тәміндер бағыттады, бухгалтерия хисоби әдістемелеріна әкімшіліктарға сәйкес әрекет әрекетінің басы бөлу және бірнеше бұлдан әрекетінің әрекетінен көбірек көп көрсетуі. Бірнеше бухгалтерия хисоби әдістемесінің халықаралық қызметінен әрекет көп түрлі әрекетлер түзілуін әрекетті қозғалыстыру кезінде билдірет. Қозғалыстыру әрекетсінің көптеген әрекетлерінің қозғалысында қозғалыстыру әрекетінің қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында қозғалысында.
такдим этишдан иборат. Унинг статистикаxisи ёки бошқарув хисоботидан фарқи ана шунда.

Ýзбекистон Республикасида тижорат банки факолияти Марказий бошқарув хисоботлар талабни солиниб, Марказий банк тижорат банкнинг солиш ва яхшиликни тартибга солиш ва назорат қилиш учун үндас маълум хисоботлар табиғи килади.

Ушбу ҳисобот факат банкнинг солиш ва назорат қилишга йўналиб кўрсатилгани боис, ушбу ҳисобот ишлари ҳисобот сифатида таснифлаш мумкин.

Ҳудди шу каби Солик кўмитаси томонидан ҳам соликлар тўғри хисобланиши ва үз вақтида тўланишини назоратга олиш учун ҳисоботлар талаб килинади. Ушбу ҳисобот фойдаланивчи ва фойдаланиш камрўн тор донирада бўлганлиги сабабли ушбу ҳисоботни тўлаконли молиявий ҳисобот сифатида таснифлаш максадга муҳофиз эмас.

2-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Т/р</th>
<th>Молиявий ҳисобот элементлари</th>
<th>Тартибга солувчи стандартлар (МХС)</th>
<th>Ізбор</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Активлар</td>
<td>МХС №9 Молиявий инструментлар</td>
<td>Банк активларининг бахоланиши, уларни тан олиш, иримга олиш, хисобдан чиқариш, амортизация хисоблаш, курсданган фарқлар ва уларни молиявий натижаларга олиб бориш тартибни ёртиб беришда қўлланилади.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>МХС №16 Асосий воситалар</td>
<td>МХС №36 Активларийнинг кадрларларини</td>
<td>Банк капиталининг таркиби: устав, кўчилик ва резерв капитал, тақсимланмаган фойда ҳисобга олиш.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>МХС №40 Инвестицион мулк</td>
<td>МХС №17 Икчора</td>
<td>Банк мажбуриятларининг юзага келиш, пенсия таъминотини хисобга олиш ва ходимларини рагбатлаштириш, мажбуриятларини тайёрлаш баҳолаш учун қўлланилади.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>МХС №38 Номодий активлар</td>
<td>МХС №32 Молиявий дастаклар</td>
<td>Банк мажбуриятларини таъминотини хисобга олиш ва ходимларини рагбатлаштириш, мажбуриятларини тайёрлаш баҳолаш учун қўлланилади.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>МХС №21 Валюта курсидаги ўзгаришлар</td>
<td>МХС №23 Заёмлар бўйича харжатлар МХС №19 Ходимларни рагбатлаштириш</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>2</th>
<th>Молиявий ҳисобот элементлари</th>
<th>Тартибга солувчи стандартлар (МХС)</th>
<th>Ізбор</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3</td>
<td>Мажбуриятлар</td>
<td>МХС №37 Шартли мажбуриятлар ва шартли активлар, мажбуриятларийнинг бахоланиши МХС №26 Пенсия таъминоти ҳисоби ва ҳисоботи МХС №23 Заёмлар бўйича харжатлар МХС №19 Ходимларни рагбатлаштириш</td>
<td>Банк мажбуриятларини таъминотини хисобга олиш ва ходимларини рагбатлаштириш, мажбуриятларини потенциал баҳолаш учун қўлланилади.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>МХС №33 Акциона ҳисобланган даромадлар МХС №18 Тушум</td>
<td>МХС №34 Мажбуриятлар</td>
<td>Банкларда даромадларни шакллантириш ва уларни ҳисобий юритишда, шунингдеқ.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

29
Тижорат банклари томонидан такдим этилаётган МХХСга асосланган хисобот кенг камровли бўлиб, ундан фойдаланувчилар-акциядорлар, инвесторлар, банк мижозлари, депозитор ва кредиторлар, Марказий банк ва бошка юкори ташкилотлар, банк ракобатдошлари ва ҳамкорлари, банк ходимлари ва бошқа манфаатдор шахслар ушбу хисобот маълумотларига таянган ҳолда молиявий, бошқарув ва бошқа соҳалардаги карорларни кабул қилади.

Шу боис, тижорат банкларининг МХХСга асосланган хисоботи кенг камровли ва карор қабул қилишга таъсир килуччи маълумотлари камраб олиши лозим. Умуман олгандан, тижорат банкнинг хисоботи бу банкнинг юзи ва реклама воситаси хисобланади. Бирок хисоботда факат ютуклар эмас, балки қарор қабул қилишда таъсир қиладиган барча ҳолатлар акс этирилиши лозим. МХХС таможилларига асосланган стандартдир, унинг моҳиятгига чукур киримласа ҳатоликка йўл қўйилishi мумкин. Қуйида тижоратбанкнинг икки йиллик (2017 ва 2018 йил яқuni бўйича) хисоботи ёрдамида таҳлил қилинади.

<table>
<thead>
<tr>
<th>in thousands of Uzbekistan Sums</th>
<th>Баланс моддага</th>
<th>Deloitte &amp; Touche 31 December 2017</th>
<th>PWC 31 December 2018 Restated</th>
<th>Фарқи</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ASSETS</td>
<td>Активлар</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Cash and cash equivalents</td>
<td>накд пул ва пул эквиваленти</td>
<td>553,170,015</td>
<td>1,310,638,816</td>
<td>757,468,801</td>
</tr>
<tr>
<td>Due from other banks</td>
<td>бошка банклардан пул</td>
<td>1,009,644,077</td>
<td>252,175,276</td>
<td>757,468,801</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Loans and advances to customers, including</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>France lease receivables</td>
<td>Кредит қўйилмаси</td>
<td>3,229,833,220</td>
<td>3,229,833,220</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Investment securities</td>
<td>Сотиги мўлжилланган кимматли когоzlар</td>
<td>20,498,524</td>
<td>11,578,524</td>
<td>8,920,000</td>
</tr>
<tr>
<td>available to sale</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Investment securities</td>
<td>Сўндиришга қадар сакланадиган кимматли когоzlар</td>
<td></td>
<td>8,920,000</td>
<td>-8,920,000</td>
</tr>
<tr>
<td>held to maturity</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Investment in associates</td>
<td>Шуъба корҳоналарга инвестициялар</td>
<td>2,798,501</td>
<td>2,798,501</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Deferred income tax asset</td>
<td>Солик бўйича бўнак тўловлари</td>
<td>4,321,178</td>
<td>7,962,900</td>
<td>-3,641,722</td>
</tr>
<tr>
<td>Property, equipment and</td>
<td>Асосий воситалар ва номоддий активлар</td>
<td>126,780,437</td>
<td>126,780,437</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>intangible assets</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Other assets</td>
<td>бошка активлар</td>
<td>23,898,771</td>
<td>23,898,771</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>(or disposal groups)</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL ASSETS</td>
<td></td>
<td>5,011,392,340</td>
<td>5,012,287,994</td>
<td>-895,654</td>
</tr>
<tr>
<td>LIABILITIES</td>
<td>Мажбуриятлар</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Due other banks</td>
<td>Банклардан жалб килинган</td>
<td>117,539,685</td>
<td>117,539,685</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Customer accounts</td>
<td>Микроозарларининг хисобрақамлари</td>
<td>2,221,450,163</td>
<td>2,174,236,746</td>
<td>47,213,417</td>
</tr>
<tr>
<td>Debt securities in issue</td>
<td>Карз кимматли когоzlар</td>
<td>46,141,596</td>
<td>-46,141,596</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Other borrowed funds</td>
<td>бошка фонллардан жалб килинган маблағлар</td>
<td>2,344,356,962</td>
<td>2,348,606,962</td>
<td>-4,250,000</td>
</tr>
<tr>
<td>Other liabilities</td>
<td>бошка мажбуриятлар</td>
<td>26,098,236</td>
<td>26,098,236</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Ушу икки хисобот тафовутларини ўрганар эханмиз, охирги тасдикланганини тўгри деб қабул қилиш mumkin. Маълумотлардан кўриниб тураби, Deloitte & Touche аудиторлик ташкилоти хисоботни текширишда қуйидаги хатоликларга йўл қўйган:

Биринчидан, пул ва пул эквиваленти унинг каерда сакланishiдан катьнз назар, пул бандида акс эттирилиши лозим эди. 757,468.8 млрд. сўм эквивалентида хорижий банкларда вакиллик хисобракамида сакланётган пул маблаги бошқа банклардаги маблаглар хисобракамида акс эттирилган. Ушбу маблагнинг ликвидлилик даражаси инобатга олинмagan, шаклга зўтибор каратилган. Бирок, шунингдек, хисоботнинг 14 иловасида вакиллик хисобракамидаги 957.2 млрд сўм маблагларни пул ва пул эквиваленти сифатида таснифланган.

Иккинчидан, сотишига мўлжалланган инвестиция билан сўндирилгунigan кадар сакланадиган инвестиция алоҳида кўрсатилмagan. МХСга кўра ушбу икки турдари инвестициялар бахоланиши бўйича фарқ қилади ва балансида алоҳида акс эттирилиши лозим. Барча инвестиция сотишига мўлжалланган инвестиция сифатида акс эттирилган. Аслида 8.9 млрд. сўм бошқа банклар облигаида (сўндиришга кадар сакланётган кимматли когоз) ва 11.6 млрд. сўм сотишига мўлжалланган кимматли когозлардан иборат бўлган.
Ушбу хисоботлар банк томонидан тасдиқланган бўлсада, банк такдим этган маълумотлар асосида ташкиқи аудиторлик компанияси томонидан тузилиган. Яъни масалан, PWC аудиторлик ташкилоти томонидан текширилган бошқа банкнинг хисоботини таҳлил килсак, ўхшаш жихатлар мавжудлиги яққол қўзга ташланади. Аслида эса йиллик молиявий хисобот бу тижорат банкнинг юзим хисобланиши ва турли банкларда турлича бўлиши лозим эди.

Келгусида банк тизмини МХХСга мослаштиришда кўйидагиларга зътниборни каратиши максадга мувофқийдир:

1. Ҳар бир тижорат банки асл ва сўнгги нусҳадаги МҲҲС тўпламини ёки Марказий банк ва бошқа ташкилот томонидан марказлашган ҳолда стандартилар тўпламини сотиб олиши ва тижорат банклари МҲҲСга киритилаётган ўзгаришлар билан ташминланиб турishi лозим. Шунингдек, МҲҲСнинг аслини инглиз тилида ўқиш ва ишлатиш малакасини ошириш учун банк ходимлари мунтазам равишда ўқитиб борилиши керак.

2. Тижорат банклари йиллик хисоботларини ўзлари мустакил равишда МҲҲСга асосланган ҳолда тузишлари лозим, ташкиқ аудитор ҳизматидан фойдаланилган такдирда ушбу хисоботни бошқа аудиторлик ташкилоти томонидан қайта текширилишини ташминлаши, банклар томонидан тайёрланаётган йиллик хисобот имкон қадар кенг таҳлилий маълумотларни камраб олиши ва банк миқоз ва конгратентларинг тижорат сирларини ошкор килмаслиги лозим. Бу борада иктисодийти ривожланган банкларнинг хисоботларида ўрганиш ва андоза сифатида фойдаланиш зарур.

3. Тижорат банкларида хисоботларни МҲҲСлари асосида шакллантириш имконини берувчи дастурий таъминот ишлаб чикилиши лозим. Зеро, айрим холларда инвестор ёки бошқа манфаатдор шахс учун нафакат якуний, балки йил ўртасидағи жорий маълумотлар керак бўлади. Тижорат банкларида МҲҲСни мунофикалатриш бошқармаларини ташкил қилиш (банкнинг катта кичиклиғида келиб чиқкан ҳолда департамент, бўлим ёки сектор) лозим.

4. Хисоботнинг shaftфофлигини янда ошириш максадида МҲҲСнинг кайси стандартилари айнан қабул қилинганлиги ва қайсили кўзгартиришлар билан қабул қилинганлиги (ўзгартиришлар мазмуни ошкор қилинган ҳолда) Марказий банк ёки бошқа юқори ташкилот томонидан эълон қилиниши лозим.
Қабул килинмagan стандартнинг қабул килиниши ва жорий килиниши бўйича муддат белгиланиши керак. Шунингдек, Ўзбекистонда МХХСлари бўйича етук мутахассис хисоблаанаётган ташки аудиторлик ташкилоти ходимлари билан ўкув-амалий семинарлари ташкил этил эчкис эқидим. Ўшбу ўкув амалий-семинарларни марказлашган тартибда Марказий банк, Молия вазирлиги ёки Банклар ассоциацияси томонидан ташкил килиш ёки тижорат банки ва аудиторлик ташкилоти томонидан шартнома асосида, кўшимча хизмат сифатида ташкил килиш мумкин.

5. МХХСларини кўллашда вужудга келаётган муаммоларни мухокама килиш йўли билан ечимини топиш максадида Марказий банк, Молия вазирлиги, Банклар ассоциациясининг интернет саитида ёки бошка алоҳида саитда мухокама саҳифаси очилиши ва тижорат банклари ва аудиторлик ташкилотларининг етук ходимларидан изборат гуруҳга ўшбу интернет саҳифасини юритилиши шартнома асосида топширилиши мумкин.

Тижорат банкларининг МХХСлари асосида тайёрлайдилган хисоботларини Марказий банк учун такдим этиладиған ҳисобот, Солиқ кўмитаси учун такдим этиладиған ҳисоботлардан алоҳидалаштирилиши лозим. Зеро, Марказий банкка такдим этиладиған ҳисобот Базель кўмитаси тавсияси асосида тузилади. Яъни абвақларнинг рискка тартилганлик даражаси таххил килинганда ёки капитал етарлилиги хисобланганда бевосита Базель кўмитаси талабларида танади. МХХС бўйича тузиладиған ҳисоботдада эса абвақларнинг рисклилик даражаси, ушбу активнинг ҳусусияти, концентрация даражаси ва бошка кўплаб омиллар инобатга олинади.
2.1. Бухгалтерия хисобининг халқаро моделлари ва уларнинг зарурити

Маълумки, бухгалтерия хисобининг мустакил фан сифатида шаклланганлиги 500 йилдан ошиб кетди. Дунёда рўй бераётган туб сиёсий, иқтисодий ва техник ўзгаришлар, глобал алокаларнинг ўрнатилиши хисобининг ижтимойий хаётдаги ролини ўзгаририб юборди. Иқтисодийнинг глобал асосда ривожланиши ягона “бизнес тили” хисобланган бухгалтерия хисобининг жахон бўйича ягона тамойииларини ёки бухгалтерия хисобининг халқаро стандартиларини яратиш заруритини вужудга келтириди.

Бухгалтерия хисобининг халқаро стандартиларини яратиш гойси ўтган XX асрниг 30-йилларида тугилган. 1929 йилдаги АҚШ фонд бозорининг синиши ва буюк иқтисодий депрессиянинг бошланиши, ушбу мамлакатда молиявий хисоботларнинг ишончи такдим килиниш тамойиила бўлган талабни кучайтириб юборди. Иккинчи жахон урушидан сўнг АҚШ жахон иқтисодийнинг de facto локомотивига айланди. Социалистик тузум мамлакатларидан бошқа барча мамлакатларга АҚШ инвестицияси окиб кела бошлади. Натиқа, жахон иқтисодийнинг глобаллашуви жараён тезлашиб, турли мамлакат ҳўжалик субъектилари, банклари ва бошқа молиявий корпорациялар ўртасида иқтисодий аложалар вужудга келди. Ҳозир эса, жахон бозорини халқаро муносабатларисиз тасаввур килиш мумкин эмас. БМТ маълумотларида кўра, бунгунг кунда 37 минг трансмиллий компаниялар фаолият кўрсатиб, 5,5 трл. дол. ҳажмида миллий даромад яратилмоқда.

Лекин бухгалтерия хисоби ижтимойий хаётнинг ажралмас кисми бўлиб, табиийки у, мавжуд ижтимойий мухит билан Chambarчас боғликдир. Мавжуд сиёсий, иқтисодий ва ҳукуқий шароитларнинг ўзгаришни, албatta бухгалтерия хисоби тамойииларининг ҳам ўзгаришига олиб келади.

Шу сабабли, турли мамлакатларнинг бухгалтерия хисобини юриши коидалари ҳали турлíchадир. Баъзи мамлакатларда (Россия, Япония) бухгалтерия хисоби тамойиилари устувор равишда.
макроидтиқсодий мамлакатларга ҳизмат килишга йўналатилган бўлиб, бунда режалаштирилган миллий даромаднинг ўсиш суръатини аниклаш, инфляция даражасини пасайтириш, самарали солик сиёсатни юритиш каби мамлакатлар хисобга олинади. Базъи мамлакатларда эса (АҚШ, Буюк Британия), инвестор ва кредиторлар манфаатлари инобатга олинган хисоб сиёсати юритилади. Бирор мамлакатнинг бухгалтерия хисобини ташкил килиш даражасиға катьй тарзда яхши ёки ёмон деб, бахо бериш мумкин эмас. Ҳар бир мамлакат ўзининг мавжуд ижтимойиқ-идтиқсодий шароитларида келиб чиққан холда Ҳисоб сиёсатининг асосий қондиларини белгилайди.

Жаҳон олимларининг идтиқсодий изланишлари натижасида карор топган хуолосаларга асосан, муайян мамлакат бухгалтерия хисоби тамойилларининг шаклланишига қуйидаги умумий омиллар таъсир ўтказади:
- асосий фойдаланувчилар хисобланган кредитор ва инвесторларнинг хусусиятлари;
- капитални инвестиция килиш жараёнига жалб килинган юридик ва жисмоний шахслар сони;
- фонд ва бошқа молиявий бозорларнинг ривожланиш даражаси;
- халқаро бизнесда иштирок этиш даражаси.

Шунингdek, XX аср охирларида мамлакатлар ижтимойиқ-идтиқсодий шароитлариға уларнинг маданият ривожланиш даражаси ҳам таъсир этиш тўғрида фикрлар пайдо бўлди. Масалан, Г.Ховстед биринчилардан бўлиб дунёни қуйидаги маданият ҳудудларга бўлишини таклиф қилган:
- юқори даражада ривожланган роман мамлакатлари (Бельгия, Франция, Аргентина, Бразилия, Испания, Италия);
- паст даражада ривожланган роман мамлакатлари (Колумбия, Эквадор, Мексика, Венесуэла, Коста-Рика, Чили, Гватемала, Панама, Перу, Португалия, Сальвадор, Уругвай);
- юқори даражада ривожланган осиё мамлакатлари (Япония);
- Африка мамлакатлари (Шаркий ва Фарбий Африка);
- паст даражада ривожланган Осиё мамлакатлари (Индонезия, Покистон, Тайвань, Ҳиндистон, Малайзия, Филиппин);
- Яқин Ҳарк мамлакатлари (араб мамлакатлари, Гречия, Эрон, Турия, Югославия);
- Осиё мустанлака мамлакатлари (Гонконг, Сингапур);
- герман тилида гаплашувчи мамлакатлар (Австрия, Германия, Швейцария; Испания);
- англий тилида гаплашувчи мамлакатлар (Австралия, Канада, Ирландия, Янги Зеландия, Буюк Британия, АҚШ, ЖАР);
- Скандинавия мамлакатлари (Дания, Финляндия, Норвегия, Швеция; Нидерландия).

Г.Хофстед томонидан билдирилган фикрларни олимлар яна да чукурлаштирмокчи бўлишади ва бухгалтерия хисоби тизимига кўшимча равишда бошқа олимлар, хатто мамлакат ахолиси кабул қилган диннинг таъсири мухим эканлигини таъкидлашмоқчи бўлишади. Бундай карашлар россиялик мутахассислар томонидан хам билдирилмокда.

Америка бухгалтерлар ассоциацияси бухгалтерия хисоби моделлари шаклланишига таъсири этувчи қўйиндаги сакқизга малака белгисини ажратиб кўрсатади:
- мавjud сиёсий ва иктисодий тизим;
- иктисодий ривожланиш даражаси;
- молиявий хисоботларнинг тузиш максади;
- хисоб стандартларнинг муаллифлликка оидлиги;
- касбий тайёрлаш даражаси;
- сертификациялаш тамойиллари;
- стандартларга касбий ва ахлюк (этик) жихатдан риюя килиш устидан назорат тизими;
- бухгалтерия хисобидан фойдаланувчилар таснифи ва таркиби.

Олимлар томонидан бухгалтерия хисоби моделлари шаклланишига таъсири этувчи олимларга баҳо берувчи назарий фикрлари кўплаб келтириш мумкун. Бугунгидан кунда бухгалтерия хисоби назариясини ривожлантириш максади, шундай карашларни таҳлил килиш ва халқаро мухитга мос бўлган бухгалтерия хисобининг яъни тамойил ва коидаларини яратишдан иборатдир. Тури мамлакатлар бухгалтерия хисоби моделларини тадқиқ килиш бухгалтерия хисобидаги мавjud муаммоларни ижобий хал килишга ва унинг халқаро моделларини такомиллаштиришга хамда шу соҳадаги илмий-амалий изланишларни бойишишга ёрдам беради.

Иктисодчи олимлар М.Мэтьюс ва М. Перера амалдаги бухгалтерия хисоби тизмлари ва хисоб юритиш усулларининг киёсий таҳлили, бухгалтерия хисоби намунаий моделларининг
мавжуд мухит омиллари таъсири остида ўзгариш имкониятларини ҳамда шундай муаммоларга дуч келишини олдиндан аннkläшда мухим ахамиятга эта деб ҳисоблашади.

Бундай таҳлил натижалари, аксариат ҳолларда бухгалтерия ҳисобининг ҳалкароло стандартларини яратиш 琇йича ҳалкароло ташкилотлар тузиш зарурияти билан якунлашади. Ҳозирда бухгалтерия ҳисобининг ҳалкароло моделларини такомиллаштириш билан ҳалкароло миқнёсдаги қуйидағи ташкилотлар шугулланишмокда:

1. Молиявий ҳисоботнинг ҳалкароло стандартлари Кенгаши – Covet International Financial Reporting Standards (IFRS) (Бухгалтерия ҳисобининг ҳалкароло стандартлари Қўмитаси - International Accounting Standards (IASC) ўрнида ташкил топган);

2. Ҳалкароло бухгалтерлар федерацияси - International Federation of Accountants (IFAC);

3. Жахон Банккининг молиявий ҳисоботни ислоҳ килиш маркази - World Bank Centre for Financial Reporting Reform (CFRR); 4. Бирлашган Миллатлар Ташкилоти (UNO) кошидаги ҳалкароло ҳисоб ва ҳисобот стандартлари бўйича "Ҳукуматлараро экспертлар гуруҳи";

5. Йиктисодий ҳамкорлик ривожланиши ташкилоти (OECD);

6. Европа Иттифоки - European Union (EU);

7. Қимматли қоғозлар ва биржалар бўйича Комиссиянинг ҳалкароло ташкилоти (IOSCO);

8. Евросиё сертификатланган бухгалтерлар ва аудиторлар кенгаши - Eurasian Council of Certified Accountants and Auditors (ECCAA);

9. Бухгалтерия ҳисоби ва аудити ривожлантириш институти - Institute for Accounting and Auditing Development (IAAD);

10. Англиядаги ва Уэлсдаги маслаҳатчи бухгалтерлар институти - Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW);

11. Ҳалкарол аудит ва ишонч билдириш стандартлари бўйича кенгаш - International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB);

12. Қичик ва ўрта бизнес учун Молиявий ҳисоботнинг ҳалкароло стандартлари кенгаши - International Financial Reporting Standards for Small- and Medium-Sized Entities (IFRS for SMEs);
13. Сертификатланган профессионал бухгалтерлар уюшмаси (ACCA);
14. Америка бухгалтерлик ассоциацияси (AAA);
15. Америка молиявий хисоби бўйича Кенгаши (FASB);
16. АҚШ "Қимматли когозлар бўйича Комиссияси" (SEC)

Бир хил ижтимойий-иктисодий шароитларга эга мамлакатлар бухгалтерия хисобини юритиш ва ташкил қилишда умумий коидалар қўлланилishi табийий ҳолдир. Бу ўз ўрнида, бир-бирига ўхшаш бухгалтерия хисоби моделларини вужудга келтиради.

Лекин аксарият олимлар, бухгалтерия хисоби айнан бир хил коидаларга асосланган ҳатто иккита мамлакат ҳам мавжуд эмас деб хисоблашади. Биз қуйида, бугунги кунда дунё мамлакатларида айрим жиҳатлари билан бир-биридан фарқ қилувчи бухгалтерия хисоби моделлари тўғрисида кискача маълумот берамиз.

Жаҳон олимлари томонидан бухгалтерия хисобининг қуйидаги халқаро моделлари зъитроф этилган:
1. Британ-Америка;
2. Контиентал модел;
3. Жанубий Америка модели;
4. Ислом модели.

Британ-Америка (Нидерланд) Буюк Британия, АҚШ ва Нидерландия каби  етакчи мамлакатлар томонидан ишлаб модел, чиқилган модели

Бугунги кунда мазкур модел Австралия, Багама, Барбадос, Буюк Британия, Венесуэла, Гонконг, Доминикан Республикаси, Замбия, Зимбабве, Исроил, Ҳиндистон, Индонезия, Ирландия, Канада, Кипр, Колумбия, Малайзия, Мексика, Нигерия, Нидерландия, Янг Қазақстан, Покистон, Панама, Пуэрто-Рико, Сингапур, АҚШ, Тринидад Тобаго, Уганда, Фиджи, Филипин, айрим Марказий Америка мамлакатлари, Жанубий Африка Республикаси, Ямайка ва бошқа мамлакатларда қўлланилмокда.

Ушбу модел ўта ривожланган бозор муносабатлари ва юкори аҳборот таъминоти технологиясига таянади. Унинг асосий максади инвестор ва кредиторларни ишончли ва тушунарли маълумотлар билан таъминлашдан иборат. Асосан, фойд биржалари орқали пул окимлари айланган учун биржа манфаатларига мувафика кишинилган. Ушбу модел демократик модел хисобланади.

Бухгалтерия фаолияти амалдаги конунчилик талаблари билан чегараланмаган, факат бухгалтер учун “нима қилиш mumkin эмас”
деган коида амал қилади. Шунинг учун, бу мамлакатларда бухгалтерия ишлари юриши тартиблари давлат хокимияти органлари томонидан эмас, асосан бухгалтерлик касби жамоатчилик ташкилотлари томонидан белгиланади. Масалан, АҚШ да жуда кўп профессионал бухгалтерлик жамиятлари фаолият юритади. Айнан улар томонидан мамлакатда барча компанииялар учун қўлланилиши зарур бўлган “Бухгалтерия хисобининг умум кабул қилинган коидалари” (GAAP) ишлаб чикилган ва уни жорий қилиш бўйича доимий иш олиб борилади. Бундан ташқари, Қимматли когозлар бўйича Комиссия (SEC) ва Америка бухгалтерлик ассоциацияси (ААА) ҳам бухгалтерия хисобини такомилилаштириш ишларида иштрок этишади.

Ушбу моделнинг ижобий томонларини дунёнинг барча мамлакатлари эътироф этишган ва хисоб юритиши учун асосий коидалари инобатга олинган. Шу боис, ушбу модел коидалари МҲСнинг асосий тамойилларини ташкил этиди.

Биз, Британ-Америка (Нидерланд) моделини тахлил қилар эканмиз, унинг тимсолида Буяк Британия мамлакати бухгалтерия хисобининг ривожланиш хусусийларини ўрганиш билан чегараланмиз. Чунки, айнан Буяк Британия бухгалтерия хисоби Британ-Америка (Нидерланд), Англо-саксон, колаверса АҚШ GAAP каби замонавий бухгалтерия хисоби моделларини шаклланишида катта манба бўлиб хисобланган.

Континентал Европа мамлакатларининг бухгалтерия хисоби модел, модели хисобланади.

Ундан Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Дания, Миср, Испания, Италия, Марокко, Норвегия, Португалия, Россия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония каби мамлакатлар фойдаланишади.

Ушбу моделнинг хусусияти шундан иборатки, бухгалтерия ишлари Ҳукumat ва банк манфаатлари ва мослаштирилган ва катьй қонунчилик талаблари асосида консерватив тартибда хисоб юритилади. Агар, Британ-Америка (Нидерланд) моделда “Сиз бундай қилишнинг шарт эмас” деган коида амал қилса, Континентал моделда эса “Сиз шундай қилишнинг шарт” деган катьй коида ҳукмронлик қилади.

Жанубий Америка модели

Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор ва бошка мамлакатларда қўлланилади.
Ушбу мамлакатларда иккинчи жахран урушидан сүнг узок давом этиб келаётган сурұнкәли инфляция бухгалтерия хисобини юритиш коңдәләргә хәм ўз ҳукмни ўтказмай коләди. Натижәде, ушбу китәннин испан тилица гаплашувчы мамлакатларда инфляция таъсирини инобатга олган холда ҳисоб юритиш бухгалтериянинг асосий тамойилә бүлиб ҳизмат киңәмкә. Бухгалтерия хисоби умумиллий Ҳисобвараклар резкаси асосида юритилди. Шу билан биргәликка, бухгалтерия хисоби мазкур мамлакатлар Ҳукumatларынинг иктисодий сиёсати ва топшырәләр икрожини таъминлаш учун ҳам ҳизмат киңәб келәмокда. У шу икки жихати билан бошка моделләрдан фәрк киләди. Биринчида, бухгалтерия хисоби инфляция таъсирини инобатга олган холда ҳисоб юритиш, иккинчида эса Ҳукumatларынинг иктисодий сиёсати ва топшырәләр икрожини таъминлашга йўналтирилган ҳисоб сиёсати юритилмокда. Охири пайтларда иккинчи жихатнинг роли ошб бормокда.

Лекин 2011 йилининг июнь ойида Лотин Америкасы мамлакатлары бухгалтерия ҳисоби Молиявий хисоботларынг халкаро стандартларынга мос равишда ривожлантириш бўйича GLASS (Group of LatinAmerican Accounting Standard Setters)нинг тузилганлиги, бу ҳудуд мамлакатлари бухгалтерия ҳисобини ижобий ривожланиш истинбөлләрнә умид үйготади.

4. Жажон боьердида ислом дини конучилиги билан бошкәрилдәнган мамлакатларынинг банклары ва бошка молиявий ташкилотларынга пайдо бўлиши билан бухгалтерия ҳисобини шарият коңдалар билан тартибга солинувчи Ислом модели яратилди. Ислом модели - мусулмонларынг мукаддас китоби бўлган Куръон қаримнинг талабларини инобатга олган холда юритилди. Бундай коңдалар асосида иносон қадр-қимматини улуғлаш ва чайковчилик йўли билан олинган даромадларын қоралашга бўлган аҳлоқий давлат етади. Шу сабабли, бухгалтерия ҳисобида фойзли даромадлар ва дивидентлар мавжуд эмас. Бизнес натижасида хосил қилинган фойда иштирокчиларнинг кўшган улушига қараб, адолатли таксимланади. Шу аснода, ислом модели иктисодий манфаатга бўлган интилиш билан маннавий қадрлият бўйича туйғуаларни уйгунлаштиради.

Биз юкорида бухгалтерия ҳисобининг мавжуд халкаро моделләри хусусиятларини санаб йўтдик. Бундай фарқлар нафакат моделлар, балки айрим мамлакатлар ўртасида ҳам йўқ эмас.
Масалан, Америка Қўшима Штатлари молиявий хисоботларida актив ва мажбурият бошлангич – тарихий кийматда акс эттирилади, Мексикада эса уларга бахолар ўзгаришини хисобга олан ҳолда тузатишлар киритилади. Америка Қўшима Штатларида номоддий активларнинг амортизацияси даври 40 ёйилгача деб рухсат берилган, Германияда эса бу талаб 5 ёйил қилоб қатъий белгиланган. АҚШда ғумонли даромадларни ихтиёрий хисобга олинган йўл кўйилмайди, Японияда эса ҳўжалик субъектлари хатто фойдаларига хам ўзгартришлар киритиши мумкин.

Бухгалтерия хисоби моделларининг тахлили натижасида аникланган, уларнинг фарқ қилувчи асосий хусусиятларини куйидаги жадвалдаги киёси маълумотларда кўриш мумкин.

4-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Бухгалтерия моделлари</th>
<th>Фарқ қилувчи асосий хусусиятлари</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Британ-Америка, (нидерланд)</td>
<td>Инвестор ва кредиторларни ишончиси маълумотлар билан таъминлашга йўналтирилган Капитал окими биржалар орқали айланганилиги сабабли, учун тамоииллари биржа маънафатларига мувозиллаштирилган Союз хисоби алоҳида юритилади. Ҳисобвараклар режаси тармоқ ва соҳалар ҳусусиятларига мос ҳолда кўпдаштирилди (юритилмаслиги хам мумкин).</td>
</tr>
<tr>
<td>Контиентал</td>
<td>Қатъий конунчилик талаблари асосида ва Союз сиёсатига мос ҳолда консерватив тартибда хисоб юритилади Капитал окими Хукumat нazorати остида банклар орқали айланганилиги учун, учун тамоииллари Хукumat ва банк маънафатларига мослаштирилган Ягона Хисобвараклар режаси амал юқилди.</td>
</tr>
<tr>
<td>Лотин Америкаси</td>
<td>Хукуматнинг иктисодий сиёсати жирасини таъминлашга йўналтирилган. Инфляция таъсирини инобатга олан ҳолда хисоб юритилади.</td>
</tr>
<tr>
<td>Ислом</td>
<td>Шарқ топдиролар билан тартибга солинади. Иктисодий маънафат билан маъналвий қадриятлар уйгунилаштирилган.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Қўшимча равишда яна шуни айтиш мумкин, бухгалтерия хисобининг етакчи намунавий шакллари хисобланган Контиентал ва Британ-Америка моделлари ўзининг куйидаги тўрт асосий хусусияти билан бир-бирудан фарқ қилади.
1. Ҳўжалик субъекти фаолиятига Хукumat бошқарув тизимининг таъсири;
2. Капитал ҳаракати шакллари;
3. Бухгалтерия хисоби тамоиилларининг солик сиёстига бўлмоқчилиги;
Бухгалтерия хисоби моделилари ўртасидаги техник талаблар бўйича мавжуд фарқлар

<table>
<thead>
<tr>
<th>Бухгалтерия хисоби моделилари</th>
<th>Белгиланган техник талаблар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Континентал модель</td>
<td>Континенталь модель - Бирламчи хужжатлар, Хисобвараклар режаси, Бош ва Ёрдамчи китоблар, Бош журнал, Киринш баланси ва Якуни баланс</td>
</tr>
<tr>
<td>Британ-Америка модели</td>
<td>Бирламчии хужжатларни расмийлаштиришга талаблар, Соха ва тармокларга хос Хисобвараклар режаси, Бош ва Ёрдамчи китоблар, Бош журнал, Синов баланси ва Молиявий хисоботлар</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Биз юкоридаги бухгалтерия хисоби моделилари ўртасидаги мавжуд бир неча фарқларни кўрсатдик, холос. Бундай фарқларни бартараф этиш ва барча мамлакатлар учун бир хил (стандарт) молиявий хисоботларни тузиш коидаларини ишлаб чиқиш зарурноти бухгалтер мутахассисларнинг келажак оразусига айланиб бормокда. Шу истак туйгуси, немислардек метин менталитетга эга Германия, ўта консерватив тизимга эга Италия каби мамлакатларни забот этиб, хатто "Буюк Хитой девори"ни хам бузилиб ўтмоқда. Шу боис, иктисодчи олимлар, бугунги кунда бухгалтерия хисоби асосий модделлари сифатида иккита модель, - Молиявий хисоботнинг халкаро стандартлари (МХХС) хамда АҚШнинг Бухгалтерия хисобининг умум кабул қилинган коидалари (GAAP) устида иш олиб бормокда лар.

2.2. АҚШ ва Буюк Британия бухгалтерия хисоби тизими

Буюк Британияида бухгалтерия хисоби Хукumat ва конунчиликдан мустакил равишда, бизнес манфаатларидан келиб чиккан холда шаклланган. Маълумки, Буюк Британияида
конституция амал килмайди. Мамлакат ижтимоий хаёти парламентнинг конунчилик хужжатларига ва Британия суддийнг карорлариға асосланган холод тартибга солинади. Шу боис бўлса керак, бухгалтерия хисоби ҳам Хукumat томонидан батафсил тартиба солинмайди, Хукumat унинг айрим умумий коидаларини белгилаш билан кифояланади. Бу холатни тўғри тушуниш учун, бухгалтерия хисобида операциялар мазмунини шаклдан устуворлигини таъминлаш коидаласи изоҳ бериш максадга мувафик деб хисобламиз. Бухгалтерия хисобида операциялар, агар уларнинг мазмуни тўғри деб кабул килинган ҳолларда, конунчилик хужжатларида белгиланган талабларга зид келган такдирда ҳам, тан олинади.

Буюқ Британия мамлакати бухгалтерия хисобини тартибга солишда бухгалтерлик касбий ташкилотларининг роли бекиёсдир. Миллий бухгалтерия стандартларини яратиш ташаббускори бўлиб 1969 йилда Англиядағи ва Уэлсдағи Маслахатчи бухгалтерлар институти - Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) майдонга чиққан ва бир йилдан сўнг SSAP 1 - Бухгалтерия операциялари стандартлари “Шўъба ташкилоти“ ишлаб чиқилган.

Ҳозирги пайтда, мамлакатдаги олтита йирик маслахатчи бухгалтерлар уюшмаси Бухгалтерия хисобининг маслаҳат кўмитаси – CCABга бирлаштирилган. Ҳатто, 1980 йилда ташкил топган ва бухгалтерия хисоби ва хисоботи бўйича миллий стандартлар ўрнатувчи орган хисобланган Бухгалтерия стандартлари кўмитаси (ASB) ҳам шу ташкилот таркибда фаолият юритади.

Буюқ Британиянинг Европа Иттифокиға аъзо бўлиши мамлакатда бухгалтерия хисобини тартибга солиш бўйича карор топган юқоридаги айрим тамойилларни қайта қўриб чиқишга мажбур килмокда. Хусусан, Европа Иттифокининг кўрсатмалариға мувафик мамлакат корпусналари бухгалтерия хисоби ва хисоботларини тартибга солиш коидаларини конунчилик хужжатларида киритиш чораларини кўрмокда. Лекин мамлакатда фаолият юрияётган бухгалтерлик касбий ташкилотларининг нувузи юкори бўлганлиги учун Европа Иттифокининг 4- Директивасиغا Буюқ Британия бухгалтериясининг тамал тоши хисобланган- “мелиявий хисоботларни ишончли ва хакконий - “true and fair view” такдим қилиш коидаси” киритилишига эришилди, холос.
Шу билан бирга, Ёвропанинг бошка мамлакатларида бухгалтерия хисоби соҳасида ўтказилаётган ислоҳотлар натижасида Молиявий хисоботнинг халкаро стандартлариға ўтиш бўйича хосил бўлаётган йўнилишлар Буюк Британияда ҳам пайдо бўлмоқда.

2.3. Європа ва Осиё давлатларида бухгалтерия хисоби тизими

Бухгалтерия хисобини тартибга солишда Ҳукumat ҳал қилувчи рол ўйнайди, бухгалтерлик қасбни жамоатчилик ташкилотлари эса уларни амалга татбиқ этишда маслаҳатчи сифатида хизмат қилади. Бухгалтериянинг ҳар бир тамоиъли солик, банк ва савдо конунчилоли талаблари билан боғлаб қўйилган.

Масalan, Немис бухгалтерия хисоби, нафакат Європа мамлакатларида қўлланилаётган Контигентал моделни, балки дунёнинг бошка мамлакатлар бухгалтерия хисобини ривожлантиришда ҳам ҳақли равишда етакчи ўринни ҳақлайди. Конунчилоли майон немис ҳарاكتи бухгалтерия хисобини аниқ ва қонун ҳужжатларида белгиланган нормаларга қатъий риоя қилган ҳолда юритиш қондажларини яратди ва ундан жаҳоннинг кўпгина малакатлари ханузгача фойдаланилмоқда. Жумладан, у Россия орқали бизнинг ватанимизга қириб келган ва бугунги кунда амалга жорий этилган Миллий стандартларни ишлаб чиқишда тамал тоши бўлиб хизмат қилган.

6-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Мезонлар</th>
<th>Талаблар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1. Тўлиқлик</td>
<td>Хўжалик операцияларини тўлиқ ва ёппасиға кайд этиш</td>
</tr>
<tr>
<td>2. Операция мазмунининг тўғрилиги</td>
<td>Хўжалик операцияларини, уларнинг мазмунига мос равишда кайд этиш</td>
</tr>
<tr>
<td>3. Вакт бўйича чекловлар</td>
<td>Хўжалик операцияларини улар содир бўлган вактда кайд этиш</td>
</tr>
<tr>
<td>4. Аниқлик, текшириш учун яккол тасаввуф қилиш имкониятлари мавжудлиги</td>
<td>Бухгалтерия хисоби шундай аниқ ва тиник далиллар асосида юритиладики, у учунчи шахсарларга киска фурсатларда яккол намоён бўлади</td>
</tr>
<tr>
<td>5. Шакл тўғрилиги</td>
<td>Операцияларнинг дастлабки кайд этилган мазмуни ўзгартирилмайди. Масалан, чизиш, бўяё ёки ўчириш.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

45
Маълумки, иккиччи жахон урушида маглубиятга учраган Германия иқтисодиёти бир неча ўн йиллар давомида АҚШ нazorоти остида бошқарилиди. Табийий, бундайд шаронтида, албатта АҚШ ўз нazorоти остида мамлакат бухгалтерия хисобини ўзининг бухгалтерия моделги мослаштиришга харакат қилган, акс ҳолда нazorат кутилган самарали бермаслиги мумкин эди. Лекин немис менталитети мужассамлашган иқтисодиётда америкача бухгалтерия модел томир ота олмади. Хатто, бугунг ќунда хам Германия Европа Иттифоқининг асосчиси ва энг фаол иштирокчилиридан бири бўлишига карамасдан, иқтисодиётга молиявий хисоботнинг ҳалкаро стандартларини жорий килиш немис модели билан биргаликда амалга оширилмокда.

Ҳозир ҳам Германияда “Тижорат (Савдо) кодекси”, “Даромад айланмасидан соликқа тортиш, Даромад солиги ва “Корпорацияни соликқа тортиш” каби қонунчиликлар асосида бухгалтерия хисоби тартибга солинади. Асосий қонун ҳужжати бўлиб, албатта “Тижорат (Савдо) кодекси” хизмат қилади.

Бухгалтерия хисобини расман нazorат килувчи асосий субъект сифатида Иктисодиёт вазирлиги кошидаги Германия аудиторлик палатаси (Wirtschaftsprüfer Kamer) хизмат қилади, 1931 йилдан бошлаб эса Маслахатчи аудиторлар институти (Institut der Wirtschaftsprüfer) кўнгилли асосияцияси фаолият юритмоқда.

Бухгалтерия хисобининг асосий фойдалунувчилари сифатида ҳозир ҳам банклар сакланиб колмоқда. Йирлик банклар ўзларининг хусусий аудиторлик ташкилотлариға эга бўлганлиги сабабли, миқозлар молиявий хисоботларининг сифат ва таркибига ҳал килуви таъсир қўрсатмоқда. 1937 йилда кабул қилинган “Акциядор корпорациялар тўғрисида”ги қонун 1985 йилда Европа Иттифоқининг кўрсатмаларида муvoorик қайта ишланиб, Германиянинг ҳуқуқий тизимини тубдан ўзгартириб юборди, бу ўз ўрнида бухгалтерия хисобини юритиш ва молиявий хисоботларни аудиторлик текширувидан ўтказиш коидаларини ҳам мос равишида такомиллаштириб боришга қолиб келмоқда. Лекин қонунчиликда ўтказилаётган ислохотлар учун Олий солик суди масъуллигича колмоқда.
Немис бухгалтерия хисоби қанчалик мустаҳкам бўлмасин, 
Германия Европа Иттифокининг асосчиларидан бири бўлганлиги 
сабабли, унинг кўрсатмалари асосида молиявий хисоботнинг 
халқаро стандартларига ўтиш бўйинча ислоҳотлар ўтказилмоқда.

Францияда Миллий хисобвораклар режаси, Савдо кодекси, 
Солик конунчилар, Савдо-самоат корхоналари тўғрисида конун, 
Миллий компаниялар тўғрисидаги конунлар орқали бухгалтерия 
хисоби тартибга солинади. Францияда бухгалтерия хисоби бўйича 
биринчи конун 1673 йилда Людовик XIV асридаги министр 
Кольбер томонидан қабул қилинган, кейинчалик эса унинг йўрини 
Наполеон кодекси эгаллаган. Ушбу Кодекс француз жаҳонгири 
томонидан забт этилган барча мамлакатлар бухгалтерия хисобини 
ривожланиш ҳолатига таъсир этган.

Италия “Бухгалтерия хисоби фани бешиги” хисобланади ва шу 
мамлакатда ушбу фаннинг тарихи бошланган. Лука Пачолининг 
“Арифметика, геометрия суммаси, мутаносиблик ва нисбатлар” 
китоби 1494 йилда ёзилган. Лекин бухгалтерия хисоби 1861 йилда 
жахон жамАТчилиги томонидан мустақил фан сифатида тан 
олинган. Айнан шу йиllibарда, Италияда бир-биридан ҳам назарий, 
ҳам амалий жиҳатдан фарқ қилувчи уча қатта бухгалтерлик 
(ломбардча, тоскана ва венециянча) мактаблари фаолият кўрсат 
бошлаган.

Италия конунчилигига 1808 йилда француз императори 
Наполеон томонидан Ҷожор кодекси жорий қилингандан сўнг, 
мазкур мамлакат қанчалик даражада консерватив тизимга эга 
бўлмасин, 1861 йилгача бухгалтерия хисоби француз модели 
йиllibарда қайта кўриб чиқилган.

Италияда бухгалтерия хисобининг кейинги ривожланишига 
мамлакат иктисодиётида қичик ва ўрта бизнеснинг ҳал қилувчи 
ўрин тутиши қатта таъсир ўтказмоқда. Мамлакатда бор-йўғи 213 та 
очик акциядорлик жамиятлари мавжуд бўлиб, улар асосан ўз 
акцияларини Милан фонд биржасида сотиш билан кифояланишади. 
Қичик ва ўрта бизнес субъектлари фаолиятининг кўлами нисбатан 
қичик бўлганлиги сабабли, мустақил ташки аудит текширувига 
бўлган эҳтиёж ҳам чеғараланган. Молиявий хисоботлар тасниф ва 
сифатиға солик органлари ва банкларнинг таъсир кatta лиги 
сақланиб колмоқда.
Мазкур мамлакатда бухгалтерлик касбининг амал килиши хам ўзинга хос хусусиятларга эга. Бу мамлакатда иккита касб этаси хисоб ишлари билан шулгиланишига қакли. Булаар, бухгалтер ва тизорат директори бўлиб, улар корхона лавозимида ўтирмайди, балки хисоб ишлари бўйича мустакил экспертлик вазифасини бахаришади. Ўз ўринда, аудиторларга бухгалтерия ишлари билан шулгиланишига рухсат берилмайди.

Лекин 1990 йилда Италия Европа Иттифокига аъзо бўлиши муносабати билан унинг кўрсатмалярини хам бахаришга мажбур бўлмокда. Хусусан, Европа Иттифокига аъзо бошка мамлакатлар каби Италия хам Молиявий хисоботнинг халкаро стандартлариға ўтиш бўйича ўз такдирини белгилади.

Испанияда бухгалтерия хисобининг ривожланиш тарихи унинг ўрта асрлардаги қудратли давлатчилик даврларига бориб такалади. Лекин бухгалтерия хисобининг расман жорий этилиши 1885 йилда кабул қилинган Тижорат кодекси билан боғликдир. Албатта, бу мамлакатда хам бухгалтерия хисобини ривожланшига Француз Хисобвараклар режаси катта таъсир этган. У 1990 йилда Испаниянинг "Умумий Хисобвараклар режаси" жорий қилингунга қадар ўз ахамиятини ўйқотмagan.

1990 йилда Испания Европа Иттифокига аъзо бўлиши билан унга аъзо бошла мамлакатлар каби бухгалтерия хисобининг халкаро стандартларида секин-асталик билан асосий йўналишни белгилашмокда. Испанияда 1991 йилдан бошлаб Молиявий хисоботнинг халкаро стандартларида белгиланган талаблар мажбурий қўлланилимокда.

Японияда дастлабки хисоб ишлари тўғрисида тарихий маълумотлар 1520 йилда қайд этилган. Айнан шу йилларда Хисоб китобини юритиш тартиби жорий этилган. Японияда 1865 йили иккиёклама ёзува асосланган бухгалтерия хисоби ҳушҳабар сифатида кабул қилинган, амалётга эса факат 1872 йилда Япония Миллий банки ва Молия вазирлигининг "Банкларда бухгалтерия хисоби усуллари" (Ginko Boki Seiko) норматив хужжати эълон қилингандан сўнг, инкилобий равишда қўлланилган.

Японияда буғунги кунда бухгалтерия хисобининг тартибга солувчи конун ҳужжатлари сифатида Тижорат, Солик ва Биржа фаолияти билан боғлик конун ҳужжатлари амал килиб турибди. Яна шуни тъаккиллаб ўтиш жоизки, Японияда бухгалтерия хисобининг хам Континентал, хам Британ-Америка моделлари
тамойили кўлланилиб келинган. Масалан, 1872 йилда Англия варианти, 1890 йилда Германия қонунчилик ҳужжатлари, 1948-йилда Америкача биржа ҳуқуқи қабул қилинган. 1950 йилда қабул қилинган “Нazorат нормалари ва қуни амалга ошириш тартиби тўғрисида”-гид қонун асосида қорхоналарда ички назорат ташкил қилинади, бу бевосита бахгалтерия ҳисобини ташкил қилиш масаларига тегишлайдир. Японияда бухгалтерия ҳисоби солик снёсати талаблари остида ривожланар қан, аксарият олимлар уни Континентал моделга тааллуқий деб ҳисоблашади.

Бундан ташқари, ушбу мамлакатда қорхона бухгалтерия ҳисобини тартибга солиш максадида Ижтимойий колледия фоилият кўрсатади. У, бухгалтерия ҳисоби ва стандартлари тўғрисида норматив ҳужжатлар қабул қилган. Қўшимча равишда яна шуни айтиш мумкинкиси, дунёда факат Японияда молиявий ҳисоботлар фойдаланувчиларга ҳатки марта тақдим қилинади.

Сўз бухгалтерия ҳисоби моделлари устида кетар қан, бунда Хитой мамлакати тарихини четлаб ўтиш адолатсизлайдир. Биз юкорида, ҳақли равишда Италияни “Бухгалтерия ҳисоби фани бешиги” ва Лука Пачолини эса унинг асосчиси сифатида қайд этиб ўтдик. Агар, Италия “Буюқ ипак йўли”нинг гарб нуктасида жойлашган бўлса, Хитой эса унинг шарқий нуктасини эгаллайган. Ўзининг узок тарихий ўтмишига эга бўлган (690 минг йиллик) бу мамлакат нафакат жаҳон тарахкиётима, балки иктиосий фанлар, жумладан бухгалтерия ҳисоби фанига ҳам салмокли хисса қўшган мўйсафид мамлакатлардан бирдири.

Ўзларини “Осмон остидағи ернинг қоқ марказида яшовчи одамлар” деб атаган хитойликлар эрамиздан 2000 йил олдин биз ўрганётган фанга тегишили бўлган - “чжэн” (мулк, кирим) ва “фу” (карз, чиким ва камомад) каби тушунчаадардан фойдаланган холда ҳисоб ишларини юритган. Ҳатто, дастлабки ҳисоб воситалари ҳисобланган “абак”нинг ҳам ватани шу буюқ мамлакатди. Дастлабки ҳуқуқий тартибга солиш қондилари “Чжаули-Тянь-гуань” эрамиздан олинги 771-йилда кучга кирганлиги инсон аклини лол қолдиради. Ушбу қондиларга киритилган, кунлик ва ойлик таққослаш маълумотлари, йиллик ҳисоботлар ҳамда Хитой менталитетига ҳос бўлган, ҳисоб ишларига жавобгар амалдорга нисбатан қўйилган талаблар сисиласи тўғрисида фикрлар эканимиз, улар бизни беҳтиёри бухгалтерия ҳисоби бўйича бутунги кунда ўз ечимини қутиб турган долзрб масалалар томон етаклайди.
Хитой давлатчиликка эга булгандан бошлаб, ўз боиндан императорлик даври, коммунистик режим ёки буғунги ривожланган бозор иктисидиёти тузумини кечириган бўлишига карамасдан, бухгалтерия хисоби Хукumatннинг катьйи назорати остида ривожланган.


Юкоридаги конун хужжатлари нафакат бухгалтерия хисобини юритиш ва хисоботлар тузиш тамойилларини, балки бухгалтернинг касбий ва ахлоқий малакасига қўйилган хукуқий талабларни ҳам ўз ичиға олادي. Хитой конунчилнгига асосан бухгалтер конунчилика зид бўлган бирор маълумотни ошкор килган ҳолларда, бу ҳаққа маъмуриятга дарҳол ҳабар бериши лозим, акс ҳолда унинг маъмурий жазога тортилиши мукараар. Борди-ю, бухгалтерининг айби билан давлат ёки корхонага моддий зиён етказилса, уни жиноий жавобгарлик жазолари кутиб туради. Мазкур мамлакат бухгалтерия хисобининг ривожланиш анъаналарини ўрганар эканий, сўзсиз у Континентал бухгалтерия хисоби моделига тааллукли эканлигини эътироф этмасдан иложимиз йўқ. Лекин глобал иктисидиёти асосий иштирокчиларида бўлганлиги сабаби, хитойлик мамлакатда карор топган бухгалтерия хисоби тамойилларини қайта кўриб чиқишга мажбур бўлмоқдалар. Хитой бухгалтерия стандартлари кўмитаси (CASC) томонидан 2006 йилда Молиявий хисоботнинг халкаро стандартлари асосида бухгалтерия хисобининг 38 та янги стандартлари кабул килинди. Шундай қилиб, азалий тарихга ва буюк маданиятга эга бўлган мамлакат бухгалтерия хисобининг ривожланиши окими Молиявий хисоботнинг халкаро стандартлари уммонига кўшилиб бормокда.
3.1. Кредит операціяларини ташкил қилиш ва улар хисоби

Тажрорат банклари фаолиятини хисобга олиш бухгалтерия хисобининг тамойилларига асосланади. Тажрорат банклари бухгалтерия хисобини ташкил этишда қуйидаги тамойилларга эътибор бериш лозим:

- банкларнинг фаолиятини белгиланган меъёрда ўз ва жалб қилинган маблағлар хисобиға амалга ошириш – бунда, тажрорат банкларнинг ўз маблағлари банк ресурслари ичида кам салмокни ташкил этилади. Тажрорат банклари аконинг, хўжалик юритувчи субъектларининг ҳамда давлатнинг маблағларини ўзига жалб қилиб олиб, уни трансформация қилади. Яъни, маблағларга эҳтиёж сезаётган банк, корҳона, ташкилот, муассаса, аҳоли ва давлатга карзга бериб туради ёки улар фаолиятига инвестция қилади.

- арзонроқ олиб, кимматроқ сотиш – бунда, банклар ресурслари жалб қилаётганда уларга маълум бир микдорда ҳақ тўлайди, уларни ўш номидан маълум бир ҳақ эвозиға жойлаштиради, олинган ва берилган тўлов ўртасида фарқ мусbat бўлиши лозим.

- ўз маблағлари билан риск қилган ҳолда мижознинг маблағлари билан риск қилиш мумкин эмас – бу тамойилда банклар жалб қилган маблағлар билан иш кўриб уларни қайтиб келмаслик холатида йўқотишлари мумкин. Банк ўз маблағларини рискли операціяларга жойлаштиришлари максадга мувофик.

- барчаси микроз учун, унга ҳар доим тез ва сифатли хизмат кўрсатиш – банк фаолияти микзозларнинг фаолияти билан чамбарчас бослик, чунки микроз бўлмаса банк ҳам бўлмайди. Мижоз фаолияти даромадли бўлган такдиригида банк ҳам, даромад олиш имкониятига эга бўлади. Банк микзознинг даромад олиш имкониятини яратар экан, у фақат микзознинг манфаатларини эмас, балки ўз манфаатларини ҳам амалга оширади.

- банкнинг микроз билан муносабати ўзаро тенглик, манфаатдорлик тамойилли асосида ташкил этилиши лозим – микроз банкка мурожат қилганда унга ишонч билан шерикчилик муносабатларини ўрнатишга ҳаракат қилади. Бу ўз навбатида
банднинг мижозлари сони кўпайишни ва унинг банкларро
ракобатда ютиб чикишда ёрдам беради.

Юкорида кўриб ўтилган банк фаоляти тамойиллари жахон молиявий иктисодий инкирози шароитида иктисодиётни модернизация килиш орқали ривожлантиришда, банкнинг ўз фаолятини ривожлантиришда ўз аҳамиятини йўқотмайди. Банкнинг ушбу коидаларга риоя килиши банк фаолятина самародорлигида намоён бўлади.

Банклар ўз фаолятини олиб бориш жараёнда қандай натижага эришган, маблalgлари харақати, уларнинг манбани тўғрисида тезкор ва сифатли маълумотга эта бўлиши лозим. Ушбу маълумотларни бухгалтерия хисоби таъминлаб беради.

Бухгалтерия хисоби барча хўжалик операцияларини яхлит, узлуксиз, хужжатлар асосида хисобга олиш йўли билан бухгалтерия ахборотини йиғиш, кайд этиш ва умумлаштиришнинг тартибга солинган тизимидан, шунингdek унинг асосида молиявий ва бошқа хисоботни тузишдан иборатли3.

Банк бухгалтерия хисобининг ҳозирги иктисодий ривожланиши боскичида банк мулкининг холати ва харақати, пул маблалари, кредитлар, фондлар, молиявий натижалар ва бошқа бир қанча амаллар тўғрисидаги ахборотлар оқимини ифодалаб, банк фаолятини бошқариш, назорат қилиш, таҳлил қилиш ва режалаштириш максадида шаклантирилади.

Тижорат банклари фаолятининг асосий тамойилларини тизимлаштирилган холда бухгалтерия хисобини асосий вазифаларини қўйидагича гурухлаштириш максадга муфоқи деб ҳисоблаймиз. Жумладан:

– ўз ва жалб қилинган маблалардан унумли фойдаланиш ва улар устидан назоратни таъминлаб бериш;
– олинган даромад ва қилинган харақатлар тўғрисидаги маълумотлар асосида режалаштирилган ликвидлилик ва рентабеллик дарящи орқали банк даромадлигини таҳлил қилиш ва назорат қилиш;
– банк мулки холати ва харақати устидан назоратни ўрнатишни таъминлаш;
– бажарилган операциялар бухгалтерия хисоби ва хисоботида ўз вактида хамда аник акс этирилишини таъминлаш;

3 Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия хисоби тўғрисида” ғи Конуни 2016 йиля 13 апрель, ЙРҚ-404-
сон
– бухгалтерия хисоботининг ички ва ташки фойдаланувчилари учун банк муассасасининг фаолияти ва мулкий холати тўғрисида батафсил, ан'ик ва мазмунли маълумотни шакллантириш.

Тижорат банкларида бухгалтерия хисобини юритишида ушбу вазифаларнинг тўлик ва тўғри бажариллиши банк фаолиятини ривожлантириш учун мустахкам замин яратади.

Банклар ўз фаолиятини асосан чеддан жалб килинган маблағлар хисобига амалга ошириши банк бухгалтериясига ўз таъсирини кўрсатади. Шу сабабли банк бухгалтерия хисобварақлари режасидаги хисобварақларнинг аксарияти misdозлар маблағларни хисобга олишга мўлжалланган.

Банклар банкдаро бозорда ракобатнинг кучайиши, банк операцияларнинг кўпайиши, хизмат кўрсатиш сифатининг ошиши, хар бир микоз учун кураш кетаётганлиги ўз фаолиятини доимий равишда назорат қилиш, таҳлил қилиш асосада янги банк хизматларини таклиф қилиш, янги банк филиалларини очиш, самарасиз фаолият кўрсатаётганларини эса ёпиш, минн банкларни очиш ҳамда банкни ривожлантириш учун барча чора–тадбирлар кўрилади.

Тижорат банклари фаолияти таҳлил қилинаётганда маълумотлар тезкорлик билан олиш имконияти мавжудлиги бевосита таҳлил услубиётига таъсири кўрсатади. Шунингдек, банк бухгалтерия хисоби компьютерлаштirилганлиги маълумотларнинг тез кайта ишлаш имкониятини яратади.

Ҳозирги кунда Ўзбекистонда фаолият олиб бораётган айрим тижорат банклари маълумот узатиш учун ўз ички тизимлари мавjud бўлиб, жумладан, IABS, ASBT, Globus, NCI ва бошқалар, улар орқали банк ходимлари банк холати ҳакида керакли бўлган маълумотларни олади, ундан таҳлил қилишда фойдаланади.

Банк маълумотларида ташки фойдаланувчилари эса, айникса банк микозлари йил яқунланиб, акциядорлар умумий йигилиши бўлиб ўтгандан сўнгина матбуотда эълон қилинадиган хисоботдан фойдаланишлари мумкин.

Банк бухгалтер ходимларига нисбатан операцияларни амалга ошириш, расмийлаштириш, хисобини юритиш ва назорат қилиш тўғрисидаги талаблар барча банклар учун мажбурийдир. Банклар учун белгиланган асосий коидалар доирасида ўзларининг иш ҳусусиятларини хисобга олган холда ички бухгалтерия ҳужжатларини юритиш тартибидан белгилашлари мумкин. Банк
ходимлари бухгалтерияxisобида акс эттирилган банк сирига оид маълумотларни Ўзбекистон Республикасининг «Банк сири тўғрисида»ги қонуни талаблариға кътъий амал қилган холда сир саклашлари лозим.

Банкларда бухгалтерияxisобини ташкил этишда қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

банк амалиёт куни - банк иш кунининг бир кисми бўлиб, банкка келиб тушган барча пул хисоб-китоб хужжатларини кабул килиш, расмийлаштириш ва бухгалтерияxisоби хисобваракларида акс эттириш учун ажратилган вакт;

банк бухгалтерия аппарати - пул хисоб-китоб хужжатларини расмийлаштириш, банк операцияларини ички назоратдан ўтказиш ҳамда учларни хисоб регистрларида кайд этиш билан шугулланувчи ходимлар гурухи;

банк иш куни - қонун хужжатлари билан белгиланган кун ичида ўрнатилган иш вакти;

банк операциялари ички назорати (бундан кейинги ўринларда ички назорат деб юритилади) - банк рахбарияти ва барча банк ходимлари томонидан кунлик банк операцияларини амалга ошириш жараёнида учларнинг қонунчилликка мослиги, самарадорлиги, юкори малакада бажарилиши ва молиявий хисоботларнинг ишончлилигини таъминлаш тизими;

Ички назорат маълум ёки аник вакт мобайнида амал килиниши лозим бўлган тартиб ёки коида бўлмасдан, балки у банкнинг барча бўгинларида кунлик банк операцияларининг бошланишидан тартиб тугагунга кадар доимий юритиладиган банк фаолиятнинг ажралиб кисмидир.

Ички назорат ўз навбатида дастлабки назорат, жорий назорат ва якуний назоратга бўлиниди;

Бош китоб - хисобвараклар режасидаги иккинчи тартибли хисобвараклар колдикларининг рўйхати;

Бухгалтерияxisоби регистрлари - иккиёклама ёзув усулида операциялар кайд этиладиган журналлар, қайдномалар, дафтарлар ва тасдикланган бланклар;

Бэк-офисдинг асосий вазифаси Фронт-офис томонидан дастлабки назоратдан ўтказилюб, маъкулланган барча банк операцияларини кайтадан жорий назоратдан ўтказиб, уларни иккиёклама ёзув ёрдамида бухгалтерия регистрларида қайд этиш ва тегишили хисоботлар тайёрлашдан иборат.

Бэк-офис мижозлар билан бевосита мулоқотда бўлмайди. У, мижозлар операцияларини бухгалтерия хисобида акс эттириш бўйича Фронт-офис билан, банкинг ички молиявий-ҳужалик операцияларини бухгалтерия хисобида акс эттириш бўйича банк маъмуриятги билан алокада бўлади.

Бэк-офисига Бэк-офис бошларн рахбарлик килади ва у ўз навбатида банк рахбарига бўйсунади;

дастлабки назорат - Фронт-офис ёки масъул ирочи бухгалтер томонидан операцияларни бажармасдан олдин уларнинг конунчиликка мос эканлигини аннлаш бўйича амалга ошириладиган назорат;

Ёрдамчи китоб - Бош китоб хисобверакларига очиладиган шахсий хисобвераклар. шунингдек, алоҳида маблаглар тури ва кимматликлар бўйича юритиладиган карточка, китоб ёки журналлар;

жорий назорат - Бэк-офис ёки назоратчи бухгалтер томонидан Фронт-офис ёки масъул ирочи бухгалтер маъкуллаган барча банк операцияларининг конунчиликка мосликни аннлаш максадида кайтадан амалга ошириладиган назорат. Жорий назорат пул хисоб-китоб хужжатларининг асл ва электрон нусҳаларининг бир-бирига мосликни текширишни ҳам ўз ичига олади;

масъул ирочи бухгалтер - мижозларнинг пул хисоб-китоб хужжатларини тўғри расмийлаштирилганлиги ва банк операцияларининг конунйлигини дастлабки назоратдан ўтказиб, уларни бухгалтерия хисобида акс эттиришга тайёрловчи бухгалтер;

минибанк - банк филиални биносидан ташқаридан, лекин ўзи жойлашган вилоят-шахар худудида жойлашган ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг тегишили мекъёр-хукукий хужжатларига мувафик фаолият юритувчи банк филиалининг таркибий тузилмаси;

назоратчи бухгалтер- масъул ирочи бухгалтер томонидан дастлабки назоратдан ўтказилган барча банк операцияларини жорий назоратдан ўтказиб амалга оширувчи бухгалтер;
Фронт-офис - банкнинг таркибий кисми бўлиб, конунг хожжатларида назарда тутилган банк операцияларини амалга оширишда банк мижозлари билан бевосита мулокотда бўлган холда уларга барча банк хизматларини кўрсатувчи ходимлар гурухи. Ушбу гурухга Фронт-офис бошліги раҳбарлик қилади.

Фронт-офиснинг асосий вазифаси мижозлар топшириги ҳамда банк ички фаолияти бўйича амалга оширилиши лозим бўлган операцияларнинг қонунчиликка мос эканлигини анклаш ва уларни бухгалтерия хисобида акс этиришга тайёрлашдан иборат;

якуний назорат - амалиёт куни туганганда сўнг, кейинги банк иш кунидан кечикмagan холда Фронт-офис ёки масъул ижроchi бухгалтер ва Бэк-офис ёки назоратчи бухгалтер томонидан бажарилган барча банк операцияларининг қонунчиликка мослиги ва максадга мунофиликлининг тасдиқлаш максадида амалга ошириладиган назорат;

Якуний назорат банк Бошқаруви ташқил қилган Якуний назорат хизмати томонидан амалга оширилади ва у факт банк Бошқарувига бўйсунади. Якуний назорат хизмати бухгалтерия аппарати бир бутун, яхлит бўлган банкларда бухгалтерия аппарати ичида, Фронт-офис ва Бэк-офисга бўлинган банкларда эса Бэк-офиси таркибида алоҳида бўлим сифатида ташқил қилинади.

Бухгалтерия операцияларини дастлабки назоратдан ўтказиш

Дастлабки назорат Фронт-офис ходимлари (агар, банк таркибий тузилмаси Фронт-офис ва Бэк-офисга бўлинган бўлса) ёки масъул ижроchi бухгалтер (агар, бухгалтерия аппарати бир бутун яхлит бўлган тақдирда) томонидан операцияларни бажармасдан олдин уларниг самарadorligini, банкнинг ички сиёсатига ҳамда амалдаги қонунчиликка мос эканлигини таъминлаш максадида амалга оширилади. Агар, операциялар хорижий валютада халкаро шартномалар асосида амалға оширилса, шартнома шартлариға рия килиниши лозим.

Мижозлардан пул ҳисоб-қитоб ҳужжатларини қабул қилишда, уларнинг Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг мекъёрий-хукукий ҳужжатларида белгиланган шаклдаги бланқда ёзилиб, тўғри расмийлаштирилганлиги, барча реквизитлар тўлиқ ва тўғри тўлдирилганлиги, ушбу пул ҳисоб-қитоб ҳужжатларида бўяш, чизиш ва тузатишга йўл қўйилмaganliги, шу жумладан ҳисобваракни тасарруф этувчилиарнинг имзолари ва мухр изи тақдим этилган намуналарга мос келиши техширилади.
Банк операцияларини амалга ошириш учун асос бўладиган барча пул ҳисоб-китоб ҳужжатларини расмийлаштирган ҳамда имзолаган шахслар уларнинг ўз вақтида тўғри ва аник тузилиши, белгиланган муддатларда ижро учун топшириlliши, шунингдек, операцияларни бухгалтерия ҳисобида тўғри акс этириш бўйича жавобгардирлар.

Банкларда кредит операциялари “Тижорат банкларида кредитларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш тартиби тўғрисидаги” низом талаблари асосида ташкил этилди (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2004 йил 17 декабрда рўйihatдан ўтилади, рўйihat раками 1435). Ушбу Низом Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси, Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида», «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида» ва «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида» ги кунунларига мувофиқ ишлаб чиқилган ҳамда Молиявий ҳисоботларнинг халкаро стандартларига (МХХС) асосланган бўлиб, тижорат банклари (бундан буён матнда - банклар) томонидан кредит операцияларнинг бухгалтерия ҳисобини Молиявий ҳисоботларнинг халкаро стандартларига мувофиқ (бундан буён матнда - МХХС) юритиш тартибини белгилайди.

Банклар активларидаги кредитлар Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун захиралар шаклантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисидаги низом (рўйihat раками 2696, 2015 йил 14 июль) талабларида мувофиқ таснифланади.

Фоизларни ўстирмаслик мақоми берилиган кредитларнинг бухгалтерия ҳисоби Фоизларни ўстирмаслик тўғрисидаги низомга (рўйihat раками 1304, 2004 йил 24 январь) мувофиқ амалга оширилади. Фоизларни ҳисоблаш, шунингдек кредитлар бўйича ундирилмаган фоизларни бекор қилиш Тижорат банкларида фоизларни ҳисоблаш тўғрисидаги низомга (рўйihat раками 1306, 2004 йил 30 январь) мувофиқ амалга оширилади.

Ушбу Низом максадида қуйидаги тушунчалардан фойдаланилади:
- кредитлар ва олиниши лозим бўлган маблалар ҳисобвараклари - фаол бозорда котировка қилинмайдиган, қатъий белгиланган ёки
ўрнатилган туловлар билан нохосилавий молиявий активлар бўлиб, куйидагилар бундан мустасно:

1) банк зудлик билан ёки якин келажакда сотмокчи бўлган ва шу сабабли сотишга мўлжалланган деб таснифланиши лозим бўлган ёки дастлабки тан олишда сотиб олиш ва сотиш учун деб таснифланган молиявий активлар;

2) банк томонидан дастлабки тан олинишида сотиш учун мавжуд деб таснифланган активлар;

3) эгаси ўзининг бошлангич инвестиция суммасини амалда ундириб ололмайдиган активлар, активлар сотиш учун мавжуд деб таснифланиши лозим бўлган кредитнинг кадрсизланиш ҳолатлари бундан истисно.

реал фотоиз ставка усули - активнинг (мажбуриятнинг) хизмат муддати давомида муддати узайтирилган фотоиз туловларни таксимлаш оркали (масалан, хар ойда эмас, хар йилда олинадиган ёки тўланадиган) дисконт ёки мукофотни фотоиз даромадга (ёки харажатга) амортизациялаш йўли билан доимий фотоиз ставкасини тан олинишига олиб келадиган усул;

реал фотоиз ставкаси - бу молиявий активнинг мўлжалланган хизмат муддати давомида ёки макбул бўлган холда, кискарок даврда кутилаётган келажакдаги пул туловлари ёки тушумлари окимларини унинг соф баланс кийматигача аник дисконтлайдиган ставка;

kadрсизланишдан кўриладиган зарар (ёки кўрилиши мумкин бўлган зарар) - кредитнинг баланс киймати унинг копланадиган миқдоридан ошіб кетган суммаси. Бу карздор кредитнинг тулик суммасини (асосий карз ва фотоизларни) кайтара олмаслигини ва банкда зарарнинг ўзага келиши мумкинлигини билдиради.

копланадиган киймат - кредитнинг баланс киймати ва кредитнинг дастлабки реал фотоиз ставкаси бўйича дисконтланган кутилаётган пул окимларининг жорий кийматидан энг каттаси.

Банк томонидан берилган кредитлар ҳақийк киймати бўйича акс этирилади ва у карздорга берилган пул маблаглари суммасини ифодалайди. Банк томонидан кредит берилганда куйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 11900 — 15500 (тегишили ссуда хисобвараги)

Кт 10301 — «Марказий банкдаги вакиллик хисобвараги — Ностро» (агар маблаг олувчига бошка тижорат банки томонидан хизмат кўрсатилса), ёки
Кт — маблаг олувчининг талаб қилиб олунгунча депозит хисобвараги (агар маблаг олувчига мазкур банкда хизмат кўрсатилса).
Кт 10100 — «Кассадаги накд пул ва бошка тўлов хужжатлари» (кредит накд пулда берилиганда).

Кредит бериш муносабати билан банк томонидан олинадиган воситачilik ҳақи қарздорнинг молиaviй ҳолатини ва инвестиция лойихаларини копланишини баҳолаш, кафолатларни баҳолаш ва акс эётириш, гаров ва бошқа таъминотларни ташкиллаштириш бўйича тадбирлар, хужжатларни тайёрлаш ва уларни қайта ишлаш ҳамда битимни яқунлаш билан боғлик банк хужжатлари компенсациясини ўз ичига олади. Шу қаби воситачilik ҳақлари кредит бериш ва келгусида кредит муносабатларида қатнашишинг ажралимас кисми бўлиб, ва уларга тегишлари тўғридан-тўғри хужжатлар билан бирга, муддат қарздорлари ва реал даромадни тузатиш (корректировка қилиш) сифатида тан олинади. Бундан ташқари, банклар кредит бериш бўйича ёзма мажбурият учун воситачilik ҳақи олишлари мумкин.

Банклар томонидан кўрсатилган хизматлар учун потенциал қарз олувчилардан воситачilik ҳақи олинаётганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дт - Қарз олувчининг талаб қилиб олунгунча депозит хисобвараги
Кт 22896 - «Бошқа муаддати узайтирилган даромадлар»

Кредит бериш бўйича ёзма мажбурият бергани учун олинган воситачilik даромадлари, кредит шартномасини тузиш эҳтимоли мавжуд бўлганда, банкнинг кредит бериш жараёнда узлуксиз иштирок этиганлиги учун тўлов (компенсация) сифатида қаралади. Банк томонидан олинган воситачilik даромадлари улар билан боғлик бевосита хужжатлар билан биргаликда узайтирилади ва улар реал даромадни тузатиш (корректировка) сифатида тан олинади.

Агар кредит бериш бўйича мажбурият муаддати тугаб, кредит талаб қилиб олинмagan бўлса, у ҳолда кредит бериш мажбурияти учун воситачilik ҳақи ушбу муаддат тугагандан кейин даромад сифатида тан олинади.
Агар карздор томонидан банкка бозорда кредит шартномасида белгиланган фоиз ставкасига нисбатан шаклланган юкорирок фоиз ставкасига мукобил тарзда маълум бир комиссияни тўланиш тўғрисида банк ва карздор ўртасида келишувга эришилган такдирда, ушбу комиссия тўлови кредит муъддати давомида тўланиши лозим, яъни узайтирилади ва реал даромадни тузатиш (корректировка) сифатида тан олинади.

Қарздор томонидан кредит муъддатидан өлдин қайтарилса ёки бошқа шахс фойдасига воз кечилса, банк мазкур кредит билан боғлик ҳар қандай муъддати узайтирилган восита чилик ҳакинни кредит қайтарилган ёки бошқа шахс фойдасига воз кечилган санасига даромад сифатида тан олади.

Қредитнинг қадрсизланишси

Баланс ҳисоботини ҳар бир тузиш санасига (ҳар ойда) банк томонидан Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисидағи низом (рўйхат раками 2696, 2015 йил 14 июль) ва Фоизларни ўстирмаслик тўғрисидағи низом (рўйхат раками 1304, 24 январь 2004 йил), шунингдек МХXСга муҳофік кредитлар таснифланади, мавжуд ва кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захиралари шакллантирилади.

Кредит кадрсизланишни тасдиқловчилар ҳикоялар ва шароитлар аникланган такдирда, зарар сума си қўйида икки микдордан энг юқориси бўйича бахоланади:

Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисидағи низомга (рўйхат раками 2696, 2015 йил 14 июль) муҳофік аникланган сума бўйича; ёки кредитнинг баланс қиймати ва кредитнинг дастлабки реал фоиз ставкаси бўйича дисконтланган кутилаётган келажакдаги пул окимларининг жорий қиймати ўртасидаги фарқ бўйича.

Банк кўрилиши мумкин бўлган зарарларни бахолашни қуйидагича акс эттиради:

Дт 56802 - «Кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни бахолаш»
Кт - Кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган
зарарлар захираси - Кредитнинг тегишили категорияси (контр-актив)

Агар кредит портфелининг кейинги тахлили натижасида унинг захиралари мазкур Низомнинг 10-бандида кўрсатилган талаблардан ошса, банк захира суммасини охирги сана ҳолати бўйича аникланган, кўрилиши мумкнин бўлган зарарлар суммасига мувофиқлаштириши лозим. Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

 Dt - Кўрилиши мумкнин бўлган зарарлар захираси - Кредитнинг тегишили категорияси (контр-актив)
 Кт 56802 - «Кредитлар бўйича кўрилиши мумкнин бўлган зарарларни баҳолаш».

Чет эл валютасида берилган кредитлар бўйича кўрилиши мумкнин бўлган зарарларни баҳолаш аввал кредит қайси валютада берилган бўlsa, ўша валютада амалга оширилади. Шу тарзда, биринчи навбатда, хар кандай эҳтимолий зарарларни баҳолаш чет эл валютасида амалга оширилади, кейин ушбу сумма Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида акс эттирилади.

Кредитларни қайтарилishi қарз олувчининг асосий, шунингдек иккиламчи талаб қилиб олингунча депозит хисобваракларидан қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали амалга оширилади:

 Dt - Қарз олувчининг талаб қилиб олингунча депозит хисобвараги
 Кт - Ссуда хисобвараги

Агар кредит кафолат бerverchi (кафил) томонидан қайтарилса, қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

 Dt - Кафолат бerverchi (кафил)нинг талаб қилиб олингунча депозит хисобвараги, ёки
 Dt 10301 - «Марказий банкдаги вакиллик хисобвараги — Ностро» (агар маблаг олувчига бошка тижорат банки томонидан хизмат кўрсатилса)
 Кт — Ссуда хисобвараги

Кредитлар накд пулда қайтарилганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

 Dt 10100 - «Кассадаги накд пул ва бошка тўлов хужжатлари»
 Кт - Ссуда хисобвараги
Агар кредитга фоиз ўстирмаслик макоми берилмаган бўлса, унда кредитлар бўйича фоизлар тушуми қўйилдаги бухгалтерия йўтказмаси орқали акс этирилади:
Дт - Қарз олувчинг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобвараги
Қт 16309 - «Кредитлар бўйича ҳисобланган фоизлар». Фоизларни ўстирмаслик макоми берилган кредитлар бўйича фоизлар ҳисоби Фоизларни ўстирмаслик тўгрисидаги низомга (рўйхат раками 1304, 2004 йил 24 январь) мувофик амалга оширилади.
Қарздор томонидан гаров билан таъминланмаган кредит кайтарилмаса ёки тулик кайтарилмаганда, уларни шакллантирилган захира ҳисобидан ҳисобдан чиқариш қўйилдаги бухгалтерия йўтказмаси орқали амалга оширилади:
Дт - Кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарлар захираси — Кредитнинг тегишили категорияси (контр-актив)
Қт - Ссуда ҳисобвараги
Кредитлар бўйича асосий карзни ва мазкур кредит бўйича ҳисобланган, лекин ҳали олинмagan фоизларни сўндириш қўйилдаги бухгалтерия йўтказмаси орқали амалга оширилади:
а) Асосий карз кайтарилганда:
Дт 29801 - «Мижозлар билан ҳисоб-қитоблар»
Қт - Ссуда ҳисобвараги.
б) Асосий карз тулик кайтарилгандан кейин, фоизлар сўндирилганда:
Дт 29801 - «Мижозлар билан ҳисоб-қитоблар»
Қт 41400 - 44600 — Кредитлар бўйича фоизли даромадлар
Кредит гаровга олинган мол-мулкни ўз эгалагида олиш йўли билан кайтарилган такдирда, кредитнинг баланс қиймати ва гаровга
қўйилган мол-мулкинг ҳакқоний кийматидан қайси бири кам бўlsa, ўша киймат бўйича, уни сотиш бўйича қилинган харақатларни чегириган ҳолда, лекин қайта ҳаводдаги дасталабки сотув бахосидан 10 боиз кам бўлмagan суммада қўйилған бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 16701 - «Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундирилган мулк»

Кт - Ссуда ҳисобвараги.

Қарздор етарли микдорда пул маблаглариға эга бўлмagan такдирда, банк кредит бўйича қарзни қарздорнинг розилиғи билан унинг ликвид мол-мулки ҳисобидан, агар қарздор норози бўlsa, қонун ҳужжатларида белгиланган тартибда суд қарори асосида ундирувчи қарздорнинг ликвид мол-мулкига қаратиш йўли билан қайтариш ҳуқуқиға эга.

Кредитлар бўйича асосий қарз ва ҳисобланган, лекин ҳали олинмаган фойзолар қарздорнинг ликвид мол-мулкини сотишдан тушган маблаглар ҳисобиға қайтарилганда, тегиши бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади.

Кредитлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарлар захирасидан фойдаланиш Тиқорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эктимолий йўкотиларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартibi тўғрисидаги низомга (рўйхат раками 2696, 2015 йил 14 июль) мукофий амалга оширилади.

Берилган ёки олинган кредитлар ва улар бўйича фойзли даромадлар ёки харақатларни ҳисобга олиш Ўзбекистон Республикаси Адлия Вазирлиги томонидан 2004 йил 13 августда 773-17-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон Республикаси тиқорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ҳисобвараклари Режаси”га ҳамда Адлия Вазирлиги томонидан 2004 йил 17 декабрда 1435-сон билан рўйхатга олинган “Тиқорат банкларида кредитларнинг бухгалтерия ҳисоби тўғрисида” ғи Низома мукофий амалга оширилади.

Кредитлар бўйича фойзолар 365 кундан иборат йиллик таянч даврдан келиб чиқкан ҳолда ҳисобланади (қелишувлар асосида тузилган халқаро ёки хорижий молиявий ташкилотлар жалб қилнган кредит линияларининг ахратилган кредитлари бўйича 360 кунлик даврдан фойдаланилади)
Ҳисоблаш кредит шартномасида ўрнатилган фонз ставкасига асосланиши керак.

Қарздор “Очих кредит линияси” бўйича фонзларни, ушбу линиянинг амалда фойдаланган қисми учун тўлайди.

Фоизларни ҳисоблаш учун “Олниши лозим бўлган ҳисобланган фонзлар” ҳисобвараги дебетланади ва “Фоизли даромад” ҳисобвараги кредитланади

Банк Молиявий кўрсаткичларининг Банкнинг ҳакиқий ҳолатнга мувофик ҳолга келтириш максадида, қайтарилishi шубҳали бўлган кредитлар бўйича Ўзбекистон Республикаси Адлия Вазирлигида 2004 йил 24 январида 1304-сон билан рўйхатга олинган “Фоизларни ўстоимаслик тўғрисида”ги Низомға мувофик фонзларни ўстоимаслик тамоийлиги амал қилади.

Кредит таснифланиши бўйича (субстандарт, шубҳали, умидсиз) бўлиши билан ёки асосий суммани қайтариш ёки унинг фонзини тўлаш муддати 60 кун ва ундан ортиқ муддатга кечиктирилган ҳолда (қайтариш муддати бир йилгача бўлган фонзли активлар бўйича), муддати 90 кун ва ундан ортиқ муддатга кечиктирилган ҳолда (қайтариш муддати бир йилдан кўп бўлган фонзли активлар бўйича), ёки актив МҲҲС га мувофик қадрсизланганда кредит ушбу туркума қирилиши лозим.

Барча ҳисобланган, лекин олинмаган фонзли даромадлар баланс ҳисобваракларида кўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобваракларига ўтказилиши лозим ва кредитга «ўстоимаслик» макоми берилгандан сўнг кейинги фонзлар ҳисобланishi кўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобваракларida амалга оширилади.

Кредитга «ўстоимаслик» макомини қайтариш, қарздорни ушбу қарзлар бўйича ҳисобланган фонзларни, шунингдек, кўзда тутилмаган ҳолатлар ҳисобваракларida ҳисобланган фонзларни тўлаш мажбуриятидан озод этмайди.

Банкнинг “очих кредит линияси” кредитларидан фойдаланганлик учун корҳоналар ва ташкилотлар кредит шартномасида кўзда тутилган микдорда фонзлар тўлайдилар, лимитнинг фойдаланилмаган қисми учун эса – кредит шартномасида мувофик устама ҳак тўлайдилар.

Банк томонидан берилган кредит ҳисобига олинадиган воситачиллик ҳаклари қарздорнинг молиявий ҳолати ва инвестицион лойихаларини ўзини-ўзи оклашини баҳолаш, кафолатларни баҳолаш, гаровлар ва бошка таъминотларни ташкиллаштириш
бўйича тадбирлар, ҳужжатларни тайёрлаш ва қайта иншош ҳамда битимни нихоясига қўказиш қаби банк ҳаражатларини ўз ичига олади.

Захираларни хисоблаш тартиби (Адия вазирлигида 2015 йил 14 июля 2696-сон билан рўйхатга олинган “Гизорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартиби тўғрисида”) ва қарздор таваккалчилигини баҳолаш тизмим асосида филиаллар муқтақил тарзда кредитлар бўйича юзага келиши мумкин бўлган йўқотишларни қоплаш учун захираларни яратадилар.

Махсус захира банк ҳаражатлари хисобига яратилади ва “Кредитлар ва лизинглар бўйича юзага келиши мумкин бўлган йўқотишларни баҳолаш” хисобвараганинг дебетида ва “Кредитлар ва лизинглар бўйича юзага келиши мумкин бўлган йўқотишларни қоплаш учун захира” хисобвараганинг кредитида акс этирилади.

Филиаллар томонидан ҳар ойда тақдим этиладиган кредитлар ва улар бўйича юзага келиши мумкин бўлган йўқотишларни қоплаш учун захираларни таснифлаш тўғрисидағи хисоботлар асосида Бош банк хисоботлар тахлилини ўтказади ва зарур бўлган ҳолларда филиалларга улар томонидан ўринатилган кредитлар ва яратилган захиралар таснифлариға ўзгартиришлар киритиш бўйича кўрсатмалар беради.

Қарздор томонидан қарздорлик кайтарилган ҳолларда, актив бўйича аввалроқ кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш учун захира яратилиб, қарз эса баланс хисобваракларидан кўзда тутилмagan ҳолатлар хисобваракларига ўтказилмagan бўlsa, “Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни қоплаш учун захира” хисобвараги дебетланади ва “Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш” хисобвараги - жорий йилда яратилган захира миқдорида ва/ёки “Ҳисобдан чиқарилган маблagogue қоплаш” хисобвараги - олдинги даврларда яратилган захиралар миқдорида кредитланади.

Актив “Кўзда тутилмagan ҳолатлар” хисобварагиға ўтказилганидан кейин, қарздор томонидан ушбу актив бўйича қарзлар сундирилганда банк томонидан “Эҳтимолий зарарларни қоплаш учун захиралар” хисобвараги кредитланади, тегишил актив хисобварагимасалан, қарз тўланишида пул олинишини акс этириш учун касса хисобвараги ёки миқоз хисобварагиқаблданади ва окибатда банк томонидан “Эҳтимолий зарарларни қоплаш учун
захиралар” хисобвараги дебетланади ва 56800-“"Эҳтимолий зарарлани коплаш учун захираларга ажратмалар" ёки 45921-“"Ҳисобдан чикарилган маблагларнинг кайтарилиш" хисобвараги кредитланади,шу билан бирга “"Кўзда тутилмаган холатлар” хисобварагига ўтказилган зарарлар банк даромадлари окимига кайтарилади.

Филиал томонидан кафиллик бўйича олинган мажбуриятлар, сугурта полиси бўйича сугурта тўлови хамда гаров хукукни тасарруф қилишдан олинган маблаглардан фойдаланиш орқали.

Банк кредити таъминоти учун гаров мулклари, кимматли қогоzlар, кредит олган қарздор банкидаги кафиллик сифатида кабул қилинган хужжатлар 94502-""Гаров сифатида олинган мулклар ва мулкий хукук(талаb)лар», 94501 - ""Гаров сифатида олинган кимматли қогоzlар", 94503—""Гаров сифатида олинган кафолат ва кафилликлар", 94504—""Олинган кредитлар ва лизинглар бўйича гаров сифатида берилинг кимматли қогоzlар" кўзда тутилмаган холатлар хисобваракларида хисобга олинади ва гаров таъминотининг ушбу хисобваракларидан факат кредитлар ёки лизинглар ва улар бўйича хисобланган фоизлар тўла кайтарилганидан кейингина хисобдан чикарилади.

Кредит бўлмининг фармойиши бўйича алоҳида ссуда хисобвараклари орқали берилинг кредитлар муддатли мажбуриятлар билан расмийлаштирилади, улар тўла кайтарилгунларича кредитлаш муддатларига бойлик равишда 91901 – ""Қарздорларнинг киска мудатли кредитлар бўйича мажбуриятлари”, 91905 – ""Қарздорларнинг узок муддатли кредитлар ва лизинглар бўйича мажбуриятлари" ва 91907 ""Қарздорларнинг Хукуматдан олинган узок муддатли кредитлари ва лизинглар бўйича мажбуриятлари" кўзда тутилмаган холатлар хисобваракларида хисобга олинади.

Қайтариш муддати келган ва қарздорда пул маблаглари бўлмаган холларда кредит, муддати ўтган кредитлар хисобвараги орқали ундиришга такдим этилади, у бўйича мажбуриятлар эса 91900 ""Қарздорларнинг кредит ва лизинг мажбуриятлари"" балансдан ташқари хисобваракдан хисобдан чикарилади ва 90963 ""Муддатида тўланмаган хисоб-китоб хужжатлари" балансдан ташқари хисобваракдаги 2-Картортекага жойлаштирилиб, ўрнатилган тартибда ундирилиши лозим.
Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш учун захира суммаси етарли бўлмаган холларда кўшимча ажратмалар амалга оширилади.

Ўтказилган вактдан бошлаб актив ва хисобланган фоизлар беш йилдан кам бўлмаган муддат давомида “Қўзда тутилмаган холатлар” хисобвактларидан акс этирилиши лозим.

Бунда банк филиални томонидан мунтазам равищда ойига камида 1 марта карздорга кредит бўйича карздорликни ва унга хисобланган фоизларни тўлаш ҳакида асосий карз ва олиниши лозим бўлган хисобланган фоизлар бўйича карздорликнинг мавжудлигини тасдикловчи “Қўзда тутилмаган холатлар” хисобвактларидан кўчирмалар илова қилинган ҳолда зўтیرоз хати юбориб турлиши керак.

Банк томонидан умидсиз карзларни ундириш бўйича кўрилган барча чораларга карамасдан карздорлик сўндирилмаса, ушбу карздорлик (асосий карз ва фоизлар) сўндирилмай колса, уни “Қўзда тутилмаган холатлар” хисобвактларидан факатгина Банк Кенгашининг карори асосида кейинчалик акциядорларнинг Умумий йигилишида тасдиклаш орқали хисобдан чиқарилиши мумкин.

Кредитни тўла ёки кисман сўндириш учун қабул қилинган таъминот Ўзбекистон Республикаси конунчилинга муwoffик 3 йилдан кўп бўлмаган вакт давомида сотилиши керак.

Агар актив 12 ой давомида сотилмаган бўлса активнинг баланс қиймати ошириб кўрсатилганлиги аник бўлиб колади. Шунинг учун ҳам бундай активларни мустатил бахолович томонидан ҳар йиili бахолатиб туриш зарур. Агар янги бахолангун қиймати (активни сotiшда қилинган харақатлар чегириб ташланганда) жорий қийматидан камрок бўлса, банк активни янги реал қийматида ҳисобдан чиқарилиши, харақатлар эса “Бошқа фоизсиз харақатлар” хисобвактагида ҳисобга олиниши керак. Агар актив кейинчалик йокориroke нархларда сotiлса, фойда факатгина сotiш ҳақиқатда амалга оширилганда ҳисобга олиниди.

Банк филиаллари бошқа қўчмас мулклар ўрнатилган муддат (3 йил) давомида сotiлмай колган ҳолларда хат билан Бош банкка мурожаат қилидилар, Бош банк эса ўз навбатида Марказий банкка мурожаат қилиди ва Марказий банк томонидан бошқа қўчмас мулкка эгалик килиш даврини қўшимча равишда икки йилгача бўлган муддатга узайтириши мумкин.
3.2. Тижорат банклари томонидан лизинг операцияларини амалга ошириш ва бухгалтерия хисобини юритиш тартиби

Банкларда лизинг операциялари хисобини ташкил қилишда бухгалтерия хисобида қуялабул килянган тамойиллардан фойдаланилади: бухгалтерия хисобининг икки ёклава йўзв усулини юритиш; узлуксизлик; хўжалик операциялари, активлар ва пассивларни пулда бахоланиши; анниклик: хисоблаш; олдиндан кура билиш (эҳтиёткорлик); мазмуннинг шаклдан устунлиги; кўрсаткичларнинг киёсланувчанлиги; молиявий хисоботнинг бетарафлиги; хисобот даври даромадлари ва харозатларининг муфофиқлиги; активлар ва мажбуриятларнинг хакиқий бахоланиши.

Лизинг операциялари хисоби бухгалтерия хисобининг миллй ва халкаро стандартлари хамда бошка бухгалтерия хисобини юритишнинг амалдаги меъёрй хужжатларига муфофиқ ташкил этилади.

Ўзбекистон Республикасисида лизинг операциялари қуйидаги конун ва конуности хужжатлари асосида амалга оширилади:
- 1995 йил 21 декабрда кабул килянган Ўзбекистон Республикаси Фуқорлик кодексининг 587-599 – моддалари;
- Ўзбекистон Республикасининг 1999 йил 14 апрелдаги "Лизинг тўғрисида" ги конуни;
- Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фолияти тўғрисида" ги конуни;
- Марказий банкнинг "Тижорат банкларида лизинг операцияларини амалга ошириш ва уларнинг бухгалтерия хисобини юритиш тартиби тўғрисида " ги Низоми;
- 2001 йил 1-февралда кучга кирган "Халкаро молиявий лизинг тўғрисида" ги Конвенция;
- Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2002 йилда кабул килянган "Лизинг фаолиятини ривожлантиришни янада раббатлантириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги 3122-сонли Фармони;
- Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2009 йил 28 июндаги "Тижорат банкларининг инвестиция лойиҳаларини молиялаширишга йўналтирилган узок муддатли кредитлари улушкини кўпайтиришни раббатлантириш борасидаги кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида"гиси Карори;
- Ўзбекистон Республикасини Президентининг 2011 йил 30 декабрдаги ПК-1675-сонли "Ўзбекистон Республикасининг 2012 йилги асосий макро иқтисодий кўрсаткичлари прогнози ва давлат бюджети параметрлари тўғрисида" ги Қарори;
- Ўзбекистон Республикасини Вазирлар Махкамасининг 2011 йил 21 майдаги 143-сонли "Ўзбекистон Республикасида лизинг хизматларини янада ривожлантириш ва тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисида" ги Қарори;
- Ўзбекистон Республикасининг 2011 йил 4 октябрдаги №ЎРК-301-сонли "Кредит ахбороти тўғрисида" ги қонуни;
- Ўзбекистон Республикасини Президентининг 2012 йилнинг 10 май кунидаги "2012-2016 йилларда Ўзбекистон Республикасида Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш Дастури тўғрисида" ги Қарори.

Лизинг операцыялари молиявий барқарор бўлган хўжалик юритувчи субъектларга тўловга кодир, таъминланганлик, банк томонидан лизинг объектини сотиб олишга инвестиция килинган кредит маблагларини кайтаришлик ва максадга мувафiq фойдаланишлик тамоишлари асосида амалга оширилади.

Лизинг операцыяси лизинг объекти лизинг оловчи томонидан бевосита тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириш максадида ишлатилиши кўзда тутилган холларда кўрсатилади.

Қиморхоналар ва биллардхоналарни ташкил этишда лизинг объектини кўллаш кўзда тутилган холларда лизинг хизматларини кўрсатишга йўл қўйилмайди.

Лизинг бўйича молиявий ижарага олинган мол-мулкнинг тасодифан нобуд бўлиши, йўқолиши, ўғирланиши, шикастланиши, бузилиши ва барвакт эскириши хавфи билан боғлик бўлган тарздағи ҳар қандай етказилиши мумкин бўлган зарардан лизинг объектини сугурталяш тарифларнинг келишувига биноан бахарилади. Бундай келишува бўлмаган тақдирда, лизинг оловчи лизинг объекти сугуртаси учун жавобгар бўлади.
Лизинг берувчи ва лизинг олувчи ўзаро келишган хоҳда конун хужжатлариға мунофий лизинг объектини жадал амортизация килишни қўллаш хукуқига эга.

Томонларниг келишувига кўра лизинг шартномаси уч томонлама(сотувчи-лизинг берувчи-лизинг олувчи) ёки икки томонлама(лизинг берувчи–лизинг олувчи) тузилиши мумкин.

Лизинг шартномаси имзолангандан сўнг, лизинг берувчининг хисобварагида лизинг объектини сотиб олиш учун пул маблағлари чиқиб кетгунга кадар, лизинг олувчи томонидан лизинг шартномасини айрим шартларини ўзгартириш истаги бўlsa, ваколат доирасида Кредит комиссияси ёки Кредит кўмитаси ушбу ўзгаришларни кўриб чиқиши мумкин. Барча килишадиган ўзгаришлар лизинг шартномасига кўшимча ёзма равишда келишув орқали расмийлаштирилади.

Агар лизинг шартномаси имзолангандан сўнг, айрим жиддий сабабларга кўра лизинг олувчи ёки лизинг объекти ўзгариштирса, ваколат доирасида караб Кредит кўмитаси ёки Кредит комиссиялари томонидан ушбу ўзгаришлар кўриб чиқиши мумкин.

Лизинг шартномаси муносабати билан сарфланган маблағларнинг кайтарилиши кафолати сифатида лизинг берувчи лизинг олувчида Ўзбекистон Республикаси конунчилигидан белгиланган таъминотини (депозит кўримида гаров, кўчмас мулк гарови, банк ёки сугурта компанияларининг кафолати, сугурта компанияларининг сугурта полиси, молиявий баркарор учинчи шахс кафиллиги ва конунчиликда белгиланган бошка таъминотлар) такдим этишни талаб килиши мумкин.

Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида амалга оширилиши кўзда тутилган барча лизинг операциялари бўйича хисоб-китоблар миллий валютада амалга оширилади. Банкнинг ўз маблағлари хисобидан хорижий валютада лизинг ажратиши факат банк Бошқаруви (Кредит кўмитаси карори асосида) рухсати билан амалга оширилади, бунда килишадиган барча лизинг операциялари бўйича хисоб-китоблар хорижий валютада амалга оширилади.

Миллий ва хорижий валютада лизинг хизматлари кўрсатилишида фойз ставкалари амалдаги банк фойз сиёсатига асосан лизинг олувчи ва лизинг берувчи банк ўртасидаги ўзаро келишувбилин ўрнатилади.
Лизинг тўловлари ўз ичига лизинг объекти учун тўланган сумма, лизинг фойз суммаси ва дастлабки бевосита ҳаражатлардан (лизинг олувчи томонидан лизинг объектини фойдаланишга топшириш далолатномаси имзолангунга қадар қайтарилмаган такдирда қўшиллади) ташкил топади.

Лизинг тўловларини қайтариш жадвали тузишида камайиб бориш услубидан фойдаланилади. Лизинг тўловлари лизинг олувчи томонидан тўлов жадвали асосида тўланади. Тўлов жадвали тарафлар келишуви билан тузилиб, лизинг шартномасининг ажралимас кисмни ҳисоблади.

Лизинг тўловларини қайтариш жадвали тузилаётган пайтда, лизинг олувчи ўз ҳоҳишига кўра дастлабки бевосита ҳаражатларни олдиндан тўлаб бериш мумкин. Лизинг тўловларини қайтариш жадвали ойма-ойга тенг миқдорда тақсимланган, аванс тўловларини акс эттирган бўлиши ва қуйидагилар алоҳида акс эттирилиши шарт:

1. Лизинг тўлови муддатлари аннин кўрсатилиши;
2. Асосий қарз тенг миқдорда тақсимланishi;
3. Лизинг бўйича фойзлар ҳисоб китоби.

Агар лойиҳа бўйича имтиёзли давр назарда тутилса, аванс тўловлари лизинг тўловларини қайтариш жадвалида имтиёзли даврдан олдин ўринатилади. Лизинг тўловларини қайтариш жадвали 12 ойдан ортиқ муддатга тузилиши шарт.

Аванс тўловлари суммаси, давр комиссияси ва комиссиян тўлов суммаси лизинг олувчи томонидан очиладиган алоҳида депозит ҳисобврағида жамланади. Лизинг бўйича фойзли даромадларни банк балансида ҳисоблаб бориш лизинг дастлабки тан олинган кундан бошлад (лизинг объекти лизингга бериш вактида) амалга оширилади.

Яъни лизинг суммаси 19909 — “Товар-моддий қимматликлар учун тўланган маблاغлар” ҳисобврағида лизинг 15600 — “Лизинг (молиявий ижара)” ҳисобврағида ўтказилган вактдан бошлад банк томонидан 19909— “Товар-моддий қимматликлар учун тўланган маблاغлар” ҳисобврағида лизинг объекти учун сотувчининг ҳисобврағида маблاغлар ўтказилган кундан лизингни дастлабки тан олингунгача бўлган даврға лизинг шартномасида келишилган фойзларда давр комиссияси ҳисобланади ва лизинг олувчидан ундирилади.

71
Лизинг объекти билан боголик ластлабки бевосита харжатларга давр комиссияси хисоблаш хам ушбу тўловлар ўтказилган кундан ва суммасидан хисобланади ва лизинг оловчидан ундирилади.

Тижорат банкида лизинг объекти лизинг оловчи томонидан танланин бўлиб, сотувчи томонидан олди-сотди шартномасидан келиб чикувчи мажбуриятлар бажарилмасдан, пул маблағлари лизинг берувчига кайтарилганда ушбу давр учун лизинг шартномасида келишилган фойз микдорида давр комиссияси хисобланади ва лизинг оловчидан ундирилади. Ушбу шарт лизинг шартномасида кўрсатиб ўтилиши мозим.

Банкларда давр комиссияси автоматлаштирилган банк дастурларида “Расмийлаштириш даврида лизингнинг хисоби” тизмимда автоматик тарзда амалга оширилади. Ушбу тизмга маълумотлар тўғри ва ҳакконий киритилишига филиал кредит бўлими бошлани ва масъул ходим жавобгардирлар. Бунда ҳар бир лизинг оловчи учун алоҳида 19909....222 хисобварак очилади ва хисоби алоҳида юритилади.

Лизинг объектини фойдаланишга кабул қилиш далолатномаси имзолангунга кадар, банк томонидан сотувчига ва бошқа лизинг объекти учун харжатларга ўтказилаётган маблағлар лизинг оловчи хабардорлигида амалга оширилади. Банклар маблағлар бўйича лизинг оловчи билан ўзаро хисоб-қитоблар далолатномасини олиб боришлари лозим. Ушбу талаб лизинг шартномасида алоҳида кўрсатилиши шарт.

Давр комиссиясини тўғри хисоблаш, ўзаро хисоб қитоблар далолатномасини ўз вақтида амалга ошириш ушбу лойихага масъул кредит ходими томонидан амалга оширилади. Лизинг бўйича фойзлар хисоб қитобида имтиёзли давр ўрнатиш такикланади. Лизинг объекти аввал лизинг берувчи банк балансига кирим қилиниб, сўнгра лизинг оловчига лизингга берилса, лизинг бўйича фойз хисоблаш, лизинг объектини фойдаланишга кабул қилиш далолатномасини имзолангундан сўнг фойз хисобланади. Лизинг объектини аввал лизинг берувчи банк балансига кирим қилиш фақат банк Бош офиси рухсати билан амалга оширилади.

Лизинг хужжатларини йиғиш, тайёрлаш ва расмийлаштириш билан боголик банкнинг комиссиян тўлови лизинг объекти кийматининг 0,5 фойзи микдорида ундирилади.

Комиссиян тўлов лизинг объектини фойдаланишга кабул қилиш далолатномаси имзолангунга кадар лизинг оловчининг
ъисобварагидан ёки алохидан депозит ъисобваракидан жамғарилган маблаглардан ундирилади.

Лизинг бўйича аванс тўловлар, комиссиян тўлов ва давр комиссияси учун етарли маблаглар алохидан депозит ъисобварагида лизинг олувчи томонидан бирданига ўтказиши ёки лизинг объекти келтирилиши даврига мос равишида ойма-ой ўтказиши мумкун. Лизинг объектини фойдаланишга қабул қилиш далолатномаси ва тузилган лизинг тўловларини қайтариш жадвали имзоланган, алохидан депозит ъисобваракда сакланаётган маблаглар аванс тўловлар ва давр комиссиясига йўналтирилиши лозим.

Комиссиян тўловлар ва давр комиссиясида асосий карзга кўшиб, лизинг тўловларини қайтариш жадвалини тузиш такиқланади.

Лизинг учун масъул кредит ходими тегишили лизинг ъисобваракларини очиши ва имзоланган лизинг тўловларини қайтариш жадвали асосан тўловларни амалга ошириш учун бухгалтерия бўлмивга формойиш тайёрлайди. Лизинг операциясида тегишили лизинг ъисобвараклари факат лизинг объектини фойдаланишга қабул қилиш далолатномаси ва тузилган лизинг тўловларини қайтариш жадвали имзоланган очилиши шарт.

Лизинг олувчи томонидан лизинг тўловлари ўз вактида амалга оширилмagan такдирда активга "Фоизларни ўстирмаслик туғрисида" ги Низомга (2003 ёил 11 октябрда 25/7-сон билан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқаруви томонидан тасдикланган, 2004 ёил 24 январда 1304-сон билан Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигинда рўйхатга олинган) асосан фоиз ўстирмаслик макоми берилади ва активнинг келгуси ҳисоби мазкур Низомга мувофк амалга оширилади.

Лизинг "Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишлари коплаш учун захиралар шаклантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартibi туғрисида" (2015 ёил 14 июл 2696-сон) талабларидан келиб чиққан ҳолда таснифланади.

Тижорат банкларида лизингни ҳисобга олиш учун «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ъисобвараклари режаси»да келтирилган ҳисобвараклардан фойдаланилади. Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан банк операцияларини ҳисобга олиш бўйича чикарилган меъёрӣи хужжатлар асосида олиб борилади.
Тижорат банклари юкоридаги талаблардан келиб чиққан холда ўз ишчи хисобвараклар режасини ишлаб чиқади ва шу асосида ўзларида амалга оширилаётган операциялар бўйича актив моддасига шахсий хисобвараклар очади. Зарур бўлганда кўшимча журнал хисоби ва реестрлар юритишни мумкун.

Ҳисобвараклар режасидаги 10000 – «Активлар» бўлмидаги хисобвараклар банк ички хисобвараклари хисобланади. Шунинг учун, тижорат банклари Марказий банк талаблари ва ички хисоб сиёсатида келиб чиққан холда ушбу хисобваракларда аналитик хисобни кандаи юритишни ўзлари белгилайдилар. Банк активларининг аналитик хисоби банк фолиятини бошқариш ва солиққа тортиш тартибни хисобга олган холда ташкил этилади.

Тижорат банкларида лизингга берилган активлар хисоби 15600-"Лизинг (молиявий ижара)" хисоб варакида юритилади.

Ҳисобварак лизинг олувчи турға кўра кўйидағича бўлади:
15601 - Бошқа банкларга берилган лизинг.
15605 - Якка тартибдаги тадбирларга берилган лизинг.
15607- Давлат корхона, ташкилот ва муассасаларига берилган лизинг.
15609- Чет эл капитали иштирокидаги корхоналарга берилган лизинг.
15611 - Нодавлат нотижорат ташкилотларига берилган лизинг.
15613- Хусусий корхоналар, хўжалик ширкатлари ва жамиятларга берилган лизинг.
15615 - Банк бўлмagan молиявий муассасаларга берилган лизинг.
15617- Муддати ўтган лизинг.
15619 - Шартлари кайта кўриб чиқилган лизинг.
15699 - Лизинг бўйича кўрилиш мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив).

15601-15615 хисобваракларда банк томонидан берилган лизинг хисоби олиб борилади. Хисобваракларнинг дебетида лизинг бўйича соф инвестиция суммаси акс этирилади. Хисобваракларнинг кредитида асосий карз сўндирилганда келиб тушган пул маблاغлари, шунингдек, 15617- "Муддати ўтган лизинг" ва 15619 – "Шартлари кайта кўриб чиқилган лизинг" хисобваракларига ҳамда Марказий банк мекъери хужжатларида кўзда тутилган бошқа хисобваракларга ўтказилган сума акс этирилади. Таҳлилий хисоб
хар бир лизинг шартномаси бўйича алохида шахсий хисобваракларда олиб борилади.

15617 - Муддати ўтган лизинг хисобварагда лизинг бўйича муддати ўтган карз хисоби олиб борилади. Хисобваракнинг дебетида қайта таснифланган ва 15601-“Бошқа банкларга берилган лизинг”, 15605-“Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган лизинг”, 15607-“Давлат корхона, ташкилот ва муассасаларига берилган лизинг”, 15609-“Чет эл капитали иштирокидаги корхоналарга берилган лизинг”, 15611-“Нодавлат нотижорат ташкилотларга берилган лизинг”, 15613-“Ҳусусий корхоналар, ҳўжалик ширкатлари ва жамиятларга берилган лизинг” ва 15615-“Банк бўлмagan молиявий муассасаларга берилган лизинг” хисобваракларидан ушбу хисобваракка ўтказилган лизинг бўйича асосий карз суммаси бўйича вужудга келган муддати ўтган карз суммаси акс этирлидади. Қайта таснифланган ва бошқа тоифага ўтказилган ва ёки 15699-“Лизинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси” (контр-актив) хисобваракни дебетлаш орқали хисобдан чиқарилган сума акс этирлидади. Тахлилий хисоб хар бир лизинг шартномаси бўйича алохида шахсий хисобваракларда олиб борилади.

15619 – “Шартлари қайта кўриб чиқилган лизинг” хисобварагида лизинг шартномаси ва унга кўшимча келишувга муњофик асосий шартлари ўзгартирилган лизинг хисоби олиб борилади. Ҳисобваракнинг дебетида қайта таснифланган ва 15601-“Бошқа банкларга берилган лизинг”, 15605-“Якка тартибдаги тадбиркорларга берилган лизинг”, 15607-“Давлат корхона, ташкилот ва муассасаларига берилган лизинг”, 15609-“Чет эл капитали иштирокидаги корхоналарга берилган лизинг”, 15611-“Нодавлат нотижорат ташкилотларга берилган лизинг”, 15613-“Ҳусусий корхоналар, ҳўжалик ширкатлари ва жамиятларга берилган лизинг” ва 15615-“Банк бўлмagan молиявий муассасаларга берилган лизинг” хисобваракларидан ушбу хисобваракка ўтказилган шартлари қайта кўриб чиқилган лизинг суммаси акс этирлидади. Ҳисобваракнинг кредитида лизинг бўйича тўланган карз суммаси, қайта таснифланган ва/ёки 15699-“Лизинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси” (контр-актив) хисобварагини дебетлаш орқали хисобдан чиқарилган сума
акс этирилади. Тахлилй хисоб хар бир лизинг шартномаси бўйича алохида шахсий хисобвакларда олиб борилади.

15699 – “Лизинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив)” хисобвакларда банк томонидан ундироб олинmaslik эҳтиомол мавжуд бўлган лизинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси хисоби олиб борилади. Хисобвакларнинг кредитида ташкил этилган захира суммаси ва/ёки захиранинг ўсиш суммаси акс этирилади. Хисобвакларнинг дебетида захиранинг камайиш суммаси ва/ёки бекор киilingan суммаси акс этирилади. Тахлилй хисоб хар бир лизинг шартномаси бўйича алохида шахсий хисобвакларда олиб борилади.

Тижорат банкларида лизинг операциялари бухгалтерия хисобининг максади хисоб тизими ва фойдаланувчилар учун банкнинг лизинг операциялари тўғрисидаги маълумотларни тан оlish, ўлчаш, уларни жамлаш ва уларни анинг етказиш беришдириб.

Бухгалтерия хисоби вазифаларини тизимлашган холда банкнинг лизинг операциялари хисоби вазифаларини хам алохида гурухланди:

- банкнинг лизинг операциялари асосий кўрсатқичлари бўйича режанинг бажарилишини назорат килиш;
- банкнинг лизинг операцияларини амалга оширишни ўз вақтида ва тўғри белгилаш;
- банк берган лизингни тан олиш ва уларни хисобда акс этириш тўғрилигини таъминлаш;
- банкнинг лизинг операциялари хисобини тўғри юритиш ва молиявий хисоботлар тайёрлаш учун маълумот билан таъминлаш;
- замонавий такомиллашган хисоб тизимини табёк килиш, банк лизинг операциялари кўрсатқичлари услубиёт ва молиявий хисобот шаклларини такомиллаштиршиш;
- банк фанолият сиёсатида лизинг операциялари ўзининг хисоб таъминлаб бериш. Тижорат банкларида лизинг операциялари ўзининг хисоб сиёсати ва лизинг ёнда бухгалтерия хисобига оид меваёрий хужжатлари асосида хисобга олинади.
Дастлабки тан олиш лизинг шартномасининг амал қилиш муддати бошланишида амалга оширилади. Бунда, лизинг берувчи банк лизингга берилган лизинг обьектини ўз балансида соф инвестицияси қиймати, ўқни лизинг обьектини сотиб олиш, уни лизинг оловчига етказиб бериш ва фойдаланишга шай қолга келтириш билан боғлик хароҳатлар йингиндиси ёки унинг ҳакқоний қийматила, уларнинг қайси бири кичик бўлса, ўша суммада актив сифатида тан олади. Лизинг берувчи банк лизинг обьекти учун тўловларни сотувчига олдиндан тўлаб бериш лизинг обьекти тўғридан-тўгри лизинг оловчига етказиб берилса, лизинг берувчи банк фойдаланишга қабул қилиш далолатномасига асосан мемориал ордер тўлдириб, қуйидаги бухгалтерия амалларини бажаради. Лизинг оловчун томонидан лизинг обьектини олишда аванс тўлови, давр комиссияси, комиссиян тўловлар ва бошқа хароҳатлар учун алоҳида хисоблар омилади:

Дт— Лизинг оловчингнинг талаб қилиб олганча депозит хисобларига ёки 10101.. «кассадаги накд пуллар»;
Кт—29801- лизинг оловчингнинг уникал коди билан очилган хисобларига;
Лизинг берувчи банк лизинг обьекти учун тўловларни сотувчига тўлаб бериш, лизинг обьекти тўғридан-тўгри лизинг оловчига етказиб берилса, лизинг берувчи банк фойдаланишга қабул қилиш далолатномасига асосан мемориал ордер тўлдириб, қуйидаги бухгалтерия амалларини бажаради:

Дт— 19909...222 -Товар-моддий қимматликлари учун тўланган маблағлар;
Кт— лизинг обьекти сотувчинг оловчлари бўлаки қийматлар вақилик хисобларига;
Дт- 15600 Лизинг(молявий ижара) (тегишли мос хисобларига);
Кт- 19909...222 Товар моддий қимматликлари учун тўланган маблағлар.
Лизинг обьекти аввал лизинг берувчи банк балансига кирим қилинб, сўнгра лизинг оловчига лизингга берилса, қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари берилади:

Дт— 16561 Омбордаги асосий воситалар;
Кт- 19909...222 Товар-моддий қимматликлари учун тўланган маблағлар;
Дт- 15600 Лизинг(молявий ижара) (тегишли мос хисобларига);
Кт- 16561 Омбордаги асосий воситалар.
Лизинг берувчи - банк томонидан амалга оширилган ва лизинг шартномасига мувафик лизинг оловчи томонидан копланадиган дастлабки бевосита харажатлар лизинг объективнинг кийнатига кўшилади:
Дт– 19909...222 -Товар-моддий кимматликлари учун тўлган мabalлар;
Кт– лизинг оловчилиниг(мижоз) хисобраками ёки банкининг вакиллик хисобраками.

7-жидваб

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>млрд сум</td>
<td>% ла</td>
<td>млрд сум</td>
<td>% ла</td>
<td>млрд сум</td>
<td>% ла</td>
<td>млрд сум</td>
<td>% ла</td>
<td>млрд сум</td>
<td>% ла</td>
<td>млрд сум</td>
<td>% ла</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Саноат</td>
<td>3,52</td>
<td>13,4</td>
<td>3,08</td>
<td>12,3</td>
<td>2,89</td>
<td>14,9</td>
<td>3,73</td>
<td>14,2</td>
<td>2,96</td>
<td>13,9</td>
<td>-0,56</td>
<td>-15,99</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Курилиш</td>
<td>4,10</td>
<td>15,6</td>
<td>4,48</td>
<td>17,9</td>
<td>3,78</td>
<td>19,5</td>
<td>5,68</td>
<td>21,6</td>
<td>0,40</td>
<td>1,9</td>
<td>-3,70</td>
<td>-90,14</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Кишелок хўжалиги</td>
<td>7,26</td>
<td>27,6</td>
<td>7,18</td>
<td>28,7</td>
<td>5,78</td>
<td>29,8</td>
<td>8,57</td>
<td>32,6</td>
<td>7,43</td>
<td>34,9</td>
<td>0,17</td>
<td>2,41</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Транспорт ва алоқа</td>
<td>4,08</td>
<td>15,5</td>
<td>3,53</td>
<td>14,1</td>
<td>2,66</td>
<td>13,7</td>
<td>3,76</td>
<td>14,3</td>
<td>2,41</td>
<td>11,3</td>
<td>-1,67</td>
<td>-40,96</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Моддий-техник таъминот ва мааний химматлар</td>
<td>2,21</td>
<td>8,4</td>
<td>2,10</td>
<td>8,4</td>
<td>1,80</td>
<td>9,3</td>
<td>1,95</td>
<td>7,4</td>
<td>1,32</td>
<td>6,2</td>
<td>-0,89</td>
<td>-40,22</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Бошка тармоклар</td>
<td>5,13</td>
<td>19,5</td>
<td>4,65</td>
<td>18,6</td>
<td>2,48</td>
<td>12,8</td>
<td>2,60</td>
<td>9,9</td>
<td>6,77</td>
<td>31,8</td>
<td>1,64</td>
<td>32,07</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Жами</td>
<td>26,3</td>
<td>100</td>
<td>25,0</td>
<td>100</td>
<td>19,4</td>
<td>100</td>
<td>26,3</td>
<td>100</td>
<td>21,3</td>
<td>100</td>
<td>-5,00</td>
<td>-19,01</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Банкинг лизинг портфели тармок хусусиятига эътибор берсак, кишлек хўжалиги берилган лизинг кредитлари 2017 йилда 7,43 млрд. сўмни ташкил этиб, 2013 йилга нисбатан 0,17 млрд. сўм ортик берилган. Колган сохаларга берилган кредитлар 2013 йилга нисбатан камайган.
Лизинг объекти лизинг оловчи томонидан лизинг шартномаси шартлари бузилганлиги сабабли қайтариб олинганида, лизинг берувчи ушбу активнинг такдирини ҳал этингга қадар уни ўз балансига қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари орқали қабул қилади:
Дт- 16705 Банкинг бошка кўчмас мулклари;
Кт- 15600 Лизинг(молиявий ижара) (мос хисобракам).
Фоизларни хисоблаш ва хисобланган фоизларни ундириш қуйидаги тарзда амалга оширилади:
Дт— 16323... (лизинг бұйынча хисобланған фойзлар);
Кт— 45100... (лизинг бұйынча фойзі даромадлар).
Дт- Лизинг олувчингин талаб қиғиб олғунчана депозит
хисобралғандар;
Кт- 16323 (лизинг бұйынча хисобланған фойзлар).
Лизинг беруучи-банкнинг даромалдары лизинг тұловлар
графиги асосына хисобот дайында хисобралғанд (лизинг олувчингин
лизинг тұловларыны тұлашыпат қатың көз.
Лизинг бұйынча асосының каржыға үндіріші құйындағы тарздар амалға
оқырлайды:
Дт- Лизинг олувчингин талаб қиғиб олғунчаны депозит
хисобралғандар;
Кт- 15600 Лизинг(молиявий іжара) (тегішилі мос хисобралған).
Лизинг амаллау және ташқылдықтарын құрылыстарын есептей екен
бир марталық комиссия тұловын тұлайды:
Дт— 16401... «Құрысатылған қызметтер және воситацилик құрылыстар
комиссиясы тұловлар»;
Кт— 45233...222 «Лизинг бұйынча комиссия даромад».
Дт— Лизинг олувчингінің хисобралғандар;
Кт— 16401... «Құрысатылған қызметтер және воситацилик құрылыстар
комиссиясы тұловлар». 
Лизинг шартномасына ақыр және лизинг беруучи - банк 19909...
хисобралғандар амалға ошірген тұловлардан лизинг объектіні
қабыл қиғиб олғунға қадар дайында құрылымын хисобралғанды:
Дт— 16413... «Бошқа хисобралған фойзсіз даромад еки лизинг
бұйынча дайында құрылымын»
Кт— 45233...103 «Комиссия даромад-лизинг бұйынча дайын
комиссиясы»
Қабыл қиғи балалық масштабтар орқалы лизинг объектіні лизинг
олувчін құрылымга құйындағы бухгалтерия амалдықтары амалға
ошірген:
- лизинг объектінің тан қолдасы.
Дт- 15600 Лизинг(молиявий іжара) (тегішилі мос хисобралған);
Лизинг берувчи - банк томонидан амалга оширилган ва лизинг шартномасига мувафик лизинг олувчи томонидан копланадиган дастлабки бўйича, сўммасини сўндирилишига йўналтирлади.

29801... Лизинг олувчининг уникал коди билан очилган хисобраками.

Кт- 15600 Лизинг(молиявий ижара) (тегишили мос хисобракам). - Хисобланган комиссиян тўловларни ундириш.
Дт- 29801... Лизинг олувчининг уникал коди билан очилган хисобракам;

Кт-16413... «Бошка хисобланган фонэсиз даромад ёки лизинг бўйича давр комиссияси».

Лизинг олувчи ўз хоҳишга кўра лизинг объектини расмийлаштириш билан боғлик дастлабки бевосита харажатларни олдиндан тўлаб берганда кўйидаги тарзда амалга оширилади:
Дт- лизинг олувчининг талаб килиб олгунча депозит хисобраками ёки 29801... лизинг олувчининг уникал коди билан очилган хисобраками;

Кт- 19909...222 (товар моддий кимматликлар учун йўқазилган тўловлар)

Лизинг бўйича муддатли мажбуриятномаларни балансдан ташкари хисобракамда юритиш:
Дт- 91905 Қарздорларнинг узок муддатли кредитлар ва лизинглар бўйича мажбуриятлари хисобраками;
Кт- 96349 Қарздорларнинг узок муддатли кредитлар ва лизинглар бўйича мажбуриятлари контр хисобраками.

Гаров таъминотининг (мўлкларнинг) балансдан ташкари хисобракамда юритиш:
Дт- 94502 Гаров сифатида олинган мулклар ва мулкий хукурлар(таблаблар)
Кр- 96381 Гаров сифатидақи кимматли когоzlar, мулклар ва мулкий хукурлар(талаблар) бўйича контр-хисобраками;

Гаров ва кафилликларнинг балансдан ташкари хисобракамда юритиш:
Дт- 94503 - гаров сифатида олинган кафолат ва кафилликлар
Дт- 16323... (лишни бўйича контр-хисобролмclang:rus:"

Лизингга олинган кўчмас мулкларнинг кадастр хужжатлари
банк номига расмийлаштирилиб, 93609 хисобракамда "донаси 1
сўм" бўлган шартли баҳода хисобга олинади ва қуйидаги
бухгалтерия амалиётлари амалга оширилади:

Дт- 93609 Сакланаётган кимматли козозлар ва бошка
кимматбахо буюмлар бўйича хисобракам:
Кт- 93739 Сакланаётган кимматли козозлар ва бошка
кимматбахо буюмлар бўйича контр-хисобракам.

Хулона килиб айтганда, лизинг берувчи банкда лизинг объекти
иққи хил тартиб бўйича хисобга олинади: лизинг берувчи банк
лизинг объекти учун тўловларни сотувчига олдиндан тўлаб, лизинг
объекти тўғридан-тўгри лизинг оловчига етказиб берилади ёки ўз
балансиға қабул қилгандан сўнг, лизинг оловчига етказиб
берилади; лизинг берувчи банк лизинг объекти учун тўловларни
сотувчига бериб, сотувчи лизинг объектини олиб, уни объекти
тўғридан-тўгри лизинг оловчига етказиб беради ёки ўз балансиға
қабул қилгандан сўнг, лизинг оловчига етказиб беради кейин
tўловни амалга оширилади.

Лизинг оловчига банкдан лизинг: операцияларли хисоби

Банклар лизинг шартномаси бўйича лизинг оловчи сифатида
иштирок этган такдирда лизингга олинган активлар хисоби 16515 -
Объектларни ижарага олиш ва уни такомиллаштириш хукукининг,
лизинг бўйича юзага келган мажбуриятлар эса 22100 - Лизинг
(молиявий ижара) бўйича мажбуриятларнинг тегишли мос
хисобвакларларида юритилади.

Лизинг лизинг оловчи банкнинг молиявий хисоботларида хам
актив ҳам мажбурият сифатида тан олинади. Ушбу дастлабки тан
олиш лизинг шартномаси муддати бошланишида амалга
оширилади. Бунда, лизинг оловчи банк лизинг объектини ўз
балансида соф инвестиция қиймати ёки унинг ҳаққоний
қийматининг қайси бири кичик бўласа, ўшаСуммада акс эттиради.
Лизингни дастлабки тан олишда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси
бажарилади:

Дт - 16515 Объектларни лизингга олиш ва уни
такомиллаштириш хукуки;

81
Кт– 19909...222 «Товар моддий кимматликлар учун тўланган маблаглар- лизинг».
- Лизинг олувчининг лизинг бўйича аванс тўлови лизинг суммасини сўндирилишига йўналтирилади.
Дт– 29801... Лизинг олувчининг уникал коди билан очилган хisosобраками.
Кт- 15600 Лизинг(молиявий ижара) (тегишил мос хisosобракам).
- Хisosобланган комиссион тўловларни ундириш.
Дт– 29801... Лизинг олувчининг уникал коди билан очилган хisosобракам;
Кт-16413... «Бошқа хisosобланган фоизсиз даромад ёки лизинг бўйича давр комиссияси».
Лизинг олувчи ўз хоҳишига кўра лизинг объектини расмийлаштириш билан боғлик дастлабки бевосита ҳаражатларни олдиндан тўлаб берганда қуйидаги тарзда амалга оширилади:
Дт- лизинг олувчининг талаб килиб олгунча депозит хisosобраками ёки 29801... лизинг олувчининг уникал коди билан очилган хisosобраками;
Кт– 19909...222 (товар моддий кимматликлар учун ўтказилган тўловлар)
Лизинг бўйича муддатли мажбуриятномаларни балансдан ташқари хisosобракамда юритиш:
Дт– 91905 Қарздорларнинг узок муддатли кредитлар ва лизинглар бўйича мажбуриятлари хisosобраками;
Кт– 96349 Қарздорларнинг узок муддатли кредитлар ва лизинглар бўйича мажбуриятлари контр хisosобраками.
Гаров таъминотининг (мулкларнинг) балансдан ташқари хisosобракамида юритиш:
Дт- 94502 Гаров сифатида олинган мулклар ва мулкий хукуклар(талаблар)
Кр- 96381 Гаров сифатидаги кимматли когозлар, мулклар ва мулкий хукуклар(талаблар) бўйича контр-хisosобраками;
Кафолат ва кафилликларнинг балансдан ташқари хisosобракамида юритиш:
Дт- 94503 - гаров сифатида олинган кафолат ва кафилликлар
Кт- 96381 - Гаров сифатидаги кимматли қоғозлар, мулклар ва мулқий хукуклар(талаблар) бўйича контр-ҳисобраками.

Лизингга олинган кўчмас мулкларнинг кадастр хужжатлари банк номига расмийлаштирилиб, 93609 ҳисобракамда “донаси 1 сўм” бўлган шартли бахода ҳисобга олинади ва қуйидаги бухгалтерия амалнётлари амалга оширилади:

Дт– 93609 Сакланаётган кимматли қоғозлар ва бошқа қимматбахо буюмлар бўйича ҳисобракам:

Кт– 96379 Сакланаётган кимматли қоғозлар ва бошқа қимматбахо буюмлар бўйича контр-ҳисобракам.

Ҳулоқа қилиб айтганда, лизинг берувчи банкда лизинг объекти инки хил тартиб бўйича ҳисобга олинади: лизинг берувчи банк лизинг объекти учун тўловларни сотувчига олдиндан тўлаб, лизинг объекти тўғридан-тўғри лизинг олувчига етказиб берилади ёки ўз балансиға қабул қилгандан сўнг, лизинг олувчига етказиб берилади; лизинг берувчи банк лизинг объекти учун тўловларни сотувчига бериб, сотувч лизинг объектини олиб, уни объекти тўғридан-тўғри лизинг олувчига етказиб беради ёки ўз балансиға қабул қилгандан сўнг, лизинг олувчига етказиб беради кейин тўловни амалга оширади.

Лизинг олувчи банкда лизинг операциялари ҳисоби

Банклар лизинг шартномаси бўйича лизинг олувчи сифатида иштирок этган такдирда лизингга олинган активлар ҳисоби 16515 - Объектларни ижараға олиш ва уни такомиллаштириш хукукиниңг, лизинг бўйича юзага келган мажбуриятлар эса 22100 - Лизинг (молиявий ижара) бўйича мажбуриятларнинг тегишли мос ҳисобвакларда юритилади.

Лизинг лизинг олувчи банкнинг молиявий ҳисоботларида ҳам актив ҳам мажбурият сифатида тан олинади. Ушбу дастлабки тан олиш лизинг шартномаси муддати бошланишида амалга оширилади. Бунда, лизинг олувчи банк лизинг объектини ўз балансида соф инвестиция қиймати ёки унинг ҳакконий қийматининг қайси бири кичик бўлса, ўша суммада акс эттиради. Лизингни дастлабки тан олишда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси бажарилади:

Дт - 16515 Объектларни лизингга олиш ва уни такомиллаштириш хукуқи;
Кт - 22100 Лизинг (молиявий ижара) бўйича мажбуриятларнинг тегишили мос хисобвараги.
Лизинг олувчи банк томонидан амалга оширилган лизинг объектини сотиб олиш, етказиб бериш ёки белгиланган максадда фойдаланиш учун ярокли холга келтириш билан бойлиб харажатлар лизинг объектининг кийматига қўшилади.
Лизингга олинган объектилар асосий воситалар таркибida хисобга олинади.

8-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>млрд сум</td>
<td>млрд сум</td>
<td>млрд сум</td>
<td>млрд сум</td>
<td>млрд сум</td>
<td>млрд сум</td>
<td>млрд сум</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>% ла</td>
<td>% ла</td>
<td>% ла</td>
<td>% ла</td>
<td>% ла</td>
<td>% ла</td>
<td>% ла</td>
</tr>
<tr>
<td>16505</td>
<td>Тугалланмаган курилишлар</td>
<td>1.5</td>
<td>3.6</td>
<td>2.3</td>
<td>3.7</td>
<td>3.9</td>
<td>3.9</td>
<td>4.7</td>
</tr>
<tr>
<td>16509</td>
<td>Банкининг имортлари - Бинолар ва бошқа иморлар</td>
<td>22.0</td>
<td>54.2</td>
<td>33.0</td>
<td>53.1</td>
<td>51.4</td>
<td>51.4</td>
<td>58.3</td>
</tr>
<tr>
<td>16515</td>
<td>Объектиларни ижарага олиш ва уни такомиллаштириш хукуки</td>
<td>0.5</td>
<td>1.2</td>
<td>0.8</td>
<td>1.3</td>
<td>1.1</td>
<td>1.1</td>
<td>1.4</td>
</tr>
<tr>
<td>16529</td>
<td>Транспорт воситалари</td>
<td>0.5</td>
<td>1.2</td>
<td>0.7</td>
<td>1.2</td>
<td>1.3</td>
<td>1.3</td>
<td>1.6</td>
</tr>
<tr>
<td>16535</td>
<td>Мебель, мослама ва жихозлар</td>
<td>7.1</td>
<td>17.6</td>
<td>11.1</td>
<td>17.8</td>
<td>17.9</td>
<td>17.9</td>
<td>20.2</td>
</tr>
<tr>
<td>16541</td>
<td>Тўлов карточкалари билан хисоб-қитобларни амалга ошириш ускуналари</td>
<td>0.5</td>
<td>1.3</td>
<td>0.7</td>
<td>1.2</td>
<td>1.4</td>
<td>1.4</td>
<td>1.7</td>
</tr>
<tr>
<td>16549</td>
<td>Бонкаларга оширилган ижарага берилиган асосий воситалар</td>
<td>7.2</td>
<td>17.9</td>
<td>11.3</td>
<td>18.2</td>
<td>17.5</td>
<td>17.5</td>
<td>17.4</td>
</tr>
<tr>
<td>16561</td>
<td>Омбордаги асосий воситалар</td>
<td>1.2</td>
<td>3</td>
<td>2.2</td>
<td>3.5</td>
<td>5.5</td>
<td>5.5</td>
<td>6.2</td>
</tr>
<tr>
<td>16500</td>
<td>Асосий воситалар (соф баланс киймати бўйича)</td>
<td>40.5</td>
<td>100</td>
<td>62.1</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
<td>111.5</td>
<td>100</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Жадвал маълумотлариidan кўрнишиб турбидики банкда 2018 йилда 121,1 млрд. сўмлик асосий воситалар бўлиб, улар 2014 йилга нисбатан 80,6 млрд. сўмга кўпайган. Банк асосий воситалари таркибидан банкнинг иморатлари 2018 йилда 51,6 фоизни, 2014 йилда 54,2 фоизни ташкил қилган. Тугалланмаган курилиш 2018 йилда 4,8 млрд. сўмга тенг бўлиб, бу хам банкнинг иморатлари таркибига ўтказилади. Объектларни ижарага оlish ва уни такомиллаштириш хукуқи бўйича олинган асосий воситалар 2018 йилда 1,3 млрд. сўмни ташкил қилган. Банкнинг транспорт воситалари суммаси 2018 йилда 1 млрд. сўмни ташкил қилган. Мебель, мослама ва жихозлар хам асосий воситалар таркибida юкори салмокга эта.Улар 2018 йилда жами асосий воситалар таркибida 17,6 фоизни ташкил қилган. Тўлов карточкалари билан ҳисоб-китоблари амалга ошириш усқуналари хам 1 млрд. сўм атрофида. Омбордаги асосий воситалар 2018 йилда 7,5 млрд. сўмни ташкил қилган. Омбордаги асосий воситаларнинг салмоги камайтирилса, максадга мувозиф бўлади.

Лизинг объекти лизинг оловчи банк балансида актив ва мажбуриятларнинг алоҳида моддалари сифатида акс эттирилиши лозим. Лизинг бўйича мажбуриятни актив суммасидан чегириб ташлаган ҳолда (контр-актив ҳисобварак сифатида) кўрсатишга рухсат этilmaydi.

Лизинг оловчи банк томонидан лизинг дастлабки тан олингандан сўнг кейинги ҳисоб мажбурият бўйича асосий карз суммасини (дастлабки тан олинган суммани) ва лизинг бўйича фоизлар тўlash ҳисобини юритишдан иборат. Кейинги ҳисоб, лизинг билан боғлик барча хавф-хатарлар лизинг оловчига ўтганлиги сабабли лизинг оловчи банк томонидан лизинг объектини баҳолаб бориш, қаморизация қажратмаларини ва шартномада қўзда тутилган бошқа ҳарабатларни амалга ошириш ишларини ҳам ўз ичига олади.

Дастлабки тан олишда ёки объектни лизингга олиш вактида лизинг оловчи банкнинг лизинг фоизи бўйича ҳарабатлари бухгалтерия ҳисобида акс эттирилмайди.

Лизинг шартномасида лизинг оловчи банк ва лизинг берувчи лизинг тўловлари жадвалини келишиб олади, унда лизинг оловчи банкнинг фоизли ҳарабатлари, лизинг объектининг кийматини
каплаш бўйича мажбуриятлар ва уларнинг лизинг муддати давомида таксимланиши кўрсатилади.

Лизинг тўловлари жадвалида лизинг олувчи банкнинг фойзли харажатлари лизинг шартномасининг амал килиш муддати давомида даврлар бўйича тенг таксимланиши асъ этирилиши лозим. Бунда, лизинг шартномасининг хар бир даврида копланмаган мажбуриятлар колдигiga доимий фойз ставкаси кўлланилади.

Лизинг олувчи банк томонидан лизинг тўловлари жадвалига мувафқат лизинг бўйича фойзли харажатлар хисобланганда кўйидаги бухгалтерия ўтказмалари берилади:
Дт - 54198 Бошқа банклардан олинган лизинг бўйича фойзли харажатлар
Дт - 54199 Бошқа лизинг берувчилардан олинган лизинг бўйича фойзли харажатлар;
Кт - 22408 Лизинг (молиявий ижара) бўйича хисобланган фойзлар.
Лизинг олувчи банк томонидан лизинг тўловлари кўйидаги бухгалтерия ўтказмалари оркали амалга оширилади:
Дт - 22408 Лизинг (молиявий ижара) бўйича хисобланган фойзлар;
Дт - 22100 Лизинг (молиявий ижара) бўйича мажбуриятлар;
Кт - Банкнинг вакиллик ёки лизинг берувчининг депозит хисобвараги.

Лизинг олувчи банк томонидан лизинг объекти бўйича амортизация ажратмалари "Ўзбекистон Республикаси банкларида асосий воситаларнинг бухгалтерия хисоби тўғрисида Йўрикнома" (2004 йил 17 декабрь, рўйхат раками 1434) талаблари асосида амалга оширилади ва кўйидаги бухгалтерия ўтказмаси бабарилади:
Дт- 56626 Объектларни ижараға олиш ва уни такомиллаштириш хукуқи бўйича эскириш суммаси;
Кт- 16519 Объектларни ижараға олиш ва уни такомиллаштириш хукуқи бўйича йигилган эскириш суммаси (контр-актив).

Аник бир даврдаги лизинг олувчи банкнинг лизинг объекти бўйича амортизация ажратмаси ва молиявий харажатлари (лизинг бўйича фойзлари) суммаси мазкур даврда тўланиши керак бўлган лизинг тўловлари сумаисиға тенг бўлмаслиги мумкин.

Лизинг объектини йиллик қайта баҳолаш лизинг олувчи банк томонидан конунчиликда ўрнатилган тартибда амалга оширилади.
Лизинг олувчи банк томонидаң охирги тұловлар амалға ошырғанын қейін 16515, 16519, 22100 ва 22408 - баланс қиссәрәләрдиң мазкур лизинг операциялары бүйича очылган шахсий қиссәрәләр (аналитик киссә) қолдый нолға тенг бүләди ва мүлкка эгәлек хукуқи лизинг олувчига ұтады.

Лизинг объектини лизинг олувчи банкка ұтказық қуйыдагы бухгалтерия ұтказымалары орқаға амалға ошырлады:

Дт - 16500 Асосий воситалар (тегишли мөс қиссәранақ);
Дт - 16519 Объектларни іжараға әліш ва үні такомиллаштириш хукуқи бүйича йингилган эскириш суммасы (контр-актив);
Кт - 16515 Объектларни іжараға әліш ва үні такомиллаштириш хукуқи;
Кт - 165кк Йингилган эскириш суммасы (тегишли мөс қиссәранақ).

Лизинг шартномасы мүддаты охирда лизинг олувчи банкка лизинг объектининг сотиш санасындағы қәкәрій қийматын қолдану қызмет сәт арқылы қолдану құрылыс берилен бүлсе, қолдану құрылыс қолдану құрылыс бүгілдері ұтказымасы орқаға амалға ошырлады:

Дт - 22100 Лизинг (молиявий іжара) бүйича мажбүрияттар;
Кт - Банккын қалыпқы әкі лизинг берувчининг депозит қиссәрананы;

22100 - Лизинг (молиявий іжара) бүйича мажбүрияттар қиссәранананы өштегілген бүл, лизинг объектінаға бүлген мүлк хукуқи лизинг олувчига ұтады.

Лизинг шартномасы үнін амал киеш мүддатындағы олдын түхтатылып, лизинг берувчи томонидаң лизинг объекті шартна шартларында белгиланған тартылық олиб құйылған тәжірибә, лизинг объектини лизинг берувчиға қайтарып, лизинг шартномасын амал киеш мүддаты түхтатылып санадағы лизинг объектиниң копланылығына қийматлы сума сияқты амалга ошырлады ва бүнде қуйыдагы бухгалтерия ұтказымалары амалға ошырлады:

Дт - 16519 Объектларни іжараға әліш ва үні такомиллаштириш хукуқи бүйича йингилган эскириш суммасы (контр-актив);
Кт - 16515 Объектларни іжараға әліш ва үні такомиллаштириш хукуқи.

Лизинг объектининг қиссәрдан чықарып бүйича молиявий натіжа (фойда әкі зарар) лизинг объектининг қолдик (баланс)
қиймати ва лизинг тұловлары жұдөлі бұйыча қолған қарқы ұртасындағы фарқ сифатылдан лизинг объективінг қисобдан чықарың білін боғың құлған қаражаттар сөммасынінн қисобға қолған қоға аникланады.

Лизинг объективінг қисобдан чықарың бұйыча молиялық натика (фойда əкі зарар) аникланады, қолған кайта бақолауындардың лизинг объективі кийматын құпайын құммасы, яқты көлдың бақолауындар қатынас сөммасы 30908 - "Қошылып (қийматы қисбатан бақолау кийматын қолған құммасы" қисобырағынің қарғы қолғаның лизинг объективінг чықып кетишиң құрылған дәрәмдә таркыбіга құшылдыға қаң кар қытп пының ұзға ушбұ қисобырақ бұйыча резерв капиталины камайтырады.

Банктер лизинг шарттөмасы бұйыча лизинг қолдығы сифатында Іштірік өттеген такырыпша лизингга олинған активлар қисобі 16515 - Объектларының жағы алып жатқан болуын іс жаттығу құммасы, лизинг бұйыча ісаға келген мажбуриялар өсі 22100 - Лизинг (молиялық іжара) бұйыча мажбурияларын тегишиң қос қисобырақтарында юрітілады.

Лизинг лизинг қолдығы банкның молиялық қисобырында қам актив қам мажбурия сифатында тан олинады. Ушбұ дастылбактан олиш лизинг шарттоңасы мүлддаты бошламында амалға әшимді. Бүндә, лизинг қолдығы банк лизинг объективі ұз балансына соф инвестция кийматы əкі құнын хакконі қийматын қайсы бирі кичік бұлса, ұша сөммалар ақс этторы.

Іктисодий ислохоттарын қозырғы боғы ешқандай лизинг операцияларын тақырып этіш, үні бүкіл арка қисобда ақс этторының ұзға хос томонларын қисобға олиш қозыр. Лизингіні қисобға олишда халқаро амалдытұқ, асосан 2 та концепциядан фойдаланылады:

- мұлғорларын құрылдик хукуқ;
- мұлғорларын іктисодий хукуқи.

Биринчи концепцияда мұлғорлар қуықты лизинг қолдығы ұтмамған үшбұ актив құнын бүкіл арка балансына қисобға олымдастығы қа капиталларының балансына қозыр. Демек, іжарадағы восита қызметтер лизинг берувчінің балансына ақс этторы.

Иккинчи концепцияда іжара молиялық ва тезкор турларға бүлиңеде. Молиялық лизингде мұлғорлар құрылді іктисодий хукуқи лизинг олувчыға ұтады, тезкор лизингде лизинг берувчіді қолады.4

Халкаро амалиётда лизинг (молиявий ижара) жараянлари ҳамда улар ҳисоби ва хисоботига молиявий ҳисоботларнинг асосан кўйилдаги учта халкаро стандарти таъсир кўрсатади:

- № 1 - «Молиявий ҳисоботни такдим этиш»;
- № 16 - «Асосий воситалар»;
- № 17 - «Ижара».

Ўзбекистон Республикасида лизингни ҳисобга олишда мулкдорларнинг иктисодий ҳужуки концепциясига алоҳида аҳамият берилади ва ушбу концепция миллий стандарти Phátра ҳам ҳисобга олинган.

Ҳозирги кунда Ўзбекистонда ҳисоб тизимини молиявий ҳисоботнинг халкаро стандартига мос келишини таъминлаш ҳамда бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи тизимида ислоҳотларни амалга ошириш ва ulloларни молиявий ҳисоботнинг халкаро стандартида даражасида кўтариш бўйича бир катор чора - тадбирлар белгилаб олинган ва халкаро стандартига тенглаштирилган ҳужуки ва межёрий ҳужратаи ишлаб чиқилган.

Банкларда лизинг операциялари ҳисобини такомиллаштиришда унинг бошлангич қийматини тўғри шакллантириш максадга муфоқи бўлади.

Бунда 15600 Лизинг(молиявий ижара) тегишили мос ҳисобрақамида лизингнинг бошлангич қиймати шакллантирилади. Тижорат банкларининг ҳисоб ваққоллар режасида ушбу ҳисобваққолнинг таврифини кўрадиган бўлсак унда банк томонидан берилиган лизинг ҳисоби олиб борилиши ва ҳисоб ваққолнинг дебети бўйича лизинг бўйича соф инвестиция суммаси акс эттирилиш кайд этилган5. Лизинг бўйича соф инвестиция суммаси ўз ичига лизинг объекти учун тулалиган сумма ва дастлабки бевосита ҳаражатларни олади.

Тижорат банкларида лизинг операцияларини амалга ошириш даврида юзага келадиган ҳаражатлар ики кўр уруҳга бўлинади, яъни дастлабки бевосита ва билвосита ҳаражатлар. Дастлабки бевосита ҳаражатлар — лизинг объектини етказиб бериш, уни фойдаланиш учун ярокли ҳолга келтириш билан боғлик бўлган ва лизинг объекти қийматига қушиладиган ҳаражатлар.

5 ЎзРес Марказий банкнинг «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ҳисоб ваққоллари режаси» № 773–17–сон 2004 йил 13 август. 87
Дастлабки билvosита харажатлар — лизинг шартномасини тузиш ва лизингни ташкил этиш билан боғлик бўлган ва лизинг объекти кўйматига кўпилмайдиган харажатлар."

Лизинг операциясини амалга ошириш даврида юзага келадиган харажатларни билвозита ва билвозита харажатларга тўғри ажратиш банк ва мижоз ўртасида муносабатларнинг тўғри йўлга кўйилиши, банк даромади ва харажатларнинг тўғри хисобга олиннишини таъминлайди.

Дастлабки билвозита харажатларни хисобга олин хисобвараклар режасидаги 19907 - Хизматлар учун олдиндан тўланган харажатлар хисобвараги орқали хисобга олинади.

Дебет - 19907 - Хизматлар учун олдиндан тўланган харажатлар Кредит - Хизмат кўрсатувчилар ёки сугурта компаниясининг талаб киilib олинганча депозит хисобвараги. Лизинг шартномасида лизинг объектини етказиб бериш, ўрнатиш ва бошка харажатлар, шунингдек, сугурта тўлови лизинг берувчи банк томонидан амалга оширилса, ушбу харажатлар лизинг объектининг баланс кийматига олиб борилади.

3.3. Факторинг операциялари хисобини ташкил қилиш

Иктисодиётда таркибиий ва сифат ўзгаришлар давом этган ҳозирги шароитда банклар ресурс капиталининг кўпайishi, банк хизматлари доирасининг янада жадал кенгайishi, инновацион технологиилардан фойдаланиш эвазига ракобатнинг кучайishi, жаҳон молия-банк тузишмалари билан алоқаларнинг ривожланиши ва банк-молия инновационлари сегментида лойихаларнинг ишлаб чикилиши Ўзбекистон заманавий банк тизимининг энг муҳим тавсифи сифатида намоён бўлмоқда. Банк муассасалари тармоқнинг кенгайиб бораётган банклар ўртасида ракобат муҳитининг кучайиши ҳамда банк хизмат турлари сифати ва кўламининг ошиб боришига имкон берди.

Ўзбекистон тадбиркорлари учун янги банк хизматларидан бири — факторингдир. Мазкур хизматнинг маъмуни шундан иборатки, банк томонидан товарлар, иш ва хизматлар етказиб берувчиларидан тўлов талабномаларини сотиб олиш амалга оширилади. Бу банк кредитининг бир туридир. 1988 йилда қабул қилинган халкаро

---

а) Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг "Тижорат банкларида лизинг операцияларини амалга ошириш ва уларнинг бухгалтерия хисобини юритиш тартиби тўгрисида"г'i 1648-соний Низоми 2006 27.12.
факторинг тўғрисидаги Конвенцияга мувафик, операциялар камида тўрт белгига мос тушган такдирдагина факторинг хисобланади:  
1) кредитлашинг мавжудлиги;
2) мол етказиб берувчинг бухгалтерия хисобини юритиши;
3) унинг карзини инкассацияланс;
4) кредит рискидан сугурталаш.
Хозирги босқичда факторинг мол етказиб берувчига бухгалтерия, ахборот, сотиши, сугурталаш, кредит, юридик тавсифдаги хизмат кўрсатиш универсал тизимда ривожланмокда.
Бозор баркарорлиги, товар-пул окимларининг секинлашши шароитида мол етказиб берувчилар оғир аҳволда коладилар. Улар жўнатилган товарлар негизида банк кредитларини олишлари мумкин, аммо хисобланган суммаларни олиш хатари шўлбасиз сакланиб колад.
Иктисодий адабиётларда тижорат банклари ва фактор компанияларининг факторинг операциялари ва уларни ривожлантириш йўналишлари хусусида хилма-хил илмий-назарий карашилар мавжуд. Ушбу параграфда мазкур карашларни қиёси таҳлил қиламиз ва уларнинг амалий аҳамиятiga бахо берамиз.
Факторинг сузи инглизча сўз бўлиб, “воситаи”, “агент” деган маъноларни англатади. Факторинг операцияларида доим 3 томон иштюрок этади: фактор – воситаи (тижорат банки ёки фактор компанияси); мол етказиб берувчи; карздор (махсулотларни сотиб оловчи).
Таникли иктисодчи олим О.И. Лаврушин тахрири остида чоп этилган “Пул, кредит, банклар” дарслингida банкларнинг факторинг операциялари учун асос бўлиб, банк томонидан мол етказиб берувчи томонидан жўнатилган товарларнинг хужжатларини сотиб олинishi ва дебитордан тўлов суммасини ундириш хукуқини банка берилishi хисобланади.7 Аммо, ушбу талқинда товар хужжатларининг регресс хукуқи билан ёки регресс хукуқисиз сотиб олинishi ўз ифодасини топмаган.
Мазкур манбада факторинг операцияларига хос бўлган куйидағи афзалликлар зътироф этилган:
— мол етказиб берувчига тўловни олишни тезлаштирди;
— тўловни кафолатлайди;
— счёг-фактураларнинг хисоби бўйича харахатларни камайтирди;

- сотиб олувида молиявий кийинчилик юзага келган шароитда мол етказиб берувчиларага туловларни ÿз вактида олинишини таъминлайди;

- мол етказиб берувчилиминг молиявий кўрсаткичларини яхшилайди8.

Факторинг операциялари сотиб олувида молиявий кийинчилик юзага келган шароитда мол етказиб берувчиларага туловларни ÿз вактида олинишини таъминлайди, деган хулоаси мунозараидир. Бунинг сабаби шундаки, товар хужжатлари регресс хукуки билан сотиб олинганда, сотиб олувида молиявий кийинчилик юзага келган шароитда мол етказиб берувчига тўлаб берилган сума тижорат банки томонидан қайтариб олинади.

E.Жарковскаянинг фикрига кўра, факторинг очик счётлар бўйича хисоблашиш шароитида мол етказиб берувчилиминг фашлодида юзага келадиган кассавий заркларни кискартиришни киска йўли хисобланади9.

Фикримизча, E.Жарковскаянинг мазкур хулоаси йўни иктисодиётим мамлакатлари учун мухим амалий аҳамият қасб этади. Чунки ушбу мамлакатларда ҳўжалик юритувчи субъектлар ўртасида тўловсизлик муаммоси мавжуд. Кассавий фарқ муаммоси мазкур тўловсизлик муаммосининг намоён бўлиш шаклларидан бири хисобланади. Компанияларда пул окимининг заифлиги юзага келган кассавий фарқ муаммосини киска мулдатли даврий ораликларда бартараж этиш имконини бермайди.

Шу билан бирга Жарковскаянинг факторинг хусусидаги айрим фикр ва мулоҳазалари мунозаралидир. Масалан, унинг фикрига кўра, факторинг берилган тижорат кредити устидан назорат килиш имконини беради.

Фикримизча, факторингда тижорат кредити устидан реал назорат килишнинг иложи йўк. Чунки товар сотиб бўлинган, факторинг хизмати эса мол етказиб берувчига кўрсатилган. Факторингнинг ÿз вактида кайтиши эса товарни сотиб олувишинг тўловга кобиллигиға бозилади.

В.Бородиннинг хулоасида кўра, факторинг бўйича цессия шартномаси асосий шартномага нисбатан хосилавий хисобланади. Бунинг сабаби шундаки, дебитор карддорликни ён бериш учун дебитор карддорлик мавжуд бўлиши керак. Ёки хеч бўлмаса,

---

келгусула юзага келиши анк бўлган дебитор карздорлик тўгрисида ишончли маълумот бўлиши лозим. Ҳақиқатдан ҳам дебитор карздорлик мавжуд бўлмаса факторинг муносабати ҳам юзага келмайди. Демак,  цессия шартномасида ҳам зарурли тугилмайди.

3. Ширинскайанинг фикрига кўра, тижорат банклари фаолиятида факторинг операцияларини ташкил этиш ҳозирги замон банк амалиётида илгор ва самарали хизмат кўрсатиш шакли сифатида алоҳида таъкидланётган бўлса-да, унинг миқёси ва имкониятлари маълум объектив ва субъектив омилларга кўра чеклангандири.

Т. Маслюкованинг фикрича, "факторинг" мизок томонидан банка бир қатор комиссийон — воситчилик операцияларини ўтказиш ҳукуқини такдим этилишидири.

Г. Гамиров фикрига кўра, факторинг бу — "товар ва хизматларни қайта сотиш ва улар бўйича тўловлар қабул қилишни кафолатловчи ва карзларни ундириш бўйича ҳукуқни сотиб олишидир. Одатда бу ёрда киска муддатли талаблар тўғрисида гапириш мумкин. Фактор томонидан мижознинг кредит ва валюта рискларини бўйнига олади.”

Хорижлик иктисодчи олимлар томонидан факторингга берилган таърифларда товар ҳужжатларини тижорат банки ёки фактор компанияси томонидан регресс ҳукуқи билан ёки регресс ҳукуқисиз сотиб олинниси ўз ифодасини топмаган. Факторинг операцияларидаги кредит риски даражаси бевосита товар ҳужжатларини қайси шарт асосида сотиб олиннан тилган. Факторинг операцияларидағи кредит риски даромадига таъсири қилинч аксолий омиллардан бири бўлиб, товар ҳужжатларини қайси шарт асосида сотиб олинниси хисобланади.

Одатда, товар ҳужжатларини регресс ҳукуқисиз сотиб олишга асосланган факторингда комиссиян тўлов ставкаси нисбатан юкори бўлади. Шу сабабли, факторингга таъриф беришда товар ҳужжатларини сотиб олиш шартларининг эътироф этилишини максадга муовофик, деб хисоблаймиз.

11 Ширинская З. Операции коммерческих банков в условиях рыночных реформ. М.: Банки и биржи, 2003 69.
Ш.Абдуллаева факторинг компанииялари томонидан кўрсатиладиган факторинг хизматини тахлил килган. Унинг фикрига кўра, “харидордан карзни ундириш ва кредит рискининг олдини олиш билан бирга, факторинг компаниияси саноат фирмаси экспорт операциялари билан бўлган жараёниларни тижорат банки ва сурутга компанияяси функцияларини ҳам бир пайтда бажари".

Т.Бобакуловнинг илмий изланишларида республикамиз хўжалик юритувчи субъектлари ўртасида дебитор-кредитор карздорлик муаммосининг мавжудлиги ёътироф этилган ва унинг асосий сабаби сифатида монетизация коэффициенти дарахсанинг паст эканлиги кўрсатилган. Унинг таъкидлашчича, “монетизация коэффициентининг паст эканлиги икчисодиётда ўзаро тўловсизлик муаммосини чукурлаштиради, хўжалик юритувчи субъектларнинг пул оқимини зафлаштиради. тўлов кобилиятини рагбатлантиришга тўсинлик килади ва пулнинг айланниш тезлигига нисбатан саъбий таъсирни юзага келтиради”.

3. Умаровнинг фикрича факторинг – мамлакот ётказиб берувчи ва хизмат кўрсатувчилар томонидан ётказиб берилган товарлар, бажарилиган ишлар ёки кўрсатилган хизматлар учун тўловчилар томонидан акцептланган, лекин тўлов талабномалари бўйича тўлов муддати етиб келмаган ва ҳаки тўланмagan тўловни, регресс хукуқисиз, олиш хукуқини берувчи молиялашга доир банк - молиявий агент хизматлариниинг бир тури.

Ушбу таърифда факторинг операциясини бахариш учун шартномада ётказиб берилган товар, бажарилиган иш ёки кўрсатилган хизмат учун тўлов муддати кечиктирилган ҳолатлар асос бўлиши алоҳида қайд этиб ўтилайти. Сабаби ҳозирги кунда айрим банк филиалларида ушбу операцияни бажаришда тўлов муддати етиб келган тўлов талабномалар сотиб олинмокда.

Шу билан бирга 3.Умаровнинг факторингга борган таърифи Ўзбекистон Республикаси учун хосидир.

Факторинг компанияларининг ва банклар факторинг бўлимларининг фаолияти тўловларни тўлик ва ўз муддатида тўлаш хатарлари муаммосини хал қилишга каратилган. Айланма

14 Абдуллаева Ш.З Пул, кредит ва банклар – Тошкент Молия. 2000 – Б 159
15 Бобакулов Т.И Ўзбекистон Республикасида миллий валюта курсининг барқаорланиши тўлқинлаш борасидаги муаммолар ва уларни хал қилиш йўллари ва ғ.д илм дар ол у-ни дисс – Тошкент. 2008. – Б. 74-75
16 Умаров З. А. Факторинг моҳияти, унинг банкларда ҳисоба олинмиси // Бозор, пул ва кредит – Г: 2017. 3-сон
маблаглардан самарали фойдаланишда вакт омиле катта аҳамиятга эга. Дебиторлик ва кредиторлик карзларининг тўпланиши факат тўловлар муаммосини чукурлаштиради, холос.

Факторинг операцияларининг мазмуни нимадан иборат? “Фактор” сўзин англис тилидан таржима қилинганда, маклер, воситачи, агент маъносини билдиради. Йқтисодий нуктаб назардан факторинг — бу мижознинг карздорлигиндан пул маблагларини ундириш бўйича компаниялар ёки бундай операциялар билан шугулланувчи банк томонидан олиб бориладиган даврий операциялардир.

Бу мол етказиб берувчига куйидаги уступликларни беради:
1) 100 фонзили кафолат, уни барча хисоблар бўйича олади;
2) учча катта бўлмаган компаниялар кредит билан бошқариш компаниияларининг ўзига караганда, яхшироқ ташминланади. Маймурнат ба мажбуриятдан оқод этилади ва компании фаолиятини яхшилаш масалаларига каратилиши мумкин;
3) пул маблагларининг тез ва олдиндан аник оқимлар кафолатланади;
4) компания ўсин бориши билан кўшимча молиявий маблагларга кириш ҳам кучаяди. Чунки факторинг келишувига кўра, молиявий маблагларни мавжудлиги сотиш ҳажмларининг ўсишига мутаносиб равишда ўсади;
5) мол етказиб берувчи — корхонанинг баркарор молиявий холати ташминланади.

Факторинг туфайди мол етказиб берувчида ишлаб чиқариш фаолияти негизида қучларни марказлаштириш шароити яратилади. Молиявий ҳолат янада баркарор ва тўлаолмаслик хатаридан оқод бўлинади.

Факторинг тижорат кредитнинг, яъни сотилган товарлар учун тўловлари кечиктириш қўринишида сотувчилар томонидан харидорларга товар шаклида такдим этиладиган кредитнинг мавжудлигини қўзда тутади. Аммо бу ерда доимо харидор томонидан тўловларнинг ушланиб қолиш қўринишидағи хатар мавжуд бўлади.

Бу муаммонинг ҳал қилиниши қўринлаш фойма ва факторинг компаниялари ўртасида шерикчилик алоқаларининг ривожланиши билан узвий боғликдир.

Факторинг фирмаси мижозларни тўловга кобил харидорлар тўғрисида хабардор қилади. Хоҳиш бўлганда, жумладан, хорижий
мамлакатларда тўловлар учун кафолатларни ўз зиммасига олинити мумкин. Одатда факторинг фирмаси карздорнинг тўлаолмаслик кўшимча хатарини ҳамда мижознинг фойдасига катор мажбуриятларни ўз зиммасига олади (бухгалтерия дебиторлик карздорлиги хисоби, молиялаш вазифалари ва хоказо).

Факторинг фирмаси хизматларидан фойдаланиб, корхона келаси карзларини керакли пайтда накд пулга айлантириш имкониятига эга бўлади. Корхонанинг молиявий ахволи яхшиланади, дебиторлик хисобларини юритиш ва кредиторлик нazorати бўйича хараражатлар кискаради. Шунингдек, корхона учун энг муҳим, ахборотлар такдим қилиш бўйича факторинг фирмаси хизматларидан фойдаланиш имкониятига эга бўлиниади. Йқтисодиёти ривожланган мамлакатларда факторингнинг динамик ривожланиши кредит-молия муассасаларининг ўзгариб бораётган хўжалик юритиш шароитлариға юқори мосламувчанлигинида далолат беради.

Шу билан бирига, факторингнинг ривожланиши дунёнинг биронта мамлакатида хозирги пайтгача факторинг тўғрисида конун кабул килинмaganлиги билан маълум дарақада чекланмоқда. Ушбу операциялар оадатда хўжалик фоәляятининг ў ёки бу жихатларини рўйхатга оладиган миллий хужматлар билан тартибга солинади.

Банк ишининг ривожланиш жараён факторингнинг 2 та кўрниши шаклланишига олиб келди. Булаар конвенция (кенг. очик) ва конфиденциал (чекланган, ёпик) факторингларди. Тариҳан, биринчи марта конвенция (кенг, очик) факторинг вужудга келган. Замонавий шароитларда конвенция факторинг мижозларга молиявий хизмат кўрсатишнинг муқаммал шакли хисобланади. Конвенция факторингда етказиб берувчи ўз счётларида мажбуриятлар банкка сотилганлиги тўғрисида кўрсатади, шу билан бирига факторинг бўлими ишлаб чиқариш функцияларидан бошқа функцияларни ҳам бахаради (молиялаш, бухгалтерия, юридик хизмат ва бошқалар). Конфиденциал (чекланган, ёпик) факторинг хусусияти шундан иборатки, мижознинг контрактлари фактор фирма томонидан унинг сотувларини кредитлаш ҳакида маълумотга эга эмасдир. Бу факторинг турида мол етказиб берувчиning контрагентлари факторинг компаниясига мажбуриятларини ўтказганлиги тўғрисида хабар бермайди; етказиб берувчи бозор билан муносабатни узмайди; факторинг бўлими баъзи функцияларни бахаради, холос
сотиб олувлардан пулни олишга хукукларни сотиб олиш, карзлари тўлаш ва ҳаказо. Конфиденциал факторинг риски ҳамда ўз навбатида нархи ҳам конвенцион факторингга нисбатан юкори бўлади.

Факторингнинг хукукий асослари “Фуқаролик кодекси”да ўз аксини топган. Жумладан, мажбурият асосида кредиторга тегишили бўлган хукук (талаб) унинг томонидан битим бўйича бошқа шахсга ўтказилиши (талабдан бошқа шахс фойдасиға воз кечиш) ёки конун асосида бошқа шахсга ўтиши мумкин.

Кредиторнинг хукуклари бошқа шахсга ўтиши учун, агар конун ёки шартномада бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, карздорнинг розилғи талаб килинмайди.

Агар карздор кредиторнинг хукуклари бошқа шахсга ўтганлиги ҳакида ёзма равишда ҳабардор килинган бўлмаса, янги кредитор шу туфайли келиб чиққан ўзи учун нокулаи оқибатлар хавфини ўз зиммасиға олади. Мазкур ҳолда мажбуриятнинг дастлабки кредиторга нисбатан бажарилиши тегишили кредиторга нисбатан бажариш деб хисобланади.

Кредитор хукукларининг бошқа шахсга ўтиши ҳакидаги қоидалар регресс талабларга нисбатан қўлланилмайди.

Кредиторнинг шахси билан ҳамбарчас бўлган ҳукукларининг, хусусан алимлар тўғрисидаги ва ҳаётга ёки согликқа етказилган зарарни тўлаш тўғрисидаги талабларнинг бошқа шахсга ўтишига йўл қўйилмайди.

Агар конунда ёки шартномада бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, дастлабки кредиторнинг хукуки янги кредиторга хукук ўтиш пайтида мавжуд бўлган ҳамда ва шартлар асосида ўтади. Хусусан янги кредиторга мажбуриятнинг бажарилишини таъминлайдиган хукуклар, шунингдек талаб билан боғлик бошқа хукуклар, шу ҳумладан тўланиманға фоизларга хукук хам ўтади.

Ўз талабидан бошқа шахс фойдасиға воз кечган кредитор талаб қилиш хукуқини тасдиқловчи ҳужжатларни унга бериши ва талабни амалга ошириш учун аҳамиятли бўлган маълумотларни билдириши керак.

Қарздор талаблар янги кредиторга ўтганлигини исботловчи ҳужжатлар ўзига такдим этилмагунчига унга нисбатан мажбуриятнинг бажармасликка ҳакли.

Қарздор мажбурият бўйича хукуқлар янги кредиторга ўтганлиги ҳакида огоҳлантириш олган пайтида дастлабки.
кредиторга карши эътирокларини яъни кредиторнинг талабиға карши қўйишга хакли.

Кредиторнинг мажбурият ғўйича хукуклари бошқа шахсга қўйидаги холларда ўтади:
1) кредитор хукукларидаги универсал хукукий ворислик натижасида;
2) кредитор хукукларини бошқа шахсга ўтказиш тўғрисидаги суднинг қарориға муvoorфий;
3) карздорнинг мажбуриятли ушбу мажбурият ғўйича карздор бўлмаган кафил ёки гаровга қўювчи томонидан бажарилиши оқибатида;
4) сугурта холати бошланиши учун жавобгар бўлган карздорга нисбатан кредитор хукукларининг сугурта килувчиға суброгацияси (ўтиши) натижасида;
5) конунда назарда тутилган бошқа холларда.

Кредиторнинг ўз талабидан бошқа шахс фойдасиға воз кечишиға, башари у конунларға ёки шартномага зид бўлмаса, йўл қўйилилади.

Кредиторнинг шахс карздор учун муҳим аҳамиятга эга бўлган мажбурият ғўйича талабдан карздорнинг розилигиси бошқа шахс фойдасиға воз кечишиға йўл қўйилмайди.

Оддий ёзма ёки нотариал шаклда тузилиган битимга асосланган талабдан бошқа шахс фойдасиға воз кечиш ўша шаклда амалга оширилиши керак.

Давлат ғўйхатидан ўтказиши талаб қилинадиган битим ғўйича талабдан бошқа шахс фойдасиға воз кечиш ушбу битимни ғўйхатта олиш учун белгилаб қўйилган тартибда ғўйхатға олиниси керак.

Ордерли кимматли когоzial ғўйича талабдан бошқа шахс фойдасиға воз кечиш ушбу кимматли когоzialга индоссамент (талаб киши хукуқини ўтказиш ёзуви) йўли билан амалга оширилади.

Талабдан бошқа шахс фойдасиға воз кечган дастлабки кредитор яни кредитор олдида унга ўтказилган талабнинг ҳакиқий эмаслиги учун жавоб беради, бирок карздор бу талабни бажармаганлиги учун жавоб бермайди, дастлабки кредитор яни кредитор олдида карздор учун ўз зиммасиға кафолатни олган холлар бундан мустасно.

Карздорнинг ўз карзини бошқа шахсга ўтказишиға фақат кредиторнинг розилиги билан йўл қўйилилади.
Янги карздор кредитор билан дастлабки карздор ўртасидаги муносабтларга асосланган барча эътиrozларни кредитор талабига карши кўйишга хакли.

Агар кафил ёки гаровга кўювчи янги карздор учун жавоб беришга рози бўлмасалар, карз бошқа шахсга ўтказиlishи билан кафиллик ёки учунчи шахс томонидан белгиланган гаров бекор бўлади.

Карздорнинг карзни тўлаш мажбуриятини озод килмаган холда карзни ёки учун чиқмани бошқа шахсга ўтказишга рухсат берилади. Бу холда иккала карздор мажбуриятнинг бажарилиши учун солидар жавобгар бўлади.

Карздорнинг учунчи шахс билан шартномаси асосида учунчи шахс мажбуриятнинг бажарилиши бўйича кредитор олдида эмас, балки факат карздор олдида бурчли бўлади.

Пул талабномасидан бошқа шахс фойдаласига воз кечиш эвазиға молиялаш шартномаси бўйича бир тараф (молия агенти) иккина тарафга (мизозга) шу мизозни (кредиторнинг) учунчи шахсга (карздорга) товарлар беришдан, учун чиқарани бажаришдан ёки унга жизматлар кўрсатишдан келиб чиқадиган пул талабномаси хисобидан пул маблاغларини беради ёки бериш мажбуриятини олади. Мизоз эса молия агентида ушбу пул талабномасини беради ёки бериш мажбуриятини олади.

Мизоз ўзининг молия агенти олдидағи мажбуриятлари бажарилишини таъминлаш максадида ҳам карздорга нисбатан пул талабномасидан молия агенти фойда сиға воз кечиши муқмин.

Пул талабномасидан бошқа шахс фойда сиға воз кечиши эвазиға молиялаш шартномаси бўйича молия агентининг мажбуриятлари мизоз учун бухгалтерия хисобини юритишни, шунингдек мизозга бошқа шахс фойда сиға воз кечиши нарсаси бўлган пул талабномалари билан боғлик бошқа молияий жизматлар кўрсатишни ҳам ўз ичига олиши муқмин.

Пул талабномасидан бошқа шахс фойда сиға воз кечиши эвазиға молиялаш шартномаларини молия агенти сифатида банклар ва бошқа кредит ташкилотлари, шунингдек бундай турдаги фаолиятни амалга ошириш учун рухсатномаси (лицензияси) бўлган бошқа тижорат ташкилотлари ҳам тузиши муқмин.

Тўлов муддати келган пул талабномаси ҳам (мавжуд талабнома), шунингдек келажакда вужудга келадиган пул маблاغларини олиш хукуқи (бўлажак талабнома) ҳам молиялаш
эвазига бошка шахс фойдасига воз кечиладиган нарса бўлиши мумкин.

Молиялаш эвазига бошка шахс фойдасига воз кечийн нарсаси бўлган пул талабномаси мижозинг молия агенти билан тузадиган шартномасида шундай белгиланган бўлиши керакки. мавжуд талабнома шартлима тузиш пайтига монанд бўлсин. бўлажак талабнома эса - кечи билан талаб вужулга келган пайтига монанд бўлсин.

Бўлажак пул талабномасидан бошка шахс фойдасига воз кечилганда, у шартномада назарда тутилган талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечич нарсаси бўлган пул маблагларини карздордан олиш хукук бўжулга келгандан кейин молия агенти назарда тутилган бўлган хисобланади. Агар пул талабномасидан бошка шахс фойдасига воз кечич маълум воеага боғлик бўлса, бошка шахс фойдасига воз кечич ушбу воеа юз бергандан кейин кучча киради. Бундай ҳолларда пул талабномасидан бошка шахс фойдасига воз кечични қўшимча расмийлаштириш талаб килинмайди.

Агар пул талабномасидан бошка шахс фойдасига воз кечич эвазига молиялаш шартномасида ўзгача тартиб назарда тутилган бўлмаса, мижоз бошка шахс фойдасига воз кечич нарсаси бўлган пул талабномасининг ҳаккийлигини учун молия агенти олида жавобгар бўлади.

Агар мижоз пул талабномасини топшириш хукук этига эга бўлса ва ушбу талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечич пайтида у карздор бу хукукни бахармасликка ҳакли бўладиган вазиятлардан бехабар бўлса, бошка шахс фойдасига воз кечич нарсаси бўлган пул талабномаси ҳаккий ҳисобланади.

Агар мижоз билан молия агенти ўртасидаги шартномада бошқа тартиб назарда тутилган бўлмаса, молия агенти бошка шахс фойдасига воз кечич нарсаси бўлган талабномани ижрода такдим этганида карздор бу талабномани бахарманланлиги ёки тегишли даражада бахарманланлиги учун мижоз жавобгар бўлмайди.

Мижоз билан унинг карздори ўртасида талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечични такиклаш ёки чеклаш ҳакида келишув бўлган такдирда ҳам, пул талабномасидан молия агенти фойдасига воз кечич ҳаккий ҳисобланади.
Ушбу модданинг биринчи кисмида белгилаб қўйилган коида талабномадан бошқа шахс фойдасига воз кечишни такиллаш ёки чеклаш ҳақида мижоз билан карздор ўртасидаги келишувни бузган ҳолда талабномадан бошқа шахс фойдасига воз кечилишни муносабати билан мижози карздор олдидаги мажбуриятлар ёки жавобгарликдан озод қилмайди.

Агар пул талабномасидан бошқа шахс фойдасига воз кечиш эвазиға молиялаш шартномасида бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, молия агентининг пул талабномасидан ўз навбатида бошқа шахс фойдасига воз кечишига йўл қўйилмайди.

Шартномада пул талабномасидан ўз навбатида бошқа шахс фойдасига воз кечишга йўл қўйилган ҳолларда унга нисбатан ушбу модданинг қоидалари тегишли суратда қўлланади.

Карздор мижоздан ёки молия агентидан пул талабномасидан ушбу молия агенти фойдасига воз кечилганлиғи қақида ёзма билдиришнома олган ва ҳамда ижро этилиши қерак бўлган пул талабномаси белгиланган, шунингдек тўлов амалга оширилиши қерак бўлган молия агенти қўрсатилган такдирда карздор тўловни молия агентига амалга ошириши шарт.

Кардзоринг илтимосига кўра молия агенти окилона муддатда карздорга пул талабномасидан ҳаққатан ҳам молия агенти фойдасига воз кечилганлигининг исботини такдим этиши қерак. Агар молия агенти ушбу мажбуриятни бажармagan бўlsa, карздор ушбу талабнома бўйича тўловни мижозга нисбатан амалга ошириб, унинг олдидаги ўз мажбуриятини бажаришга ҳақли.

Агар пул талабномасидан бошқа шахс фойдасига воз кечиш эвазиға молиялаш шартномаси шартлариға кўра молия агенти мижоздан бу талабни сотиб олиб, шу йўл билан уни молияласа, молия агенти карздор талабни бажариш учун тўлайдиган ҳамма суммани олиш хукукни қўлга киритади, мижоз эса молия агенти олган суммалар у сотиб олган талабноманинг бахосидан кам бўлиб чиққанлиги учун агент олдидага жавоббар бўлмайди.

Агар мижознинг мажбуриятлари молия агентига бажарилишини таъминлаш мақсадида пул талабномасидан унинг фойдасига воз кечилган бўлса ва талабномадан бошқа шахс фойдасига воз кечиш эвазиға молиялаш шартномасида бошқа ҳол назарда тутилган бўлмаса, молия агенти мижозга хисобот такдим этиши ҳамда мижознинг талабномадан бошқа шахс фойдасига воз кечиш билан таъминланган карзидан ортиб колган суммани.
мижозга бериши шарт. Агар молия агенти карздордан олган пул маблағлари мижознинг молия агентига талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечиш билан таъминланган карзи суммасидан кам бўлиб чика, мижоз карзнинг колдиги учун молия агенти олдидан жавобгар бўлиб колаверади.

Молия агенти карздорга мурожаат этиб, тўловни амалга оширишни талаб қилган тақдирда, карздор ушбу Кодекси 343-345-моддалариға мувофик, ўзининг мижоз билан тузиylan шартномага асосланган, карздор талабномадан молия агенти фойдасига воз кечилганлиги ҳакида билдириш олган пайтда ихтиёрида бўлган ўз пул талабномаларининг инобатга олиш учун такдим этишга ҳакли.

Мижоз талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечишни таккилаш ёки чеклаш тўғрисидаги келишуving бузганлиги муносабати билан карздор мижозга кўйишни мумкин бўлган талаблар молия агентига нисбатан кучга эга эмас.

Мижоз карздор билан тузган шартнома бўйича ўз мажбуриятларини бузган тақдирда, карздор молия агентига ўтган талабнома бўйича тўланган суммаларни, агар карздор бундай суммаларни бевосита мижоздан олишга ҳакли бўлса, ундан қайтариб бериши талаб қилишга ҳакли эмас.

Қарздор талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечиш натижасида молия агентига тўланган суммаларни бевосита мижоздан олиш хукукига эга бўлишига қарамай, агар молия агенти талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечиш билан боғлик ваъда қилинган тўловни мижозга тўлаш мажбуриятини бажармаганлиги ёки мижоз талабномадан бошка шахс фойдасига воз кечиш билан боғлик тўловни олиши керак бўлган карздор олдидаги мажбуриятини бузганлигини била турит, бундай тўловни амалга оширганлиги исбот қилинган бўлса, ушбу суммалар молия агенти томонидан қайтарилишини талаб қилишга ҳакли.

Банкларда факторинг операциялар хисобини ташкил қилишда бухгалтерия хисобида умумкабул қилинган тамойиллардан фойдalaniladi: бухгалтерия хисобини икки ёклама ёзув усули юритиш; узлуксизлик; хўжалик операциялар, активлар ва пассивларни пулда бахоланиши; аниклик; хисоблаш; олдиндан кўра билиш (эҳтиёткорлик); мазмуннинг шаклдан устунлиги; кўрсаткичларнинг киёсланувчанлиги; молиявий хисоботнинг
бетафаляги; хисобот даври даромадлари ва харахатларининг мувофиқияти; активлар ва мажбуриятларининг ҳақиқий баҳоланиши.

Банкларда факторинг операциялари хисоби “Тижорат банклари томонидан ўзбекистон республикаси худудида факторинг операцияларини ўтказиш тартиби тўгрисида” низом (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2000 йил 3 августда 953-сон билан давлат рўйхатидан ўтказилган) асосида ташкил этилади.


Факторинг — бу хўжалик юритувчи субъектлар - етказиб берувчиларни (матн давомида - мижоз) молиялашга дойр банк хизматларининг бир тури бўлиб, бунда улар банк - молиявий агентга етказиб берилган товарлар, бажарилган ишлар ёки кўрсатилган хизматлар учун тўловчилар (матн давомида - тўлочи) томонидан акцептланган, лекин тўлов талабномалари бўйича ҳаки тўлканмаган тўловни, регресс ҳуқуқисиз, олиш ҳуқуқини берадилар.

Банклар факторинглари асосида ҳуқуқий ёки бўйича асоси билан шартномалар асосида амалга оширадилар. Факторинг хизматларини кўрсатиш асосида тўловчи томонидан молия агентига пул талабини бажариш муҳаддатлари 90 кундан ошмаслиги керак. Банклар тўловчилардан қарзни ундириш бўйича
ущбу муддатда тўланмаган мажбуриятларга доир чораларни конунларда белгиланган тартибда кўришлари керак.

Факторинг операциялари:
бюджет ташкилотларига такдим этиладиган талаблар бўйича;
жисмоний шахсларнинг карз мажбуриятлари бўйича;
туловга нокобил деб эълон қилинган корхоналарнинг мажбуриятлари бўйича;
зарар кўриб ишлайдиган корхоналар бўйича;
капитал кўйилмаларни молиялаш бўйича;
экспортга оид консигнация контрактлари бўйича;
компенсация ва барти битимлари бўйича;
ишла боскичма-боскич ёки бўнақ билан ҳақ тўлаш бўйича;
туловчи шартномада шартланган вакт мобайнида, шунингдек, сотиш хизмати кўрсатилганнidan кейин махсулотни қайтариш хуқуқиға эга бўлган олди-сотди шартномалари бўйича амалга оширилиши мумкин эмас.

Факторинг операциясини ўтказиш қоядида банк пул маблағларини улар ҳакини тўлаш хукуки факторинг шартномасида кўрсатилган суммада банкка такдим этилган тўлов талабномалари бўйича миқознинг талаб қилиб олингунгача асосий депозит хисобварагиға ўтказади. Банк томонидан ўтказилган сумма билан шартнома бўйича тўлов талабномаси суммаси ўртасидаги фарқ банк дисконтини ташкил этади. Тўловчида муддати ўтган кредиторлик карзининг ёққилги факторинг хизматларини кўрсатишинг мажбурий шарти хисобланади. Агар шартномада бошқа нарса қўзда тутилмagan бўлса, банк томонидан пул талаби хуқуқининг кейин берилишига йўл кўйилмайди.

Факторинг шартномасини тузиш.
Миқоз шартнома тузилинган кадар банкка кўйидағи хўжатларни такдим этиди:
безгиланган тартибда расмийлаштирилган ва тўловчи томонидан имзоланган одли-сотди, ишлар бажариш ва хизматлар кўрсатиш шартномаси;
моддий бойликлар берилиган, ишлар бажарилиган ва хизматлар кўрсатилганини тасдиклайдиган хўжатлар (товар-транспорт юкхатлари, ишончномаларнинг кўчирима нусхалари, ишларни қабул қилиш давлатномалари ва ҳоказо);
туловчи томонидан бошқа банкларда очилган хисобвараклар рўйхати;
туловчининг тегишили давлат солик инспекциясига такдим этилган, сунги хисобот даври учун бухгалтерия баланси (1-сон шакл), шунингдек 90 кундан ошган кзарддорлик бўйича солиштириш далолатномалари, молиявий натижалар туғрисида хисобот (2-сон шакл) - яниги ташкил этилган юридиқ шахслар хамда якка тартибдаги тадбиркорлар, юридиқ шахс ташкил этилган холда фаолият юритаЕган деккон хўжаликлари бундан мустасно.

Банкнинг милоз билин факторинг хизмати кўрсатишга доир шартномасида қуйидагилар кўрсатилади:

уларга нисбатан пул талабининг берилиши амалга оширилаётган харидорлар;

берилаётган талабларнинг умумий суммаси;

dисконт суммаси;

шартноманинг амал килиш муддати;

тарафлар томонидан шартнома шартлари бузилгани учун даъволарни баён этиш муддатлари;

шартнома шартлари бузилгани учун тарафларнинг масъулияти;

шартномани бекор килиш шартлари;

конун хужжатларида назарда тутилган бошқа шартлар.

Факторинг хизматларини кўрсатиш шартномасини тузиш чогида милоз ва банк-молиявий агент туловчини ушбу битим туғрисида ёзма равишда хабардор килиши керак. Тўловни амалга ошириш учун туловчивининг талаб килиб олингунгача асосий депозит хисобварагида маблағлар этишмаган такдирда туловчивининг банки банк - молиявий агентга тўлов талабномасининг 2-сон картотекага қабул килинганини маълум этади.

Шартнома:

тарафларнинг ўзаро келишувига;

банк шартнома шартларини бузган такдирда етказиб берувчинын ташаббусига;

етказиб берувчи шартнома шартларини бузган такдирда банкнинг ташаббусига;

конун хужжатлариға муvisoфқ бошқа шартларга биноан бекор килиниши мумкин.

Бунда тарафлар шартноманинг амал килишини шартномада белгиланган муддатларда бекор килиш туғрисида бир-бирларини ёзма равишда хабардор қиладилар.
Шартнома бир тараф томонидан бекор килинган такдирда ўزارо даволар конун хужжатларида белгиланган тартибда хал килинади.

Банклар томонидан экспорт операциялари бўйича хорижий валютада факторинг хизматлари кўрсатилishi.

Экспорт маълумотлари бўйича факторинг хизматларини тижорат банклари хорижий валютада талаб қилиб олинганча депозит ҳисобвага бўлган, факат ўзлари хизмат кўрсатадиган корхона ва таъкилотларга кўрсатадилар. Улар томонидан факторинг хизматларини кўрсатилishi чогида банк даромадлари деганда хорижий валютада тўлов ҳужжатининг номинал киймати билан унинг шартномага мунофик банкка берилиш суммаси ўртасидаги фарқ бўлган дисконт тушунилади. Ётказиб берувчи тегишли хорижий шерик билан тузган, игари Ташки савдо операциялари ягона электрон аҳборот тизимига киритилган экспорт контрактлари бўйича етказиб берувчи корхонада муҳдати ўтган дебиторлик карзининг йўқлиги экспорт операциялари бўйича факторинг хизматлари кўрсатилишининг мажбурий шарти хисобланади.

Тижорат банклари факат белгиланган тартибда Ташки савдо операциялари ягона электрон аҳборот тизимига киритилган экспорт контрактлари бўйича ва хорижий корреспондент банкларининг банк кафолатлари олинган ёки мазкур контрактлар бўйича очик чакириб олинмайдиган аккредитивлар суммасидан ошмайдиган суммада факторинг хизматларини кўрсатади. Тижорат банки экспорт контрактлари бўйича факторинг операциясини ўтказиш чогида мижознинг талаб қилиб олингунча транзит депозит ҳисобвага тарихий валютадаги маблагларни, шартномада келишилган дисконт суммасини чегирган холда, етказиб берувчи томонидан бошка шахс фойдасига воз кечилаётган суммада ўтказади.

Пул талаби хукукни бериш тўғрисидаги шартнома имзоланганидан кейин мижоз бу хусусда хорижий контрагент ва унинг кафили (кафолатчиси) ни хабардор қилиши ва ушбу тўлов хужжатлари бўйича тўловни амалга ошириш учун уларга банк - молиявий агентнинг банк реквизитларини маълум этиши шарт. Агар тўлаш шакли сифатида аккредитив қабул қилинса, бу ҳолда мижоз банк - молиявий агент фойдасига аккредитивни қайта расмийлаштириш амалини ўз вақтида амалга ошириши, суънгра банкни қайта расмийлаштириш холатидан хабардор қилиши шарт.
Банкларнинг факторинг операциялари бўйича ҳисоби ва кейинги назорати

Факторинг операциялари ҳисоби «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ҳисобвараклар режаси»га (2004 йил 13 август, рўйхат раками 773-17) муuvoфик юритилди. Факторинг операциялари бўйича тўлов ҳужжатлари ҳисобини юритиш учун банк томонидан кутилмagan ҳолатлар ҳисобвараклари 90966 - «Ҳарид килинган дебиторлик қарзлари — Факторинг» шахсий ҳисобвараги очилди. Ушбу ҳисобварак дебети бўйича ҳарид килинган дебиторлик қарзларининг тўлиқ суммаси акс этирилади, кредит бўйича эса тўловчилар тўлиқ сўндириган ҳарид килинган дебиторлик қарзлари ҳисобдан чиқарилади.

Тарафлар томонидан факторинг (пул талабини бериш) тўғрисидаги шартнома имзоланганidan кейин банк-молиявий агент маблاغларни мижознинг талаб қилиб олингунгача асосий депозит ҳисобвараги, дисконт суммасини чегирган ҳолда, ўтказишни амалга оширади. Маблاغларни мижознинг талаб қилиб олингунгача асосий депозит ҳисобвараги ўтказишни банк меморнал-ордерлар билан амалга оширади, улар икки нусхада расмийлаштирилади. Биринчи нусха ҳисобвараклар бўйича бухгалтерия операциялари амалга оширилгандан кейин банкнинг кун ҳужжатлари га жойлаштирилади, иккинчи нусхаси белгиланган тартбда мижозга юборилади. Мижоз ҳисоб-китоб ҳужжатларини расмийлаштиришга қўйиладиган барча талабларга рия этилиши, шунингдек, у томонидан банкка берилган пул талаблари бўйича учун банк ҳисобвараги бирор-бир сабаблар билан ҳисоблаб ёзилган маблاغларни ўз вақтида ўтказиш учун (кейинги банк кунидан кечиктирмай) жавобгардир.

Факторинг операцияларида мижоз тўлов талабномасининг юкори қисмида штамп қўйиш ёки «Факторинг» деб ёзилб қўйиш ва кредит бўйича банк-молиявий агент факторинг ҳисобварагининг ракамини кўрсатишни керак. Факторинг операцияларига хос бўлган юкори дарахадаги ҳатар муносабати билан банклар ҳар ойда Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни коплаш учун захиралар шаклантириш ҳамда улардан фойдаланиш тартбди тўғрисидаги низомга (2015 йил 14 июль, рўйхат раками 2696)
мувофик факторинг операциялари сифатини таснифлашлари керак бўлади.
Тижорат банкларида факторинг операциялари нисобга олиш учун қуйидаги нисобваралардан фойдаланилади:
11100 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг
11101 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг
11103 - Муддати ўтган сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг
11105 - Суд жараёнidarги сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг
11195 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив)
11199 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг - бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни кўплаш захираси (контр-актив)
45217 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари бўйича даромадлар- Факторинг
56814 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари-Факторинг бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни бахолаш
90966 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари – Факторинг
96331 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари-Факторинг бўйича контр-нисобварак
Молиявий нисобот элементларидан нисобланган банк активлари хисоботларда тўғри акс эттириш ёки уларни тан олиш ҳозирги кунда долзарб нисобланади.
Банк томонидан амалга оширилган факторинг операциялари амалдаги кийматида акс эттирилади ва у карздорга берилган пул маблағлари суммасини ифодалайди.
Банк молиявий восита бўйича шартнома шартлари татбиқ этиладиган томонлардан бири бўлгандағина молиявий актив банк томонидан баланс хисоботида тан олинади.
Активдан фойдаланиш натижасида келажакда келадиган қитисодий самара, банк томонидан ундан фойдаланиш натижасида юзага келган хизматларни сотишдан тушадиган тушумни, ҳаражатларни тежаш ва бошқа фойдаларни ўз ичига олиши мумкин. Ушбу қитисодий нафларни олиш эктимоли юкори бўлганда банк актив билан боғлик манфаатларни ва таваккалчиликларни ўз зиммасиға олиши аник бўлишини талаб этади. Бундай аниклик ушбу манфаатлар ва таваккалчиликлар
банкка ўтганда мавзуд бўлади. Ушбу вақтга қадар активни олиш билан бўлган операция ахамийтли бўлмagan жарима чоралари билан бекор қилиниш mumkin, шунинг учун актив тан олинмайди.

Тан олишниг инкинчи шарти осонлик билан бажо келтирлади, чунки активларнисотиб олиганлиги тўғрисида далил бўлган айирбошлуашоперацияси натижасида унинг қиймати аникланади. Актив ўз кучи билан барпо этилган такдирида унинг баҳоси материалларни сотиб олиш билан бўлғик, ташки томонлар билан операциялар, иш кучи ва қурилиш жараёнида амалга оширилган бошқа харажатлар асосида аникланади.

Тижорат банкларида факторинг операциялари бухгалтерия хисобининг максади хисоб тизими ва фойдаланувчилар учун банк фаолияти тўғрисидаги маълумотларни тан олиш, ўлча, уларни жамлаш ва уларни аник этиказиб беришди.

Ҳозирги кунда тижорат банктар кунда факторинг операциялари Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг 03.08.2000 йилидаги "Тижорат банклари томонидан Ўзбекистон Республикаси ҳудудида факторинг операцияларини ўтказиш тартibi тўғрисида" 953-сонли низомға мулоқиф олиб борилади.

Факторинг - хўжалик юритувчи субъектлар - етказиб берувчиларни (матн давомида - мижоз) молиялашга доир банк хизматларининг бир тури бўлиб, бунда улар банк - молиявий агентга етказиб берилган товарлар, бажарилишган ишлар ёки кўрсатилган хизматлар учун тўловчилар (матн давомида - тўловчи) томонидан акцептланган, лекин тўлов талабномалари бўйича ҳаки тўланмagan тўловни, регресс хукукисиз, олиш хукукини берадилар.

Банклар факторинг операцияларини уларнинг талаб кибий олингунгача асосий депозит хисобвараклари жойлашган ердағи мижозлар билан шартномалар асосида амалга оширадилар.

Факторинг хизматларини кўрсатиш асосида тўловчи томонидан молия агентига пул талабини бажариш муддатлари 90 кундан ошмаслиги керак. Банклар тўловчилардан карзни ундириш бўйича ушбу муддатда тўланмagan мажбуриятларга доир чораларни конунларда белгиланган тартибда кўришлари керак.

Факторинг операциялари:
- бюджет ташкилотларига такдим этиладиган талаблар бўйича;
- жисмоний шахсларнинг карз мажбуриятлари бўйича;
- тўловга нокобил деб зълон қилинган корхоналарнинг мажбуриятлари бўйича;
- зарар кўриб ишлайдиган корҳоналар бўйича;
- капитал қўйилмаларни молиялаш бўйича;
- экспортига онд консигнация контрактлари бўйича;
- компенсация ва бартер битимлари бўйича;
- ишга боскичма-боскич ёки бўнақ билан ҳақ тўлас бўйича;
- тўловчи шартномада шартланган вақт мобайнида, шунингдек, сотиши ҳизмати қўрсатилгандан кейин маҳсулотни қайтариш ҳукуқига эга бўлган олди-сотди шартномалари бўйича амалга оширилиши мумкин эмас.

Ўтган йилларда АТИБ “Ипотекабанк” корпоратив мижозлар билан муносабатларни ривожлантиришнинг янги боскичига ўтди. Бу борадаги иш услуби ҳар бир мижозга индивидуал ёндашув ҳамда структураланган банк ҳизматларини, жумладан факторинг ҳизматини таклиф этади.

Ҳар бир мижознинг банк ҳизматларига бўлган эҳтиёжини максимал давр жадда қондириш, фойзи ўзига хос томонларни ҳисобга олиш, шунингдек ў zarо маанфаатли ҳамкорлик – банкинг ҳам корпоратив, ҳам хусусий мижозлар билан ишни ташкил этишдағи асосий тамойилларидир.

Мижозлар билан ишлаш услубларини мунтазам такомиллаштириш ва банк ҳизматларининг энг заманавий илгор шаклларини амалиётга жорий этиш йўлида банк ҳодимларининг килган барча ҳаракатлари натижасида мижозларнинг банк билан ҳамкорлого катта самаралар берди ва қулақ бўлди.

Факторинг операциясини ўтказиш чогида банк пул маблағларини улар ҳакини тўлас ҳукуқи факторинг шартномасида қўрсатилган суммада банкка такдим этилган тўлов талабномалари бўйича мижознинг талаб қилиб олингунича асосий депозит ҳисобварагида ўтказади.

Банк томонидан ўтказилган сумма билан шартнома бўйича тўлов талабномаси суммаси ўртасидаги фарқ банк дисконтини ташкил этидир.

Тўловчидан муддати ўтган кредиторлик карзининг йўқлиги факторинг ҳизматларини қўрсатишнинг мажбурий шарти ҳисобланади.

Агар шартномада бошқа нарса қўзда тутилмаган бўлса, банк томонидан пул талаби ҳуқуқининг кейин берилишига йўл қўйилмайди.
Мижоз шартнома тузиילгунга қадар банкка қуйидаги хужжатларни такдим этади:
- белгиланган тартибда расмийлаширилган ва тўловчи томонидан имзоланган олди-содти, ишлар бажариш ва хизматлар кўрсатиш шартномаси;
- моддий бойликлар берилигани, ишлар бажарилгани ва хизматлар кўрсатилганини тасдииклайдиган хужжатлар (товар-транспорт ююхатлари, ишончномаларнинг кўчирма нусхалари, ишлари кабул қилиш даролатномалари ва ҳоказо);
- тўловчи томонидан бошқа банкларда очилган ҳисобваққлар рўйхати;
- тўловчининг молиявий ҳолатини белгилаш учун зарур хужжатлар.
Банкнинг мижоз билан факторинг хизмати кўрсатишга доир шартномасида қуйидагилар кўрсатилади:
- уларга нисбатан пул талабининг берилishi амалга оширилаётган харидорлар;
  - берилаётган талабларнинг умумий сummаси;
  - дисконт сummаси;
  - шартноманинг амал қилиш муддати;
- тарафлар томонидан шартнома шартлари бузилгани учун даъволовни баён этиш муддатлари;
- шартнома шартлари бузилгани учун тарафларнинг масъулияти;
- шартномани бекор қилиш шартлари;
- қонун хужжатларида назарда тутилган бошқа шартлар.
Факторинг хизматларини кўрсатиш шартномасини тузиш чогида мижоз ва банк-молиявий агент тўловчини ушбу битим тўғрисида ёзма равишида ҳабардор қилиши керак.
Тўловни амалга ошириш учун тўловчининг талаб қилиб олингунгача асосий депозит ҳисобваққлари маблағлар этишмagan такдирда тўловчининг банки банк - молиявий агентга тўлов талабномасининг 2-сон картотекага кабул қилинганини маълум этади.
Шартнома:
- тарафларнинг ўзаро қелишувига;
- банк шартнома шартларини бузган такдирда етказиб берувчиининг ташаббусига;
етказиб берувчи шартнома шартларини бузган такдирда банкнинг ташаббусига:

- конун хужжатлариға мугофік бошқа шартларга биноан бекор қилиниши мумкін.

Бунда таралар шартноманинг амал кишиини шартномада белгиланган мулдатларда бекор киши тўғрисида бир-бирларини ёзма равишда хабардор қиладилар.

Шартнома бир тароб томонидан бекор қилинган такдирда ўзаро даволар конун хужжатларида белгиланган тартибда ҳал қилинади.

Экспорт мақсулоқлари бўйича факторинг ҳизматларини ваколатли банклар хорижий валюта талааб қиляб олингунганча депозит хисобвараги бўлган. факат ўзлари ҳизмат кўрсатадиган корхона ва ташқилютларга, 90 қундан ошмайдиган мулдат билан кўрсатадилар.

Улар томонидан факторинг ҳизматлари кўрсатилиши чогила банк даромадлари деганда хорижий валюта тўлов хужжатнинг номинал киймати билан унинг шартномага мугофік банкка берилиш суммаси ўртасидаги фарқ бўлган дисконт тушунилади.

Етказиб берувчи тегишли хорижий шерик билан тузган, илгари хисобга кўйилган экспорт контрактлари бўйича етказиб берувчи корхонада мулдати ўтган дебиторлик карзининг йўқлиги экспорт операциялари бўйича факторинг ҳизматлари кўрсатилишининг мажбурий шарти хисобланади.

Ваколатли банклар факат белгиланган тартибда ўзлари хисобга кабул қилган экспорт контрактлари бўйича ва хорижий корреспондент банкларнинг банк кафолатлари олинган ёки мазкур контрактлар бўйича очик чакира ли олинмайдиган аккредитивлар суммасидан ошмайдиган суммада факторинг ҳизматларини кўрсатади.

Ваколатли банк экспорт контрактлари бўйича факторинг операцисини ўтказишу қоғида мижознинг талааб қиляб олингунгача транзит депозит хисобвараги маблағларни, шартномада кўрсатилган дисконт суммасини чегирган ҳолда, етказиб берувчи томонидан бериладиган талааблар суммасида эркин алмаштириладиган валюта ўтказади. Мижознинг транзит хисобвараги хисоблаб ёзилган валюта маблағларидан мажбурий сотиши мижоз тўлик ҳажмда, дисконт суммасини чегирмасдан амалга оширади.
Пул талаби хукукини бериш тўғрисидаги шартнومа имзоланганидан кейин мижоз бу хусусда хорижий контрагент ва унинг кафили (кафолатчи)ни хабардор килиши ва ушбу тўлов хужжатлари бўйича тўловни амалга ошириш учун уларга банк - молиявий агентнинг банк реквизитларини маълум этиш шарт.

Агар тўлаш шакли сифатида аккредитив қабул килинса, бу холда мижоз банк - молиявий агент фойдасига аккредитивни қайта расмийлаштириш амалини ўз вактида амалга ошириши, сўнгра банкни қайта расмийлаштириш холатидан хабардор килиши шарт.

Дунё амалиётida факторинг хизматларининг нархи 2 элементта боғлик:

1) Хизмат кўрсатиш учун ҳақ. У ўртача счёт-фактура нархининг 0,5-3,0%ини ташкил қилади, аммо баъзилари 5% гача ҳам боради.

2) Берилган кредит маблағлари учун ҳақ. Унинг мидори мижозининг факторинг бўлиmidiдан пул олишдан ҳамда тўловчидан пул келиб тушишигача бўлган вакт ичидағи мижозининг қундалиқ дебет сальдоси мидориға қараб белигиланади.

Факторинг хизмати мижозига шартнома асосида кўрсатилади. Шартномада етказиб берувчиға регресс хукуки брилгани ёки йўқлиги кўрсатилади.

Регресс хукукига эга бўлган шартномада банк етказиб берувчиға ҳар қандай тўланмаслик қарздорлик мажбуриятини сотиш хукукига эга ва аксинча регресс хукукига эга бўлмаган шартномада банк тўланмаслик рискини ўз бўйнига олади, агар мажбуриятлар ноконунди деб топилмаса.

Жаҳон амалиётida факторинг операциялари бўйича чегаравий суммаларни белгилашнинг уч хил усули мавжуд:

1) Кредитлаш лимитини ажратиш. Факторинг хизмати шартномасида, агар қарздор суммаси белгиланган лимитдан ошиб кетса, банк етказиб берувчига барча қўшимча счётлари қайтариб бериш хукукига эга, тўловчининг тўловға қобилятсизлигида эга барча унинг қарздорлик тўловлари банкнинг етказиб берувчиға тўлқан суммани ундиригунча қадар банкка келиб тушади.

2) Ҳар ойлик юқ жўнатиш лимитини жўнатиш. Етказиб берувчи мижоз қарзининг мидоридақи қатъий назар, шуҳҳали қарзлардан сугурталанади. Лимит ҳафта, ой, чоракларда белгиланиши мумкин.
3) Алохида шартномалар бўйича сугурта. Бу усул бир мижозга бир неча товар етказиб бериш эмас. балки алохида холатларда, катта суммаларда шартномалар имзоланганда кўлланилади.
Маълум холатларда эса булашниг комбинацияси ҳам кўлланилиши мумкин.
Факторинг хизмати тўгрисидаги банк етказиб берувчи билан шартнома имзолашдан олдин етказиб берувчи банкка тўловчийнинг номи ва ардеси, у билан келишув шартлари, барча карздорлик тўловлари суммаси, ҳар бир карздорнинг суммаси, у билан орасидаги муносабат ва бошқа тур маълумотларни такдим этади. Барча маълумотларни ўрганиб чиқиб, банк келишув шартлари тўгрисдан қарор қабул қилади. Факторинг хизматлари тўгрисилаги келишув, одатда, 1-4 йилға тўзилади. Конвенциян факторингда келишув тўлик хизмат амалга оширилиши, конфиденциал факторингда эса келишув факат счёт-фактуралар хисобини (дискоントировқа) юритишга тўзилади.
Тўлик хизмат кўрсатиш тўгрисилаги келишувда келишув регресс қилиш хукуқи билан тўзилади (маълум вақтға асосан, тўлов муддатидан сўнг 90 кун), алохида холатларда эса, етказиб берувчи банкнинг ишончнинг қозонган бўлса, регресс хукуқи бўлмаслиги ҳам мумкин. Давлатлараро савдо-сотик килалиган корхоналарга хизмат кўрсатишда экспорт ва импорт факторингидан ҳам фойдаланилади.
Факторинг келишувда факторинг туридан ташқари шунингдек, қуйидагилар кўрсатилади:
- сотиб олувчилар, такдим этилдиган мажбуриятлар;
- такдим этилдиган мажбуриятларнинг назорат суммаси;
- аванс микдори;
- ушлаб колишлар;
- мажбуриятларни тулаш муддатлари;
- факторинг операцияларини бажаргани учун тўлов микдори;
- етказиб берувчи томонидан олинадиган қўшимча хизматлар;
- факторинг операциялари бўйича чегаравий сумма;
- регресс хукуқи;
- сотиб олувчи тулашнинг охирги муддати;
- тўловчи тўловни тўғри Ўз вақтида амалга оширганда кўриладиган чоралар;
- шартнома шартларини бўзганликлари учун томонлар жавобгарлиги;
- факторинг бўлимига операциялар бўйича шикоят муддатлари;
- келишувнинг амал қилиш муддати;
- келишувнинг бекор қилиниш шартлари.
Келишувда банк ва микроз хукуқ ва мажбуриятлари кўрсатиб ўтилади.
Банк мажбуриятлари:
- унга тақдим этилган қарздорлик мажбуриятларини ўз вактида тўлаш;
- микрозга хисоб-қитоблар тўғрисидаги холатни ёки маълум тўловчилар билан қийинчиликлар тўғрисидаги ахборот тақдим этиши.
Микроз мажбуриятлари:
- банкка барча етказиб берган товарлар ёки кўрсатилган хизматлар ҳақидаги ҳужжатларни шунингдек, клиент товар ва хизматларни акцептлангани тўғрисидаги ҳужжатларни, шартнома шартлари ҳамда товар микдори ва сифатлар тўғрисидаги ҳужжатларни.
  - унинг товар ва хизматларни сотиб оловчилари билан ўз вактида мавжуд бўлган келишмовчиликларни бартараф этиши;
  - банкка номакбўл ўзгаришлар тўғрисида ўз вактида маълумот бериш, улар банкнинг факторинг операциялариға таъсир этиш доирасини белгилаш;
  - арбитражда ишларни кўриб чиқишида банк билан бирга иштирок этиш.
Факторинг операциялари банк балансида акс этирилиб, дебет томонида банк етказиб берувчига тўлган сумма, кредит томонида эса тўловчи банкка тўлган сумма акс этирилади.
Факторинг бўлми ишларни амалга ошириш учун кейинги молиявий йил учун режа тўздади:
  - тахмин қилинаётган факторинг операциялар ҳақми;
  - режалаштирилган микдорлар, кредитларни тақдим этиш ва уларни тўлаш шартлари;
  - факторинг операцияларини кўпайтириш учун фойдалан ўтказмалар микдори.
Факторинг бўлмалари банкнинг бош бўлимларида ҳамда банк филиалларида ташкил қилиши мумкин. Унинг фаолияти банк маъмурияти томонидан қўзатилиб боради. Факторинг микроз-етказиб берувчи учун фойдалидир. Биринчидан, у умумий сумманинг асосий қисмни шу вактда олади ва ўзининг етказиб
берувчилари билан хисоб-китобда иктисод қилади. Иккинчидан, банк тўланмаган мажбуриятларни ўзига олгандан сўнг. уларнинг тўланмаслик рискини олади. Учинчидан, ётказиб берувчи ўз мажбуриятларини олишининг анник муддатини билиб, ўз режаларини амалга ошириши мумкин. Тўртинчидан, банк мижозга тўлик суммани тўлагунча бошқа хил хизматлари хам кўрсатади: информация, аудит, сугурта, статистика маълумотлар ва бошқалар.

Факторинг хизматлари кичик ва ўрта ташкилотларга кўл келади, чунки уларнинг ишлаб чиқаришни кенгайтириш имконияти бор, ammo ўз вақтида тўланмаган дебитор карзлари хисобига молиявий жиҳатдан бироз қийналаладилар.

Аmmo ҳар бир ётказиб берувчи факторинг операциялари субъекти бўла олмайдилар:
- карздорлари кўп, ammo карз суммалари кам;
- постандарт ва тор доирадаги товарларни ётказиб берувчилар;
- ўз махсулотлари сотилгандан кейин хизмат кўрсатиш шартли билан ёки бартер орқали сотадиган ташкилотлар;
- субподрядчиклар билан ишловчи-курувчи ва бошқа фирмалар;
- ўз махсулотларини ўзок муддатли шартномалар ҳамда счётлар боскичма-боскич такдим этадиган ёки аванс тўловларини оловчи ташкилотлар.

Бундан ташқари, қуйидаги холатларда карз мажбуриятлари ўтказилмайди: ташкилотлар тўловга кобилиятсиз деб топилганда, жисмоний шахслардан, шунингдек, ташкилот филиалларидан ва ташкилот бўлимларидан. Буни банкнинг ўзи риск даражасига қара беғилайди.

Факторинг хизматлари чукур тахлилдан сўнг қуйидагиларга кўрсатилади. Улар юқори сифатли махсулот ишлаб чиқариб ҳамда бозорда талабга эга бўлган хизматлар кўрсатади, ишлаб чиқаришни кенгайтиришни ва фойдани ҳам ошириши кўзда тутадилар; молиявий маблаглар етишмаслиги булярда вактинчалик ҳол бўлади.

Факторинг операциялари хисоби банкларда бошқа барча операциялар сингари Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2004 йил 13 августида 773-17 сон билан рўйхатга олинган "Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия хисоби хисобварақлар режаси"га мувофік юритилади.
11101 – Сотиб олинган дебитор карздорлик ёки факторинг. Бу хисобваракда кўрсатилиши мумкин бўлган операциялар кўйидагилардир:
- хисобракам дебетида сотиб олинган ёки мижозга тўлаб берилган сума ва дисконт суммаси ётади.
- хисобракам кредитида эса тўловчида ундириб олинган сума, муддати ўтган факторинг, судда кўрилаётган факторинг ва бошка конунда кўзда тутилган холатлар бўлиши мумкин.
11103 – Муддати ўтган факторинг.
11105 – Суд томонидан кўрилаётган факторинг.
11195 – Сотиб олинган дебитор карз бўйича дисконт суммаси, кейинчалик у 45217 хисоб ракамига олиб борилади.
11199 – Сотиб олинган дебитор карздан кутилиши мумкин бўлган зарарга ажратилган (резерв) захира, ушбу сума 56814 - хисобварака олиб борилади.

Бу схемани боскичма-боскич кўриб чикамиз:
Нормал холатда амалга оширилган икки корхона орасидаги муносабатлар ва ушбу холатни факторинг операцияси билан тугатилишни кўйидаги схема оркали тахлил килиб чиқиш мумкин.

2-расм. Факторинг операцисини ўтказилиш тартиби

Биринчи боскични шартнома деб атасак чунки бу боскичда иккита корхона ўртасида бирон-бир товар ёки хизматлар учун ўзаро шартнома тўзилади. Албатта кейинги иккичи – боскичда оладинган қисман тўлаш жараёни яъни Ўзбекистон Республикаси Президентининг 1995 йилдаги 12 май 1154 – фармонига асосан 15% дан кам бўлмаган тўловдир. Учинчи боскич, бу етказиб берилган

товар ёки күрсатилган хизматлар ва туртинчи боскич эса мол етказиб берувчи томонидан туловчилинг ҳисобракамига қўйилган тулов талабномаси. Юқоридағи туртга боскичдан сўнг шартлар бажарила факторинг жараёнинни амалга ошириш учун қулий шароит юзага келади.

Бешинчи боскич факторинг операциясини амалга ошириш учун мол етказиб берувчи ва унинг банки билан шартнома, 90966 – Факторинг. Қўзда тутилмаган холатлар бўйича ушбу ҳисобракамда факторингни балансланд ташкари ҳисоби олиб борилади. Ушбу счёт дебетида сотиб олинган дебитор карз соммаси, кредитида эса тулик ёпилиган факторинг турари.

Ушбу шартнома тўзилиши учун мол етказиб берувчи банкка қўйилади хужжатларни такдим этиш лозим бўлади:

- тегишили тартибда расмийлаштирилган ва туловчи томондан имзоланган олди-сотди, ишларни бажариш ёки хизматни кўрсатиш тўғрисидаги шартнома;
- моддий бойликларни берилганлиги, ишларни бажарилиганлиги, хизмат кўрсатилганлигини тасдиқловчи хужжатлар;
- туловчига жўнатилган тулов талабномаси нусхаси ва туловчилни ушбу талабномани тўлашга розиллик хати;
- бошқа банкларда очган ҳисобракамлар рўйҳати ва туловчилни молиявий холатини ўрганиш учун керакли хужжатлар.

Олтинчи боскичда банк шартнома асосида мемориал ордер билан қўйилади бухгалтерия ёзувларини амалга оширади:

1. Ушбу ёзув умумий карз соммасида банкка коладиған дисконт чегириб ташлашдан колган кисми мол етказиб берувчилини асосий депозит ҳисобракамига тушириб берилади ва ушбу ҳисоб ракамдан конунда белгиланган туловлар амалга оширилади.

Тарафлар томонидан факторинг (пул талабини бериш) тўғрисидаги шартнома имзоланганидан кейин банк-молиявий агент маблағлари нисбозни талаб қилиб олингунчача асосий депозит ҳисобварагида, дисконт соммасини чегирган ҳолда, ўтказишни амалга оширади.

Дебет – 11101 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг – карз соммасиға

Кредит – нисбозни ҳисобвараги
Дебет - 11101 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг – дисконт суммасиға
Кредит - 11195 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив)
Маблағларни миҳознинг талаб қилич олингунгача асосий депозит хисобварагиға ўтказишини банк мемориал-ордерлар билан амалга оширади, улар икки нусҳада расмийлаштирилди. Биринчи нусҳа хисобвараклар бўйича бухгалтерия операциялари амалга оширилгандан кейин банктинг кунлиги ҳужжатларига жойлаштирилади, иккинчи нусҳаси белгиланган тартибда миҳозга юборилади.
Шунингдек, факторинг суммаси балансдан ташқари хисобваракда хисобга олинади:
Дебет -90966 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг
Кредит -96331 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари-Факторинг бўйича контр-хисобварак
2. Ушбу ёзув дисконт суммаси бўлади ва бу дисконт факторинг асосий карзи келиб тушиши давомида банк даромадлари хисоб ракамига олиб борилади. Ўнда ушбу ёзувлар амалга оширилади;
Тўловчи томонидан тўлов амалга оширилгандан кейин дисконт даромад сифатида тан олинади:
Дебет- 11195 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив)
Кредит - 45217 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари бўйича даромадлар- Факторинг
Шу билан бирга факторинг балансдан ташқари хисобваракдан хисобдан чиқаради:
Дебет –96331 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари-Факторинг бўйича контр-хисобварак
Кредит - 90966 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари – Факторинг
Юқоридаги амаллар бажарилгандан сўнг, карздорлик мол етказиб берувчидан банк номига ўтади. Демак, тўловга мол етказиб берувчи томонидан қўйилган талабномадан пул маблағларини олувчи, яъни мол етказиб берувчи номидан қўширилиб (7.) дебитор карзни сотиб олган банк номига ўтади. Албатта, бунда асос бўлиб, банк ва мол етказиб берувчи ўртасида факторинг операциясини амалга ошириш учун тўзилган шартнома туғрисида тўловчи хабардор этиш учун юборилган банк ва мол етказиб берувчи томонидан имзоланган ёзма ахборот хизмат қилади. Шу йўсинда
талабнома банк номига ўтказилади (8.). Схеманинг 9. – боскичи факторингни ёпилиши бўлиб, у қуйидагича бўлиши мумкин.

Факторинг хизматларини кўрсатиш шартномасини тузиш чоғида мижоз ва банк-молиявий агент тўловчини ушбу битим тўғрисида ёзма равишда хабарлор қилади. Банк факторинг операцвяларини мижоз тўлов талабномасининг юкори қисмида штамп кўйиши ёки "Факторинг" деб ёзиб кўйиши ва кредит бўйича банк-молиявий агент факторинг хисобварагининг ракамини кўрсатишни керак. Такдим этилган тўлов талабномаси асосида тўловчи тўловни амалга оширганда қуйидаги ўтказма бажарилади:

Дебет – тўловчингиз хисобвараги
Кредит - 11101 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари – Факторинг

Юкори бандда айтиб ўтилганидек, эъди тўловчини хисобрақамига келиб тушаётган маблғалар хисобидан картотека 2 да турган тўлов талабномасига асосан маблғалар банкда очилган факторинг хисоб ракамига келиб туша бошлади. Бирок ҳар қандай сабаблар билан ушбу карздорлик бўйича тўлов мол етказиб берувчнинг хисоб ракамига келиб тушиши мумкин, бундай холатларни олдини олиш учун Адлия Вазирлигиндан 953 - ракам билан рўйҳатдан ўтган ўриқноманинг 4 – бўлими 4.4 - бандида мол етказиб берувчига, келиб тушган маблғаларни факторинг хисоб ракамига ўтказиб кўйиш мажбурияти юкланади. У өрда шундай дейилди: «Мол етказиб берувчи хисоб-китоб хужжатларини расмийлаштиришга кўйиладиган барча талаблар, шунингдек, банкка ўтказиб берилган талабномалар бўйича маълум бир сабаблар билан унинг хисобрақамига келиб тушган маблғаларни факторинг хисобрақамига ўз вақтида (кейинги кундан кечиктиргай) ўтказилишини бажарилишига жавобгарди».

Албatta, бу схема ёрдамида кўриб чиқилган ҳоллар бу факторинг операцвясини содда бир муаммосиз кўриниши эди. Аслида факторинг юкори даромад келтируччи операцвя бўлиши билан бир каторда, ўзига яраша риск талаб қилади. Банк шартнома шартларига муҳофик, операцвяларни амалга ошириши, етказиб берувчи ва тўловчи билан амалга оширилган операцвяларнинг батафсил хисобини юритиши, етказиб берувчии шахсий хисоб вараги ҳолати тўловчи томонидан тўлов талабномалари тўлианиши ва қарзни қайтарилиш ҳолати тўғрисида мунтазам равишда хисобот тайёрлаши ва муддати ўтказиб юборилган тўлов талабномаларнинг тахдилини амалга ошириши талаб этилади.
4.1. Банкларда хисоб сиёсатини шакллантириш ва унинг моҳияти

Ривожланган хорижий давлатлар хисоб сиёсати МХХС 8 асосида ишлаб чиқилган. 1993 йил тахририда бўлган БХХС 8 - "Давр соф фойдаси ёки зарари, фундаментал хатолар ва хисоб сиёсатларидаги ўзгаришлар" номли стандартнинг ўрнига 2005 йил 1 январидан бошлаб "Ҳисоб сиёсатлари, хисоблаб чиқилган баҳолардаги ўзгаришлар ва хатолар" номли янги тахрирдаги стандарт ишлаб чиқилиб, амалиётга жорий этиш учун МХХСК томонидан тавсия этилди.

Мазкур стандартида хисоб сиёсатига қуйидагича таъриф берилган: "Ҳисоб сиёсати - тадбиркорлик субъекти томонидан молиявий ҳисоботларни тайёрлашда ва таъдим этишда қўлланиладиган муюян тамойиллар, усуллар, одаатлар, қоидалар ва амалиётлардир".

Демак, банклар ўз молиявий ҳисоботларини тайёрлашда хамда тегишили ташкилотларга такдим этиш жараёнда қўллаш мумкин бўлган тамойиллар (масалан, узлуксизлиқ ёки такқосланувчанлиқ) ва қоидалар (иккиёклама ёзув ёки баҳолаш)ни хисоб сиёсати сифатида шакллантирилади.

Юкоридаги 8-сон МХХСда қуйидаги атамалардан фойдаланиш тавсия этилган: жумладан, ҳисоблаб чиқилган баҳодаги ўзгариш - активлар ва мажбуриятларнинг жорий холатини хамда улар билан боғлиқ бўлган, келғусида кутилаётган манфаат ва мажбуриятларни баҳолаш натижасида, актив ёки мажбуриятнинг баланс қийматини ёки активдан даврий фойдаланиш суммасини тузатишдириш. Ҳисоблаб чиқилган баҳодаги ўзгаришлар ёнгид мазлумотлар олиниши ёки ёнгид ходисалар руй бериши натижасида юзага келади ва шу сабабдан, хатоларни тузатиш бўлиб ҳисобланмайди.

Муҳим тушириб қолдиришлар ёки бузиб қўрсатишлар— моддаларнинг тушириб қолдирилиши ёки бузиб қўрсатилши, агар фойдаланувчиларнинг молиявий ҳисоботлар асосида қабул килинадиган иқтисодий қарорлариға алоҳида ёки биргаликда, туъсир этида олса муҳим ҳисобланади. Муҳимлик тушириб қолдириш
ёки бузиб кўрсатишнинг, улар содир бўлган шароитларни хисобга олган холда, аникланадиган каталиги ва хусусиятга боғлиқ бўлади. Модданинг каталиги ёки хусусияти, ёки иккаланинг бирикмаси ҳал қилувчи омил бўлиши mumkin.

Олдинги davr xatolari тадбиркорлик субъектининг бир ёки ундан ортик олдинги даврлар учун молиявий хисоботлардаги бузиб кўрсатишлар ва тушрисиб коллиришлардир: улар ишончли ахборотдан фойдаланмаслик ёки нотўғри фойдаланиш натижасида юзага келади ва ушбу ахборот:

1) мазкур даврлар учун молиявий хисоботлар ъълон қилиниши учун тасдиқланганида мавжуд бўлган;

2) мазкур молиявий хисоботларни тайёрлаш ва таклим этиш қоғида олиниши ва хисобга олиниши оқилона равишда қутилиши mumkin бўлган ахборотдир.

Бундай xatolar математик янглишилар, хисоб сиёсатини қўллашда йўл қўйилган xatolar, ъътиборсизлик ёки фактларни нотўғри талқин этиш окипатларини ҳамда фирирабарлиқни ўзичига олади.

Рестроспектив қўллаш - янги хисоб сиёсатини операциялар, бошқа ҳодисалар ва вазиятларга нисбатан ушбу сиёсат олдин ҳам ҳар доим қўлланилганидек тарзда қўллаш.

Рестроспектив қайта ҳисоблаш - молиявий хисоботлардаги элементлар суммаларининг тан олиниши, бахоланиши ва очиб берилишини олдинги даврда xатога ҳеч қачон йўл қўйилмаганидек тарзда тузатиш.

MXHСларни қўллашда ҳанкларга ёрдам бериш максадида қўллаш бўйича кўрсатмалар илова қилинади. Бундай кўрсатмаларда улар MXHСларнинг ажралмас кисми бўлиб хисобланиши ёки хисобланмаслиги таъкидланади. MXHСнинг ажралмас кисми бўлиб хисобланадиган кўрсатмаларни қўллаш мажбурийдир. MXHСнинг ажралмас кисми бўлиб хисобланмайдиган кўрсатмалар молиявий хисоботларга нисбатан талабларни ўз ичиға олмайди.

Агар қандайдир MXHС моддаларининг ҳар хил хисоб сиёсатлари тўғри келиши mumkin бўлган тоифаларга бўлинишини алоҳида талаб этмаса ёки рухсат этмаса ҳанклар ўхشاش операциялар, бошқа ҳодисалар ва шароитларга тегишли хисоб сиёсатларини изчил равишда танлаши ва қўллашни керак. Агар қандайдир MXHС моддаларининг бундай тоифаларга бўлинишини
талаб этса ёки рухсат этса, бундай хар бир тоифага тегишили бўлган хисоб сиёсати изчил равишда танланиши ва қўлланилиши керак.
Банкн órgão хисоб сиёсати фақат қуйидаги ҳолларда ўзгарттилиши керак:
а) агар ўзгарттириши МҲХС томонидан талаб этилса;
б) агар ўзгарттириш натижасида молиявий ҳисоботларда банкнинг молиявий ҳолатига, молиявий натижаларига ёки пул окимлариға операцыйларнинг, бошка ҳодисаларнинг ва шароитларнинг таъсири тўғрисида ишончли ва ўринлироқ маълумотлар акс этилсас.
Молиявий ҳисоботдан фойдаланувчилар банкнинг ҳар хил даврларга тегишили молиявий ҳисоботларини унинг молиявий ҳолати, молиявий натижалари ва пул окимларидағи тенденцияларини аниқлаш учун такқослаш имкониятига эга бўлишлари керак. Шунинг учун, бир давр мобайнида хамда даврдан-даврга бир хил хисоб сиёсатлари қўлланилади.
Банк хисоб сиёсатида қуйидагилар ўзгариш бўлиб хисобланмайди:
а) олдин содир бўлган операцыйлар, бошка ҳодисалар ёки шароитлардан мохияти бўйича фарқланадиган операцыйлар, бошка ҳодисалар ёки шароитларга нисбатан камдайдир хисоб сиёсатини қўллаш;
б) олдин содир бўлмаган ёки аҳамиятсиз даражада бўлган операцыйлар, бошка ҳодисалар ёки шароитларга нисбатан янги хисоб сиёсатини қўллаш.
Банкн órgão МҲХС 16 “Асосий воситалар” ёки МҲХС 38-“Номоддий активлар”ға муvoorф активларни қайта баҳолаш сиёсатини биринч марта қўллаш— маскур стандартга муvoorф эмас, балки МҲХС 16- ёки МҲХС 38-ға муvoorф қайта баҳолаш сифатida караладиган хисоб сиёсатидаги ўзгариш бўлиб хисобланади.
Банкн órgão йўл хисоб сиёсатидаги ўзгаришнинг такдим қилинган бир ёки ундан ортик ҳолдиги даврлар учун киёсий маълумотга нисбатан бирор-бир даврға тегишили бўлган таъсирини аниқлашни амалий имкони бўлмаганда, янги хисоб сиёсатини ретроспектив қўллашни амалий имкони бўлган даврлардан энг биринчи даври, бу жорий давр ҳам бўлиши мумкин, бошланишига бўлган активлар ва мажбуриятларнинг баланс кийматига нисбатан қўллашни керак хамда ушбу даврдаги капиталнинг таъсири қилинган ҳар камдай
таркибий кисмининг бошлангич колдинига тегишил тузыныш киритишни лозим.

Маълумки, жорий даврнинг бошида яъни хисоб сиёсатини хамма олдинги даврларга нисбатан қўллашнинг йиғилган таъсирини аниклашнинг амалий имкони бўлмаса, банк яъни хисоб сиёсатини қўллашни амалий имкони пайдо бўлган эънг дастлабки санадан бошлаб истикболли қўллаш мақсадида, киёсий маълумотларга тузатиш киритиш керак.

Банклар яъни хисоб сиёсатини ретроспектив тарзда қўлланидига, у яъни хисоб сиёсатини олдинги даврлар учун киёсий маълумотларга нисбатан имкони борича эънг дастлабки давридан бошлаб қўллайди. Олдинги даврга нисбатан яъни хисоб сиёсатини қўллашни амалий имкони йўқ, токи ушбу давр учун молиявий холат тўғрисидаги хисоботларда акс эттирилган суммаларининг бошлангич ва якуний колдиклари бўлган йиғилган таъсирини аниклашни амалий имкони бўлмагунча, молиявий хисоботларда такдим килинган олдинги даврларга тегишили бўлган, келиб чиқадиган тузатишнинг суммаси такдим килинган олдийги даврлардан эънг дастлабки давриданга капитальнинг таъсир килинган хар бир таркибий кисмининг бошлангич колдинига олиб борилади.

Одатда, тузатиш таксимланибган фойдага киритилади. Аммо, тузатиш банк капитальнинг бошқа кисмига кишиши хам мумкин (масалан, МХСга риоя киши мақсадида). Олдинги даврларга тегишили хар кандаи бошка ахборот, масалан молиявий маълумотларнинг олдинги даврлар учун умумлашмаси хам имкони борича олдинрок даврдан бошлаб тузатилади.

Агар банклар яъни хисоб сиёсатини хамма олдинги даврларга нисбатан қўллашнинг йиғилган таъсирини аниклаш олмaganлиги сабабли ушбу сиёсатни ретроспектив тарзда қўллашни амалий имкони бўлмаса, унда яъни хисоб сиёсатини қўллашни амалий имкони бор бўлган эънг дастлабки даврнинг бошидан бошлаб истикболли равишда қўллайди. Шунинг учун у активлар, мажбуриятлар ва капиталга бўлган, ушбу санадан олдин ўзага келадиган йиғилган тузатишнинг кисмини хисобга олмайди. Агар ушбу сиёсатни хар кандаи олдинги даврга нисбатан истикболли қўллашни амалий имкони бўлмаса, хисоб сиёсатига ўзгартириш киритишга рухсат этиладианиги хисоб сиёсатини бир ёки ундан кўпроқ олдинги даврларга нисбатан қўллашни амалий имкони бўлмаслиги бўйича кўрсатмалар келтирилади.
Республикамиз банковларида хисоб сиёсатини тузиш ва уни амалга ошириш билан боғлик муаммолар жаҳон ҳамда Ўзбекистон микиёсида етарли даражада ўрганилмаган. Хисоб сиёсатига халкаро стандартларда берилган таърифлар билан бирга иқтисодчи олимларнинг фикрлариға ҳам эътиборни каратиш зарур.

Хорижий иқтисодчи олимлардан Л. Смирнова ўзининг илмий асарида, “Тижорат банкларининг хисоб сиёсатида хисобнинг муҳим вариантларини ҳар хил операцияларда тўғри қўллай билиш қерак, шунингдек, тижорат банкларининг хисоб сиёсатини шакллантиришда uzzer боғлик солиқларни режалаштириш ва баҳолай билишди” деб таъкидлайди. 18

В. Астахов тадқикот ишида хисоб сиёсатини қуйидаги учта кисмга ажратган ҳолда ўрганидиган:

1. Бухгалтерия хисобининг методикаси хисоб объектларини тан олиш, ўлча ҳавис сиёсатида акс этиришнинг танлаб олинган усулларини ифодаловчи холатларни кўрсатиш, методологик жихатларни баъзы ва хисоботнинг бошқа шаклларининг ҳар бир элементи бўйича ифодалаш лозим деб хисоблайди.

2. Бухгалтерия хисобини юритиш техникиси. Бунда бухгалтерия хисобини юритиш учун зарур бўлган ишни счётлар режасини, хисоб регистрларини счётларга бириктирилишини, хужжатлар шаклларининг альбомини, инвентаризация ўтказиш муқдатлари ва тартибияти, замонавий компьютерлар ва бошқа ташкилий техника воситаларини, уларни қўллаш учун зарур бўлган классификатор ва кодификаторларни қиритилади.

3. Бухгалтерия хисобини ташкил қилиш бухгалтерия ишини танлаб олинган ташкилий шаклини, хисоб ходимлари мехнатини ташкил қилиш усулини, функционал мажбуриятлари бухгалтерлар ўртасида таксимлашнинг танланган вариантини, хужжатлар айланишнинг ташкил қилинишини, бош бухгалтерни тайинланиши, ишдан бўшатилиши, хукуклари, мажбуриятларини кўрсатган.

Ж. Курбонбоевнинг хисоб сиёсатига берган таърифий қуйидагича: «Ҳисоб сиёсати - бу бухгалтерия хисобини ташкил қилиш, юритиш ва молиявий хисобини тузиш ва топшириш учун муқобил тамойиллар, шарт ва коидаларга асосланиб, хўжалик

юритувчи субъект рахбари томонидан кабул килинган макбул усуллар ва коидалар мажмуасидир“.

Ҳисоб сиёсати корхона бухгалтерия хисобининг аналитик жихатини ҳам ички, ҳам таъки ахборотлардан фойдаланувчилар манфаатларига мос келтиришга каратилиши кераклигини олимлар бухгалтерия хисобининг концептуал масалаларига бағишланиган ўз илмий ишларида белгилаб берган.

Банкларнинг ҳисоб сиёсати ҳисоб менежменти учун самарали иш куроли хисобланади. Ҳисоб сиёсати банк ходиларининг ҳисоб қоритиши, банкнинг молиявий хисобини тузиш билан боғлар объектив стандартларин ва мезонни анниқлаб беради. Уни тўғри тузиш ва олиб бориш, барча бўлимлар томонидан бу сиёсат максадининг анни тушунилиши банк бошқарувига ҳисоб стандартларини тўғри олиб боришга, рисклардан кочишга, банк имкониятларини тўғри анниқлашга асос ҳисобланади. Ҳар томонлама анни ва пухта ишлаб чиқилган ҳисоб сиёсати, банкларда бухгалтерия хисобини юритиш ва молиявий ҳисоботларни тузиш тартибини такомиллашувига олиб келади.

Банкларда банклар томонидан белгиланган ҳисоб сиёсати уларнинг молиявий фаолиятини мустаҳкамлигини кўрсатиб беради ва, шунингдек, банкларнинг биринчи муҳим ҳолатдаги кўрсаткичларидан ҳисобланади. Банкларнинг ҳисоб сиёсати билан танишмасдан банкга бахо бериш ва бошқа банклар билан таккослаш ва тегишли хулосалар килиш мумкин эмас. Юқоридаги МХХС-8га асосан, банклардаги ҳисоб сиёсатини кўйидагича англалаш мумкин: “Бунда банк рахбарияти томонидан бухгалтерия хисобини юритиш ва молиявий ҳисоботлар тузиш учун қабул килинадиган усулларнинг йигмаси тушунилиди”. Ҳисоб сиёсатида белгиланган ҳисоб томайил ва коидалари ҳисоб юритишнинг самарасини юкори даражада таъминлаши лозим, бунда самара деб, молиявий ва бошқарув ахборотларини ўз вактида шакллантириш кенг доирадаги фойдаланувчилар учун ишончлилиги, равонлиги ва ҳойдай бўлишини таъминлаш тушунилиди.

Ҳисоб сиёсати — бу банк томонидан операцияларни ақс эttiриш, назоратни таъминлаш ҳамда молиявий ҳисоботларни тайёрлаш ва такдим этиш учун қабул килинган анни бир томойиллар, асослар, шартлар, коидалар ва амалиётлардир.

19 Курбонбоев Ж. “Корхоналарда ҳисоб сиёсатини шакллантириш, юритиш ва ривожлантириш истикболлари”. Т., 2005 - 18 бет

124
Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида" ги Конунийнинг 70-моддасига муваффик Ўзбекистон Республикаси Марказий банкни банкларда бухгалтерия хисоби ва молиявий хисобот қондalarини ўрнاتади. Ўзбекистон Республикаси банкларида бухгалтерия хисоби ва хисоботининг асоси бўлиб Ўзбекистон Республикасининг "Бухгалтерия хисоби тўғрисида" ги Конуний ва молиявий хисоботининг халкаро стандартлари хисобланади. Банклар томонидан нашр килинадиган молиявий хисобот, шунингдек бухгалтерия хисоби ва хисоботи жараёнида банклар томонидан фойдаланиладиган асосий принциплар (қондалар), концепциялар ва табриқлар Ўзбекистон Республикасининг "Бухгалтерия хисоби тўғрисида" ги Конуния ва МҲҲСга муваффик бўлиши шарт.

Банкнинг тасдиқланган хисоб сиёсати банкнинг мансабдор шахслари ва ходимлари томонидан бахарлилиши мажбурийдир ва улар томонидан асосланмаган карорларни қабул қилишни олдини олиши максадида тегишили бухгалтерия тамойилларини кўллашларди қўмаклашлари керак.

Банкларда банк бухгалтерия сиёсатига ҳўжалик фаолияти фактларини гуруҳлаш ва баҳолаш, активлар қийматини хисобдан чиқариш, ҳужжат айланиши ва инвентаризацияни ташкил этиш, бухгалтерия хисоби счётларини кўллаш, хисоб тизими, аҳборотларни ишлаб чиқиш ва бошқа тегишили усуллар қиради. Банклар кейинги хисобот йили учун ишлаб чиқкан хисоб сиёсати олдиндан муассасаларнинг Ранслар кенгашли томонидан қўриб чиқилиши ва маъкулланиши, шундан сўнг банк рахбари томонидан тасдиқланishi лозим. Тасдиқланган хисоб сиёсати юридик ҳужжат макомига эга бўлади.

Банк фаолиятидagi муомалаларда ноанисликлар мавжуд бўлиши натижасида, молиявий хисоботлардаги кўпгина моддалар аниқ баҳоланмай қолади ёки фақат тахминий (хисоблаб чиқиб) баҳоланиши мумкин. Тахминий баҳолашлар энг сўнгги ишончли аҳборотга таянган холда иш кўришни талаб қилади. Масалан, кўйидагиларни тахминий баҳолаш зарур бўлиши мумкин:

- умидсиз қарзлар;
- товар-моддий захираларнинг кадрсизланиши;
- молиявий активлар ёки молиявий мажбуриятларнинг хакконий қиймати;
- эскирадиган активларнинг фойдалари хизмат муқдати ёки уларда мужассамланган келгуси иктисодий наф кай тарзда олинниси;
- кафолат мажбурийтлари.

Банкларда асосланиган таъминий бахолашлардан фойдаланиш молиявий хисоботларни тайёрлашнинг мухим кисми бўлиб, натижада уларнинг ишончлилигини камайтирмайди. Таъминий бахолашни улар асосланиган шароитларда ўзгаришлар рўй берганда ёки яъни маълумотлар олинниси ёхуд кўпроқ тажриба тўпланиши натижасида қайта қўриб чиқиш зарур бўлиши мумкин.

Ўз моҳияти бўйича, таъминий бахолашни қайта қўриб чиқилишининг олдинги даврларга алокаси бўлмайди ва у хатони тузатиш хисобланмайди.

Банкларда ќулланилаётган бахолаш асосининг ўзгариши хисоб сиёсатидаги ўзгаришлар ва у хисоблаб чиқилган баходаги ўзгариш бўлиб хисобланмайди. Агар хисоб сиёсатидаги ўзгариши хисоблаб чиқилган баходаги ўзгаришдан фарқлаш кийин бўlsa, бундай ўзгариш хисоблаб чиқилган баходаги ўзгариш бўлиб хисобланади.

Банкларнинг хисоб сиёсатини шакллантиришда қабул қилинган бухгалтерия хисобини юритиш усуллари буйрук чиқкан йилдан кейинги йилнинг биринчи январидан қўлланилади. Бунда бўлинмаларнинг жойлашган жойларидан қавтый назар, банкнинг барча структурвий бўлинмалари томонидан хам қўлланилади. Республика минзда банк хисоб сиёсати календар йили ичида ўзгармайди, МХС-8 тегишили бандларига мувофик, хисоб сиёсатига қуйидаги холлардагина ўзгартириш киритилиши мумкин:
- тижорат банки қайтадан ташкил этилса, яъни бирлашса, ажралса;
- рахбар ўзгарганда;
- Ўзбекистон Республикаси конунчиллиги ўзгарса ёки Ўзбекистон Республикаси бухгалтерия хисобини тартибга солувчи меъёрй тизимларда ўзгариш бўлса;
- бухгалтерия хисобининг яъни усуллари ишлаб чиқилса.

4.2. Банкларда хисоб сиёсатининг тамойиллари.

Банкларнинг хисоб сиёсати олдиға қуйидаги асосий талаблар қўйиллади:
- фойдаланувчилар эҳтіёжлари учун аҳамияти юқори бўлиши;
- ишончлилик;
- тушунарли ва оддий;
- тўликллик, ўзни фактларни хисобда тўлик акс эттиришни таъминлалаш;
- эҳтиёткорлик.

Банкларда ишлаб чиқилаётган хисоб сиёсати “Ўзбекистон Республикаси банкларида бухгалтерия хисобини юритиш ва бухгалтерия ишларини ташкил қилиш тартиби тўғрисида”ги Низом асосида шаклантирилади (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 1834-3- сон билан рўйхатдан ўтган. 2013 йил, 15 июль).

Янги ташкил этилган банк ўзи қабул қилган хисоб сиёсати йил давомида риоя қилishi ва зарурат туғилганда, хисоб сиёсати йўзгартиришлар қиритиши мумкин, лекин факат янги хисоботга тушуниртиш хатида бу албать, кўрсатилади.

Банкларда танланган хисоб сиёсати нафакат бухгалтерия хисоби усуллари ва услугиятини руёбга чиқаришнинг самарадорлик даражасига, балки банкнинг молиявий холатига, маблаглардан окила фойдаланишга, бошқарув қарорларининг тезкорлигинига ҳам таъсин кўрсатади.

Банкнинг хисоб юритиш сиёсатини танлаш ва асослашга куйидаги омиллар таъсин этади:

- мулк шакли ва ташкилий-хукукий шакл;
- фаолият тури ёки тармоқ бўйсунуви;
- соликка тортиш тизими билан мunosабат;
- молиявий-ҳўжалиякнинг ривожланиш стратегияси;
- бошқарув фаолиятининг техник жиҳатидан жиҳозланганлиги;
- банкни маълумотлар билан таъминлашнинг самарали тизими мавжудлиги;
- бухгалтерия ходимининг малака даражаси, банк раҳбарларининг ташаббускорлиги, талабчанлиги ва тадбиркорлиги;
- банк иши самарасидан моддий манфаатдорлик ва мажбуриятлар учун моддий жавобгарлик тизими.

Банк раҳбари таъсин этувчи барча омилларни эътиборга олган холда хисоб юритиш сиёсатини асослашга тўғри ёндашиши зарур. Ўз ваколати доирасида банк раҳбари:

- бухгалтерия хисоби миллий стандартининг шу каби масалалар бўйича талаблар ва кўрсатмаларини;
- Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан эълон килинган ҳар кандаи бошқа аҳборотни:
  - Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан белгиланган активлар, мажбуриятлар, даромадлар ва ҳаражатлар учун ularни анъилаш, акс этириш ва ўлчаш бахоларини;
  - капиталининг жаҳон молиявий бозорлари томонидан қабул килинган асосий тармок амалиётини қўриб чиқади.

Банк биринчи ҳисоботини эълон килунгға қадар, ушбу қисма асосан ўзи танланган ҳисоб юритиш сиёсатини расмийлаштиради, уни юридик шахс макомини олган вактдан - давлат рўйхатидан ўтганидан бошлаб, 90 кундан кечикмасдан амалга оширади. Банк томонидан танланган ҳисоб юритиш сиёсати юридик шахс макомига эга бўлган вактдан - давлат рўйхатидан ўтганидан кейин қўлланилиши мумкин.

Ҳисоб сиёсатидаги ўзгаришлар асосли бўлиши ва белгиланган тартибда расмийлаштирилиши лозим. Ҳисоблаш тамойили асосида тайёрланган молиявий ҳисоботлар фойдаланувчиларга нафақат пул маблагларини тўлаш ва олиш бўйича аввалдан ўтказилган муомалалар тўғрисида, шунингдек, келгусида пул маблагларини тўлаш мажбуриятлари тўғрисида ҳам тегишли иқтисодий карорлар қабул қилишида зарур бўладиган аҳборотлар берили.

Ҳисоб юритиш сиёсати тегишли ташкилий - фармойиш хужжатлари, яъни буйрук. фармойиш ва х.к. билан расмийлаштирилиши керак ва қўйидағи "Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва такдим этишнинг концептуал асослари"да келтирилган асосий тамойилларга асосан аникланиш мумкин:
  - ҳисоблаш тамойили;
  - икки ёклава қайд этиш усули билан ҳисоб юритиш.

Ҳисоблаш тамойилга асосан активлар, пассивлар ўз капитали, даромадлар, ҳаражатлар, хўжалик муомалалари ва ҳодисалар содир этилган ёки накд олишган пайдада бухгалтерия ҳисобида кўрсатилади, улар бўйича пул маблаглари ёки ularнинг эквиваленти олишган ва тўланган вакт бундан мустасно.

Бухгалтерия ёзувлари ҳисоблаш тамойилдан фойдаланилган холда, хўжалик муомалаларининг содир бўлиши вактида амалга оширилди. Бу тамойилга мувафик, максулот харидорга берилиб қолингина реализация қилинган ҳисобланади, яъни юқланинг максулотнинг қиймати реализациядан олишан дарвазаги
харжмат сифатида изқарачининг бухгалтерия регистрларидан мос равишда акс этирилиши лозим.

Ҳисоблаш тамойили асосида тайёрланган молиявий ҳисоботлар фойдаланувчиларга нафакат пул маблагларини тўлаш ва олиш бўйича аввалдан ўтказилган муомалалар тўғрисида, шунингдек, келгусида пул маблагларини тўлаш мажбуриятлари тўғрисида ҳам ахборот беради. Улар тегишили қиссодий қарорлар қабул қилинишида зарур бўлади.

Икки ёқлама кайд этиш усули билан ҳисоб юритиш қоида аткарла бухгалтерия муомалаларини икки ёқлама ёзув тизими асосида юритиш кераклигини билдиради. Икки ёқлама ёзув тизими бир хил муомала бўйича айнан бир хил сүммани бухгалтерия хисобининг икки сўёт- бирининг дебет ва бошқасининг кредитида акс этирилишидан иборат бўлади.

Ҳисоблаш тамойили, банкнинг даромадлари ва ҳаржматлари тегиши бўлган келиб тушиш санасидан қазтий назар, ҳисобот даврида акс этирилишини билдиради.

Банкларда ҳисоб сиёсати шундай ташкил қилиниши керакки, фойдаланувчилар учун молиявий ҳисоботлар қулақ тарзда тузилисин, яъни:
- фойдаланувчилар экшиёjlари учун аҳамиятли;
- қуйидаги маънода ишончли, яъни у:
  а) банк фоалияти ва молиявий холатининг барча натижаларини ишончли ёрида ҳолсинг;
  б) факат юридик шаклнинг ўзини эмас, балки воқеа ва муомалаларнинг иқтисодий мохиятини ҳам ёритсин;
  в) бетараф бўлсин ва мажбурий бўлмасин;
  г) бетаравликка зарар этиқзмаган ҳолда экшиёjtкорлиги бўлсин;
  д) барча мухим жихатларда тўлик бўлиши ва банк фоалиятининг барча масалаларини тўлик ёритсин;
- айнан шундай фоалият юритувчи бошқа банкларнинг молиявий ҳисоботларини қиёсилаш имкониятини берсин;
  тушунарли ва оддий бўлсин.

Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия хисоби ҳисобвараклари режаси банк операцийлари ҳисобини юритиш, тахлил қилиш, гурухлаш ва уларга доир ҳисоботлари тузишида қўлланиладиган Бош китоб ҳисобвараклари рўйхатидан иборатдир.
Ҳисоб сиёсатидаги хатолар банк молиявий ҳисоботининг элементларини тан оlish, бахолаш, таҳдим этиш ёки маълумотларни очиб беришда пайдо бўлиши мумкин. Банкларнинг молиявий холати, молиявий натижалари ёки пул окимларининг ўзгача такдим этишга эришин максадида атайлаб килинган мухим хатолар ёки мухим бошмаган хатолар мавжуд бўlsa молиявий ҳисоботлар МҲҲСларга мувофиқ такдим килинмagan бўлади. Жорий даврда топилган эҳтимолли хатолар молиявий ҳисоботларни чиқаришга рухсат этилишдан олдин тузатилиши керак. Аммо, мухим хатолар баъзida кейинги давр келмагунча топилмайди ва ушбу олдинги даврларга тегишил хатолар мазкур кейинги даврнинг молиявий ҳисоботларида такдим этилган қиёсий маълумотларда тузатилади.

4.3. Ҳисоб сиёсатининг таркиби ҳисоблари

Банклар томонидан тузиладиган ҳисоб сиёсатининг таркиби куйидаги 4 та бўлимни ўз ичига олади:

1. Умумий қоидалар

Ушбу бўлимда ҳисоб сиёсатини юритиш ва ҳисоб фаолиятини тартибга солиш учун фойдаланиладиган хукукий база ёритилади. Улумумий шаклда бўлиб, куйидаги маълумотларни ўз ичига олиши керак:
- давлатнинг ҳисоб сиёсатини ишлаб чикишда асосий йўрикнома бўлиб хизмат килган конун ва мешоёрий хужжатлари, Марказий банк ва бошқа молия ташкилотларининг мешоёрий хужжатлари тўғрисидаги маълумотни;
- ҳисоб сиёсатининг ичида қўриб чиқилган масалаларни (бухгалтерия ҳисобини юритиш ва шу билан боғлик ишларни ташкил қилиш, молия ҳисоботини ташкил қилиш, рисклари таснифлаш ва улар устидан назорат ўрнатиш) амалга ошириш билан боғлик аник кўрсатма ва йўрикномалар тўғрисида улумумий маълумотни;
- банкнинг ички низом ва йўрикномаларини ишлаб чикиш учун асос бўлувчи маълумотни;
- ҳисоб сиёсати банкнинг кайси бўлимларига тегишиллигини аник кўрсатган маълумотни;
- ҳисоб сиёсатини амал қилиш муддати тўғрисидаги маълумотни.

130
2. Ҳисоб услубининг танланган вариантлиги

Бу бўлишда ҳисоб сиёсатининг бухгалтерия ҳисобини юритиш бўйича қўйидағи асосий томонлари белگиланиб, унинг ишлаш механизми аник қўрсатиб берилади:
- бухгалтерия ҳисоби тамойиллари;
- балансдаги ва баландсанд ташқари счётлар бўйича бухгалтерия ҳисобини ташкил қилиш тизими;
- пул маблагини ҳисоби; банклардан олинган маблаглар ҳисоби;
- молиявий воситалар ҳисоби; кредитлар ҳисоби;
- ижара ҳисоби (лизинг ҳисоби).

3. Молиявий ҳисоботларни шакллантириши

- молиявий ҳисоботга маълумотларни такдим қилиш;
- молиявий ҳисоботнинг максади; молиявий ҳисоботни даврий шаклланыши;
- молиявий ҳисоботнинг таркиби; молиявий ҳисоботнинг масъулиятги;
- пул окимининг ҳисоби;
- фойда ва зарар тўғрисидаги ҳисобот; оралик молиявий ҳисоботни тузиш;
- консалтинг молиявий ҳисобот; молиявий ҳисоботлардаги маълумотларни ёритиш ҳолати;
- бухгалтерия баланси тузилган қундан сўнг ҳодисаларни ҳисобга олиш;
- тарafdalar билан боғлик операциялар тўғрисидаги маълумотни ёритиш ҳолати; фундаментал ҳолатлар ҳисоби;
- ҳисоб сиёсатидаги ўзгаришлар ҳисоби; фаолиятнинг тўхтатиш ҳисоби;

4. Ҳисоб-Операция фаолиятини юритиш

- операция риски; бухгалтерия назорати.

Ҳисоб сиёсатига мувафоқ, банкларда бухгалтерия ҳисобининг юритилиши, бухгалтерия ишининг тўғри ташкил этилиши ва назоратнинг аник олиб борилishi банкнинг ўз вазифаларини тўғри бажаришини, мавжуд ва бўлгуси инвесторлар, кредиторлар, хукumat муассасалари, вазирлар, мадгарлар, жамоатчилар ва бошқа манфаатдор фойдаланувчилар, шунингдек, банк раҳбарияти ва ҳодимлари учун банк фаолиятига ҳаққоний баҳо бериш имконини яратадиган аник ва фойдали аҳборот олишни таъминлайди.
Банкларда бухгалтерия хисоби ишларини юритиш ва бухгалтерия аппаратини ташкил қилиш таъминотлари, мижозларга хизмат кўрсатиш ҳамда хужжатлар айланмасини йўлга қўйиш усуллари тўғрисида кўрсатмалар берилган, банк операциялари хисобини юритиш ва уларни назорат қилиш қондилари ҳамда бажарилиган банк операцияларининг конунийлиги бўйича жавобгарлик белгинланган. Шунингдек, хисоб сиёсатида қуйидагиларни таъминлаш мақсад қилиб қўйилган:
- хисоб-китоб, касса, валюта, кредит ҳамда бошқа банк операцияларини тўғри бажариш ҳамда уларни бухгалтерия хисоби ва хисоботида ўз вактида ва анинг акс ётириши;
- банк активлари, мажбуриятлари, даромадлари ва харахатлари ҳамда капитали ҳолати ва уларнинг қўзгаришлар тўғрисида ішончли маълумотлар тўплаш;
- банкнинг молиявий ҳолати, молиявий ҳолатидағи қўзгаришлар ва молиявий натижалари тўғрисидағи ва банк раҳбарияти фаолиятига баҳо берувчи молиявий хисоботларни тузиш учун хизмат кўлувчи аҳборотлар тизимини яратиши;
- банк иш куни тартибида қатъий риоя қилиш, мижозларга тез ва анинг хизмат кўрсатиши;
- хисоб-китоблардаги маблағлар айланишни тезлаштириш;
- банкдан чиқаётган хужжатларни тегилли тарзда расмийлаштириш ва бунинг натижасида улардан фойдаланиши осонлаштириш, шунингдек, бошқа банкларда ушбу хужжатлар билан операциялар бажарилишини ҳамда улар томонидан хизмат кўрсатувчи мижозларнинг операциялари хисобини юритишни белгинланган талабларга мувафикалаштиришни ташкили этиш;
- банкдаги пул маблағлари, моддий қимматликлар, шунингдек, қатъий хисобда турувчи бланклар камомади ёки ортиқчалигига йўл қўймаслик ҳамда уларнинг сакланишини белгинланган тартибда ташкил этиш;
- операцияларнинг конунийлиги ҳамда тўғрилигини доимий равишда ички назорат ва аудитдан ўтказиш, уларнинг натижалари бўйича маълумотномалар тузиш ва расмийлаштириш имкониятини яратиши;
- замонавий компьютер техникаси воситаоларidan фойдаланган холда банк операциялари хисобини дастурий амалга ошириш, хисоб ишларини юритиш ҳамда хисоботлар тузилишда мехнат ва маблағ сарфини кискариш.
Банкларда белгиланган операцияларни амалга ошириш, расмийлаштириш, хисобини юритиш ва назорат қилиш тўғрисидаги талаблар барча банклар учун мажбурий бўлиб, уларбелгиланган асосий конодалар доирасида ўзларининг иш хусусиятларини хисобга олган ҳолда ички бухгалтерия хўжатларини юритиш тартибини белгилашлари мумкин.

Бухгалтерия хисобини юритишнинг месьёрий хўжатларда белгиланган усулларidan фойдаланиш тартибини муайянлаштириш;

Мустакил ишлаб чиқилган бухгалтерия хисобини юритиш усулларига месьёрий хўжат макомини бериш;

Банк тузилиши ва фаолият хусусиятлариға мувафоқ бухгалтерия хисоби усулларини амалга ошириш механизмиларин ўрнатиш.

3-расм. Банк хисоб сиёсатини ишлаб чиқиш мақсади

Банк томонидан хисоб сиёсатини шаклантириш ва амалга ошириш масалалари муракқаб ва масъулиятли бўланглиги сабабли кўп ҳолларда мол — мулк, мажбуриятлар ва хўжалик операцияларини бухгалтерия хисобига олишда ҳато ва чалкашликларга йўл қўйилада. Тўғри танланган ва асосланган хисоб сиёсати бухгалтерия хисобининг барча — ташкилий, методик ва техникавий элементларини камраб олади.

Банкларда банк хисоб сиёсати қонуний белгиланганлиги ва ушбу жараённинг асосий элементлари мавжудлиги қуйидагилар билан аникланади:
- банкнинг хисоб сиёсати тўғрисидаги буйруғи мавжудлиги;
- бухгалтерия хисобининг ичи счётлар режаси;
- ички бухгалтерия хисоботи учун бирламчи хўжатлар шакллари рўйхати;
- хўжатлар айланиши конодалари ва хисоб ахборотининг қайта ишланиши технологияси;
- банк хисоб сиёсати тўғрисидаги буйруғига айрим кўрсаткичлар бўйича тасдиқланган услублар ва бошқа иловалар;
- банкнинг хисоб сиёсатига доир маълумотларни очиб берадиган тушунтириш хати;
- бухгалтерия хисобини юртишининг олдинги ёиллардан фарқ қиладиган, хисоб сиёсатини шакллантришда танланган усулбollar;
- хисобот санасидан кейинги воксалар ва хўжалик фаoliятининг шартли фактлари, бitta акцияга тўғри келадиган фойда хакидаги кўшимча маълумотлар базаси мавжудлиги.

Хисоб сиёсатининг услубий жиҳатида банк муассасаси бухгалтериясида хисоб юртиши жараёнида кўлланиладиган бухгалтерия хисобининг асосий тамойиллари ва услубий коидалари акс этирилади. Республикасииз банклар фаoliятини тартибга солувчи конуний ва мешърий ҳужжатларда банкларнинг даромадлари ва ҳаражатларини солиқ базасиға қўшиладиган ва кўшилмайдigan ғрухларга ажратилиши ҳам бюджет билан бўладиган хисоб — қитобларда у ёки бу вариантни мустақил танлаш имкониятини беради. Хисоб сиёсатининг методологик жиҳатда бюджет билан бўладиган хисоб — қитобларнинг кўйидалган масалалари ўз аксини топган:
- фойда (даромад) солиғи бўйича бюджет билан хисоб — қитоблар даврини белгилаш;
- кўшилган қиймат солиғи бўйича бюджет билан хисоб — қитоб вариантыларини аниклаш;
- кредит операциялари хисобини солиқ жиҳатлари;
- кимматли қогозлар операциялари хисобини солиқ жиҳатлари;
- валют операциялари хисобини солиқ жиҳатлари.

Ҳисоб сиёсатининг методологик жиҳати акс этириладиган бухгалтерия хисобининг асосий тамойиллари ва услубий коидаларини хисоб сиёсатида шакллантришда кўйидалгани асосий масалаларни ечимлари кўрсатилиши зарур:
- асосий воситалар ва домоддий активлар бўйича амортизация хисоблаш тартиби;
- асосий воситалар ва арзон бахоли тез экypiриувчан буюмларни чегаралаш;
- банк фаoliяти учун зарур бўлган материаллар ва банк анжомларини сотиб олиш, саклаш ва уларни хисобдан чиқариш тартиби;
- банк фаoliяти билан боғлик бўлган ҳаражатларни хисобга олиш ва тан олиш тартибини белгилаш;
асосий воситаларнис таъмирлашни молиаашвилириш ва уни хисобга олиш тартиби;
- келгуиси давр сарфларини коплаш муддатлари;
- келгусидаги тўловлар ва харажатлар учун захиралар;
- кайтарилиши мавхум бўлган қарзлар бўйича захиралар;
- банк фаолиятидан олинадиган даромадларни тан олиш тартиби;
- келгуиси давр даромадларини хисобга олиш ва тан олиш тартиби;
- соф фойдалани аннклаш ва таксимлаш тартиби;
- дивидендларни хисоблаш ва тўлаш тартибини белгилаш ва хисобда акс эттириш;
- берилган ва олинган кредитлар бўйича фойдларни хисоблаш, тўлаш ва уларни хисобда акс эттириш;
- олинган кредитларни баҳолаш тартиби.

Ҳисоб сиёсати ташкилий жиҳатдан банк муассасасида ташкил қилинган бухгалтерия хизматининг ташкилий шакиллари, бухгалтерия хизматининг таркиби ва хисобнинг марказлаштирилган даражаси, банк бўлинмаларини алоҳида балансга ажратиш ва ички назоратни ташкил қилиш масалаларини ўз ичиға олади. Ҳисоб сиёсатининг техник жиҳати эса куйидаги масалаларни ўз ичиға олади:
- марказий банк томонидан ишлаб чиқилган ва тасдиқланган счёптлар режаси асосида ишлаб чиқилган ишчи счёптлар режаси;
- дастлабки хужжатларнинг ҳисоб шаклларида фойдаланиш тартиби;
- бухгалтерия ҳисобида ҳужжатлар айланиши ва уларни қайта ишлаш тартиби;
- мулк ва мажбuriятларни инвентаризация қилиш.

Банкларда ҳисоб сиёсатини шакллантиришнинг ташкилий жиҳатида банкда ташкил қилинадиган бухгалтерия хизматининг тузилиши ва таркиби аннkläнган ва уларнинг лавозими бўйича хукуклари, бурчлари ва мажбуриятлари белгиланган. «Бухгалтерия ҳисоб тўғрисида» ги қонунға мувафқат, банк бошқарувчиси бош бухгалтер лавозимига тайинланадиган шахс номзодини банкнинг юкори ташкилоти раҳбариятига тавсия қилади. Банк раҳбари банк бухгалтериясининг нормал ишлаши учун етарли шароит яратилиши учун жавобгар ҳисобланади. Бош бухгалтер бухгалтерия аппаратига раҳбарлик қилади ва ҳисоб-қитобларнинг аннkläнгига,
тўғрилигига ва ўз вактида бажарилшига жавобгар хисобланади. Шунингдек, хисоб сиёсатининг ташкилий жихатида бинк бухгалтериясининг иш графиги хам кўрсатилади. Унда бухгалтерия ходимларининг ўз кунии таксимланиши, ўз кунлари мобайнида келиб тушган хисоб-қитоб пул ҳужжатларини ўз вактида қабул қилиш, қайта ишлаш, бухгалтерия хисоби счётыларда аке эттириш ва кундаклик балансни белгиланган вақтга тузишнин инобатга олган ҳолда амалга оширилади.

Иш кунини таксимлашда банк ўз мижозлариға хизмат кўрсатиш вактини аник белгилаб қўяди. Ҳар бир банк бўлималари мижозларга хизмат кўрсатиш графигини мустақил белгилайди. Миллий банкида амалга оширилган операцияларнинг қонунийлигини назорат қилиш банкда ташкил қилинган ички назорат ходимлари орқали амалга оширилади.

Банкларда хисоб сиёсатининг техник жихатидаги асосий масалалардан бири Марказий банк томонидан ишлаб чиқилган ва тасдикланган счётылар режаси асосида ички счётылар режасини ишлаб чиқиш хисобланади. Аммо ички счётылар режасини ишлаб чиқишда банк факат иккинчи тартибида счётылар рўйхатига ўзгартириш қиритишга ҳакли ва уларнинг рўйхатини келтириш зарур. Иккинчи тартибдаги янги иш счётыларини қиритишда аввало, банкда бажариладиган операцияларнинг иктисодий маълумотини хисобга олан ҳолда банк операцияларини бухгалтерия хисоби счётыларда хисобга оlishнинг усули ва услубий тамоийилларига амал қилинади. Миллий банкда бухгалтерия хисобини ташкил этиш, банк операцияларини амалга оширишда қонун ҳужжатлариға риоя қилиниши учун банк раҳбари жавобгар хисобланади.

Банк хисоб сиёсатининг солик тизими банк муассасасида содир бўлган ҳўжалик жараёнларининг соликлари хисоблаш методикаси ва улар бўйича бюджет билан амалга оширилдиган хисоб-қитоб масалаларини ўз ичига олади. Юқоридан айтиб ўтилганидек, хисоб сиёсатининг у ёки бу элементларини белгилашда уларнинг соликлари соҳасида окибатларини ҳам олдиндан кўра билишни керак. Хисоб сиёсатининг солик тизимида, даромад солиги ва кўшилган қиймат солиги сингари соликлар бўйича бюджет билан хисоб-қитоб қилиш варианти банк томонидан қонунда белгиланган нормага асосланиб, мустақил танланади ва ўз хисоб сиёсатида белгилаб қўйилади. Банк хисоб сиёсатининг яна бир мухим солик тизими банкнинг барча харохатларини (даромадларини) соликка
тортиш максадларида хисобга олинувчи Hạражатларга (даромадларга) ажратишдир.


Банкларнинг қимматли қоғозлари қийматни аниқлаш усулида бирини ўз хисоб сиёсатида белгила қўйиши лозимлиги юқорида айтиб ўтилади. Аммо солик органлари бу масала да бошқача фикрда бўлиши мумкин, шунинг учун ҳам қимматли қоғозлар қийматни аниқлаш усулини хисоб сиёсатида белгилашдан олидин солик идоралари билан келишиб олган маъкул. Банк портфелидаги қимматли қоғозларни реализация қилиш операцияларини солик хисобига олишда катта ўзгаришлар рўй берди, яъни:

- қимматли қоғозлар, фъючерс ва опциои контрактларини реализация қилишдан кўрилган заарарлар қимматли қоғозлар бозорининг барча иштирокчиларида қабул қилиниши белгила қўйилади;
- ташкил этилган кимматли когозлар бозорида иштирок этивчи барча акциялар ва облигациялар бўйича кўрилган заарарлар уларнинг бозор бахоси доирасида тан олинади:

- кимматли когозлар, фьючерс ва опциои контрактларини реализация килиш натижаси реализация нархи билан харид нархи ўртасидаги тафовуят тарзида аникланиб. Бунда уларни сотиб оlish ва сотиш ҳаракатлари хисобга олинади. Демак, натижани аниклашда қайта баҳолаш хисобга олинмайди, бу ҳақ ҳаромад солиги бўйича соликка тортилувчи асосга қўшимча тузатиш киритишни талаб этади.

Банк фаолиятида пул маблағларининг ҳаракати ва уларнинг манбалари ҳақида маълумотларни йингида бухгалтерия хисоби катта роль ўйнайди. Бухгалтерия хисоби маълумотларидан фойдаланган ҳолда банкинг актив ва пассив операциялари режалаштирилади. Молиявий хисоботларнинг натижаси банкинг молиявий ҳолатини кўрсатади ва банк раҳбарининг банк ишнин ривожлатирishing аник чора - тадбирлар ишлаб чикишга шароит яратади. Қабул қилинган сиёсат асосида тадбирларни амалга ошириш механизми яратилади, бу фаолият банк ходимларининг кундaliq иш жараёнларида ҳамда операцияларни бухгалтерия хисобида акс этиришида ўз ифодасини топади.

Республика смис банкларида хисоб сиёсатини шакyllantiriш ва унга амал қилишда молиявий хисоботнинг халкаро стандардлари, жумладан “Ҳисоб сиёсатлари, хисоблаб чикилган баҳолардаги ўзгаришлар ва хатолар” номли 8-сон МХХСнинг ўз ўрни ва аҳамияти каттадир. Сабаби, мазкур стандарда белгиланган коидалар ва кўрсатмаларга мувофиқ, банклар ўз хисоб сиёсатини ишлаб чикиши мумкин бўлади. Албatta, ушбу халкаро стандардларда белгиланган талаблар ва меъёрлар тавсия кўрнишига ға бўлиб, жахондаги хар бир мамлакат ўзининг миллий хусусиятларида келиб чиккан ҳолда умумдевлат ёки тармок микиёсида хисоб сиёсатини яратади.

Буғунги қунда МХХСларини қўллаш юзасида мамлакатлар уч тонифага ахратилади: МХХСларини тўғридан тўғри тан оладиган ва қабул қиладиган мамлакатлар, МХХС асосида ўзининг миллий стандардларини ишлаб чикадиган мамлакатлар ҳамда МХҲСни тан олмайдиган мамлакатлар. Ўзбекистон МХХС асосида ўзининг миллий бухгалтерия коидаларини ишлаб чикадиган мамлакатлар каторига киритилади. Лекин ушбу стандардлар (Бухгалтерия
хисобининг миллий стандардлари - БХМС) банк тизими учун татбиқ этилмайди. Натижада республика банк тизимидаги бухгалтерия хисоби ва молиявий ҳисоботлар ҳалқаро стандардлар талаблариға тўлиқ муъофиклаштирилмокда. Жумладан, Республикаизда бухгалтерия хисобини МХХСлариға муъофиклаштириш бўйича қўйидағи ташкилот ва муассасаларда ижобий ишлар амалга ошириб келинмокда:
- Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги; Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги; Ўзбекистон Республикаси Солик кўмитаси; Ўзбекистон Банклар ассоциацияси; Ўзбекистон Бухгалтерлар ва аудиторлар ассоциацияси; Ўзбекистон Бухгалтерлар федерацияс.

Шунингдек, республикаизда фаолият юритиб келаётган “катта тўрллик” деб ном олган ҳалқаро аудиторлик ташкилотлари (Deloit, PwC, EY) томонидан ҳам ҳалқаро стандардлар талаблари асосида молиявий ҳисоботлари шакллантиришга катта хисса кўшиб келинмокда.

Ўтган йиллар давомида ушбу белгилangan вазифалар ижросини таъминлаш борасида катор ижобий ишлар амалга ошириб келинмокда. Жумладан, банк тизимида бухгалтерия хисоби ва молиявий ҳисоботни МХХСга тўлик мослаштириш борасида қўйидағи вазифалар белгилangan:

- банклар томонидан молиявий ҳисоботларни такдим қилиш бўйича амалдағи йўриқномаларни МХХСга мос равишда такомиллаштириш;
- МХХСни жорий этиш ва қўллаш бўйича банк ходимларини кайта тайёрлаш;
- республика бухгалтерия хисоби ва ҳисоботни юртишга асос бўлган барча конун ҳужжатларини, шу жумладан, Марказий банкнинг банк тизимига оид мегёррий ҳужжатларини ҳар томонлама таҳлил қилиш;
-МХХСга мос равишда янги мегёррий ҳужжатларни ишлаб чиқиш;
- МХХС талаблариға мос бўлган Банк автоматлаштирилган тизимини Ташки аудиторлик ташкилотларининг сертификатиға эга бўлган ходимлар билан ҳамкорликда янгилаш бўйича тавсияларни тайёрлаш.

Банкларда бухгалтерия хисоби ва молиявий ҳисоботларни МХХСга муъофиклаштириш жараёнлари ўтган асрнинг 90-чи
йилларига бориб тақалади. Ушбу йиллар давомида Марказий банк томонидан боқшича-боқшичи ўтиш тамойиилари кўлланилди. Жумладан:

1-боқшичи; Жахон банки билан ҳамкорликда МХХСга мос бўлган Марказий банк ва тиғорат банкларни учун алоҳида хисобварақлар режаси ишлаб чиқилди (1994-1997 йиллар);

2-боқшичи; АҚШнинг USAID халқаро ташкилоти билан Марказий банк ўртасидаги Меморандумга асосан МХХСга мос бўлган 20 дан ортиқ меъёрй хужжатлар ишлаб чиқилди (2003-2010 йиллар);


Ўзбекистонда МХХСни банк тизимига жориё этиш асосан, трансформациялаш усули бўйича амалга оширилмокда.

Мазкур усулуға кўра, миллий стандартий мекъёрий хужжатлар асосида тайёрланган молиявий хисоботларга тузатишлар қиритилиб, МХХСга муњофикаштирилиб. Мазкур усулу содда (оддий) ва қиймати жихатидан арзонрок (кулай) хисобланади. Бирок йил охирига келиб, тўпланган молиявий хисобот маълумотларни МХХСга ўгириш жараёнида уларнинг шаффофлиги ва ишончлилик даражасига хеч ким кафолат бера олмайди.

Банклар ўз хисоб сиёсатларини тузишда аввало, МХХС коидалари ҳамда Марказий банк томонидан ишлаб чиқилаётган барча конун-коидаларни ўрганиб чиқиб, ўз хисоб сиёсатларини тузишлари ва ушбу хисоб сиёсатларида танланган йўлни аник кўрсатишлари керак.

Банклар томонидан ишлаб чиқилаётган хисоб сиёсати халқаро стандартда белгиланган максадларни ўз ичига олиши лозим. Хисоб сиёсати бўйича стандартий максади, хисоб сиёсатини танлаш ва ўзгартириш учун мезонларни ўрнатиш ҳамда хисоб сиёсатидаги ўзгаришлар, хисоблаб чиқилган бахолардағи ўзгаришлар ва хатоларни тузишиши хисобга олиш тартибини ва уларга тегишил
4-расм. Банкларда хисоб сиёсатини тузиш тартиби

Банкларнинг хисоб сиёсатини тузиш амалиётини тахлили, уни шакллантириш жараёнида айрим муаммолар ҳам мавжудлигини кўрсатмокда. Банкларда хисоб сиёсатини тузишда банкнинг барча бўлинмалари иштирок этишлари, бўлимлардаги ҳар бир мутахассиснинг конунчиликдан келиб чиққан холда, фикрларини тинглаш, мухокама қилиш ва овозга қўйиш лозим. Ҳар бир ходим хисоб сиёсатини қай тартибда тузилганлигиндан хабардор бўлиши ва бунии иш жараёнида қўллай олиши лозим.

Банкнинг хисоб сиёсатини тузишда бухгалтерия бўлими томонидан берилиган Ҳисоб сиёсати лойихаси мухокамага қўйилиши ва уни тасдиқлаш кўзда тутилган, лекин банкнинг бошка бўлимлари, жумладан, кредит бўлими, пул муомаласи бўлими ва бошка бўлимлар лойихаси хисоб сиёсатини тузишда иштирок
этмайди. Хисоб сиёсатини ишлаб чиқиш жараёнини оптимал ташкил қилиниш банкнинг амалий фаолияти самарасини таъминлашда мухим рол ўйнайди.

Агар ушбу муаммо ижобий хал қилинмаса, тижорат банклари хисоб сиёсатини шакллантиришда ва унга амал қилишда муаммолар вужудга келиши мукаррар. Бу эса банклар фаолиятини самарали бошқариш учун зарур бўлган маълумотлар тўпламини вужудга келтириш имкониятлари чекланишига олиб қелади. Шу сабабли хам айрим банкларда баъзан мол-мулк, мажбуриятлар ва хўжалик операцияларини бухгалтерия хисобига олишда хато ва чалкашликларга йўл қўйилмокда. Хисоб сиёсатини шакллантиришда унинг асослаш ва тўғри танлаш ҳамда унинг ташкилий услуб ва техникавий элементларини такомиллаштириш зарур.

МХХС га муврофик банк рахбарият мазкур стандарт талабларига жавоб берувчи молиявий хисоботни олиб борувчи тегишли хисоб сиёсатини танлаши максадга муврофик. Агар уларда максус талаблар мавжуд бўлмаса. хисоб сиёсатини танлаш ва амалга оширишда хисоб маълумотларининг ўринлилиги, аниклиги, мазмуннинг шаклдан уступлиги, бетарафлиги, мухимлик ва эҳтиёткорлик сингари коидаларга амалга қилиш тавсия этилади. Муайян халқаро стандарт ва талқин қилиш бўйича Мунтазам комитетнинг тушунтиришлари бўлмаган холларда банк ташкилоти рахбарият молиявий хисоботдан фойдаланувчиларни энг фойдалан маълумотлар билан таъминлайдиган хисоб сиёсатини ишлаб чиқишда ўз тартаб-коидаларидан келиб чиқади.

МХХС бухгалтериянинг мухим таркибий кисмидир, шунинг учун ҳам мазкур стандарт бухгалтерия хисобининг молиявий хисобот тайёрлаш жараёнида амал қилиш лозим бўлган бир нечта асосий коидаларни таклиф этади. Бу коидалар кўпгина мамлакатларда қўлланилади ва бухгалтерия хисоби амалиётida фойдаланиш учун макбул деб эътироф этилган. Банк ташкилоти молиявий хисоботга берилган изоҳда ўз хисоб сиёсатининг манфаатдор фойдаланувчилар молиявий хисоботини баҳолаш ва карорлар кабул қилишга жиддий таъсир этувчи коидаларини очиб бериш керак.

Аудит банклар хисоб сиёсатининг ташкилий-техникавий жихатида қўриладиған масалалар, яъни банк операциялари, олиб бориладиған хисоб-қитобларни такомиллаштириш бўунгиз кунда
тижорат банкларнинг ривожланишида катта ўрин эгаллайди. Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларни аудит қилувчи ташкилотлар зиммасига тижорат банкни аудиторлик текширувдан ўтказиш жараёнида бухгалтерия хисоби ва хисоботининг ахволини ўрганиш мажбуриятини юклайди.

Текширувни режалаштириш ва ўтказиш жараёнида аудитор текширилаётган тижорат банкнинг бухгалтерия хисоби тизимини тушуниб етиши лозим. Бухгалтерия хисоби тизими билан танишиш хисоб сиёсати ва бухгалтерия хисобини юритишнинг асосий коидалари, бухгалтерия хисобини юритиш ва бухгалтерия хисоботини тайёрлаш учун маъъул бўлинманин ташкилий тузилмаси, хисоби юритиш ва хисоботи тайёрлашда иштирок этувчи ходимлар ўртасида мажбуриятларнинг таксимланиши, банк томонидан амалга оширилган операциялар акс эttiрилган хужжатларни тайёрлаш, уларнинг айланиши ва сакланишни ташкил этиш, амалга оширилган операцияларни бухгалтерия хисоби регистрларида акс эttiриш тартibi, бундай регистрлардаги маълумотларни умумлаштириш шакллари ва усуллари, бухгалтерия хисоби маълумотлари асосида даврий бухгалтерия хисоботларини тайёрлаш тартibi, хисоби юритиш ва хисоботлар тайёрлашда хисоблаш техникасичининг роли ва аҳамияти, хисобга олиш тизимининг алоҳида участкаларида назарда тутилган назорат воситалари хакидаги маълумотларни ўрганиш, тахлилдан ўтказиш ва баҳолашни ўз ичига олади. Бошлангич хисоб хужжатларида операцияларнинг хисоб ва хисобот учун мухим деталлари акс эttiрилган, барча операциялар бухгалтерия хисобида тығри даврда, тегишли бухгалтерия хисоби хисобваракларида, амалдаги межёрлар хужжатларга ва банкда қабул қилинган хисоб сиёсатига мувофиқ қайд этилган, фирибгарлик холатларининг пайдо бўлиши имкониятлари чекланган бўлса, бухгалтерия хисоби тизими самарали деб топилади.

Банкларнинг хисоб сиёсатини шакллантиришда қўлланма бўладиган услубий асосларини пухта ишлаб чиқиш зарур, жумладан банкларнинг хисоб сиёсати танлашда таъсир этувчи омилларни белгилаш олиш ва хисоб сиёсатини таркибини такомиллаштириш мухим.

Банкларнинг хисоб сиёсатини самарали шаклланшида ҳамда уни амалга оширишда аҳборот таъминоти мухим ўрин эгаллайди. Унга жиддий ёндашув талаб қилинади, чунки бугунги куннинг
эришиш максадыда уларнинг тахлилинин амалга ошириш мумкін. Шунингден, бухгалтерия хисобини компьютерләшганлыкда даражасы самарағы хисоб сиёсатини шаклланиш жараёнин га таъсир кўрсатади. Ўз навбатида, автоматлаштириш ўсулида аҳборотларни қайта ишлаш тижорат банкнинг хисоб сиёсатида белгилаб қўйилади.

Банк хисоб сиёсатини шакллантиришда маълумотни муҳофаза қилиш масаласи мухим хисобланади. Автоматлаштирилган аҳборот таъминоти бир томондан, маълумотларни ўз вақтида олиш, ишлатиш ва қайта ишлам имвони яратса, имвинчи томондан, маълумотларнинг нолегал фойдаланувчиларга тушиб қолиш ҳатар мавжуд. Аҳборот ресурслари тоифалар бўйича ҳамма эркин фойдаланиш мумкин бўлган аҳборот ресурсларига ва фойдаланилиши чеклаб қўйилган аҳборот ресурсларига бўлиниади. Чекланмаган доирадаги фойдаланувчилар учун мўлжалланган аҳборот ресурслари ҳамма эркин фойдаланиши мумкин бўлган аҳборот ресурсларида. Қирғиз маълумотларни ишлаб чикишнинг пироворд максади, бошқарув хисоби ва тахлилнинг самарали, интеграцияланган тизимини яратишдан иборат.

АТБ "Ўзсаноатқурилишбанк"нинг Хисоб сиёсати (намуна)

Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўгрисида"гига Қонуннинг 41-моддасига муффоқ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки банкларда бухгалтерия хисоби ва молиявий хисобот қоидаларини ўрнатади. Ўзбекистон Республикаси банкларида бухгалтерия хисоби ва хисоботнинг асоси бўлиб Ўзбекистон Республикасининг "Бухгалтерия хисоби
тўғрисида""гий Конунги ва молиявий хисоботнинг халкаро стандартлари (кейинги матнда - MXXС) хисобланади. Банклар томонидан нашр килинадиган молиявий хисобот, шунингдек бухгалтерия хисоби ва хисоботи жараёнида банклар томонидан фойдаланиладиган асосий принциплар (коналар), концепциялар ва таърифлар Ўзбекистон Республикасининг "Бухгалтерия хисоби тўғрисида""гий Конунига ва MXXСга мурафик бўлиши шарт.

Бухгалтерия хисобига асос бўлувчи тамойиллари максадларини амалга ошiriş учун Банк Кенғази, Банк Бошқаруви, Банкнинг Бухгалтерия хисоби ва хисоботи департаменти ва Ички аудити департаментининг аник мажбуриятлари белгиланган.

Бухгалтерия хисобининг максади иқтисодий карорларни қабул килиш учун фойдаланувчиларни ўз вақтида тўлик хамда аник молиявий ва бошқа бухгалтерия ахбороти билан таъминлашдир.

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2004 йил 25 октябр ва 2004 йил 25 октябрда 1419-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан тижорат банкларининг чоп этиладиган ўлиллик молиявий хисоботларига қўйиладиган талаблар тўғрисида Низом”га мурафик чоп этиладиган молиявий хисоботларининг қуйидаги шакллар белгиланган:

а) жамланма баланс хисоботи;
б) фойда ва зарарлар тўғрисида жамланма хисобот;
в) пул маблагларининг ҳаракати тўғрисида жамланма хисобот;
г) акциядорлик капиталидаги ўзгаришлар тўғрисида жамланма хисобот;
д) асосий хисоб сиёсатлари ва тушунтирувчи изохлар.

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 21.01.2004 й.да 1301-сон билан рўйхатга олинган “Тижорат.banklарида молиявий хисоботларидаги хатоларни тузатиш тартиби тўғрисида”гий Низомга асосан банкнинг молиявий хисоботларидаги хатоларни тузатиш Марказий банкнинг мецёрй хужжатлари ва MXXСга мурафик амалга оширилади.

Ушбу тартиб факат Бош банк томонидан такдим этилаётган молиявий хисоботларга қўлланади.

Ўзбекистон Республикаси “Бухгалтерия хисоби тўғрисида”гий Конунининг 11-моддасига мурафик ҳар йили бухгалтерия хисобида ва хисоботларида акс этирилган маълумотларнинг тўғрилиги ва ишончлилигини текшириш учун активлар ва мажбуриятлар йўкламадан ўтказилиди. Йўкламадан ўтказиш 19-сонли Ўзбекистон
Республикаси бухгалтерия хисоби Миллий стандартизация  "Инвентаризацияни ташкил этиш ва ўтказиш" талабларига мувофик ўтказилади.

2-бўлим. Ички назоратни шакллантириш. Банк операцияларининг ички назорати – банк раҳбарияти ва барча банк ходимлари томонидан кунлик банк операцияларини амалга ошириш жараёнида уларнинг конунчилликка мослиги, самарадорлиги, ўюқри малакада бажарилиши ва молиявий хисоботларнинг ишончлилигини таъминлаш тизими;

Ички назорат дастлабки назорат, жорий назорат ва якуний назоратга бўлинади. Банк, бухгалтерия хужжатлари, бланкалари, мухрлари ва штампларини катьй тарзда сакланишини таъминлаши шарт. Бухгалтерия хужжатлари, бланкалари, мухрлари ва штампларини саклашни тўғри ташкиллаштирилиши ва ўрнатилган тартибга амал килиниши учун жавобгарлик банкларнинг раҳбарлари ва бош хисобчилиари зиммасига юклатилади.

3-бўлим. Максус функциялар. Берилган ёки олинган кредитлар ва улар бўйича фойозли даромадлар ёки харожатларни хисобга олиш Ўзбекистон Республикаси Адлия Вазирлиги томонидан 2004 йил 13 августида 773-17-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия хисоби хисобвараклари Режаси”га хамда Адлия Вазирлиги томонидан 2004 йил 17 декабрда 1435-сон билан рўйхатга олинган “ТИжорат банкларида кредитларнинг бухгалтерия хисоби тўғрисида”ги Низомга муфофик амалга оширилади. Лизинг операциялари хисоби “Тижорат банкларида лизинг операцияларини амалга ошириш ва уларнинг бухгалтерия хисобини юритиш тартиби тўғрисида”ги Низомга (рўйхат рақами 1648, 2006 йил 27 декабр) асосан амалга оширилади.

Банк томонидан факторинг операциялари Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2000 йил 3 августида 953-сон билан рўйхатга олинган “Ўзбекистон Республикасида тижорат банклари томонидан факторинг операцияларини амалга ошириш тартиби тўғрисида”ги Низом асосида амалга оширилади.

Асосий воситаларни қайта баҳолаш Адлия Вазирлигида 2002 йил 4 декабрда 1192-сон билан рўйхатга олинган “1 январь холати бўйича асосий фондларни хар йили қайта баҳолашни ўтказиш тартиби тўғрисида низом” га асосан амалга оширилади. Талаб қилиб олингунча, жамгарма, муддатли ва бошқа депозит
хисобваракларини очиш «Ўзбекистон Республикаси банкларида очиладиган банк хисобвараклари тўгрисида»ги йўрикномага (руйхат раками 1948, 2009 йил 27 апрел) ва «Ўзбекистон Республикаси банкларида депозит операцияларини амалга ошириш тартиби тўгрисида»ги йўрикномага мулофий тартибга солинади.

Банклар устав капиталининг энг кам микдори Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг межёрий хужжатларига мулофий белгиланади.
VI BOB. BANKLARDA MOLIYAVIY AKTIVLAR
XISOBI (MXXC 32, 39)

6.1. Banklar da moliyaviy aktivlar: turkumlash va bahola
tartibi

Uzbekiston banq tizimiida moliyaviy xisobotning xalkaro
cstantartlari (MXXC)ni kullanishiidan asosiy maksad, mamlakatda
kabul qilingan xisob, xisobot va audit koidalarining xalkaro
constant tahlablariga moslashdirish xisobiga banq tizimi
faoliyatining shaflfofligini va oskoraligini tayminlashdir.
Mutaahassisslarining fikriicha, banq tizimiida MXXC
muvaqqafiatli kullash barcha moliya muassasalarida buxgalteriya
xisobin ting xalkaro constantartlarining faol joriy etish
gumaklashadi. Banq tizimiida MXXCni kullash banqlar
tomonidan ham nazorat maksadida, ham boishkaruv
ekasalarini kuzlab,
ishonchi moliyaviy axborot bershining tayminlashi lozim.
Uzbekiston tijorat banqlarida MXXCni kullashda uz xisob
axborotini tizimini (avvalo boishkaruv maksadidagi xisobning va ichki
nazoratini) takomillashdirish unch imkoniyat pайдо бўлади. Ўуни
taykidlash mumkin, moliyaviy aktivlar xisobining tashkil etilishi
dxalkaro koidalari ham islab chiqilgan. Masalan, 32 MXXC
"Moliyaviy vositalar: oshkor kiliш ва такдим килиш", 39 MXXC -
"Moliyaviy vositalar: tan olish va baholash" va 7 - "Pul
mablaglari haракати tўgrisidagi xisobot" deb nomlangan
constantartlarini misol tariqasida kelirishi mumkin.

MXXC 39 standard pul mablaglari ёки boishka moliyaviy
vositalar bilan sofit asosda ёки moliyaviy vositalarini
ayirboislash orqali, shartnomalar moliyaviy vositalar
bўlganiddek, xisob-kitob kiliшни mumkin bўlган nolmoliyaviy
moddani сотиб олиш ёки сотиш shartnomalarini unchun kуllanilishi
mumkin bўлади.

Ушбу стандартда қуйидаги операцияларда фойдаланилади:
• хисобдан чиқариш;
• дериватив;
• улушли восита;
• хакконий киймат;
• молиявий актив;
• молиявий кафолат шартномаси;
• молиявий восита;
• молиявий мажбурият ва ушбу таърифларни қўллаш бўйича қўлланма.

Ҳалқаро стандартга мувофик, молиявий активларни тан олиш ва баҳолашга тегишили таърифлар қўйидагилардан иборат.

Молиявий актив ёки молиявий мажбуриятнинг амортизацияланган қиймати- бу молиявий актив ёки молиявий мажбуриятнинг дастлаб тан олинганда баҳоланган қиймати минус асосий карз тўловлари, плус ёки минус самарали фоиз ставкасини қўлланган ҳолда бошлангич қиймат билан сўндириш қиймати орасидаги анқиқланинг ҳар қандай фарқнинг йигилган амортизацияси ҳамда минус қадрсизлини ёки умидсиз қарзлар бўйича ҳар қандай камайиш суммаси (бевосита ёки резерв ҳисобварагидан фойдаланган ҳолда).

Самарали фоиз усули- бу молиявий актив ёки молиявий мажбуриятнинг (ъёки молиявий активлар ёки молиявий мажбуриятлар гурухининг) амортизацияланган қийматини ҳисоблаш ва фоизли даромад ёки фоизли ҳаражатни тегишили даврда таксимлашдири.

Самарали фоиз ставкаси- бу молиявий воситанинг қутилган ҳizzмат муддати ёки ўринли бўлгандан, кискарок муддат давомида баҳоланган қелгуси пул тўловлари ёки тушумларини молиявий актив ёки молиявий мажбуриятнинг соф баланс қийматигача мутлако тўғри дисконтлайдиган фоиз ставкаси. Самарали фоиз ставкасини ҳисоблашда, тадбиркорлиқ субъекти молиявий восита шартномасининг барча шартларини (масалан, одлиндан тўлов, “колл” ва шунга ўхшаш опциопларни) инобатга олган ҳолда пул окимларини баҳолаши, аммо қелгуси кредит зарарларини эътиборга олмаслиги лозим. Ҳисоблаш шартнома томонлари ўртасида тўланган ёки олинган ҳамда самарали фоиз ставкасининг ажралас кисми ҳисобланадиган барча ҳاқлар ва йигилмалари, битимга доир ҳаражатларни ва бошқа барча мукофотлар ёки дисконтларни камраб олади. Бунда шундай фараз мажкурди, пул окимлари ва ўхшаш молиявий воситалар гурухининг қутилган ҳizzмат муддати ишончиси баҳоланади. Бирок, пул окимларини ёки молиявий воситанинг (молиявий воситалар гурухининг) қутилган ҳizzмат муддатини ишончиси баҳолаш имкони бўлмagan айрим ҳолатларда, тадбиркорлик субъекти молиявий воситанинг (молиявий воситалар

151
гурухининг) тўлиқ шартномавий муддати давомидағи шартномавий пул окимларидан фойдаланишни лозим.

Битимга оид хараҳатлар - бу молиявий актив ёки молиявий мажбуриятнинг хариди, эмиссияси ёки чиқиб кетиши билан бевосита боғлик кўшимча хараҳатлардир.

Кўшимча хараҳат бу агар тадбиркорлик субъекти молиявий воситани сотиб олмаганда, эмиссия килмаганда ёки чиқиб кетишини амалга оширганда нафташарда баркундай лина келаёт.

Хеш хисобида тегишили таърифлар эса қуйидагиларни ўз ичига олади:

катъий келишув- бу белгиланган келгуси сана ёки саналарда белгиланган нарҳда ресурсларнинг белгиланган микдорининг алмашишни бўйича мажбурият юқлайдиган келишув.

Режалаштирилган операция бу мажбурий бўлмagan, аммо кутилган келгуси операциядир.

Хешлаш инструменти бу белгиланган дериватив ёки(факат хорижий валютанда курсидаги ўзгариш рискининг хеджи учун) белгиланган нарҳ-дериватив молиявий актив ёки белгиланган нафташар мажбурият бўлиб, уларнинг хакқоний киймати ва пул окимлари белгиланган хешланган мадданинг хакқоний кийматидаги ёки пул окимларида ўзгаришлари коплаши кутилди.

Хешланган модда - бу актив, мажбурият, катъий келишув, юкори эҳтимолли режалаштирилган операция ёки хориждаги бўлинмага соф инвестициялар бўлиб, бунда у тадбиркорлик субъектини хакқоний кийматдаги ёки пул окимларида ўзгаришлар рискига дучор этади ва хешланадиган сифатида белгиланади.

МХХС-39 дан фойдаланиб, молиявий активлар ва мажбуриятларни тавсифлайдиган бир канча белгиларни ажратиб кўрсатиш mumkin. Масалан, мажбурият хозирги пайтда мавжуд бўлса ва ёки маддага фаолиятининг олдинги факлари окибати бўлса; бўлажак тўловларнинг зарурлиги билан боғлик бўлса, у кредиторлик карзи хисобланади ва уни бажариш муддати кўрсатилиб бўлса, хозирги пайтда бажарилиши керак.

МХХС-39да молиявий воситалар кейинчалик улардан банклар қандай фойдаланишга караб, қуйидаги йирик гурухларга бўлинган:
- сотиш учун мүлкжилган молиявий активлар ва мажбүриятлар;
- банк томонидан берилган кэрэллар ва дебиторлик кэрэллери түлкүлүнгө кадар ушлаб туриладын инвестиялар;
- сотиш учун мавкүд бүлгөн накд молиявий активлар.

Бундай тасниф активларни ва мажбүриятларни уларнинг туураларга караб чегаралашга ныккон берады, лекин кэрэллери түлкүү мүддатлары бүйүчү бир түрдөн иккинчиси сүттүү (градациясы) күзү түтилмакан.

МҲҲС-7 «Пул мәбләгларынинг характеристика түгриридаги хисобот» деб номланган бүлиб, молиявий хисоботдагы фойдаланувчиларын боюнча тоифасига, хусусан, тижорат банккарининг пул мәбләгларыгы бүлгөн талабини, пул мәбләглери ва унга тенгләштрилган эквивалентларын яратуун иккиндиги, бахолашга өрдөн берады. Бундай ташкири, фойдаланувчиларга пул оқимларын икатшшинг вакти ва аниклиги зарурдир.

Шу боис, МҲҲС-7дан тижорат банккари йиллик молиявий хисобот тузиши ва тайёрлашларда фойдаланышга мажбур. Чүнки, унинг максади, ушбу номдағи хисоботда пул мәбләглери ва унга тенгләштрилган мәбләглар сүммаларын ицэришге хакидаги ахборотни таңдым этешшн иборат. Стандартга мувофик, пул мәбләглери характеристика күйидаги уч йүненлүш: операцыйо, инвестиция ва молиявий фаолиятта бүлиб, таснифланады. Молиявий хисоботнинг бошката шакллардан пул мәбләглери характеристика түгриридаги хисоботнинг фарки шундаки, унда фойдаланувчиларга күйидигилерин бахолашга өрдөн берилдир.

1. Банкнинг соф активларыниндаги ўзгариш;
2. Банк молиявий структурасининг ўзгариш (жумладан, ликвидилик ва тўлов қобиляти);

Иктисиодий ўзгарувчан вазият ва холатларда банкнинг мослашувчанлиги, пул оқимлери ҳажми(муддати)га таъсир этиш имконияти.

Банк кредитлари, одатда молиявий фаолиятга киритилади. Бирок, бир катор давлатларда банк овердрафтлари (талаб бўйича тўловлар)га ташкилот пул оқимларини бошқаришда унинг ажралимас бир бўлгага сифатида каралади ҳамда пул мәбләглари ва унинг эквивалентлари таркибига киритилади. Бундай банк счётларининг ўзига хос хусусияти, унинг дебетидағи сүмманинг кредитиға нисбатан тез ўзгаришдириш.
Пул маблагларининг харакати тўғрисидаги хисобот ҳар қандай молиявий муассаса хисоб тизимининг мухим кисми хисобланади. Буюк Британия ва АҚШ бухгалтерия хисоби мажбурий коидаларида ана шундай хисобот тузиш талаб қилинади. Мамлакатимизда ҳам Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан тижорат банкларига шу талаб қўйилган. Маблумки, барча банклар молиявий хисоботнинг асосий шакллари, яъни бухгалтерия балансини ҳамда фойда ва заарлар тўғрисидаги хисоботни тўлдиради. У бирор банк пулни қандай олганлиги ва бу маблаг қандай максадларга сарфланганлигини қўрсатади. Банкнинг молиявий хисоботидан фойдаланувчилар ўша хисобот ёрдамида унга талаб қандайлигини, тўлов кобилятини, молиявий аҳволини ва қанча фойда келтиришини баҳолаш имкониятига эга бўладилар.

Бозор иқтисодиёти ривожланган мамлакатлардаги иқтисодий субъектлар фаoliятнинг чукур интеграллашиб кетган инвестциян фаолиятнисиз тассавур этиб бўлмайди. Бугунги кунда инвестция (молия) бозори нафакат бир мамлакат донасида, балки жаҳон иқтисодиёти субъектлари билан чамбарчас ҳолда ривожланиб, транс-милий шаклни эгаллаб улгурган. Ҳар бир субъект бошқа бир субъектга инвестция киритиб, инвестор бўлиши, ўз ўрнида эса айнан шу субъект фаолияти бошқа субъектлар учун инвестция объекти бўлиб хизмат килиши мумкин. Инвестциялар иқтисодий манфаат олиш максадида маълум давр мобайнида ҳайсидир манбага сармоя капитал қўйиш хисобланади.

Тижорат банклари инвестцияларни турли сабаблар билан амалга оширади. Баъзида йил мобайнида банк жорий мажбуриятларни тўлаш учун зарур бўлгандан кўпрок пул маблагларига эга бўлиши мумкин. Пул маблагларини айлантиришга йўналтириш, айникса юкори фойз ставкалари қўлланилиши даврида фойда келтиришини хисоба олиб, банк ортиқча пулларни муддатли депозитларга, депозит сертификатларга, давлатнинг бошқа кимматли қоғозларга қўйиш мумкин. Бундай омонатлар қисқа муддатли инвестциялар ёки бозорда айланадиган кимматли қоғозлар деб аталади, уларни айланма маблаглар сифатида жорий мажбуриятларни тўлаш максадида ишлатиш мумкин.

Айрим банклар учун инвестциявий фаолият уларнинг фаолиятнинг муҳим таркибий кисми ва корхона фаолияти натижаларини баҳолаш юкори даражада ёки умуман, инвестциявий фаолият натижаларига боғлик бўлиши мумкин.
Балъзи банклар мёъёрдан ортик маблақлар захиралари сифатида саклаш учун кимматли қоғозларга эга бўлиши мумкин, бошқалар эса - савдо инвестцияларини ўзaro тижорат муносабатларини мустаҳкамлаш ёки тижорат уступлигига эга бўлиш учун саклайди.

Банк ихтиёрида бўлган барча кимматли қоғозларни мажмуи инвестициявий портфел дейилади. Молиявий хисоботнинг халқаро стандартлари (MXXC) мувофиқ, хўжалик субъектлари ўз баъналардида инвестицияларни жорий ва узок муладдатли инвестицияларга туркумлашади.

Сўнгги ўн йиляликда молиявий воситалар ҳам сон, ҳам сифат жихатдан сезиларли даражада ўсиб, унинг хатар (risk) лар билан боғлиқ янги мураккаб турлари вужудга келмоқда. Фикримизнинг далили сифатида хосилавий воситаларни мисол келтиришимиз мумкин. Бу сўзсиз инвестиция воситаларнинг инвестициян бозор иштирокчилари молиявий холати ўзгаришига таъсир этувчи омиллар ичида аҳамияти ўсиб бораётганлигидаи далолат беради.

Маълумки, молиявий хисоботлар тузишнинг асосий максади иқтисодий субъектнинг молиявий холати ва ундаги ўзгаришларни ҳамда унинг молиявий натижаларини тўғри ва ҳаққоний акс этиришдан иборатдир. Молиявий воситаларнинг иқтисодий субъектларнинг молиявий холатига таъсирини тўғри аниқлаш максадида Молиявий хисоботнинг халқаро стандартлари қўимтаси (MXXСК) томонидан, молиявий воситаларнинг мураккабларини хисобга олган холда бирданига иккита: "Молиявий воситалар: маълумотларни такдим қилиш ва ошкор қилиш" бўйича МХХС-32 ва "Молиявий воситалар: тан олиш ва баҳолаш" бўйича МХХС-39 стандартлари ишлаб чиқилган.

Агар, МХХС-32 молиявий воситаларни хисоботларда тан олишнинг айрим жихатлари, бозор хатарлар рискини бошқариш молиявий воситаларни ўзaro мувофиқлаштириш ва уларни ошкор қилиш бўйича қўйиладиган умумий талааблар билан боғлик масалаларни ўзина ёритса, 39- МХХС эса молиявий воситаларнинг ҳаққоний киймати бўйича тан олиш, уларни кейинчалик баҳолаш ва уларни хисоботларда акс этириши дўхатиш ҳамда хеджирлаш каби мураккаброқ бўлган масалаларни ўз ичига олган. Ҳар иккала стандартнинг ҳам максади молиявий воситаларни тан олиш қоидаларини белгилашдан иборатдир.

Молиявий воситаларнинг хисобига бағишланган мазкур МХХС-32 ва МХХС-39 лар доимий равишда такомиллаштирилб
борилмоқда. Жумладан, 2005 йил уларга кўшичча равишда янги - IFRS-7 стандарти ишлаб чиқилиб. 2007 йилнинг 1 январийдан амалга жорий этилган.

Янги 7-сонли халкаро стандартда хар бир молиявий воситанинг бозор ўзгаришлариға бўлган таъсиричанлик дарражаси тахилини натижаларини ошкор қилиш талаби кўйилган. Масалан, жорий йилда кредитларнинг бозор фоиз ставкаси 2% га ўзгаришни эҳтимоли мавжуд бўлса, фоиз ставкасининг бундай ўзгариши активнини ҳакқоний кийматига, фойда ва зарарлар ҳисоботига таъсири дарражаси тахили қилинб, унинг натижаси ошкор қилинши лозим.

Мазкур молиявий операциялар молиявий бозорларда уларнинг иштирокчилари томонидан шартномалар асосида амалга оширилади. Шартнома иштирокчиларининг бирида молиявий активлар вужудга келса, иккинчи иштирокчилар эса молиявий мажбурият ўзага келади. Бир тарафда молиявий актив, иккинчи тарафда эса молиявий мажбурият ўзага келладиган шартномалар асосида вужудга келадиган иктисодий муносабатлар молиявий воситалар (инструментлар) дейилади.

Молиявий воситалар ўз ичига дебитор ва кредитор карздорликлар, улушли қимматли юқозлар каби базисли воситалар билан бир катарда, форвард, фьючерс, опциоий, варант ва сўнг сингар ҳосилавий воситаларни хам олади. Ҳосилавий воситалар балансга кирим қилиниши ёки қилимаслигидан қатъи назар, улар молиявий воситалар таърифиға мос қелганлиги сабабли, молиявий ҳисоботларда молиявий воситалар сифатида мущокама қилиниши лозим.

Молиявий воситалар — бир ҳужалик юритувчи субъектда молиявий активнинг ва бошқа бир ҳужалик юритувчи субъектда эса молиявий мажбурият ёки улушли воситаларнинг пайдо бўлишига олиб келувчи хар қандай шартномадир.

Ҳосилавий воситаларда иштирокчилар молиявий воситаларни кейинчилик етказиб бериш ва ҳисоб-қитобларни амалга ошириш шартлари асосида битим тузишади. Бунда иккита мезон инобатга олинши лозим:

1. Шартнома тузиш санаси.
2. Ҳисоб-қитоб (тўлов) санаси.

Албатта, бу ерда шартнома сўзи иктисодий муносабатларнинг юридик шаклининг англатади. Лекин бу факат шартнома шартларидан келиб чиқадиган соф юридик окинатларга эътибор каратиб,
маалага факат юридик тус бериш дегани эмас. Аксинчча, шартнoma шартлари унинг иштирокчилар томонидан албатта, бажарилади ёки унинг ижроси мукаррар эканлигини тан олган ҳолда вружда келадиган иктисидий муносабатлар сифатида қаралиши лозим.

Молиявий воситани тўлароқ ва аник тушуниш учун унинг элементларига, яъни молиявий актив, молиявий мажбурият ва улушли воситаларга тушунча берилиши лозим.

Молиявий актив — накд пул маблағлари, шартномадан келиб чиқиб, бошқа хўжалик субъектларидан пул маблағларини ёки молиявий активларни олиш ва алмаштириш ҳукуқи ҳамда бошқа хўжалик юритувчи субъектнинг улушли воситалари.

Молиявий активлар қуйидаги шаклларда бўлади:

1. Молиявий активнинг пул моддлари — тасарруфдаги (эгаллик ҳукуқидаги) пул маблағлари, шунингдек, кайд киilingан ёки ўрнатилган микдордаги пул маблағлари суммасида олиниши лозим бўлган активлар ва мажбурият. Барча молиявий активлар ҳам пул моддлари бўлавермайди.

Валюта (пул маблағлари) — бу айирбошлар воситаси бўлганлиги учун, молиявий ҳисоботда барча битимларни баҳолаш ва такдим этиш асоси бўладиган молиявий активдир. Банкдаги ёки бошқа молиявий муассасадаги пул депозити молиявий актив ҳисобланади, чунки у ушбу муассасадан пулни олиш ёки чек ёзиб бериш ёхуд кредитор фойдали молиявий мажбуриятни коплаш юзасидан ҳисобварак колдиғига пул қўявланинг шартномавий хукуқини ифодалайди.

2. Шартномадан келиб чиқиб, пул маблағларини ёки молиявий активларни олиш хукуқи. Қелгусида шартнoma бўйича пул маблағларини олиш хукуқини ифодалайдиган молиявий активларнинг, шунингдек, шартнoma бўйича қелгусида тўловни амалга оширишни қўзда тутган молиявий мажбуриятларни умумий мисollariga қуйидагиларни киритиш мумкин:

а) савдо операциялари бўйича дебиторлик қарздорликлари;
b) олинадиган векселлар;
в) олинадиган займлар бўйича қарздорлик;
g) олинадиган облигациялар бўйича қарздорлик суммалари.

Ҳар бир ҳолатда шартномада қўзда тутилган пул маблағларини талаб этиш хукуқи (ёки тўлов бўйича мажбуриятлар) бир томондан, тўлов бўйича тегишили мажбурият билан, бошқа томондан, пул маблағларини олиш хукуқи билан таъминланади.
Захиралар, асосий воситалар, шунингдек, патентлар ва савдо русумлари каби номоддий активлар моддий активлар. молиявий активлар деб хисобланмайди. Бундай моддий ва номоддий активлар олиб бориладиган назорат пул маблалари ва бошка активларни тушумини таъминлаш имкониятини яратади, бирок пул маблалари ва бошка молиявий активларни олиш учун ҳакикий ҳукуқни пайдо бўлишига олиб келмайди.

Шунингдек, келгусида актисодий наф олиш учун товарлар ва хизматларни ҳарид килиш бўйича юзага келган келгуси давр харажатлари каби активлар, пул маблалари ва бошка молиявий активларни олиш учун ҳукуқдан фарқли равишда молиявий активлар деб хисобланмайди.

Молиявий активлар уч тоифага бўлинади:
1) қолди-сотдый кимматли қоғозлари;
2) сўндириш муддатигача сакланадиган қарз кимматли қоғозларига қилинган инвестциялар;
3) сотиш учун мавжуд кимматли қоғозларга қилинган инвестциялар.

Олди-сотдый кимматли қоғозлари қакконий киймати ўзгариши фойда ва зарарларда акс этирилувчи савдога мўлжалланган кимматли қоғозлар ва банк баланс ҳисоботида дастлабки тан олишда "олди-сотдый кимматли қоғозлари" деб таснифланган молиявий активларни ўз ичига олади.

Бинобарин, олди-сотдый кимматли қоғозлар тоифасида таснифланган молиявий активларнинг 2 та ички тури мавжуд.

Молиявий актив яқин қелажакда бевосита сотиш максадида олинган бўлса ёки молиявий активлар портфели таркибига киритилган бўлиб, бунда банк томонидан битта ғуруҳ сингар бошқарилса ва яқинда қисқа муддатли фойда кўришнинг ҳакикий белгилари қузатилса, у савдога мўлжалланган активлар сингар таснифланади.

Банк бирор-бир бошқа кимматли қоғозларни сотиб олишда, қуралиш ҳисобини ҳакконий киймати бўйича юритиш максадида бўлиб, ҳакконий кийматини ишончи аниклаш мумкин бўлса ва ҳакконий кийматидаги ўзгаришини фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда акс этириш максадида бўлса, банк уларни "олди-сотдый кимматли қоғозлари" тоифасида таснифлаш мумкин. Бунда банкнинг ушбу қарори кейинчалик ўзгармаслиги лозим.

158
Сўндириш муддатигача сакланадиган карз кимматли когозлари кайд қилинган ёки ўрнатилган миддордagi тўловлар ва қайд қилинган тўлаш муддатига эга бўлган молиявий активлар бўлиб, бунда банк уларни сўндириш муддатигача саклаш максади ва имкониятига эга бўлиши лозим.

Банклар факат сўндириш муддатигача саклаш максади ва имконияти мавжуд бўлсагина, карз воситаларини "сўндириш муддатигача сакланадиган" тоифада таснифлаши лозим.

Банклар улушли воситаларни "сўндириш муддатигача сакланадиган" тоифада таснифламаслиги лозим. Чунки, улушли воситалар тўлаш муддатига эга бўлмайдилар.

Банклар жорий ёки ўтган икки молиявий йил давомида катта миддордаги сўндириш муддатигача сакланадиган кимматли когозларни коплаш муддати келгунга қадар сотган ёки қайта таснифлаган бўлса, уларга ушбу молиявий активларни "сўндириш муддатигача сакланадиган" тоифада таснифлаш такикланади. Аммо, қуйидаги холатлар бундан мустано:

1) молиявий активнинг сўндириш санасига қадар оз вақт колганда амалга оширилса. Чунки бозор фоиз ставкасининг ўзгариши мазкур молиявий активнинг колган сўндириш муддатигача бўлган давр давомида унинг ҳаққони қиймати сезиларли таъсир қилмagan бўлиши mumkin;

2) банк режалаштирилган тўловлар асосида дастлабки асосий карз суммасини тўла ўндиригиндан кейин амалга оширса;

3) банк томонидан олдиндан огохлантиришлар бўйича банкка баглик бўлмаган ва факкулодда ҳарактга эга бўлган муҳим ходисалар сабабли ҳеч қандай асосли харқат қила олмagan холда амалга оширса.

Банклар "олди-сотди кимматли когозлари" ёки "сўндириш муддатигача сакланадиган" тоифаларда таснифланмаган барча молиявий активларни "сотиш учун мавжуд" кимматли когозлар тоифасида таснифлашлари лозим.

Банклар молиявий активни бир тоифадан бошқа бир тоифага ўтказишида (мисол учун, "сотиш учун мавжуд" тоифадан "сўндириш муддатигача сакланадиган" тоифага) ушбу актив янги турдаги хисобваракда акс эттирилади.
5.2. Банкларда молиявий активларнинг бухгалтерия хисобини ташкил этиш ва юришиш

Банклар томонидан кимматли когозларни хариқ киллиш бўйича юзага келадиган бухгалтерия хисоби “Тижорат банкларида кимматли когозлар билан амалга ошириладиған операцыяларнинг бухгалтерия хисоби тўғрисида” Низом асосида амалга оширилмоқда. Мазкур Низом, тижорат банкларининг барча кимматли когозлар бўйича юзага келадиган операцыяларнинг бухгалтерия хисобини юриши тартибни белгилаб, молиявий активлар хам, молиявий мазкурлатлар хам, шунингдек, банк капитали билан боғлиқ операцыяларни хам ўз ичига олган унвирсал ҳужжат ҳисобланган. Бугунгий кунда эса, молиявий актив сифатида юзага келадиган кимматли когозлар билан амалга ошириладиған операцыялар бўйича алоҳида мемлой ҳужжат зарурлиги маълум бўлмоқда.

Бундан ташқари, ушбу Низом амалга кириtilгандан сўнг молиявий активларнинг ҳалкаро стандартлар асосида бухгалтерия хисобини юриши бўйича жуда катта ўзгаришлар рўй берган. Хусусан, молиявий активлар 2001 йилгача асосан икки тоифада таснифланган бўлса, ҳазирги кунда улар уч тоифада таснифланмоқда. Шунингдек, молиявий активларнинг дастлабки тан оlish, кейинчалик ушбу активлар бўйича юзага келадиган ҳодисаларни баҳолаш, ҳисобдан чикариш ҳамда уларни молиявий ҳисоботларда акс этириш бўйича катта ўзгартиришлар кириtilган.

Шу сабабли, 2004 йилда “Тижорат банкларида бухгалтерия хисобининг ҳисобваққарлар режаси” (Рўйхат раками 773-17, 2004 йил 13 август) ни қайта ишлаб чиқишида бу масалалар ҳисобга олинган ҳолда, молиявий активларнинг бухгалтерия хисобини МХСқа мос равишда юриши учин зарур ҳисобваққарлар кириtilган эди.

Кредитларнинг бухгалтерия хисобини МХСқа асосан юриши бўйича “Банкларда кредитларнинг бухгалтерия хисобини юриши тартиб тўғрисида Низом” ишлаб чиқилиб 2004 йил 27 декабрда Адлия вазирлигида 1435-сон билан давлат рўйхатиға олинган. Банк капитали бухгалтерия хисобини юриши бўйича ҳам алоҳида мемлой ҳужжат лойихаси тайёрланган.

Маълумки, тижорат банклари инвестиция бозорининг энг актив иштирокчилари ҳисобланади. Банклар капиталини шакллантирувчи

160
акциялар, шунингдек, банклар кўшимча ресурс топиш учун эмиссия киладиган облигация, вексель ва бошқа қимматли қоғозлар молиявий бозорларда сотилади. Бундан ташқари, қимматли қоғозларни ҳарид қилиш, сотиш ва уларни ушлаб туриш банкнинг асосий даромад манбанига айланиб бормокда.

Тижорат банкларининг молиявий активлар билан операцияларли бошқа иқтисодий субъектлар томонидан бахарилаётган операциялардан бирмунча фарқ килганлиги ҳамда молиявий воситалар бўйича операцияларни тартибга солувчи бошқа меъёрӣ хужжатлар бўлмаганлиги сабабли, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан “Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида молиявий активларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш тартиби тўғрисида Низом” (Рўйхат рақами 1528, 2005 йил 30 ноябрь) ишлаб чиқилган.

Ушбу Низом Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида” ва “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида” ги конунлари асосида ишлаб чиқилган бўлиб, у Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида (кейинчалик матнда “банклар”) молиявий активларнинг бухгалтерия ҳисобини Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлариға мувофиқ ҳолда юритиш тартибини белгилийди.

Мазкур Низом талаблари банкнинг ўз акцияларига, кредит ҳамда олиниши лозим бўлган маблаглар ҳисобваракларига, шунингдек, қимматли қоғозларнинг ҳосилалариға нисбатан кўлланилмайди.

“Тижорат банкларида қимматли қоғозлар билан амалга ошириладиган операцияларнинг бухгалтерия ҳисоби тўғрисида Низом” (Рўйхат рақами 1885, 2009 йил 19 январь).

Тижорат банкларида олди-солтидик қимматли қоғозлари ҳакқоний қиймати ўзгариши фойда ва заарарларда акс этирилувчи савдога мўлжалланган қимматли қоғозлар ва банк баланс ҳисоботида дастлабки тан олишда “олди-солтидик қимматли қоғозлари” деб тасифланган молиявий активларни ўз ичига олади Бинобарин, олди-солтидик қимматли қоғозлари тоифасида тасифланган молиявий активларнинг 2 та ички тури мавжуд.

Молиявий актив якнин келажакда бевосита сотиш максадида олинган бўлса ёки молиявий активлар портфели таркибига киритилган бўлиб, бунда банк томонидан битта гурух сингари
боскаролса ва якинда киска муддатли фойда кўришнинг хакикий белгилиари қузатилса, у савдога мўлжалланган активлар сингари таснифланади.

Банк бирор-бир бошқа кимматли қогозларни сотиб олишда, уларнинг хисобини ҳакконий киймати ʙўйича юритиш максадида бўлиб, ҳакконий кийматини ишончли аниклаш мумкин бўлса ва ҳакконий кийматидаги ўзгаришни фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисоботда ақс эттириш максадида бўлса, банк уларни “олди-сотди кимматли қогозлари” тоифасида таснифлаш мумкин. Бунда банкнинг ушбу карори кейинчалик ўзгармаслиги лозим.

Сўндириш муддатигача сакланадиган карз кимматли қогозлари - бу қайд килинган ёки ўрнатилган микдордаги тўловлар ва қайд килинган тўлаш муддатига эга бўлган молиявий активлардир. Банклар факат сўндириш муддатигача саклаш максади ва имконияти мавжуд бўлсагина, карз воситаларни “сўндириш муддатигача сакланадиган” тоифада таснифлаши лозим. Банклар улушли воситаларни “сўндириш муддатигача сакланадиган” тоифада таснифламаслиги лозим. Чунки, улушли воситалар тўлаш муддатига эга бўлмайдилар.

Сотиш учун мавжуд кимматли қогозлар – буляр, сотиш учун банк тассаруфидан мавжуд бўлган ва банк томонидан “сўндириш муддатигача сакланадиган кимматли қогозлар” ва «олди-сотди кимматли қогозлари» деб таснифланмаган, шунингдек, ҳакконий киймати ўзгаришини банк капитал хисобвазарида ақс эттириш максадида бўлган молиявий активлардир.

Юкорида таъкидлаб ўтганимиздек, банк молиявий восита бўйича шартнома шартлари татбик этиладиган томонлардан бир бўлгандагина, молиявий актив банк томонидан баланс хисоботида тан олиниди. Банклар молиявий активни баланс хисоботида битим санаси бўйича юритиладиган хисобдан келиб чиккан ҳолда тан оlishлари лозим. Молиявий актив ҳам, актив учун тўлов мажбурияти ҳам битим санаси бўйича ақс эттирилади.

Банклар сотиб олинган молиявий активни дастлабки тан олишда унинг ҳакикатдаги қийматини ақс эттирган ҳакконий қиймати бўйича баҳолайдилар.

Сотиш учун мавжуд ёки сўндириш муддатигача сакланадиган кимматли қогозлар деб таснифланган молиявий активлар бўйича уларни сотиб олиш билан бевосита боғлик бўлган барча харажатлар
хам актив сифатида акс этирилади вак кимматли когознинг “амортизация киймати”га киритилади.

“Олди-сотди кимматли когозларын” сифатида таснифланган молиявий активларни сотиб олиш билан болжик ҳаражатлар банкнинг жорий ҳаражати сифатида тан олиниб, фойда ва зарарлар хисоботида акс этирилади.

Молиявий активнинг амортизацияланадиган ҳиймати — активнинг баланс ҳисоботда дастлабки тан олингандаги баҳолангдан суммаси (яъни активнинг ҳисобваракдаги акс этирилган суммаси, плюс/минус мукофот/дисконт ҳисобваракдаги акс этирилган сумма, плюс активнинг сотиб олиш учун кетган ҳаражатларнинг ҳисобваракдаги суммаси, плюс ҳар қандай сотиб олинган, олиниши лозим бўлган ва алоҳида олиниши лозим бўлган ҳисобланган фойзлар ҳисобваракдаги акс этирилган ҳисобланган фойзалар), минус тўлганган асосий қарз суммаси, плюс/минус реал фойз ставкаси методини қўллаш билан мукофот/дисконтларнинг йиғилган амортизация суммаси ва минус сотиб олиш учун кетган ҳаражатлар амортизацияси ва минус қўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш заҳирасидир.

Сотиб олинган, олиниши лозим бўлган фойзалар — қарз кимматли когозлар бўйича ҳар қандай ҳисобланган, лекин тўлганмagan фойзалар. Улар кимматли когозни тақдим этувчига тўланиши лозим бўлиб ва сотиб олиш санасидан бошлаб, сотиб оловчига ўтадиган фойзалардир.

Банклар молиявий активларни сотиб олишда уларнинг таснифига мунофик, номинал киймати тижорат банкларнинг бухгалтрита ҳисоби ҳисобвараклари режасининг мос баланс ҳисобваракларида акс этирилади. Бунда, мукофот, дисконт ва бошқа ҳар қандай сотиб олинган ҳисобланган фойзалар алоҳида ҳисобваракларда ҳисобга олинади.

Банклар "олди-сотди" ёки "сотиш учун мавжуд" кимматли когозлар сифатида таснифланган улушли кимматли когозларни сотиб олишда уларни ҳақиқий киймати бўйича тегиши баланс ҳисобваракдага акс этиришлари лозим.

“Сотиш учун мавжуд” ёки “сўндириш муддатигача сакланадиган” тоифаларда таснифланган қарз кимматли когозларнини сотиб олиш билан болжик ҳаражатлар 10889-“Сотиш учун мавжуд қарз кимматли когозларни ҳарид қилиш бўйича ҳаражатлар” ёки 15989- “Сўндириш муддатигача сакланадиган
киматли қоғозларни харид қилиш бўйича ҳаражатлар” баланс ҳисобваракларида акс этирилади. “Олди-сотди кимматли қоғозлари” тоифасида таснифланган қарз кимматли қоғозларини сотиб оlish билан бўлиб ҳаражатлар ва барча улушил кимматли қоғозларни сотиб оlish билан бўлиб ҳаражатлар 55110-“Қимматли қоғозлар олди-сотди операциялари бўйича тўланадиган хизмат ва воситачиллик ҳаражатлари” баланс ҳисобварагида акс этирилади.

Масалан, “ААА” банк ҳисобот йилнинг 1 февралди номинал киймати 1.000.000 сўм бўлган давлат облигациясини сотиб олди. Ушбу облигация 1 январда чиқарилиб, сўндириш муддати 31 декабрда келади. Фоизлар ҳар чорақда (облигация ёгааси) йиллик 14% ҳисобда тўлаб борилади. Банк учун харид нарҳи 911.890 сўмни ташкил этади. Ҳарид нарҳи 11.890 сўм (1.000.000 х 14% х 31/365) миқдоридаги сотиб олинган, олиниши лозим бўлган ҳисобланган фойзлар кўшилган. Мазкур харид билан бўлиб ҳаражат операция бўйича ҳаражатлар 10.000 сўмга тенг.

Куйида, банк бўйича молиявий активларнинг уч тоифаси бўйича юкоридаги шартлар асосида облигацияни сотиб олишдан бухгалтерия ўтказмалари ва дисконтни ҳисоблаш амаллари келтирилган:

1. Олди-сотди қимматли қоғозлари бўйича:
Дисконт = 1.000.000 - (911.890 - 11.890) = 100.000
Сотиб олишдан бухгалтерия ўтказмаси:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Тижорат банкида молиявий активлар бўйича муомалалар</th>
<th>Муомала мазмуни</th>
<th>Дебет</th>
<th>Кредит</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Дт - 10705 -Давлат облигациялари</td>
<td>1.000.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Дт - 16305 - Олди-сотди кимматли қоғозлари бўйича хисобланган фойзлар</td>
<td></td>
<td>11.890</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кт - 10791 - Олди-сотди кимматли қоғозлари бўйича дисконт (контр-актив)</td>
<td>100.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кт - Банкнинг вакиллик ёки мижознинг депозит хисобвараги</td>
<td>921.890</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Дт - 10705 -Давлат облигациялари</td>
<td>1.000.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кт - 10791 - Олди-сотди кимматли қоғозлари бўйича дисконт (контр-актив)</td>
<td></td>
<td>88.110</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кт - Банкнинг вакиллик ёки мижознинг депозит хисобвараги</td>
<td>911.890</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Дт - 16305 - Олди-сотди кимматли қоғозлари бўйича хисобланган фойзлар</td>
<td></td>
<td>11.890</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кт - 10791 - Олди-сотди кимматли қоғозлари бўйича дисконт (контр-актив)</td>
<td>88.110</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

9-жадвал
Тижорат банкида харид кишилдағи ҳаражатлар қуиғидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали акс эттирилади:
Дт - 55110 -"Қимматли қоғозлар олди-сотди операциялари бўйича тўланадиган хизмат ва воситачичлик ҳаражатлари" 10.000
Кт - Банкнинг вақиллик ёки миқозонинг депозит ҳисобвараги 10.000
Сотиш учун мавжуд қимматли қоғозлар бўйича:
Дисконт = 1.000.000 - (911.890 - 11.890) = 100.000
Сотиб олишдаги бухгалтерия ўтказмаси (ҳарид кишилдаги ҳаражатлар ҳам ҳисобга олинган ҳолда):
Дт - 10805 -"Давлат облигациялари" 1.000.000
Дт - 16307 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича ҳисобланган фойзолар"11.890
Дт - 10889 -"Сотиш учун мавжуд қарз қимматли қоғозларини харид киши бўйича ҳаражатлар" 10.000
Кт - 10891 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича дисконт (контр-актив)" 100.000
Кт - Банкнинг вақиллик ёки миқозонинг депозит ҳисобвараги 921.890

2. Сўндириш муддатигача сакланаадиган қимматли қоғозлар бўйича:
Дисконт = 1.000.000 - (911.890 - 11.890) = 100.000
Сотиб олишдаги бухгалтерия ўтказмаси (ҳарид кишилдаги ҳаражатлар ҳам ҳисобга олинган ҳолда):
Дт - 15905 -"Давлат облигациялари" 1.000.000
Дт - 16311 -"Сўндириш муддатигача сакланаадиган қарз қимматли қоғозларга қилинган инвестициялар бўйича ҳисобланган фойзолар" 11.890
Дт - 15989 -"Сўндириш муддатигача сакланаадиган қарз қимматли қоғозларини харид киши бўйича ҳаражатлар" 10.000
Кт -15991-"Сўндириш муддати гача сакланаадиган қимматли қоғозлар бўйича дисконт" 100.000
Кт - Банкнинг вақиллик ёки миқозонинг депозит ҳисобвараги 921.890
Дт - 15905 -"Давлат облигациялари" 1.000.000
Кт -15991-"Сўндириш муддати гача сакланаадиган қимматли қоғозлар бўйича дисконт" 88.110
Кт - Банкнинг вақиллик ёки миқозонинг депозит ҳисобвараги 911.890
Дт - 16311 -"Сўндириш муддатигача сакланадиган карз кимматли когозларга килинган инвестициялар бўйича хисобланган фойзлар" 11.890
Кт -15991-"Сўндириш муддатигача сакланадиган кимматли когозлар бўйича дисконт" 1.890
Дт - 16311 -"Сўндириш муддатигача сакланадиган карз кимматли когозларига килинган инвестициялар бўйича хисобланган фойзлар" 11.890
Кт -15991-"Сўндириш муддатигача сакланадиган кимматли когозлар бўйича дисконт" 11.890
Дт - 15989 -"Сўндириш муддатигача сакланадиган карз кимматлини когозларини зардаб килиш бўйича харажатлар" 10.000
Кт - Банкнинг вакиллик ёки микрозонинг депозит хисобвараги 10.000

Банклар “олди-сотди” ёки “сотиш учун мавжуд кимматли когозлари сифатида таснифланган улушли кимматли когозларни сотиб олишда уларнинг ҳақиқий киймати бўйича тегишли баланс хисобваракда акс этиришлари лозим.

Тижорат банклари фаолиятининг асосий максади даромадни максимал даражада олишдан иборатдир. Шу нуктаи назардан олганда, банк активларининг даромадлилигини баҳолаш мухим аҳамият касб этади. Бунинг қўйидаги таснифлаш мумкин.

Тижорат банки активлари фаолият натижасида даромад келтирадиган активлар ва даромад келтиригидағи активларға бўлини. Даромад келтирувчи активларни баҳолаш мухим аҳамиятга эга. Улар кредит салоҳиятининг асосининг банкнинг кредит портфелини ташкил этади.

Даромад таҳлили сифат кўрсаткичиға нисбатан микдор кўрсаткичига кўпроқ тегишлидир, шу сабабдан у банк фаолиятини баҳолашда катта аҳамиятга эга. Банк капиталини ошириш ва кредит потенциалини мустахкамлаш унинг мустахкамлигиға баглидир. Банкнинг даромади, асосан, кредитлар бўйича фойз ставкаси, кредит кўйилмалари ҳажми ва банк ликвидлилигиға баглиқ.

Банкнинг даромад келтирадиган активлариға:
• барча турдаги турли хил кредитлар беришга сарфланган маблағлар;
• ДҚМО ва бошқа кимматли когозларга сарфланган маблағлар;
• кимматли когозлар, лизинг ва факторинг операціялари ва бошқалар киради.
Тижорат банки активларининг асосий кисмини, ода та мижозларга бериладиган кредитлар ва банклараро кредитлар ташкил этади. Банк амалиётида банк кредити банк оладиган даромадларининг асосий кисмини таъминлайди. Банк кредити интихолиётда кредит муносабатларининг кенг тарқалган шакли бўлиб, бунда пул маблағлари кредит объекти бўлиб хизмат килади.

Маълумки, тижорат банкларида даромад келтирувчи активлар каторида кредитлардан ташкари, кимматли коғозлар, чет эл валютасиға жалб қилинган маблағлар ҳам мавжуд. Албатта, ушбу активларинг ҳам тарқибини ўрганиб чиқиш мухим. Активларнинг максадга мунофсиқ жойлашиши бўйича умумий кўрсаткич даромад келтирувчи активларнинг умумий активлар суммасига нисбати билан аникланади. Тижорат банкларининг даромад келтирувчи асосий активлари мижозларга берилган кредитлардир. Банкнинг иккинчи даромад келтирувчи актив тури давлатнинг қиска муддатли облигацийлари (ДКМО)га жалб қилинган активлардир. Банкнинг даромад келтирувчи активлари каторида банклараро кредитлар ва инвестциялар қичик салмокни ташкил қилади.

Тижорат банкларининг актив операцияларида даромад келтирувчи активларни қўпайтириш, яъни банк ликвидлагини саклаб ҳолда аҳамият касб этади. Даромад келтирувчи активларнинг асосий даромад тарқиб фойзли даромадлардир. Фойзли даромад манба кредитларни бир соҳа ёки тармокқа эмас, балки бир неча тармокқа жойлашиши керак. Банкларда даромадлар тарқибни қўпайтириш учун эса банк даромад келтирувчи хизматлар турини қўпайтириш керак.

Банкнинг даромад келтирмайдиган активлариға қуйидагилар киради:
- кассадаги накд пуллар ва бошқа пул маблағлари;
- асосий воситалар ва номоддий активлар;
- капитал ва бошқа жорий ҳаражатлар;
- марказий банкдаги вакиллик ва захира фонди ҳисобрақамлар қолдиғи.

Бунда активлар гуруҳига касса, марказий банкдаги «Ностро» вакиллик ҳисобварагиغا маблағлар, асосий воситалар киради. Банк активлари ҳажмида даромад келтирмайдиган активлар салмогнинг юқори бўлиши банкнинг ресурслар базасидан самарасиз фойдаланганини билдиради.
Банк ўз рахбарияти учун тузиладиган ишончли хисоботлари тайёрлашда сотиш учун мавжуд кимматли когоэларни хар ойда қайта баҳолайди. Қайта баҳолаш, ҳакконий кийматнинг ўзгариши рўй берган ойда тегишили равишда баланс хисоботда хисобга олининг учун хар ойнинг охирда ўтказилади.

Банклар “олди-сотди кимматли когоэлар” тонфасида таснифланган молиявий активларни дастлабки тан олишдан кейин, ularнинг ҳакконий киймати бўйича, банкларнинг мазкур активлар бўйича сотишида ёки хисобдан чикарнишда килишни мумкин бўлган харажатларини хисобга олмagan холда, баҳолайдилар.

Банклар ҳакконий киймат ўзгариши натижасидаги тўгрилаш суммаларини портфел ёки хар бир алоҳида кимматли когоэ асосида хисоблаш ҳукукига эга. Ушбу иктиёрий усуллар натижасидан тўгрилашнинг бир нил бўлган яқуннинг суммаси келиб чиқади.

Тўгрилашлар бевосита фойда ва заарлар хисоботи оркали амалга оширилади. Ҳакконий киймат ўзгариши натижасидаги тўгрилаш суммасининг хисоб-китоби куйидагича амалга оширилади:

Ҳакконий киймат – Баланс киймати = Тўгрилаш суммаси.

Мазкур формулини кўплашда ҳосил бўладиган мусбат фарқ ҳакконий кийматнинг ўсишини, манфий фарқ эса ҳакконий кийматнинг камайишни кўрсатади.

Тижорат банкида ҳакконий киймат ўзгаришини тўгрилаш, камида хар ойда молиявий хисоботни тайёрлашдан олдин амалга оширилади. Ҳакконий киймат ўсишини акс эттириш учун куйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 10795- “Олди-сотди кимматли когоэлар ҳакконий кийматнинг ўзгариши”

Кт 45609- “Савдога мўлжалланган кимматли когоэлар ҳакконий кийматнинг ўзгариши натижасида олинган фойда” ёки

Кт 45611-“Олди-сотди кимматли когоэлар ҳакконий кийматнинг ўзгариши натижасида олинган фойда” (сотишга мўлжалланган кимматли когоэлардан ташқари)

Ҳакконий киймат камайишни акс эттириш учун куйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 55610- “Савдога мўлжалланган кимматли когоэлар ҳакконий кийматнинг ўзгариши натижасида кўрилган заарлар” ёки

Дт 55614- “Олди-сотди кимматли когоэлар ҳакконий
кийматининг ўзгариши натижасида кўрилган заарарлар" (Савдога мўлжалланган кимматли когозлардан ташкاري)

Кт 10795- "Олди-сотди кимматли когозлари ҳакконий кийматининг ўзгариши"

Масалан, Тижорат банк 2019 йил 1 декабрда номинал қиймати 100.000.000 бўлган 12 ойлик давлат хазина векселларини 93.000.000 га сотиб олди. Сўндириш муддати 2020 йил 30 ноябрь.

Мазкур кимматли когозлар кейинчилик кайта сотиш максадида сотиб олинган бўлиб, шунинг учун улар "савдога мўлжалланган" туркумда таснифланади.

Савдога мўлжалланган кимматли когозларнинг ҳисоби 10700 - "Олди-сотди кимматли когозлари" ҳисобвараклар гуруҳида акс эттирилади. (Кимматли когозлар қанчақлик савдога мўлжалланган бўлишига карамасдан, уларни сотиб олиш билан боғлик харжатлар 55110 - "Қимматли когозларнинг олди-сотди операциялари бўйича тўланадиган ҳизмат ва воситачлилик ҳаржатлари" ҳисобваракига олиб борилади ва шунинг учун, мазкур мисолда қўриб ўтилмайди).

Сотиб олиш амалиётни қуйидагича акс эттирилади:

Дт - 10701 -"Давлат хазинаси векселлари" 100.000.000
Кт - 10791 -“Олди-сотди кимматли когозлари бўйича дисконт" 7.000.000
Кт - Банкнинг вакиллик ёки миқознинг депозит ҳисобвараги 93.000.000

Тижорат банки 2019 йил 31 декабрда кимматли когозларни ҳакконий қиймат бўйича кайта баҳолади. 2020 йил 31 декабрь ҳолатида ушбу хазина векселларининг ҳакконий қиймати 92.500.000 сўмни ташкил қилган. Қайта баҳолашдағи тўғрилеш суммасини аниклаб олиш учун, ҳакконий қийматни колдик қиймат билан такқослаш зарур, агар керак бўlsa:

биринчидан, дастлаб баланс қиймати ҳисобот даврига реал фойн ставкаси услубини қўллаш орқали дисконтни амортизациялаб кайта ҳисобланиши лозим. Дисконтни амортизациялаш бўйича буҳталтерия ўткизмаси қуйидагича амалга оширилади:

Дт - 10791 -"Олди-сотди кимматли 564.127 когозлари бўйича дисконт"
Кт - 40601 - “Давлат хазинаси 564.12 векселлари бўйича фойзли даромадлар" 7
Талаб килинадиган тўғрилаш суммасини аннилаш учун баланс кийматини хакконий кийматга тенглаштириш зарур.
Масалан, тижорат банк 2019 йил 31 декабрь холатиға кимматли когозларининг баланс киймати 93.564.127 сўмни ташкил этган. (100.000.000 - 6.435.873 = 93.564.127).
Бунинг натижасида зарар қуйидагини ташкил этган:
92.500.000 - 93.564.127 = (1.064.127)
Ҳакконий кийматни тўғрилаш қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали акс этирилади:
Дата - 55610-"Савдога мўлжалланган 1.064.127 кимматли когозлар хаккий кийматининг ўзгариши натижасида қўрилган зарарлар"
Кт - 10795-"Олди-сотді кимматли когозлари 1.064.127 хаккий кийматининг ўзгариши"
иккинчидан, дастлабки тан олишдан кейин АТИБ "Ипотекабанк" "сотиш учун мавжуд" тонифасида таснифланган молиявий активларни хакконий киймати бўйича баҳолайди. Бунда банкнинг мазкур активлар бўйича сотишида ёки хисобдан чиқаришида қилиш мумкин бўлган ҳаражатлари хисобга олинмайди.
Бунда тўғрилашлар бевосита банкнинг фойда ва зарарларига олиб борилмасдан, балки унинг капитал хисобвargariga амалга оширилади.
Юкоридаги бандда қўйилган талаблар истисно тарикасида бозор нархида котировка килинмайдиган ва хакконий киймати ишончи баҳоланмайдиган улушли воситаларга нисбатан қўлланмайди. Бундай активлар, агар улар "сотиш учун мавжуд" молиявий активлар тонифасида таснифланган бўлган такдира хам, қўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захирасини чегириб ташлайландаги ҳакикатдаги киймати бўйича акс этирилади. Агар, кейинчалик активнинг ҳакконий кийматини баҳолаш имконияти ишончи бўлган такдира, банклар бундай активларни хакконий киймати бўйича хисобга олишлари лозим.
Агар улушли кимматли когоз ҳакконий киймати бўйича хисобга олиниб, кейинчалик ҳакконий кийматини ишончи баҳолаш имконияти мавжуд бўлмай қолса, у ҳолда ушбу актив ҳакикатдаги киймати бўйича акс этирилади. Бундай ҳолатда ушбу бандда баён этилган хисоб услуби қўлланилади, факат алоҳида капитал хисобвargariga акс этириладиган ўзлаштирилмagan фойда.
ва зарарлар амортизация килинмайди. Бунда улар капитал хисобварагида мазкур актив сотилмагунча сакланиб қолади.

Молиявий активларнинг ҳакконий киймати ўзгариши билан боғлик тўгрилаш суммалари портфел ёки ҳар бир алоҳида кимматли қозоз асосида аниқланади. Мазкур усуллар натижасидан тўгрилашнинг бир хил бўлган якуний суммаси келиб чиқади.

Юкорида таъкидлаб ўтилганидек, ҳакконий киймат ўзгаришidan келиб чиқиб, тўгрилаш суммасини хисоблаш куйидагича амалга оширилади:

Ҳакконий киймат — Баланс киймати = Тўгрилаш суммаси.

Мазкур формулани қўллашда ҳосил бўладиган мусбат фарқ ҳакконий кийматнинг ўсиишини, манфий фарқ эса ҳакконий кийматнинг камайишни кўрсатади.

Ҳакконий киймат ўсиишини акс эттириш учун куйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 10895 –"Сотиш учун мавжуд кимматли қозозларга килинган инвестициялар ҳакконий кийматининг ўзгариши"

Кт 30907 — "Сотиш учун мавжуд кимматли қозозларнинг ҳакконий кийматини ўзгариши натижасида ҳосил бўлган ўзлаштирилмаган фойда ва заرارлар (актив-пассив)"

Ҳакконий киймат камайишни акс эттириш учун куйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 30907 —“Сотиш учун мавжуд кимматли қозозларнинг ҳакконий кийматини ўзгариши натижасида ҳосил бўлган ўзлаштирилмаган фойда ва заرارлар (актив-пассив)"

Кт 10895 — “Сотиш учун мавжуд кимматли қозозларга килинган инвестициялар ҳакконий кийматининг ўзгариши”

Банк 2019 йилнинг 31 марта Марказий банк облигациясининг ҳаққий киймати 992.000 сўм, баланс киймати (хисобланган фоизлар билан бирга) эса 963.739 сўм эди. Қайта баҳолашдаги тўгрилашни акс эттириш бўйича куйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

2019 йил 31 марта.

Дт - 10895 -"Сотиш учун мавжуд кимматли 28.261 қозозларга килинган инвестициялар ҳаққий кийматининг ўзгариши"

Кт - 30907 -"Сотиш учун мавжуд кимматли 28.261 қозозларнинг ҳаққий киймати ўзгариши натижасида ҳосил бўлган ўзлаштирилмаган
фойда ёки зарарлар (актив-пассив)
“Сўндириш муддатигача саклаанадиган“ тонифасида
tаснифланган молиявий активлар молиявий хисоботда кўрилиши
мумкин бўлган зарарларни коплаш захирасини чегирган холдаги
амортизация қиймати бўйича акс эттирилади.
Бундай активлар бўйича ҳакконий қийматдаги ўзгаришлар
билан боғлик тўғрилаш (корректировка)лар амалга оширилмайди.
Хорижий валютада ифодаланган “олди-сотди қимматли
қоғозлари” ёки “сотиш учун мавжуд қимматли қоғозлар” тонифасида
tаснифланган молиявий активлар бўйича банклар дастлаб хорижий
валюта асосида ҳакконий қийматининг тўғрилаш суммасини
аниклаб олишлари лозим. Кейин эса валюталарни айирбoshlashning
Марказий банк курси бўйича очик валюта позициясини қайта
бахола什 йўли билан курс фарқи хисобидан олинган хар қандай
фойда ва зарарлар аникланади.
Банк молиявий активни тан олишини куйидаги холларда
tўхтатади:
1) мазкур активдан келиб тушадиган пул окимини олиш
иозасидан тузиғланган шартномада белгиланган хуук муддати ўтиб
кетганида;
2) банк молиявий активни берганда ва ушбу холат тан олишини
тўхтатишни талаб қилувчи холатга тўғри келганда.
Банк молиявий активни беришда мазкур активни бошқариш
билан боғлик бўлган хавф-хатар ва мукофотлар даражасини
бахолай билиши лозим Банк молиявий активни бошқариш билан
боғлик барча хавф-хатар ва мукофотларни берадиган бўлса, у холда
у мазкур активни хисобдан чиқаришни ва уни беришда пайдо
бўладиган ва сакланган хар қандай хуук (ёки мажбуриятлар)ни
алохida актив (мажбурият) сифатида тан олиши керак.
Банк молиявий активни бошқариш билан боғлик барча хавф-
хатар ва мукофотларни ўзида саклаб коладиган бўлса, у холда у
молиявий активни хисобдан чиқармаслиги лозим.
Банклар тан олишни тўхтатиш талаблариға жавоб бермайдиган
операциялар давридағи хар қандай тушумларни мажбурият
сифатида 22896 - "Бошқа муддати узайтирилган даромадлар"
хисобварагида акс эттиради.
"Олди-сотди қимматли қоғозлари“ тонифасида таснифланган
молиявий активни сотиш ёки хисобдан чиқаришдаги фойда ёки
зарарлар суммаси куйидагича хисобланади:
Ҳакконий қийматни тўғрилаш суммаси қолиявий активни сотищдан олдин акс эттирилган бўлса, у ҳолда юқоридаги формула фойда ёки зарарлар нолга тенглигини кўрсатади. Бироқ, бунда кунлик асосда ҳакконий қийматни тўғрилаш талаб этилмайди. Агар сотиш натижасида фойда ёки зарарлар пайдо бўлса, у ҳолда мазкур фойда ёки зарарлар ҳакконий қийматни тўғрилашдан келиб чиққан фойда ва зарарлар акс эттириладиган ҳисобваракларда акс эттирилади.

Масалан, банк "олди-сотди қимматли қоғозлари" тоифасида таснифланган давлат облигацияларини сотаётганда фойда куйидагиб ҳисобланади:

Банкда Давлат облигацияларини сотиш бўйича бухгалтерия ўтказмаси

Сотишидан келиб тушган тушум 885
Минус: Баланс қиймати:
10705 -"Давлат облигациялари" 1.000
10791 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари (100)
bўйicha дисконт (контр - актив)"
10795 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари (20)
ҳакконий қийматининг ўзгариши"
10799."Олди-сотди қимматли қоғозларидан 0
кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш
захираси (контр-актив)"
16305 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари 3
бўйича ҳисобланган фоилар (купонлар бўйича)"
Баланс қиймати = 883
Сотишидан олинган фойда 2
"ААА" банкда фойдани акс эттириш бўйича бухгалтерия ўтказмаси
Дт - Пул маблагларининг мос ҳисобвараги 885
Дт - 10791 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари 100
бўйicha дисконт (контр - актив)"
Дт - 10795 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари 20
ҳакконий қийматининг ўзгариши"
Кт - 10705 -"Давлат облигациялари" 1.000
Кт - 16305 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари 3
бўйича ҳисобланган фоилар"
Кт - 45609 -"Савдога мўлжалланган қимматли
қоғозлар ҳаккий қийматининг ўзгариши натижасида
олинган фойда"
Кт - 45611 -"Олди-сотди қимматли қоғозлари
ҳаккий қийматининг ўзгариши натижасида олинган
фойда (савдога мўлжалланган қимматли қоғозлардан
tашкари)"
"Сотиш учун мавжуд" тоифасида таснифланган молиявий активни сотишидан ёки хисобдан чиқаришдан кўрилган фойда ёки зарарлар қуйидагича хисобланади:
Сотишидан келиб тушган тушум - "Сотиш учун мавжуд кимматли когоzlарга килинган инвестициялар ҳакконий кийматининг ўзгариши" сифатида акс эттирилган суммани чегирган холдаги баланс киймати = Фойда (зарар)
Масалан, банк "сотишига мўлжалланган" тоифада таснифланган давлат хазина векселларини сотаётганда, фойда қуйидагича хисобланади:
Сотишидан келиб тушган тушум 1.150
Минус: Ҳакконий кийматни тўгрилашдаги суммани чегирilib ташлагандаги Баланс киймати 1.000
10801 -"Давлат хазина векселлари" 10
10889 -"Сотиш учун мавжуд карз кимматли когоzlарини харид килиш бўйича харажатлар" 100
10893 -"Сотиш учун мавжуд кимматли когоzlарга килинган инвестициялар бўйича мукофот" 0
10899 -"Сотиш учун мавжуд кимматли когоzlарга килинган инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш заҳираси" 16307 -"Сотиш учун мавжуд кимматли когоzlарга килинган инвестициялар бўйича хисобланган фойлар (купонлар бўйича)"
"Ҳаккий кийматни тўгрилашдаги суммани чегирilib ташлагандаги Баланс киймати = 1.110
Сотишидан олинган фойда 40
"Сўндириш мулдатигача сакланадиган" тоифада таснифланган молиявий активларнинг сотилиши ёки хисобдан чиқарилиши натижасидаги фойда ёки зарарлар қуйидагича хисобланади:
Сотувдаги тушум - Амортизацияланган киймат = Фойда (зарар)
Банкда "сўндириш мулдатигача сакланадиган" тоифада таснифланган давлат хазина векселларини сотаётганда фойдан ёки зарарлар қуйидаги тартибда амалга оширилади:
Сотишидан олинган тушум 1.020
Минус: Амортизацияланган киймат 100
15901 -"Давлат хазина векселлари" 15991 -"Сўндириш мулдатигача сакланадиган кимматли когоzlар бўйича дисконт" 20
15989 -"Сўндириш мулдатигача сакланадиган карз кимматли когоzlарини харид килиш бўйича харажатлар" 10
15999 -"Сүндириш муддатгача сакланадыган карз кимматли көгөлдөрү гана килүүгө инвестициялар бүйүчү күрөшүшү мүмкүн бүлүүгө зарарларны көпүү ачык ышласы (контр-актив)"

16311 -"Сүндириш муддатгача сакланадыган карз кимматли көгөлдөрү гана килүүгө инвестициялар бүйүчү хисобланып ортолук нарседөө (купонлар бүйүчү)

Амортизацияланган кийим = 990 
Сотишдан олинган фойда 30 
Фойданны аркы ээ сүрөтүнүн бүлүүгө үткөрүшү эса қыйындыша амалда ышласынын кийимдөө

Дт - Пул маблеклүүгүнүн мөс хисобуусу 1.020 
Дт - 15991 -"Сүндириш муддатгача сакланадыган 20 
кимматли көгөлдөрү бүйүчү дискоот (контр-актив)"

Кт - 15901 -"Давлат ызматына дайынылык" 1.000 
Кт - 15989 -"Сүндириш муддатгача сакланадыган 10 
карз кимматли көгөлдөрүнүн ыка гана бүйүчү ырагаттар" 
Кт - 45805 -"Сүндириш муддатгача сакланадыган 30 
кимматли көгөлдөрүнүн сотирек жөндөө диспозиция 
кызыктуу орнутган фойда"


5.3. Банкчыларды молиявый активлар амортизациясы ва 
кадрысизланиши хисоби

Банкчылар хар бир хисобот санасына молиявый активын жок, молиявый активлар гурухынин кадрысизланиши тасдиқлуву объектив сүйлөөлөр бор-йүкүлүгүни бахолошы ва күрөшүшү мүмкүн бүлүүгө зарарларны көпүү ачык ышласы ашыруу бор-йүкүлүгүн аниклаштыруу ылдыктыр.

Фойд ставын кайрында үздүрүктуу карз кимматли көгөлдөрүнин хаккынын кийимдөө таасир ыкылат. Бирок, фойд мүндөрүнүн үздүрүктуу карз билин боогуу хаккынын кийимдөө үздүрүктуу кадрысизланиши олип өтөлөт. Банк мазкур бүлүмдө белеңдөлөгүн талаблар, шунундегү, тижиор банкчыларда активлар сифатинин тасныф таштат жана активлар бүйүчү ээ жетимдөөй йүкүлүктүгүнүн көпүү үчүн захиралар шакталаштыруу ыкынын ылардан фойдаланиш кыргызлый түрүндөгү низомга (2015 ыйл 14 июль, 2696-сөн) мутьфикация, молиявый активларын кадрысизланиши бүйүчү қонылымдарына фойдаланган ыхылдан молиявый активлар бүйүчү күрөшүшү мүмкүн бүлүүгө
зарарлар сүммасини бахолайдилар. Банклар кўрсатилган тартиб асосида аникланган катта миқдордаги зарарга тенг бўлган кўрилиши мумкин бўлган зарарни бахолашни акс этирради.

Банкларда амортизация қиймати бўйича акс эттирилган сўндириш муддатигача сакланадиган қимматли қозоларга килинган инвестияларнинг кадрсизланishi тўғрисида объектив далиллар мавжуд бўлса, у ҳолда ушбу зарар мазкур активнинг баланс қиймати билан актив бўйича кутилаётган пул окимининг жорий қиймати ўртасидаги фарқ сифатида бахоланади. Мазкур жорий қиймат ушбу актив бўйича дастлабки реал фойз ставкаси (яъни дастлабки тан олишда хисобланган реал фойз ставкаси)га тенг бўлган дисконт ставкасини қўллаш йўли билан хисоблаб чиқарилади.

Сўндириш муддатигача сакланадиган молиявий активлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захирасини ташкил этиш бўйича қуйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт - 56826 -"Сўндириш муддатигача сакланадиган қимматли қозоларга килинган инвестиялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни бахолаш"

Кт - 15999 -"Сўндириш муддатигача сакланадиган карз қимматли қозоларига килинган инвестиялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив)".

Банкларда "Сотиш учун мавжуд" тоифасида таснифланган молиявий активнинг кадрсизланishi тўғрисида объектив далиллар мавжуд бўлганда, у ҳолда ҳакконий қиймати тўғрилаш билан боғлик бўлган ва илгари тўғридан - тўғри капиталда акс эттирилган ихтиёрий кумулятив зарар ғисобдан чиқарилади ва ғойда ва зарарлар ҳисоботида акс эттирилади. Бунда қуйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Ҳакикий қийматни тўғрилаш сүммасини бекор киши учун:

Дт - 10895 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қозоларга килинган инвестиялар ҳакикий қийматининг ўзгариши"

Кт - 30907 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қозоларнинг ҳакикий қиймати ўзгариши натижасида ҳосил бўлган ўзлаштирилмаган ғойда ёки зарарлар (актив-пассив)"

Кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захирасини ташкил этиш учун:

Дт - 56808 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қозоларга
килинган инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш"

Кт - 10899 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қогоzlарга килинган инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив)"

Қапиталдан ҳисобдан чиқариладиган ва жойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда тан олинадиган қумулятив зарар суммаси активнинг баланс қиймати (ихтиёрнинг қийматни тўғрилаш суммасини чегириб ташлабган ҳолда) билан жорий ҳакконий қиймати ўртасидаги фарқ суммаси тенгдир.

Агар кўрилиши мумкин бўлган зарар суммаси илгари капиталда тан олинган ҳакконий қийматнинг салбий (манфий) тўғрилаш суммасидан ошиб кетадиган бўлса, у ҳолда банклар кўшимча кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш суммасини қуйидагича акс эттиради:

Дт - 56808 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қогоzlарга килинган инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш"

Кт - 10899 -"Сотиш учун мавжуд қимматли қогоzlарга килинган инвестициялар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив)"

Банкда "Олди-сотди қимматли қогоzlари" тоифасида таснифланган қимматли қогоzlар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси камдан-кам ҳоллардагина ташкил этилади. Албатта бунда молиявий активнинг қадрсизланishi тўғрисидаги объектив далиллар борган сақа қийнидиги бориш, шу билан бирга, ушиб қимматли қогознинг жорий ҳакконий қиймати мазкур қадрсизланишни акс эттирган ғўлжиси лозим.

"Олди-сотди қимматли қогоzlари" тоифасида таснифланган қимматли қогоzlар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захирасини ташкил этишда қуйидагича бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт - 56806 -"Олди-сотди қимматли қогоzlари бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш"

Кт - 10799 -"Олди-сотди қимматли қогоzlардан кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив)"

Банкларда реал ғоиз ставкаси ҳисоб-китобидан кейин амортизация бўйича жадвални тайёрлаш мумкин. "Соф қолдик
«Киймат» устуны ўзидаги хисобланган фойзларни хисобланган ҳолда акс эттиради, чунки фойзлар облигация эасиға тўланади. Шу сабабли, ҳакиқий кийматни тўгрилаш максадида олиниши лозим бўлган хисобланган фойзлар кийматини хисобга олиш зарур.

10-жадвал

Банкда реал фойз ставкаси
(Суммалар яхшиланган ҳолда келтирилган)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Сана</th>
<th>Номи-нол киймат</th>
<th>Олиниши лозим бўлган хисобланган фойзлар</th>
<th>Хисобварагидаги колдик</th>
<th>Купонлан бўйича хисобланган</th>
<th>Дисконт колдиғи</th>
<th>Соф баланс киймат (в)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>103 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>(в)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>31 03 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>0</td>
<td>10 192</td>
<td>3 739</td>
<td>36 261</td>
<td>963 739</td>
</tr>
<tr>
<td>30 04 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>9 862</td>
<td>9 862</td>
<td>3 846</td>
<td>32 415</td>
<td>977 447</td>
</tr>
<tr>
<td>31 05 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>20 054</td>
<td>10 192</td>
<td>3 711</td>
<td>28 704</td>
<td>991 350</td>
</tr>
<tr>
<td>30 06 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>0</td>
<td>9 863</td>
<td>4 238</td>
<td>24 466</td>
<td>975 534</td>
</tr>
<tr>
<td>31 07 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>10 192</td>
<td>10 192</td>
<td>3 684</td>
<td>20 782</td>
<td>989 410</td>
</tr>
<tr>
<td>31 08 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>20 384</td>
<td>10 192</td>
<td>3 881</td>
<td>16 901</td>
<td>1 003 483</td>
</tr>
<tr>
<td>30 09 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>0</td>
<td>9 863</td>
<td>4 410</td>
<td>12 491</td>
<td>987 509</td>
</tr>
<tr>
<td>31 10 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>10 192</td>
<td>10 192</td>
<td>3 854</td>
<td>8 637</td>
<td>1 001 555</td>
</tr>
<tr>
<td>31 11 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>20 055</td>
<td>9 863</td>
<td>4 383</td>
<td>4 254</td>
<td>1 015 801</td>
</tr>
<tr>
<td>31 12 х9</td>
<td>1 000 000</td>
<td>0</td>
<td>10 192</td>
<td>4 254</td>
<td>0</td>
<td>1 000 000</td>
</tr>
<tr>
<td>31 12 х9</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Жамия  

100.603 40.000

Купонлар бўйича фойзлар ҳар чоракнинг охирги қунига келиб тушиши тахмин киличди.

Дисконт амортизацияси = Соф баланс киймати (олдинги катор) х Ойлик реал фойз ставкаси (1,4223570%) минус купонлар бўйича ўша ойга хисобланган фойзлар.

Соф баланс киймати ўз ичига олиниши лозим бўлган хисобланган фойзларни хам олади, лекин ҳакиқий киймати.
ұзгариши натижасыда илгари қилиніші мүмкін бұлған түгірілш сүммаларын ақс өттірмейді.

Масалан, 2019 йыл 1 январь күні банк 12 ой мұддатта, 2019 йыл 30 июнь күні сүндіриш мұддаты билді дәлел облигацияларыні сотиб олады (сүндіришгача б 8 ой қолғанда).

Номинал сүммасы 1.000.000
+ Харид қилишдагы хәрәжатлар 18.000
- Дисконт (50.000)
= 968.000

Облигациялар бұйыча ыллік 12 фойзи тұловлар қар ой охиріда амалға оширилады.

Фойзлар өрөмдөгі фойзы микдорі усулида хисекланыши лозим. Дисконт амортизациясы фойзы өрөмдөгі оширады, харид қилишдагы хәрәжатлар амортизациясы өс амортизация дәлелді камайытады. Мазкур миселдігі хисоб-китиб, "сотышга ұлжылдану" өкі "сүндіриш мұддатына сакланадыған" тонфаларда тасиңылған облигациялар учун ұрынды. "Олді-соты қимматлар қоғозлар" түркімді тасиңылған облигацияларын өс амортизация кәріндегі хәрәжатлар дәрхәл банк хәрәжатына олиб бәріледі.

Харид қилишдагы хәрәжатлар амортизациясы бухгалтерия хисобын енгилэтіріп ушун түгірі чындылық услуга күрсатылған. Мохият бұйыча үшін услуга сөмділік хандаланған қоғоз болады, узун узату сүмма бұлда, бұ қуұмалар облигацияларын сүндіриш мұддаты етіп келген өз көнді дисконт өлеге қар қилишдагы хәрәжатлар қуңалары түлік микдорда амортизацияланды бағыттады. Мазкур қоңар реал фойзы ставкасы услугалық ішондилігіні шуба остида колдырмайды, қызыл узундік ыллік фойз өрөмдөгі өрөмдөгі облигациялар соғ баланс қыымдатындық реал фойзы ставкасыға құпайтырылғанлығын таңдады.

Банкта январь ойын узун узату мүмкін фойздар өрөмдөгі қимматлар қоғозларына ықындырыладын іборат:

Шартқаңа бұйыча фойзлар 10.192
Минус хәрід қилишдагы хәрәжатлар амортизациясы (3.000)
Плюс дисконт амортизациясы 7.854
Январь ойын узун жами фойздар өрөмдөгі = 15.046

Юкоры дәлелдігін узун узату фойзы өрөмдөгі сүммасы қазану күйындагыя хисекланыши мүмкін:
Ой бошига баланс киймати 968.000
х Ойлик реал фоиз ставкасы 1.5543787%
Реал фоиз ставкасы услубини құллапан холда январь 15.046
оий учун хисобланған фоизли даромадлар

Агар облигациялар "сүндіріш муддатында сақланадын" топфасыда
tаснифланған деб тақым киінсі, у холда январь оий учун фоизли даромад
құйідагы бухгалтерия ұтқазмасы орқали акс әттірілді:

Дисконт амортизациясы құйідагыча акс әттірілді:

Дт - 15991 -"Сүндіріш муддатына 7.854
сақланадын кімматы қоғозлар бүйінча дисконт
(контр-актив)"

Кт - 44805 -"Давлат облигацияларына 7.854
қиінгандың инвестициялар бүйінча фоизли
даромадлар"

Харид киінш харжаталар амортизациясының ақс әттіріш ұчун
құйідагычан бухгалтерия ұтқазмасы амалға әшірілді:

Дт - 44805 -"Давлат облигацияларына киінгандың 3.000
бүйінча фоизли даромадлар"

Кт - 15989 -"Сүндіріш муддатына сақланадын 3.000
қиінгандың қоғозларының харид киінш бүйінчалар харжаталар"

Шартнома бүйінча фоизлары (фоизлар әй оқирда олінады деб фараз
киінілді) ақс әттіріш ұчун кұйідагычан бухгалтерия ұтқазмасы амалға
әшірілді:

Дт - Банкнинг вакыллік әлі міжознінг депозит хисобвары 10.192
Кт - 44805 -"Давлат облигацияларына киінгандың 10.192
инвестициялар бүйінча фоизли даромадлар"
VI БОБ. БАНКЛАРДА АСОСИЙ ВОСИТАЛАР
ХИСОБИ (МХХС 16)

6.1. Асосий воситалар стандартининг амал қилиш соҳаси ва мақсади

Банкларда моддий активлар дейилганда кўпроқ асосий воситаларга ургу берилади. Молиявий хисоботнинг халкаролашартларида ушбу узор муддатлари активларнинг хисобга олиш коидалари “Асосий воситалар” номли 16-сон МХХСда ўзифодасини топган.

“Асосий воситалар” 16-сон МХХСнинг мақсади, молиявий хисоботлардан фойдаланувчилар банкнинг асосий воситаларига қилган инвестцияларини ва бундай инвестциялардаги ўзгаришлар ҳакидаги маълумотларни тушуниш учун асосий воситаларни хисобга олиш тартибни белгилаб беришдан иборатдир. Асосий воситаларни хисобга олишда активларни тан олиш, уларнинг баланс қийматини аниқлаш ва улар бўйича эскириш хароатларини ва кадрсизланиш бўйича зарарларни тан олиш асосий масалаларни ҳисобланади.

МХХС 16 - асосий воситаларни хисобга олишда қўлланилиши лозим, бирок бошқа МХХСлар асосий воситаларни ўзгача хисобга олишни талаб этган ёки рухсат этган ҳоллар бундан мустасно.

Мазкур МХХС 16 қуйидагиларга нисбатан қўлланилмайди:
МХХС 5 “Сотиш учун мўлжалланган узор муддатлари активлар ва давом эттирилмайдиган фоалият” га асосан сотиш учун мўлжалланган деб таснифланадиган асосий воситалар;

қишлок ҳўжалиги фоалияттига тегиши биологияр активлар (БХХС 41 “Қишлок ҳўжалиги”);

фойдалар казилмаларни қидирис ва аниклашда ушбу фойдалар казилмаларнинг тан олиниши ва баҳоланиши (МХХС 6 “Фойдалар казилмаларни қидирис ва аниклаш”);

нефть, табий газ ва шунга ҳўша қайта тиклашмайдиган ресурслар қаби фойдалар казилмаларга хукуклар ва фойдалар казилмаларнинг заҳиралари.

20 Халкаро амалиётда МХХС (молиявий хисоботнинг халкаролашартлари) ва БХХС (бухгалтерия хисобининг халкаролашартлари) тушунчаси бир хил маънога эга. Улар бир-биридан фарқ қилади деган тушунча мутлако маъносиздир (М.Д.-такрири)
Ушбу стандарт активларни қазиб олиш ёки ишлатишда фойдаланиладиган асосий воситалярга нисбатан қўлланилади. Шунингдек, бошка стандартлар асосий воситаляр объектининг ушбу стандартдаги ёндашувдан фарқ қиладиган ёндашув асосида тан олиннишини талаб этиши мумкин. Масалан, БҲҲС 17 “Ижара” субъектдан, жумладан банкларда ижарага олинган асосий восита объектиининг у билан боғлик бўлган рисклар ва мукофотлар бир томондан бошка томонга ўтказилиши асосида тан олиннишини талаб этади. Бироқ, бундай холатларда ушбу активларни хисобга олишдаги бошқа жихатлар, шу жумладан эскиришни хисобга олиш, ушбу стандартда белгилangan.

БҲҲС 40 “Инвестицион мулк” га мувофик инвестицион мулқни таннарх бўйича хисобга олиш моделини қўллайдиган банклар МҲҲС 16 да белгилangan таннарх бўйича хисобга олиш моделидан фойдаланиши максадга мувофик бўлади.

“Асосий воситаляр” 16-сон МҲҲСда куйиғандаги атамалардан фойдаланиш тавсия этилади:

Баланс қиймати— бу ҳар қандай жамгариған эскириш ва йигилган қадрсизланиш бўйича зарарлар чегириб ташлангандан суънг активнинг тан олинадиган суммаси.

Таннарх — бу активни унинг хариди ёки қурилиши пайтида сотиб олиш учун туъланган пул маблағи ёки пул маблағи эквивалентдаги қиймат ёки бошқа турдаги унинг қўзазига берилиган тованнинг ҳаққоний қиймати ёки, масалан БҲҲС 2 тегишли холларда, бошқа БҲҲСларнинг, “Акцияга асосланган тўлқ” нинг қандай қолаларига мувофик ушбу активнинг дастлабки тан олиншидаги қийматдир.

Эскириш ҳисобланадиган қиймат — бу активнинг тугатиш қиймати чегирилганда таннарҳи ёки таннарҳ ўриниға акс этириладиган бошқа қийматдир.

Эскириш — бу активнинг эскириш ҳисобланадиган қийматини унинг фойдали хизмат муддати давомида систематик тарзда ҳаражатларга олиб боришинди.

Банкларга хос қиймат — бу банк томонидан активдан давомий фойдаланишдан ва фойдали хизмат муддати охирда балансдан чиқаришдан ёки мажбурият сўндирлиганида қутиладиган пул окимларининг келтирилган (дисконтланган) қийматдир.

Ҳаққоний қиймат — бу баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги одатдаги операцияда активни сотишда олинши
мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нарх. (МХС 13 “Ҳакконий кийматни бахолаш”).

Қадрсизланши бўйича зарар – актив баланс кийматининг унинг копланадиган кийматидан ошадиган қисми.

Асосий воситалар – куйидагилар учун мўлжалланган моддий активлар:
махсулотларни ишлаб чиқариш ёки етказиб бериш ёки хизматлар кўрсатиш ёки бошка томонларга ижарага бериш, ёки маъмурий максадларда фойдаланиш учун мўлжалган;
бир даврдан узокроқ муддат давомида фойдаланилиши кутилган.

Қопланадиган киймат – бу активнинг куйидаги кийматларида юкоририги: сотиш ҳаражатлари чегирилганда ҳакконий киймати ва унинг фойдаланишдаги киймати.

Активнинг тугатиш киймати – бу активнинг чиқиб кетиши бўйича бахоланган ҳаражатлар чегирилган холда, банк айни пайтда худди актив фойдалан хизмат муддати охирда кутилган муддати ва ҳолатида бўлган идек, активнинг чиқиб кетишидан оладиган бахоланган кийматидир.

Фойдалан хизмат муддати бу:
активнинг банк томонидан фойдаланиши учун ярокли бўлиши кутилган давр;
субъект томонидан активдан олиниси кутилган ишлаб чиқариш ҳажми(микдори) ёки шунга ўхшаш бирликлар сони.

“Асосий воситалар” - МХС 16да асосий воситалар объективининг таннархи куйидаги шартлар бахарилганда, актив сифатида тан олиниди:
банк томонидан асосий восита билан боғлик келгуси иқтисодий наф олиниси эҳтимоли мавжуд бўлса;
активнинг таннархи ишончи бахолан олса.

Эҳтиёт кисмлар, ёрдамчи ва таъмирловчи жиҳозлар каби моддалар асосий воситалар таърифига мос келганида ушбу МХСга мувафоқ тан олиниди.Аксинчи ҳолларда бундай моддалар товар-моддий заҳиралар сифатида таснифланади.

МХС 16 тан олиш учун ўлчо бирлигини, яъни асосий восита объекти нимадан ташкил топишни белгилаб бермайди. Шунинг учун, банкнинг ўзига хос шарт-шароитларида келиб чиқиб тан олиш мезонларини қўплаш талаб этилади. Қолиплар, асбоблар ва мосламалар каби алоҳида ахамиятли бўлмаган моддаларни
бирлаштириш ва тан олиш мезонларини ушбу бирлаштирилган кийматга нисбатан қўллаш ўринли бўлиши мумкин.

Банк барча асосий воситаи биран боғлик ҳаражатларни уларнинг келиб чикиш пайтига қараб ушбу тан олиш мезонлари асосида бахолайди. Бундай ҳаражатлар асосий восита объектини сотиб олиш ёки қуриш билан боғлик бошлангич ҳаражатларни ҳамда асосий воситани кейинчалик қенгайтириш, кандайдир қисмини аломастириш ёки унга техник ҳизмат қўрсатиш учун амалга оширилган ҳаражатларни камраб олади.

Жаҳонда юз бераётган глобаллашув жараёнида молиявий ҳисоботнинг халкаро стандартлари (МХХС) бухгалтерия ҳисобининг энг мухим меъёрӣ хужжати сифатида тан олин, банклар ва компанияларнинг молиявий фәолиятигин юритиш ҳамда молиявий ахволи ҳақидаги маълумотларни шакллантирувчи асосий стандартлардан бирига айланди. Бугунги кунда 1 дан 41 ракамгача бўлган МХХС (ёки БХХС) таркибда номодий активларга тегишили бўлган стандарт 38-сон билан рўйхатдан ўтган бўлиб, мазкур стандарт номодий активларнинг баланс кийматини бахолайди ва улар тўғрисида муайян маълумотларни очиб беради.

Номодий активларга берилиган таърифларда МХХС ва БХМС (Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти) ўртасида ўхшашлик ва фарқларни қузатиш мумкин. Халкаро амалиётда у моддий-ашёвий мазмунга эга бўлмаган аникланадиган номонетар актив сифатида талқин этилса, миллий стандартида корхона томонидан ишлаб чикариш, ишлар бажариш, ҳизматлар қўрсатишда фойдаланиладиган, моддий-ашёвий мазмунга эга бўлмаган мол-мулк объектлари қуринишида ифодаланади.

Ушбу таърифлар ҳар доим ҳам мазмунига тўгри келмаслиги мумкин, масалан, МХХСда таъкидланишича, айрым номодий активлар моддий қуринишида сакланиши мумкин, масалан, компакт диск (компьютер дастури), хукувий ҳужжатлар (лицензия ёки патент) ва тасма (фильмлар). Шунингдек, номодий ва моддий жихатларга эга активларни IAS 16 “Асосий воситалар” бўйича ҳисобга олиниши ёки IAS 38 га мувофик номодий активлар сифатида ҳисобга олиниши лозим бўлади. Масалан, компьютер дастурисиз фаолият қўрсатмайдиган компьютер-назорат-қиладиган ускуна учун компьютер дастури тегишили эҳтиёт қисмининг ажрали маълумати ҳисобланади ва у асосий восита сифатида акс этирилади. Айнан шу ёндашув компьютернинг операцион
тизимига нисбатан хам қўлланилади. Агар дастур ускунага тегишили бўлмаса, у ҳолда, компьютер дастури номоддий актив сифатида хисобга олинади.

БҲМСда асбоб-усқунанинг ажралимис қисми хисобланган дастурий таъминот асбоб-усқунанинг таннархига киритилади. Лекин, дастурий таъминоти белгиланган муддатларда янигилаб борилиши вазиятини мурақкаблаштиради. Асосий воситаларга оид стандарти ҳисоб юритишнинг турли объектларида иқтисодий ҳисматнинг муддатлари турлича ва уларни идентификациялаш мумкин бўlsa, объектларни бўлиш лозимлиги қўрсатилган. Яъни, ушбу ҳолатда дастурий таъминот асосий воситанинг таркибий қисми бўлиб, унумли фойдаланиш муддати даврида амортизацияланишга тегишили бўлган алоҳида инвентарь объекти сифатида кайд этилиши керак.

Шунингдек, дастурий таъминоти номоддий актив сифатида эътироф этишнинг асосий мезони мулқий ҳукуқ хисобланади. Натижада у фойдаланувчига берилса, сотиб олиш номоддий актив сифатида таснифланади. Аксинча бўлса, барча ҳаражатлар келгуси даврлар ҳаражатлари сифатида акс эттирилиб, иқтисодий нафларни олиш муддатига мутаносиб равишда жорий ҳаражатларга олиб борилиши қўзда тутилган.

Номоддий активларни баланснинг энг тушунарсиз моддаси эканливининг яна бир ҳолати шундаки, МҲҲСга муҳофик қилнган ҳаражатлар натижаси номоддий активларни ҳосил қилиш имконияти берсада, лекин унга нисбатан гоя ёки билимлар берилишади таъкидланади. Масалан, реклама, тренинг, бизнеси бошlash, тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш фаолиятлари бўйича ҳаражатларни келтириш мумкин. Тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш фаолиятлари билимнинг ривожлантиришга йўналтирилади, демак ушбу фаолият натижаси моддий кўринишдаги активга (масалан, саҳоат намунаси ёки товар белгиси) олиб келишига карамасдан, активнинг моддий жиҳати унинг номоддий кисмига иққилашчы сифатида каралиб, улар негизида илмий изланишлар ётганлиги таъкидланади.

Банклар ёки компаниялар ўз фаолиятида илмий, техник билим, янги жараёнлар, тизимлар, дизайн, лицензиялар, интеллектуал мулк, бозор билими ва савдо мулкларини (бренд ва чоп этиш номлари) сотиб олишда, такомиллаштиришда ҳамда саклашда доимий равишда ресурсларни кенгайтириб борадилар. Бу фаолият
ёки жараёнлар номоддий активлар бўлиб, уларнинг энг кўп учрайдиганларига қуйидагилар киритилади: компьютер дастури, патентлар, муаллифлик хукуклари, тасвирий фильmlар, мижозлар рўйхати, ипотекага ҳизмат кўрсатиш хуқуқи, турли ишлаб чиқариш ва ҳизматлар қўрсатиш учун лицензиялар, импорт квоталари, франчайзинглар, мижоз ёки таъминотчи алокалари, мижоз содиклиги, бозор улуши ва маркетинг хуқуқи кабилларни келтириш мумкин.

Номоддий активларнинг аник бир фойдали ҳизмат муддати мавжуд эмас, шuning учун халқаро стандардта қуйидаги икки холат билан унинг фойдали ҳизмат муддатини белгилаш мумкин деб каралади, биринчида, номоддий активлар фойдаланиш учун ярокли бўлиши ёки қутилган давр, икинчида, манашу активлардан олиниши қутилган ишлаб чиқариш ҳажми (микдори) ўъни максулоят бирликлари сони.

Номоддий активларни бухгалтерияда хисобга олиш унинг фойдали ҳизмат муддатига асосланади. Фойдали ҳизмат муддати аник бўлган номоддий актив амортизация қилинади, фойдали ҳизмат муддати аник бўлмаган номоддий активлар эса амортизация қилинмайди. Номоддий активнинг фойдали ҳизмат муддатини аниклашдағи омилларга қуйидагилар киритилади: номоддий активлардан фойдаланиш мумкинлиги, эскиришнинг техник ва технологик турлари, фойдаланишдан соханинг барқарорлиги, фойдаланишда ишлаб чиқилган максулоятларга бўлган бозор талабининг ўзгариши, ракобатчилар томонидан қутилган ҳаракатлар, номоддий активларни назорат қилиш даври, фойдаланиш бўйича хукуқий чекловлар хамда номоддий активлар фойдали ҳизмат муддати бошқа активларнинг фойдали ҳизмат муддатига бозилмайди.

Номоддий активларнинг фойдали ҳизмат муддатлари бўйича қуйидаги мисолларда тушунчалар берилган:

1. Фойдали ҳизмат муддатини белгилаш мумкинлиги. Банк 200000$ га дастурий максулоят сотиб олади. Унинг фойдали ҳизмат муддати 5 йил, тахминий тугатилиш қиймати нолга тенг деб баҳоланди. Натижада бухгалтер ҳар йилли сотиб олинган дастурий максулоят бўйича 40000$ микдордаги амортизацияни қўрсатади.
### Курсаткичilar

<table>
<thead>
<tr>
<th>Курсаткичilar</th>
<th>Хисобот шакллари</th>
<th>Ўтказмалар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Амортизация харажатлари (тегишили объектлар бўйича)</td>
<td>Фойда ва зарарлар тўғрисида</td>
<td>40000</td>
</tr>
<tr>
<td>Жамгарилиган амортизация</td>
<td>Бухгалтерия баланси</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Номоддий активлар қўйидағи холатларда банкнинг балансиға кабул қилинади, яъни қиримга олинши мумкин: сотиб оlish (ҳарид қилиш), ҳадқа кўринишнida, устав капиталига ўлуғ сифатида, бошка активларга алмаштириш ва x.k.

Халқаро стандартда номоддий активларни кирим бўйича алоҳида ҳарид қилиб оlish тартибига кўпроқ эътибар қаратилган. Номоддий активни алоҳида сотиб олишда тўланаётган соммалар ёки бошқача қилиб айтганда, унинг нархи келгусида албatta иктисодий наф келтириши қерак бўлади, натижада унинг таннарҳи одатда, ішончли тарзда бахоланади. Алоҳида сотиб олинган номоддий активнинг таннарҳи қўйидағиларни қамраб олади:

1. Савдо чегирмаларини ва имтиёзларини чегирган холдад, унинг сотиб оlish нарҳини, жумладан импорт божлари ва сотиб оlish билан боғлик қопланмайдиган соликлар;
2. Активдан фойдаланиш учун сарфланган бевосита харажатлар:
   - активларни ишчи ҳолатига келтириш бўйича ходилмаларга тўланаётган ҳак;
   - активларни ишчи ҳолатига келтириш бўйича профессионал ҳаклар;
   - активларни тўғри ишлаётганлигини текшириш бўйича харажатлар.
3. Банк муаллифлик ҳуқуқини алоҳида ҳарид қилиб оlish учун 10 млн $ миқдоридаги акцияларни чиқаради. Лекин, шу даврдағи акцияларнинг боғзор қиймати 12000000$ миқдорида бахоланган. Натижада бухгалтер муаллифлик ҳуқуқининг ҳаққоний қийматини 12 млн. $ да акс этириради.

### Курсаткичilar

<table>
<thead>
<tr>
<th>Курсаткичilar</th>
<th>Хисобот шакллари</th>
<th>Ўтказмалар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Номоддий актив(муаллифлик хукуки)</td>
<td>Бухгалтерия баланси</td>
<td>12000000</td>
</tr>
<tr>
<td>Акционерлик капитали</td>
<td>Бухгалтерия баланси</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>
“Номоддий активлар” 38-сонли халкаро стандартининг максади бошка МХХС камраб олмagan номоддий активлар учун бухгалтерия хисобининг ёндашувини белгилашдан иборат. Ушбу стандарт бакдан номоддий активни у факат белгиланган мезонларга жавоб берганида тан олишини талаб этади.

МХХС - 38 номоддий активларнинг баланс қийматини қандай баҳолашни белгилайди ва номоддий активлар тўгрисида муайян маълумотлар очиб берилишини талаб этади.

Ушбу Стандарт номоддий активларни хисобга оlishда қўлланиши лозим, бундан қуйидагилар мустанов:

а) бошка Стандарт қўллаш доирасидаги номоддий активлар;
б) БХХС - 32 “Молиявий инструментлар: такдим этиш” да таърифланган молиявий активлар;
в) активларнинг кидируви ва баҳоланишини тан олиш ва баҳолаш (МХХС - 6 “Фойдали казилмаларни кидириш ва захидаларини баҳолаш”);
г) фойдали казилмалар, нефть, табийи газ ва шунга ўхшаш қайта тикланмайдиган ресурсларни қайта ишlash ва қазиб оlish ҳаражатлари.

Агарда бошка стандарт номоддий активнинг маълум тури учун бухгалтерия хисоби тартибини белгиласа, банк мазкур МХХС ўрнiga ўша стандарти қўллайди. Масалан, мазкур стандарт қуйидагилар учун қўлланилмайди:

а) банк томонидан оддий бизнес фаoliyatiда сотиш учун эгалик килинётган номоддий активлар (БХХС - 2 “Товар - моддий захидалар” ва БХХС - 11 “Курилиш шартномалари”).
б) муддати узайтилган солик активлари (БХХС - 12 “Фойда соликлари”).
в) БХХС - 17 «Ижара» нинг қўллаш доирасидаги ижаралар.
г) Ходимларга ҳақ тўлашдан юзага келадиган активлар (БХХС - 19 «Ходимларнинг даромадлари»).
д) БХХС- 32 да таърифланган молиявий активлар. Баъзи молиявий активларнинг тан олиши ва баҳоланиши МХХС- 10 “Жамланган (консолидациялашган) молиявий хисobotлар”,
БХХС - 27 «Алоҳида молиявий хисоботлар” ва БХХС - 28 «Карам тадбиркорлик субъектларидаги ва қўшма корҳоналардаги инвестициялар” да камраб олинган.
е) Бизнес бирлашувида сотиб олинган гудвилл (МХХС - 3 «Бизнес бирлашувлари»).
ж) МХХС - 4 «Сугурта шартномалары» нинг қуллалаш доирасидаги сугурта шартномалары асосидағи сугуртачининг шартномавий қуқуқларидан келип чыкадынан мүддати үзайтирилгандык хәрәнд хәрәжатлары вә нәмөддий активлар. МХХС - 4 ушбу нәмөддий активлар учун эмас, балык ушбу мүддати үзайтирилгандык хәрәнд хәрәжатлары учун аңык маълумотлар очиб бериллишини белгилайди. Щу туфайли, мазкур стандартдаги маълумотларни очиб бериш бўйича талаблар ушбу нәмөддий активлар учун қулланилади.

3) МХХС - 5 «Сотиш учун мўлжалланган узок мүддатли активлар вә давом этирилмайдиған фаолиятга мувафқат сотишга мўлжалланган сифатида таснифланган (ёки сотишга мўлжалланган сифатида таснифланган хисобдан чиқариш гуруҳига киритилган) узок мүддатли нәмөддий активлар.

Баъзи нәмөддий активлар моддий қўринишда сақланиши мумкин, масалан, компакт диск (компьютер дастури мисолида), хуқуқий хужжатлар (лицензия ёки патент мисолида) ёки фильм.

Нәмөддий ва моддий жиҳатларга эга активни БХХС - 16“Асосий восита субъект» бўйича хисобга олиниши ёки мазкур стандарт бўйича нәмөддий активлар сифатида хисобга олинишини аниклаш учун, банк қайси жиҳат аҳамиятлироқлигини бахолашда фойдаланади. Масалан, аңик бир компьютер дастуринос фаолият кўрсатмайдиған компьютер-назорат килаайдиған усқуна учун компьютер дастури тегиши эҳтиёт кисмнинг ажралмас кисмидир ва асосий восита сифатида хисобга олини. Айнан ёки ёндашув компьютернинг операцияон тизимига нисбатан қулланилади. Қачонки дастури тегиши эҳтиёт кисмнинг ажралмас кисмидир бўлмаса, компьютер дастури нәмөддий актив сифатида хисобга олинади.

Шунингдек, МХХС - 38 реклама, тренинг, бизнеси бошлап, таддикот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш фаолиятлари бўйича хәрәжатлар учун қулланилади. Таддикот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқариш фаолиятлари билими ривожлантиришга йўналтирилган.

Ушбу фаолиятларнин натижаси моддий қўринишдаги активга (масалан, намуна) олибкелишига қарамасдан, активнинг моддий жиҳати унинг нәмөддий кисмнинг иккиламчидир, яъни унда билим сингдирилган.
Молиявий ijara xolatiida, aktiv moddий ёки nomodдий bulishi mumкин. Дастлаб тан oлингандан сўнг, ijaraiga oluvchi moliavий ijara kelishuvi asosida эгалик килинчаётган nomodдий aktivni mazкур стандартга muvfik xisобга oлади. Tasвирдир фильmlar, video tasмalari, ёзма асарлар, кўлъзмалар, патентлар ва muаллифлик xукуклари каби modдалар учун лицензиялаш kelishuvlarи asosidagi xукуклар БㄨҲС - 17 kўллаш доирасидани чиқарилиган ва mazкур стандарт кўллаш доирасидадир.

Agar faoliytlar ёки операциялар махсуслаштирилиб, бошқача ёндашув зарур бўладиган бухгалтерия хисобини кўллашга олиб келса, mazкур Стандартнинг кўллаш доирасида истисно бўлиши mumкин. Бундай masалалар каби олиш соҳасида нефть, газ ва минерал депозитларни кидирув ёки кайта юшлаш ва каби чиқариш xарожатларини xисобга олишда хамда сугурта шартномалари xолатлида юзага келади. Шу туфайли, mazкур Стандарт бундай faoliytlar даги xарожатлар ва шартномалар учун кўлланилмайди. Бироқ, mazkur Стандарт kabib соҳаларида ёки сугуртачилар томонидан fойдаланилган бошка nomodдий активлар (masалан, компьютер дастури) ва sarфланган бошка xарожатлар (masalam, биснес бошлаш xарожатлари) учун кўлланилади.

Банкларнинг modдий активлар таркибига товар-моддий захирилар ҳам киритилади. Ушбу айланма маблалар кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар номи билан хисоботда акс эттирилади. Халқаро амалиётда эса МㄨҲС - 2 "Захиралар" стандартида асосий тушунчалар ва баҳолаш тартиби баён этилади.

MㄨҲС - 2 "Захиралар" стандартининг максади товар-моддий захириларни (ТМ3ларни) xисобга олиш тартибини бегилашдан иборатдир. TM3ларни xисобга олишда асосий масала TM3ларнинг таннархи кандай суммада актив сифатида тан олиниши ва улар билан боғлик бўлган даромадлар келгуси даврларда тан олингунча xисобга олиниши кераклигида. Ушбу стандарт таннарх ва унинг кейинчалик xарожат сифатида тан олиниши, шу жумладан унинг xар кандай соф сотиш кийматигача камайтирилиш бўйича кўрсатмалар беради. Шунингdek, товар-моддий захириларнинг таннархини аниклашда кўлланиладиган таннархни xисоблаш формулатлари бўйича кўрсатмаларни келтиради.

Стандартда қуйидаги атамалардан фойдаланилади: Товар-моддий захирилар— бу қуйидаги активлардириш:
одатдаги фаoliyat доирасида сотиш учун муължалланган;

190
сотув учун ишлаб чикариш жараёнида бўлган;
ишлаб чикариш жараёнида ёки хизматлар кўрсатилишида фойдаланилиши кўзланган хом ашё ва материаллар кўринишидаги активлар.

Соф сотиш киймати- бу олатдаги факолят давомида ишлаб чикаришни охирига етказиш бўйича харахатлар ва сотишии амалга ошириш учун зарур бўлган ва тахминий бахолангач харахатлар чегироб ташланган сотиш бахосидир.

Ҳаққоний қиймат- бу бахолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги олатдаги операцияда активни сотишидан олиниси мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши керак бўлган нарҳдир (МХХС - 13 "Ҳаққоний киймати бахолаш").

Соф сотиш киймати тушунчаси банкнинг олатдаги факоляти давомида товар-моддий захирани сотишидан олиниси мўлжалланган соф суммани англатади.

Ҳаққоний қиймат- бахолаш санасида, ТМЗни худди шундай ТМЗ сотиладиган асосий бозорда(ёки энг катта манфаат келтирдиган бозорда) сотиш бўйича бозор иштирокчилари ўртасидаги олатдаги операция амалга оширилиши мумкин бўлган бахони акс этиради. Биринчиси- тадбиркорлик субъекттига хос киймат; инкинчиси эса йўқ. Товар-моддий захирадарнинг соф сотиш киймати уларнинг сотиш харахатлари чегирилгандаи ҳаққоний кийматига тенг бўлмаслиги мумкин.

Товар-моддий захирадар сотиб олинган ва қайта сотиш учун мўлжилланган товарларни камраб олади, масалан чакана савдо ташкилоти томонидан сотиб олинган ва қайта сотиш учун сакланадиган товарлар, ёки қайта сотиш учун мўлжилланган ер ва бошқа мулклар.

6.2. Банкларда асосий воситаларни бахолаш ва ҳисобга олиш

Асосий воситалар - бир йилдан кўпроқ хизмат қилиш муддатига эга бўлган, ишлаб чикариш ёки товарларни етказиб бериш, маъмурий максадлар учун фойдаланиладиган ёки ижарага бериладиган активлар.

Кўчмас мулк, ускуналар ва жиҳозлар - бир йилдан ортик муддат фойдаланишига мўлжалланган, ишлаб чикариш ёки товарларни етказиб бериш, маъмурий максадлар учун фойдаланиладиган ёки ижарага бериладиган моддий активлар. Улар, асосий воситалар
таркибиға киради. Шунинг учун улар кўпрок асосий воситалар деб аташади.

Бошлангич (тарихий) қиймат - асосий воситани сотиб олиш ёки уни куриш (куриш ва курилишини тугаллаш) билан боғлик барча харажатлар, шу жумладан, тўлганган соликлар, божхона божлари ва йигимлари хамда етказиб бериш, монтаж, ўрнатиш ва ишга тушириш билан боғлик бевосита активлардан белгиланган максадда фойдаланиш учун уни ишчи холатига келтириш билан боғлик бўлган барча харажатлар суммасидир. Шунинг учун бошлангич қиймат асосий воситанинг таннархи деб ҳам аталади.

Асосий воситаларни бошлангич қиймати қайта баҳоланган санага нисбатан ҳаққоний бахони акс этириш учун олдиндан қайта баҳоланади;

Баланс қиймати - бу активнинг баланс хисоботида жамгарилиган эскириш ва қийматини йўқотишдан келадиган зарарни чиқариб ташлагандан кейинги колган сума.

Ликвидацияцион(тўғатилиши) қиймат – актив эскириб, ўзининг фойдаланиш жимнати муъддати охирда эга бўладиган. Яъни шу вактда банк ушбу активни тугатиш билан боғлик харажатларни чиқариб ташлагандан сўнг, уни хисобдан чиқаришдан олинадиган, баҳоланган сума.

Ҳаққоний (реал) қиймат – бу активнинг жорий бозор қиймати ёки ўзаро манфаатдор томонлар ўртасида активларни алмашириш мумкин бўлган суммадир. Мазкур активнинг фаол бозори мавжуд бўлмagan такдирда ҳаққоний қиймат конунчиликка мувофик, баҳолаш фаолияти билан шуғулланши ҳукўкига эга бўлган мустакил эксперталар томонидан аниқланган қийматдир.

Қайта тиқланган қиймат – бу асосий воситанинг банк бухгалтерия балансидаги қайта баҳоланган қиймати.

Фойдали жимнат муъддати – бу банк томонидан активлардан фойдаланиш мўлжилланаётган давр ёки ушбу активдан фойдаланишдан банк қўлга киритишни кутаётган иш ва жимнатлар мидори.

Амортизация (эскириш) - активнинг иқтисодий ҳаёт мобайнида унинг эскириш хисобланадиган қийматини муттасил ва окилона равишда таксимланиши.

Амортизацийланидиган қиймат – активнинг таннархи ёки таннархни алмаширатилган бошка қийматидан тугатилиш қиймати чегирилган суммадир.
Кийматни пасайиш (қадрсиазлиши) дан олинган зарар - активнинг баланс кийматини унинг копланиш кийматидан ошган суммаси. Копланадиган сумма - активни соф сотиш ва унинг фойдаланиш кийматидан энг катта бўлган киймат.

Фойдаланиш (қилматтилик) киймати – активнинг фойдаланиш хизмати муддати мобайнида олининиши кўзда тутилаётган ва ушбу активни хисобдан чиқаришдан олинадиган пул тушумларининг дисконтланган киймати.

Соф сотиш киймати - ўзаро бир-бирова қарам бўлмаган томонлар ўртасида тузилиган битим асосида активларни сотилишдан олинини мумкин бўлган, активни чиқиб кетиши билан бўлиш ҳаражатларни чегирган сумма.

Айирбоилаш - корҳоналар орасида активларни бериш ёки бошқа турдағи хизматларни бажариш ёҳқанд бошқа активларни бериш эвазига мажбuriятларни коплаш юзасидан ўзаро бир-бирова етказиб бериш.

Бир тарофлама бериш - активлар ёки хизматларни бир тарофлама бериш, банкдан унинг мулкдорлариға ёки тескариси, мулкдорлар ва бошқа ташкилотлардан муайян банка.

Тугатиш киймати - асосий воситаларнинг фойдали хизмат килиш муддати охирида асосий воситаларни тугатишдан олинадиган кийматдан таҳмин қилинаётган чиқиб кетиши ҳаражатларини айиргандан кейинги колган киймати.

Ўхшаш ишлаб чиқариш активлари - бир умумий турга мансуб бўлган, бир хил вазифоларни бажарадиган ёки худди ўша хўжалик фаолиятида ишлатиладиған ишлаб чиқариш активлари.

Асосий воситалар хисобида тўрт асосий масала мавжуд: асосий воситалар қабул қилинишида дастлабки рўйхатдан ўтказиш суммаси ёки унинг таннархини аннкалаш. Бў қиймат асосий воситанинг бошлангич-тарихий киймати бўлади.

асосий воситалар кийматини келгуси даврларга таксимлаш учун аннкаланган эскириш усули ва ставкасини белгилаш.

асосий воситалар олингандан кейин кийматининг ўзгариши, шу жумладан кийматининг кўпайши ёки мумкин бўлган камайиши, камайишнининг оқибатлари хисобваракларда қандай қилиб акс эттирилиши.

асосий воситаларни хисобдан чиқаришни рўйхатга олиш.

Асосий воситаларнинг бухгалтерия хисобини 16-МХС "Асосий воситалар" номли стандарт бўйича тартибга солиш тавсия
этилади. Асосий воситалар банкда хам, бошка корхона ва ташкилотларда хам бир хил ахамиятга эга.

Лекин, банкларда асосий воситаларнинг ҳисоби билан боғлиқ бухгалтерия ўтказмалари Ўзбекистон Республикаси банкларида асосий воситаларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш “Ўзбекистон Республикаси банкларида асосий воситаларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш тўғрисида”ги йўриқнома (Рўйҳат раками 1434, 2004 йил 17 декабр) талаблари асосида амалга оширилади. Ушбу йўриқнома юкорида кайд этилган МХХС 16 га мувафик ишлаб чиқилган ёки унинг қоидалари тўла халқаро стандартларга мос келади.

Банкларда асосий воситаларнинг бухгалтерия ҳисобини тушунтиришда ушбу йўриқнома қоидаларидаған фойдаланилади.

Асосий воситалар объекти актив сифатида МХХСнинг умумий қоидалари асосида тан олиниси керак, яъни:
- актив билан боғлиқ бўлган келгуси иқтисодий нафлар банк томонидан олиниси эҳтимоли юкори даражада деб тасдиқланганда; ва
- корхона учун активнинг таннэрҳи ишончли баҳоланиши мумкин бўлганда.

Активдан фойдаланиш натижасида келажакда келадиган иқтисодий самара, банк томонидан ундан фойдаланиш натижасида юзага келган ҳизматларни сотишдан тушадиган тушумни, ҳаражатларни тежаш ва бошқа ғойдағарни ўз ичиға олиши мумкин. Ушбу иқтисодий нафларни олиш эҳтимоли юкори бўлганда банк актив билан боғлиқ манфаатларни ва таваккалчиликларни ўз зиммасига олиши антик бўлишини талаб этади. Бундай антиклик ушбу манфаатлар ва таваккалчиликлар банкка ўтганда ғина, мавжуд бўлади. Ушбу вақтга қадар активни олиш билан боғлик операция ахамиятли бўлмаган жарима чоралари билан бекор қилиниши мумкин, шунинг учун актив тан олинмайди.

Тан олишнинг иккиччи шарти осонлик билан бажо келтирилади, чунки активларни сотиб олинганлиги тўғрисида далил бўлган айирбослалаш операцияси натижасида унинг қиймати аникланади. Актив ўз кучи билан барпо этилган такдирда унинг бахоси материалларни сотиб олиш билан боғлиқ ташқи томонлар билан операциялар, иш кучи ва қурилиш жараёнида амалга оширилган бошқа ҳаражатлар асосида аникланади.
Асосий восита киймати ишончли тарзыда баҳолангандагина, у банкнинг бухгалтерия ёзувларida акс этирилиб, тан олинади. 16-сонли БҲХС: Актив сифатида тан олинадиган асосий воситалар объекти дастшаб таннархиси бўйича баҳоланиши керак.
Сотиб олиган асосий воситалар балансда бошлангич (тарихий) киймати ёки агар, кейинчалик қайта баҳоланган бўлса, демак у қайта баҳоланган киймати бўйича акс этирилади.
Сотиб олиган асосий воситаларнинг бошлангич қиймати, кўйидаги ҳаражатларни ўз ичига олади:
- активни етказиб берувчиларга ва шартномага асосан курилиш-монтаж ишларини бажарилиши учун ижрачиларга тўланган сумма;
- асосий воситалар объектини сотиб олиш учун тўланган рўйҳат бўйича йигимлар, давлат божи (божхона божи, йигимлар ва бошқалар) ва бошка ўхшааш тўловлар;
- асосий воситалар объектини сотиб олиш (яратиш) билан боғлик соликлар ва йигимлар (агар улар қайта копланмаган бўлса);
- асосий восита объектини ўзлаштириш билан боғлик бўлган аҳборот ва маслаҳат ҳизмати учун тўловлар суммаси;
- объектини етказиб бериш бўйича ҳурсата риски ҳаражати;
- асосий воситани олишда ўртада турганларга мукофот пули;
- етказиб бериш, монтаж, ўрнатиш ва ишга тушириш билан боғлик бўлган ҳаражатлар;
- бевосита активдан белгиланган максадда фойдалана олиш учун уни иши чохатига келтириш билан боғлик бўлган бошқа ҳаражатлар.
Хорижий валютга хисобига сотиб олиган асосий воситалар балансда давлат божхона декларацияси расмийлаштирилган кундағи Марказий банкнинг курси бўйича миллий валютгача акс этирилади ҳамда хорижий валютанинг курси ўзгариши муносабати билан улар қайта баҳолангмайди.
Маълум ҳолларда актив билан боғлик ҳаражатларнинг умумий суммасини алоҳида қисмларга бўлиш ва ҳар бир қисми алоҳида хисобга олиш лозим. Бундай хисоб юриши учун объектининг алоҳида қисмлари ҳар ҳил фойдалан ҳизмат қиши муддатига эга бўлган ҳолда амалга оширилади.
Текинга олиган асосий воситалар, уларни сотиб олишда кўрсатилганидек аввалига балансда ҳаражатларни хисобга олган ҳолда бухгалтерия хисобига олиган санага нисбатан ҳакконий
кийматда тан олинади. Асосий воситаларнинг бошлангич кийматига келгусида аник харажатлар килинганда, улар қайта бахолангандага, чиқариб ташланганда ва асосий восита объекти ёки унинг айрим бўлаки сотилганда, тузатишлар киритиши мумкин.

Банкнинг балансида асосий воситалар қуйидаги ҳолларда олинади:

Накд пулга, тўлов эвазига сотиб олиш;
Объектларни куриш ёки реконструкция килиш йўли билан;
Пулга оид бўлмаган операциялар орқали (айирбошlash);
Текинга олиш ёки субсидия йўли билан;
Молиявий ижара (лизинг) шартномасига кўра;
Ортиқча чиққан (ҳисобга олинмagan) асосий воситалар.
Асосий воситалар, лойиха-тадқиқот ишлари, курилиш материаллари, мехнат, бино (иншоот)лар курилиши (тавмирланиши) билан боғлик харажатлар ва асосий воситаларни сотиб олиш билан боғлик бошқа капиталлаштирилган харажатлар кийматини олдиндан тўлиқ ёки қисман тўлаш қуйидаги бухгалтерия ёzuвлари билан расмийлаштирилади:
Дебет - 19909 «Товар-моддий кимматликлари тўланган маблағлар ҳисобвараги»

Кредит - Банкнинг вакиллик ҳисобвараги ёки мижознинг (мол етказиб берувчининг) талаб қилиб олингунча депозит ҳисобвараги, агар уларга ушбу банк ҳизмат кўрсатса
Сотиб олинган бинолар (иншоотлар) балансда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан акс этирилади:
Дебет - 16509 «Банкнинг иморатлари - Бинолар ва бошқа курилган иморатлар».
Кредит - 19909 «Товар-моддий кимматликлари тўланган маблағлар ҳисобвараги».
Сотиб олинган бошқа асосий воситаларни балансда акс этириш:
Дебет - 165** - «Асосий воситаларнинг тегишили ҳисобвараги».
Кредит - 19909 «Товар-моддий кимматликлари тўланган маблағлар ҳисобвараги».
Асосий воситаларни омборга кирим қилиш қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан расмийлаштирилади:
Дебет - 16561 «Омбордаги асосий воситалар».
Кредит - 19909 «Товар-моддий кимматликлари тўланган маблағлар ҳисобвараги».
Таъмирилашни талаб қиладиган сотиб олинган бинолар таъмирлаш ишлари тугагунга қадар 16505 - «Тугалланмаган курилишлар» баланс хисобварагининг алоҳида шахсий хисобварагида хисобга олинади. Бунда биноларни (иншоотларни) куриш (таъмирлаш) ишлари билан боғлик бўлган ҳаражатлар, лойиха-тадқикот ишлари, курилиш материаллари ва мехнат ҳаражатлари қабул қилиш далолатномаларига асосан қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали хисобваракларда акс эттирилади:

Дебет - 16505 «Тугалланмаган курилишлар»
Кт - 19909 «Товар-моддий кимматликлари тўланган маблағлар хисобвараги»

Агар кейинги ҳаражатлар чет эллик ҳамкор билан тузилган шартномага асосан чет эл валютасида амалга оширилса, ҳаражатларнинг хисоби 16505 - «Тугалланмаган курилишлар» хисобварагида операция бажарилган қундаги Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг курси бўйича сўмдаги эквивалентда амалга оширилади.

Йил охирида банкнинг барча филиалларига очилган 16505-«Тугалланмаган курилишлар» хисобваракларидаги колдик Бош банкда тугалланмаган курилишнинг ҳажмига мос келиши керак ва у кейинги йилга ўтказилади.

Бинолар (иншоотлар) фойдаланишга тайёр бўлган ҳолда уларнинг киймати тегишили қабул қилиш далолатномаси асосан 16509 - «Банк иморатлари-бинолар ва бошқа курилиган иморатлар» хисобварагида кирим қилинади. Агар курилиш ёки таъмирлаш ишларининг ҳаражатлар сметасида мебел ва жихозларни сотиб олиш кўзда тутилган бўлса, унда қабул қилиш далолатномасида уларнинг киймати умумий кийматдан ажратиб кўрсатилади ва тўлиқ рўйхати илова қилинади. Бунда қуйидаги бухгалтерия ёзувлари расмийлаштирилади:

а) бинонинг киймати суммасига:
Дебет - 16509 «Банкнинг иморатлари - Бинолар ва бошқа курилиган иморатлар»
Кредит - 16505 «Тугалланманган курилишлар».
б) мебел ва жихозларнинг киймати суммасига:
Дебет - 16535 «Мебель, мослама ва жихозлар».
Кредит - 16505 «Тугалланманган курилишлар».
Агар банк туловни моддий активлар кирим килингандан кейин амалга ошира, тегишли кирим хужжатлариға асосан қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси бажарилади:

Моддий активлар келиб тушганда балансда акс эттириш:
а) агар асосий воситалар келиб тушгандан дархол фойдаланишга берилса:
Дебет - 165** Асосий воситаларнинг тегишли хисобвараги, ёки 16505 - «Тугалланган қурилишлар» (агар қайта таъмирлашни талаб қиладиган бино, тугалланмаган қурилиш ёки қурилиш учун материаллар сотиб олинаётган бўlsa).
Кредит - 29802 «Товар - моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тулаанадиган маблаглар хисоб-китоби»
б) асосий воситалар омборга кирим килинганда:
Дебет - 16561 «Омбордаги асосий воситалар»
Кредит - 29802 «Товар - моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматларга тулаанадиган маблаглар хисоб-китоби»
2) Активларнинг киймати тулаангандан:
Дебет - 29802 «Товар - моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тулаанадиган маблаглар хисоб-китоби»
Кредит - Банкнинг вакиллик хисобвараги ёки мижознинг хисобвараги
3) Асосий воситаларни омбордан фойдаланишга топширгандан:
Дебет - 165** Асосий воситаларнинг тегишли хисобвараги
Кредит - 16561 «Омбордаги асосий воситалар»
Асосий воситалар бепул олинганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади. Бепул олинган асосий воситаларнинг реал кийматига:
Дебет - 165** асосий воситаларнинг тегишли хисобвараги, ёки 16561 - «Омбордаги асосий воситалар» (агар омборга кирим қилинса)
Кредит - 45994 «Бошка фойзисиз даромадлар»
Бунда юзага келадиган харажатлар жорий харажатларнинг хисобига олинади.
Агар асосий воситалар субсидия йўли билан олинган бўlsa, қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дебет - 165** асосий воситаларнинг тегишли хисобвараги,
Кредит - 22896 - «Бошка муддати узайтирилган даромадлар»
Муддати узайтирилган даромадлар тижорат банкларининг грант бухгалтерия хисоби конунига (21.01.2004 йилда 1300-сон
билаң рұйхатта олинган) келгусида 22896 қисобварагыда қисобға олиналды.

Агар (амалдарға қонунчылыққа мүвофик бюджетта сөліктар ұлғаялық қошынды қилинген) банклар асосий қоситаларын банк інфрақуылмасини ривежлантыршы қошындан ұлғая қошынды қилинген мәбләглар қисобға қойынды оңға болса, улардың күйіміні 30903 - "Умумий захира фонды" баланс қисобварагынін "Банк інфрақуылмасы ривежлантыршыға сарфланған мәбләглар" шахсий қисобварагына кірпіп киыншы күйіді. Дерекше күйіндегі құрыншыларға бухгалтерия ұтқазмасы білін рәсімләштрилді:

Дебет - 30903 "Умумий захира фонды"
«Банк інфрақуылмасы ривежлантыршы фондыға ұйналдырылған мәбләглар» ш/х.
Кредит - 30903 "Умумий захира фонды"
«Банк інфрақуылмасы ривежлантыршыға сарфланған мәбләглар».

Асосий қоситалар әкі уларның айрым қисмлары құп қолдаға бөшірек пул бөлімге активларга айрбастырылышың мүмкін. Бұндай ыстықта олинген асосий қоситалар құққонді қыйматы билан балансада акс этириліп екі таң оліниші ләзім. Факат күйіді үк қохаттан таққарын қолдаға:
1. Айрбастырылыш тіжорат максадына әгә әмас екі қойыла олишни күздәмалы.
2. Айрбаштырылған әсосық қоситаларына құққонді қыйматыны аниклаш імкони үк.

Айрбаштырылған биринчи шартты, әкі у тіжорат табыстыға әгә екі құтылы бол бір өз бүлмеге қошындан аникланады, лекін асосий шарттарын бір не құлпандырылып бу жараба әмалге ошириледі құздәмалы максадға тұғыр өндешіліп сәйкес.

Бұндай таққары айрбаштырылған асосық қоситанын ұсыныстылары өз білімнің ғана інболып қолданады.

Айрбаштырылған іккинчи шартты, әкі у айрбаштырылған асосық қоситанын құққонді қыйматыны аниклаш імкони үк бөлінеді, ұнда улар баланс қыйматы билан таң олинады екі бөшірек айғынша улардың шу бұғаңға балансда қандай сүрөттің ақс этириліп бөлінеді, ұлардың шу сүрөттің яна балансға қабыл қилылады.
МХХС - 16 бўйича асосий воситаларни пулсиз айирбошланганда қўйнданган қондироларига амал қилиш тавсия этилган:
1. Қийматни аниклаш учун айирбошлалашда олинган актив киймати ва унинг ўрнини тўлдириш учун товон сифатида берилган актив киймати бир-бирин билан солиштирилади ва бунда олинган ёки тўланган ҳар кандаи пул маблаглари бўйича тузатишлар хисобга олинади.
2. Агар корхона томонидан айирбошлалаш учун берилган активларда хўдрат шу максадларда ва хўдрат шу усулларда фойдаланиш учун қўлланган ҳар ҳилдаги активлар иштирок этса, айирбошлалаш даромад олиш жараёни сифатида кўрилмайди, демак на фойда, на зарар тан олинмайди. Янги актив айирбошлалашда берилган активнинг баланс киймати бўйича рўйхатга олинади ва бунда олинган ёки тўланган ҳар кандаи пул маблаглари бўйича тузатишлар хисобга олинади.
3. Агарда ҳар хил турдаги активлар алмаштирилса, унда айирбошлалаш натижасида олинган асосий воситанинг кийматига унинг ҳакконий кийматида изох бериш йўли билан аникланади. Одатда алмаштириш учун берилган асосий воситаларнинг ҳакконий киймати олинган ёки тўланган ҳар кандаи пул маблаглари бўйича тузатишлар киритилади. Айирбошлалаш даромад олиш воситаси сифатида тан олинади ва ҳар кандаи фойда ҳам, зарар ҳам пул олиниши ёки тўланишидан қатъи назар, хисобга олинади (агар айирбошлалашда иштирок этган активларни кийматида фарқ мавжуд бўлса).
4. Акциялар эвазига олинган асосий воситалар.
Акциялар асосий воситаларни олиш учун чиқариладиган бўлса, активларнинг ҳакконий киймати бўйича ёки чиқарилган акцияларни ҳакконий киймати бўйича акс этирилади, бунда қайси киймат аникрок ва ишончлирок бўлса, шуниси кўлланилади.
Банклар амалиётида кредит олган мижозларнинг кредити тўлиқ ёки кисм анда қайтарилишан унинг таъминот сифатида кўйилган гаров мулкни ундириш орқали копланади. Ушбу тартиб халқаро амалиётда кенг кўлланилади.
Республикамиз қонунчилигида ҳам карздор мулк гарови остида олган кредити бўйича ўз мажбуриятларини бахармagan ҳолда, банк (гаров эгаси) ўзининг гаров ҳукуқидан фойдаланиш ва гаров мулкни сотиши ёки ўз мулкига айлантириб олиши мумкинлиги
күзда тутилган. Сотиш учун мўлжалланган гаровга қўйилган мулк бошланишида ундириб олинадиган мулк ва бошка қўчмас мулк ҳисоб-китоби тўғрисидаги меъёрий ҳужжатда акс этирилади.

Агар, банк ҳисобига ўтадиган мулкдан ўзининг асосий воситаси сифатида фойдаланишга карор қилса, унда қўйилаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дебет - 165** асосий воситаларнинг тегишили ҳисобвараги,
Дебет - 16799 – Банкнинг бошқа хусусий мулклари бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив)

Кредит - 16701 Кредит ва лизинг бўйича гаров ҳисобидан ундириладиган мулк.

Асосий воситаларни қайта баҳолаш учун қўйилаги усуллар кўлланилади:
- индекс усул;
- тўғридан – тўғри қайта баҳолаш усул.

Индекс усул. Қайта баҳолашнинг индекс усулида асосий воситаларнинг баланс қиймати ва қайта баҳолаш қунидаги ўшу активларнинг жамғарилган амортизацияси маълум индексдан фойдаланган ҳолда қайта баҳоланади. Шундан кейин активларнинг қайта баҳоланган қиймати уларнинг баланс қиймати ва жамғарилган эскириши билан таққосланади ва ўртадаги фарқ суммасига тегишили бухгалтерия ёзувлари амалга оширилади.

1)Агар активнинг қайта баҳоланган қиймати унинг баланс қийматидан ортик бўлса, ушбу ошган сума 30908 - «Бошлангич қийматига нисбатан қайта баҳолаш қийматининг ошган суммаси» хисобварагида қуйидаги бухгалтерия ёзуви орқали акс этирилади:

а) Дебет - 165** Асосий воситаларнинг тегишили ҳисобвараги

Кредит - 30908 «Бошлангич қийматига нисбатан қайта баҳолаш қийматининг ошган суммаси»

б)қайта баҳолашгача бўлган ва қайта баҳолангандан кейини жамғарилган эскириш суммалари ўртасидаги фарқ суммасига:

Дебет - 30908 «Бошлангич қийматига нисбатан қайта баҳолаш қийматининг ошган суммаси»

Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегишили жамғарилган эскириш хисобвараги

в) қайта баҳолаш натижасида асосий воситанинг ўсган қиймати, ушбу актив бўйича олдинги қайта баҳолаш натижасига

201
кўра хурахат сифатида ҳисобга олинган кисми микдорида даромад сифатида ҳисобга олинини лозим.

2) Қайта бахолаш натижасида асосий воситаларнинг реал (ҳакиқий) киймати камайса, у хурахат сифатида ҳисобга олинади. Ушбу сумма 30908 - «Бошлангич кийматига нисбатан қайта бахолаш кийматини ошган суммаси» ҳисобварагида олдинги қайта бахолаш натижасида бевосита мазкур актив бўйича ҳосил бўлган ижобий суммадан айриб ташланиши лозим. Бунда қуйидаги бухгалтерия ёзувлари амалга оширилади:
а) қайта бахолашгача бўлган ва қайта бахолангандан кейинги жамлган эскириш ўртасидаги фарқ суммасиға:
Дебет - 165** Асосий воситаларнинг тегишили жамғарилган эскириш ҳисобвараги
Кредит - 30908 «Бошлангич кийматига нисбатан қайта бахолаш кийматини ошган суммаси»

б) қайта бахолаш натижасида аникланган актив реал (ҳакиқий) кийматнинг камаийли суммасиға:
Дебет - 30908 «Бошлангич кийматига нисбатан қайта бахолаш кийматининг ошган суммаси» (олдинги қайта бахолаш натижасидаги ўсиш микдориға)
Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегишили ҳисобвараги
в) 30908-ҳисобварагида акс этирилган олдинги қайта бахолаш суммаси етарли бўлмаган ҳолда, камайиш ва олдинги қайта бахолаш суммалари ўртасидаги фарқ суммаси хурахат сифатида ҳисобга олинади ва 55995 «Бошқа фойзи ҳурахатлар» ҳисобварагида акс этириллади. Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дебет - 55995 «Бошқа фойзи ҳурахатлар».
Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегишили ҳисобвараги.

3) Қайта бахолашнинг индекс усуллана асосий воситаларнинг хар бир гурухи бўйича ушбу активларнинг сотиб олиш давридан келиб чиқкан ҳолда хар хил индекслар қўлланилади.

Индекс усул
Асосий воситаларни қайта бахолашда индекс усуллани қўллаш учун хар йиля навбатдаги қайта бахолаш бўйича тегишили индекслар ишлаб чиқилади ва оммавий ахборот воситаларида чоп этилади.
Мисол: 2019 йил 25 майда киймати 480000 сўм бўлган компьютер сотиб олинди ва 16535-хисобваракка кирим қилинди. Йиллик эскириш меъёрини 20%.

2019 йил 1 январ холатига йигилган эскириш суммаси =56.000 сўм

480.000 сўм\(^{21}\)

--------- x 20% = 8.000 сўм x 7 ҳоя = 56.000 сўм.

100% x 12

2019 йил 1 январ холати бўйича йигилган эскириш суммаси (8.000 x 19 ҳоя) 152.000 сўмни ташкил этади.

2019 йил 1 январда компьютернинг бошлангич киймати ва йигилган эскириш суммаси оммавий ахборот воситаларида чикарилган коэффициент (коэффициент-4)га қўпайтирилади.

480.000 x 4 = 1.920.000 сўм – қайта баҳолашдан кейинги киймат

152.000 x 4 = 608.000 сўм – қайта баҳолашдан кейинги йигилган эскириш суммаси.

Олинган натижалар компьютернинг бошлангич киймати ва йигилган эскириш суммаси билан таккосланади ва фарки суммасида қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:

1.920.000 сўм - 480.000 сўм = 1.440.000 сўм
608.000 сўм - 152.000 сўм = 456.000 сўм

1) Дебет - 16535 “Мебел, мослама ва жихозлар” 1.440.000 сўм
Кредит - 30908 “Бошлангич кийматга нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси”

2) Дебет - 30908 “Бошлангич кийматга нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси”456.000 сўм
Кредит - 16539 “Мебел, мослама ва жихозларнинг эскириш суммаси(контр-актив)”

Бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилгандан кейинги хисобвараклар колдиклари: 16535 = 1.920.000 сўм, 16539 = 608.000 сўм ва 30908 = 984.000 сўм.

30908 - “Бошлангич кийматига нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси”даги қайта баҳолаш бўйича акс эттирилган ижобий натижа хар ойда 31203 - “Таксимланмаган фойда (актив-пассив)” хисобварагида ўтказиб борилади. Бунда хар ойда хисобдан чикариладиган қайта баҳолашнинг ижобий суммаси тегишили активни тикланиш ва бошлангич кийматларининг эскириш

\(^{21}\) Тутатиш киймати бу холда нолга тенг.
суммалари ўртасидаги фарқ суммага тенг бўлади, (яъни компьютернинг 1.920.000 сумлик киймат асосидағи эскириши 32.000 сум ва унинг бошлангич кийматига нисбатан хисобланган эскириши - 8.000 сум. Фарқи = 24.000 сум). Бунда куйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дебет - 30908 "Бошлангич кийматга нисбатан кайта баҳолаш кийматининг оғзиган суммаси" 24.000 сум

Кредит - 31203 "Таксимланмаган фойда (актив-пассив)" 24.000 сум

Тўғриданиб бўйича усул. усул.

Асосий воситаларнинг тўлик тикланиш киймати, алохидадан объектлар кийматини шунга ўшаш янги объектларнинг кайта баҳолаш санасида шаклланган, тегишилар хижматлар билан тасдиқланган бозор киймати асосида тўғриданиб тўғри кайта хисоблаш орқали аниқланади.

Тўғри чизикли кайта баҳолаш усулини кўллашда объектларнинг тўлик тикланиш кийматини тегишилар хижматлар билан тасдиқлаш учун банк хоҳишнинг караб, куйидагилардан фойдаланиш мумкин:

- тайёрлов ташқилотларидан ва уларнинг максус дилорларидан, товар-хом-ашё биржаларидан, кўчман мулк биржаларидан ўшаш активнинг нарх(баҳо)лари тўғрисида ёзма шаклда олинган маълумотлар;

- асосий фондларни сотиб олиш ва кайта баҳолаш кунларидаги Марказий банк курсига нисбатан хисоб-китоб коэффициенти аниқланадиган эркин айирбосланадиган валютаа сотиб олинган асосий фондларнинг киймати (тасдиқловчи хужжат мавжуд бўлганда) тўғрисида маълумотлар;

- тегишилари давлат ташқилотларидаги нарх(баҳо)лар тўғрисида маълумотлар;

- кайта баҳолаш даврида оммавий ахборот воситалари ва максус адабиётда эълон киlining нарх(баҳо)лар тўғрисида маълумотлар;

- баҳолаштининг асосий фондлернинг киймати тўғрисида хисоботи.

Тўғриданиб тўғри усул билан асосий воситаларни кайта баҳолашда, бухгалтерия хисобида тегишилар асосий восита бўйича хисобланган жамғарилган эскириш суммаси, шу активнинг кайта баҳолангандаги тикланиш кийматини кайта баҳолангунга кадар
бүлгөн баланс кийимдик бүлүш натижасыда хосил килиндиған коэффициенттүү кўпайтирилади.

Қайта баҳолашдан кейин активларнинг реал (ҳақиқий) киймати уларнинг бошлангич (тикланиш) киймати ва йигилган экириш суммаси билан таъққосланади ва фарқ суммаларига баҳолатерия ўтказмалари амалга оширилади.

Буҳгалтерия ўтказмалари амалга оширилгандан кейин, активнинг қайта баҳоланган киймати активнинг колган ҳисоблаб чиқилган хизмат қилиш муддати давомида амортизацияланади.

30908 - «Бошлангич кийматигра нисбатан қайта баҳолангандағи кўшимча киймат» ҳисобваракдаги қайта баҳолаш бўйича акс эттирилган ижобий натиқа ҳар ойда 31203 - «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)» ҳисобваракга ўтказиб борилади. Бунда қуйидаги буҳгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дебет - 30908 «Бошлангич кийматта нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси»
Кредит - 31203 «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)»
30908-ҳисобваракдаги қайта баҳолаш натиқаси 31203-ҳисобваракка тегишили актив ҳисобдан чикарилаётган вактдагина, тўлиқ ўтказилади.

Омбордаги асосий воситаларни қайта баҳолаш натиқаси қуйидаги буҳгалтерия ўтказмалари орқали ҳисобга олинади:
Тегишили активлар бўйича қайта баҳолашнинг ижобий натиқаси:
Дебет - 16561 «Омбордаги асосий воситалар» - тегишили актив
Кредит - 30908 «Бошлангич кийматиға нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси»

Қайта баҳолаш натиқасида асосий воситалар кийматининг камайиш суммаси:
Дебет - 30908 «Бошлангич кийматта нисбатан қайта баҳолаш кийматини ошган суммаси»

Дебет - 55995 «Бошқа фоизсиз ҳаражатлар»
Кредит - 16561 «Омбордаги асосий воситалар» - тегишили актив

Тўғридан-тўғри қайта баҳолаш усули
а).Хорижий валютаға сотиб олинган асосий воситалар бўйича: хорижий валютаға сотиб олинган асосий воситаларни қайта баҳолаш учун кўпланиладиган коэффициентлар қуйидаги йўл билан аникланади:
Мисол учун, 2018 йил 1 август куни банк киймати 500 АҚШ долларига тенг бўлган компьютер сотиб олди ва Марказий банкнинг 2018 йил 1 августдаги курси (1$ =1500 сўм) бўйича 750.000 сўмни балансга кирим килиди. 2019 йил 1 январ кунига Марказий банкнинг курс киймати 1$ = 2000 сўм ни ташкил килган.

Хорижий валютада сотиб олинган асосий воситаларни қайта баҳолаш учун қўлланиладиган коэффициент Марказий банкнинг 2019 йил 1 январ (қайта баҳолаш) ва асосий воситаларнинг сотиб олинган кунларидаги курсларига нисбатан анникланади (коэффициент 2,3, га яъни 2000 : 1500 = 1,3 га тенг). Компьютер 1,3 коэффициент бўйича қайта баҳолангандан кейин унинг тикланиш киймати 750.000 x 1,3 = 975,000 сўмга, йиғилган эскириш суммаси (2019 йил 1 январ куни ҳолатига йиғилган эскириш суммаси 520000 сўм) 350000 x 1,3 = 455000 сўмга тенг.

б) Миллий валютада сотиб олинган асосий воситалар бўйича:
индекс усул учун келтирилган мисолдан фойдаланимиз. Бундай 2019 йил 1 январ ҳолатига йиғилган суммаси 152000 сўмни (8000 x 19 ой) ташкил этади.

Тўғридан-тўғри усул билан асосий воситаларни қайта баҳолашда, бухгалтерия хисобида тегишли асосий восита бўйича ҳисобланган жамгарилиган эскириш суммаси ҳу активнинг қайта баҳолангандаги тикланиш кийматини қайта баҳолангунга қадар бўлган баланс кийматиға бўлиш натикасида ҳосил килинадиган коэффициентга кўпайтирилади.

Қайта баҳолашдан кейин активнинг бошланғич киймати унинг баҳоланган ҳакиқий киймати билан таққосланади. Айтайлик, ушбу компьютернинг бозор киймати 800.000 сўм. Бу ҳолатда йиғилган эскириш суммасининг қайта ҳисоблаш коэффициенти қуйидаги тенг бўлади:

800.000 сўм/480.000 сўм = 1,66
1,66 коэффициент бўйича қайта ҳисобланган кейинги йиғилган эскириш суммаси – 252.320 (яъни 152*1,66) сўм.

Қайта баҳолаш натижаси бўйича бухгалтерия ўтказмалари:
1) Дебет - 16535 "Мебел, мосlama ва жихозлар" 320.000 сўм
Кредит - 30908 “Бошланғич кийматга нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси”

2) Дебет - 30908 “Бошланғич кийматга нисбатан қайта баҳолаш кийматининг ошган суммаси” 100.320 сўм
Кредит - 16539 "Мебел, мослома ва жихозларнинг экшириш суммаси (контр-актив)"

Бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилгандан кейин хисобвараклардаги колдиклар 16535 = 800.000 сўм, 16539 = 252.320 сўм ва 31501 = 219.680 сўм.

Мисол. Банк 2019 йил 1 январда 1000 сўмлик асосий воситани фойдаланишга топшириди. Ушбу активга 20 фойз межёрда амортизацияxisобланади, дейллик. 2015 йил 1 январда банк мазкур асосий воситани 0,8 коэффициентга қайта баҳолашда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаларини амалга оширади.

Қайта баҳолашдан кейин ва олдинги жамланган экшириш суммалари ўртасидаги фарқ суммаси [(1000*20/100) - (1000*20/100)*0,8 = 40 сўм]га хамда қайта баҳолашдан олдинги ва кейинги тикланган суммалари ўртасидаги фарқ суммаси [(1000 - 1000*0,8) - 40 = 160 сўм]га:

Дебет - 165** Жамланган экшириш - Асосий воситаларнинг тегишили хисобвага 40 сўм
Дебет - 55995 «Бошқа фоэзисиз харожатлар» 160 сўм
Кредит 165** Асосий воситаларнинг тегишили 200 сўм хисобвараги

Шундан сўнг, хисобваракларда колдик қуйидагича бўлади:
165** Асосий воситаларнинг тегишили хисобвараги – 800 сўм;
165** Жамланган экшириш - Асосий воситаларнинг тегишили хисобвараги – 160 сўм;
30908 «Бошлангич қийматга нисбатан баҳолаш қийматининг ошган суммаси» – 0 сўм;
55995 «Бошқа фоэзисиз харожатлар» – 160 сўм.

2. 2016 йил 1 январда банк мазкур асосий воситани 1,05 коэффициентга қайта баҳолашни амалга оширди, дейллик. У холда қайта баҳолаш натижалари асосида қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади.

Қайта баҳолашдан олдинги ва кейинги тикланган суммалари ўртасидаги фарқ суммаси (800*1,05 – 800 = 40 сўм)га хамда қайта баҳолашдан кейин ва олдинги жамланган экшириш суммалари ўртасидаги фарқ суммаси
(320*1,05 – 320 = 16 сўм)га

40 сўм

Дебет 165** Асосий воситаларнинг тегишили хисобвараги
Кредит 165** Жамланган эскириш - Асосий 16 сўм
воситаларнинг тегишли хисобвараги
Кредит 45994 «Бошка фоизсиз даромадлар» 24 сўм
Шундан сўнг, хисобваракларда колдик куйидагича бўлади:
165** Асосий воситаларнинг тегишли хисобвараги – 840 сўм;
165** Жамланган эскириш - Асосий воситаларнинг тегишли
хисобвараги – 336 сўм;
30908 «Бошлангич кийматга нисbateн баҳолаш кийматининг
ошган суммаси» – 0 сўм;
45994 «Бошка фоизсиз даромадлар» – 24 сўм.
Банкларда асосий воситалар балансдан куйидаги холларда
хисобдан чиқарилалиди:
- тўлик жисмоний ёки маънавий эскирганда;
- сотилганда;
- бепул берилганда;
- форс-мажор холатларида;
- камомад ва ўқотиш аникланганда;
- активдан фойдаланиши тўхатиш хакида қарор қабул
килинганда ва уни хисобдан чиқаришда ҳеч қандай иктисодий
фойда қутилмaganда.
Асосий восита объекtlарини хисобдан чиқаришда ёки сотишла
юзага келадиган фойда ёки зарар активни хисобдан чиқариш ёки
сотилишидаги соф туруш мтарки ва ҳакикий баланс киймати билан
аникланади. Хисобдан чиқариш ва сотишидан тушган фойда ёки
зарар активни хисобдан чиқарилган даврдаги даромад ёки ҳаражат
сифатида акс этирилади.
Фойдаланиш тўхатилган ва хисобдан чиқариш учун
мўлжалланган асосий воситаларнинг хисоби активдан фойдаланиш
тўхатилган кундаги баланс киймати бўйича юритилади.
Асосий воситаларни хисобдан чиқаришда уларнинг колдик
киймати куйидагича аникиланади:
1)эскириш суммасига:
Дебет - 165** Асосий воситаларнинг жамғарилган тегишли
эскириш хисобвараги
Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегишли хисобвараги
2)30908-хисобваракдаги мазкур асосий восита объектига
тегишли бўлган колдик суммага:
Дебет - 30908 «Бошлангич кийматга нисbateн қайта баҳолаш
кийматини ошган суммаси»

208
Кредит - 31203 «Таксимланмаган фойда» (актив-пассив)
Хисобдан чиқарилаётган асосий воситалар сотилиши, бепул берилиши ёки йўқ қилиниши мумкин.
Хисобдан чиқарилаётган асосий воситаларни сотишда қуйидаги бухгалтерия йўқказмалари амалга оширилади:
1) харидор томонидан асосий воситалар олингандан кейин, тўлов амалга оширилган ҳолда:
Дебет - 19909 «Товар -моддий кимматликлар учун тўланган маблاغлар хисобвараги»
Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегиллии хисобвараги
2) тўлов келиб тушгандан кейин амалга ошириладиган бухгалтерия ёзувлари:
а) активнинг сотилиш суммасига:
Дебет - Банкнинг вакиллик хисобвараги ёки оливчивинг хисобвараги
Кредит - 29802 «Товар-моддий кимматликлари ва қўрсатиған хизматлар учун тўланадиган маблاغлар хисоб-китоби»
б) агар асосий воситаларнинг сотилиш қиймати қолдик қийматидан ортиқ бўлса:
Дебет - 29802 «Товар-моддий кимматликлари ва қўрсатиған хизматлар учун тўланадиган маблاغлар хисоб-китоби»- соф тушум суммасига
Кредит - 19909 «Товар -моддий кимматликлар учун тўланган маблاغлар хисобвараги» – қолдик қиймат.
Кредит - 45909 «Банк асосий воситаларини сотиш ёки диспозиция қилишдан фойда» - активнинг «соф тушуми» ва «қолдик қиймати» ўртасидаги фарқ сумма;
в) агар асосий воситаларнинг сотилиш қиймати қолдик қийматидан кам бўлса:
Дебет - 29802 «Товар-моддий кимматликлари ва қўрсатиған хизматлар учун тўланадиган маблاغлар хисоб-китоби» - соф тушум суммасига;
Дебет - 55902 «Банк асосий воситаларини сотиш ёки диспозиция қилишдан кўрсатилен зарарлар» - активнинг «соф тушуми» ва «қолдик қиймати» ўртасидаги фарқ сумма;
Кредит - 19909 «Товар -моддий кимматликлар учун тўланган маблاغлар хисобвараги- қолдик қиймат.
3) олдиндан тўланган ҳолда:
а) активнинг сотилиш суммасига:
Дебет - Банкнинг вакиллик хисобвараги ёки сотиб оловчанинг хисобвараги

Кредит - 29802 «Товар-моддий кимматлеклари ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблачлар хисоб-китоби»

б) агар асосий воситаларнинг сотилиш киймати колдик кийматидан ортиқ бўлса:

Дебет 29802 «Товар-моддий кимматлеклари ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблачлар хисоб-китоби» - соф тушум суммасиға;

Кредит - 45909 «Банк асосий воситаларнинг сотиши ёки диспозиция кишишдан фойда» - активнинг «соф тушуми» ва «колдик киймати» ўртасидаги фарқ сумма;

Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегишили хисобвараги – колдик киймат

в) агар асосий воситаларнинг сотилиш киймати колдик кийматидан кам бўлса:

Дебет - 29802 «Товар-моддий кимматлеклари ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблачлар хисоб-китоби» -соф тушум суммасиға;

Дебет - 55902 «Банк асосий воситаларнинг сотиши ёки диспозиция кишишдан кўрилган зарарлар»- активнинг «соф гушуми» ва «колдик киймати» ўртасидаги фарқ суммасиға;

Кредит - 165** Асосий воситаларнинг тегишили хисобвараги – колдик киймат.

Ярокисиз холга келган асосий воситалар киймати тулик жисмоний ёки маънавий эскирганда камомад ёки йўқотиш аникланганда (айбдор шахслар аникланмаган холда), форс-мажор холатларда, тиккига берилиганда ўрнатилган тартибда куйидаги бухгалтерия ўтказмаси оркали ҳаражатга ўтказилади:

колдик киймати суммасиға:

Дебет - 55902 «Асосий воситаларнинг сотиши ёки диспозиция кишишдан кўрилган зарарлар»;

Кредит - 165** Асосий воситанинг тегишили хисобвараги.

Асосий воситалар хизмат киши муддати тугашига карамасдан фойдаланишга ярокли бўлса, банк улардан фойдаланишни давом эттириши мумкин. Бунда асосий воситалар балансдан хисобдан чикарилмайди ва эскириш суммаси хисобланмайди.

Банк томонидан асосий воситалар корхонанинг устав капиталига кўйилма сифатида топширилганда, уларнинг киймати
асосий воситаларнинг тегишили хисобвараги хисобида чиқарилади. Устав капиталги топшириладиган асосий воситанинг ҳақиқий киймати эса 15800 - «Қарам хўжалик жамиятларига, қўшма корхоналарга ва шўъба хўжалик жамиятларига қилинган инвестициялар” бўлмидаги тегишили инвестициялар хисобварагида дебетланади.

**Асосий воситалар сотилганда хисобдан чиқариш**

1. Қолдик киймати 50 000 сўм бўлган асосий восита 70.000 сўмга сотилди (ундан 4.000 сўми кўшимча киймат солиғи (КҚС) сифатида тўланди).

  1) активни ҳаридорга жўнатиш (бир вактнинг ўзида колдик киймат балансдан чиқарилади):
    Дебет - 19909 “Товар-моддий қимматликлар учун тўланган маблағлар хисобвараги” 50 000 сўм
    Кредит - 165** Тегишили асосий воситанинг хисобвараги 50 000 сўм

  2) активнинг сотилган суммасига:
    Дебет - Банкинг вакиллик хисобвараги ёки олувчининг хисобвараги 70 000 сўм
    Кредит - 29802 “Товар-моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар хисоб-китоби” 70.000 сўм.

  3) КҚС хисоблаш:
    а) Дебет - 29802 “Товар-моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар хисоб-китоби” 4.000 сўм
    Кредит - 22504 “Бошқа соликлар ва лицензиялар бўйича хисобланган тўловлар” 4.000 сўм.
    б) КҚС ни тўлаш:
    Дебет - 22504 “Бошқа соликлар ва лицензиялар бўйича хисобланган тўловлар” 4.000 сўм
    Кредит - Бюджетнинг КҚС бўйича тегишили хисобвараги 4.000 сўм

  4) КҚС тўлангандан кейин колган суммага:
    Дебет - 29802 “ Товар-моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар хисоб-китоби” 66.000 сўм
    Кредит - 19909 “Кўрсатилган хизматлар ва товар-моддий қимматликлари учун тўланган маблағлар” 50 000 сўм
    Кредит - 45909 “Банк асосий воситаларини сотиш ёки диспозиция килишдан олинган фойда” 16.000 сўм

211
2. Колдиқ қиймати 50 000 сўм бўлган асосий восита 45.000 сўмга сотилди.
   1) активнинг сотилиш суммасиға:
   Дебет - Банкнинг вакиллик ҳисобвараги ёки олувчининг ҳисобвараги (олдиндан тўланганда) 45 000 сўм
   Кредит - 29802 "Товар-моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар ҳисоб-қитоби" 45.000 сўм
   хамда бир вакилнинг ўзидан қуйидагилар амалга оширилади:
   2) Дебет - 29802 "Товар-моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар ҳисоб-қитоби" 45.000 сўм
   Дебет - 55902 "Асосий воситани сотиш ёки диспозиция қилишдан қўрилган зарарлар" 5.000 сўм
   Кредит - 165** "Асосий воситанинг тегишили ҳисобвараги" 50.000 сўм

6.3. Асосий воситаларга амортизация ҳисоблаш тартиби

Банкларда ердан бошка барча асосий воситалар фойдаланишнинг маълум бир муддатига эга бўладилар. Бу асосий воситаларнинг эскириш қиймати хизмати вакти чегараланган бўлганлиги учун, жами фойдали хизмат қилиш муддати даврида банкнинг харожатларида эскириш ажратмалари турида таксимланishi керак. Асосий воситанинг фойдали хизмат қилиш муддати 2 та асосий сабаб билан чегараланади: жисмоний эскириш (фойдаланиш натижаси, активдан фойдаланиш шунингдек табийи омилларнинг таъсири). Асосий восита бўйича эскириш ажратмалари уларнинг фойдаланишга топширилгандан кейинги ойидан бошлад, то уни ҳисобдан чиқариш даврига чавом этади. Эскириш харожатлари фойдали хизмат қилиш даврида хар ой мунтазам равида ақс этирилади.
Активнинг фойдали хизмат қилиш муддати бу активдан банк учун тахмин қилинган фойдали баҳолаш орқали аникланади. Асосий воситаларга амортизация ҳисоблашнинг йиллик мөъёрлари Ўзбекистон Республикаси Солик кодексида белгиланган.
- Бинолар, иморатлар ва иншоотлар –3 %
- Узатувчи қурилмалар –8%
- Куч-кувват берадиган машиналар ва ускуналар –8%
- Фаолият турлари бўйича иш машиналари ва ускуналар –15%

212
- Харакатланувчан транспорт - 8-20%
- Компьютер, периферия курпилмалари - 20%
- Бошқа активлар 10-15%.

Активнинг фойдали хизмат қилиш муддати йилларда бажарилган ишлар ва қурсатилган хизматлар ҳажмидан, юриш қурсатгичида (агар автомобилъ назарда тутилган бўлса) ўлчаниши мумкин. Активнинг фойдаланиш қилиш муддатини аниклашда қуйидаги омилларнинг барчаси хисобга олинчи лозим:

1) банк томонидан активдан кутилаётган фойдаланиш ҳажми активнинг таҳминий қувиати ёки жисмоний унумдорлиги бўйича баҳоланади;
2) таҳмин қилинаётган жисмоний эскириш;
3) активнинг маънавий эскириши ушбу актив турини ишлаб чиқариш жараёнини ўзгариши ёки такомиллаштирилиши натижасида аникланади;
4) активдан фойдаланишда юридик ёки шунга ўхшаш чеклашлар - бу активдан фойдаланиш ёки ижара муддатларини чеклашдириш.

Асосий воситаларнинг фойдаланиш хизмат қурсатиш муддатини узайтиришга олиб келадиган ҳаражатларни, шунингдек, ушбу муддатни кискартирадиган технологик ўзгаришларни хисобга олган ҳолда, банклар томонидан фойдали хизмат қилиш муддати қайта кўриб чиқилиши мумкин.

Банклар ҳеч бўлмaganда ҳар йилнинг охирида асосий воситаларнинг ликвидация қиймати ва фойдали хизмат қилиш муддатини кўриб чиқади.

Асосий воситанинг фойдали хизмат қилиш муддати, унинг дастлабки қурсаткичларини яхшилайдиган кейинги ҳаражатлар натижасида (қапитал таъмирлаш, такомиллаштириш ва бошқа ҳолларда) узайтирилиши мумкин. Ва аксинча, технологик ўзгаришлар ёки хизмат қурсатиш бозоридаги ўзгаришлар активнинг фойдали хизмат қилиш муддатини кискартириш мумкин. Бундай ҳолларда фойдали хизмат қилиш муддати ва шундан келиб чиқиб, амортизация межери жорий ва келгуси даврлар учун хисоб-қитоб сиёсати ва бухгалтерия баҳоланишини ўзгаришлар бўйича МХХС - 16 талабларига муфофик тўғриланади.

Аҳамиятга эга бўлган ликвидация қиймати активларни соқиб оlish санасига ёки олдинги ҳар қандай баҳолаш санасига аникланади. Ликвидация қиймати активнинг фойдали хизмат
килиш муддати охирда ликидация бўйича кутилаётган харажатларга камайиши керак.
Куйидаги омиллар амортизация (эскириш)ни аниклашга таъсир қўrsатади:
- бошлангич қиймат;
- ликидация қиймати;
- тахмин қилинган фойдали ҳизмат муддати;
- амортизация (эскириш) ҳисоблаш усули.
Амортизация куйидағи усулларни қўллаш йўли билан ҳисобланади:
1) бир текисда (тўғри ҷизикли) ҳисоблаш усули;
2) божарилган ишлар ҳажмига мутаносиб равишда ҳисоблаш усули;
3) тезлаштирилган (жадаллаштирилган) усуллар:
  а) йиллар йигиндиси усули (қумулятив усул);
  б) камаядиган колдик усули.
Асосий воситаларнинг тегишили усуллар бўйича амортизация (эскириш) суммаларини ҳисоблашни мос ҳисоллар асосида тушунтиришга ҳаракат қиламиз.
Қўлланилаётган амортизация усули банкка активдан келаётган иктисодий фойданинг оланиш жадвалини акс этириши лозим. Ҳар хил турдаги активларга ҳар хил амортизация ҳисоблаш усулларини қўллаш мумкин. Бунда бир турдаги асосий воситаларга факат битта тегишили усулни қўллаш лозим.
Эскиришни ҳисоблаш бўйича танланган усул ҳисоб сиёсатидан келиб чиқиб, белгилиниши ва кетма-кет тартибли бир ҳисобот давридан кейинги ҳисобот даврига қўлланилиши ҳамда танланган усул йил давомида ўзгармаслиги лозим. Амортизация усулни танлашда фойдаланилаётган объектнинг нимага мўлжалланганлигин ва ушбу усулни мазкур объектга нисбатан қўллашнинг максадга мунофиклигиндан келиб чиқиш лозим.
Бир текисда (тўғри ҷизикли) ҳисоблаш усули доимий эскириш (амортизация) суммасини асосий воситаларнинг қийматидан келиб чиққан ҳолда ularнинг фойдали ҳизмат қилиш муддати давомида тенг қисмга таксимлашдан иборат. Бунда, куйидағи формуладан фойдаланиш максадга мунофикдири:

\[
\text{АК} = \frac{\text{ЙЭС} \times 100}{\text{ЭМ}} \quad \text{АХКМ}= \frac{\text{------} \times 100}{\text{ЭМ}} \quad \text{ОЭС} = \frac{\text{------} \times \text{ЭМ}}{12 \times 100}
\]
Бу ерда: ЙЭС - йиллик эскириш суммаси
АК - активнинг амортизацияланадиган қиймати
АХҚМ - активнинг ҳисмат қилиш муддати
ЭМ - эскириш меваёри
ОЭС - ойлик эскириш суммаси.
Ушбу усул амортизация факат ғойдали ҳисмат қилиш муддатига боғлиқлиги тўғрисидаги таҳминга асосланган.

Тенг микдорда (мўлги чизикли) ҳисоблаш усули бўйича ҳисоблаш

Банк томонидан харид қилинган автомобилнинг бошлангич қиймати 40000000 сўм, уни беш йил давомида ғойдаланилгандан кейинги таҳминий тугатиш қиймати (ТҚ) 4000000 сўм. Бу ҳолда йиллик амортизация суммаси амортизацияланадиган қийматнинг 10% ташкил этади. Бу ҳисоб-китоблар қуйидаги ёамалга оширилади:

40000000 - 4000000
Йиллик эскириш = -------------------------- = 7200000
5
Беш йил давомида амортизация ҳисоблашни қуйидагича акс эттириш муқмик (сўмларда):

<table>
<thead>
<tr>
<th>Йиллар</th>
<th>Бошлангич қиймат</th>
<th>Йиллик эскириш суммаси</th>
<th>Йиллик эскириш</th>
<th>Қолдиқ қиймат</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Харид санаси</td>
<td>40000000</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>40000000</td>
</tr>
<tr>
<td>1-йилла</td>
<td>40000000</td>
<td>7200000</td>
<td>7200000</td>
<td>32800000</td>
</tr>
<tr>
<td>2-йилла</td>
<td>40000000</td>
<td>7200000</td>
<td>14400000</td>
<td>25600000</td>
</tr>
<tr>
<td>3-йилла</td>
<td>40000000</td>
<td>7200000</td>
<td>21600000</td>
<td>18400000</td>
</tr>
<tr>
<td>4-йилла</td>
<td>40000000</td>
<td>7200000</td>
<td>28800000</td>
<td>11200000</td>
</tr>
<tr>
<td>5-йилла</td>
<td>40000000</td>
<td>7200000</td>
<td>36000000</td>
<td>4000000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Бажарилган ишлар ҳажминга мутонасиб равищада эскиришни ҳисоблаш усули активдан таҳминий ғойдаланиш ёки таҳминий унумдорлигиidan келиб чикқан ҳолда амортизация суммасини ҳисоблашдан иборат. Ушбу усул асосий воситанинг хар бир йилдаги маълум иш ҳажми ҳисобини юритишга асосланган. Ушбу усул бўйича йиллик эскириш микдорини ҳисоблаш учун активнинг бутун ғойдали ҳисмат қилиш муддати давомида ғамда ўша аник йил давомида ги иш ҳажмини англала зарур бўлади. Иш ҳажми сифатида ишланган сАТлар микдори, иш (махсулот) ҳажмини олиш
мумкин. Бунда амортизация куйидаги формула асосида хисобланади:

\[ AK \]
\[ AC = \frac{x}{DBC} \]
\[ ABC \]

АС - амортизация суммаси  
АК - активнинг амортизацияланадиган киймати  
ДБС - ушбу давр учун бирликлар сони  
АБС - активнинг бутун фойдалан хизмат килиш муддати учун мўлжалланган бирликлар сони

Бажарилган ишлар ҳажмига мутонасиб равишда эскиришни хисоблаш усулни амортизация (эскириш) факат фойдаланиш (ишлатиш) натижаси хисобланишга асосланган бўлиб, эскиришни хисоблаш жараёнида вакт оралиги хеч кандай аҳамиятга эга эмас.

Бажарилган ишлар ҳажмига мутонасиб равишда эскиришни хисоблаш усул билан амортизация суммасини хисоблаш

Автомобилнинг бошлангич киймати 4.000.000 сўм, унинг ёриш йўли узунлиги 200.000 км. Ликвидация киймати – 100.000 сўм. Ҳар км (километраж)га амортизация ажратмаси(АА) суммаси куйидагича аникланади:

4.000.000 сўм – 100.000 сўм

\\[ AA = \frac{4000000 - 100000}{200000} = 19.5 \text{ сўм/км}. \]

200.000

Агар биринчи йил ишлатишда автомобил 40.000 км, иккинчи йил – 50.000 км, учинчи йил – 40.000 км, тўртинчи йил – 50.000 км ва бешинчи йил – 20.000 км масофа ўтган бўлса, унда амортизация ажратмаси жадвали куйидаги кўринишида бўлади (сўмларда):

<table>
<thead>
<tr>
<th>Йиллар</th>
<th>Бошлангич киймат</th>
<th>Жами ёрған ёрғаларни, км</th>
<th>Хисобланган эскириш</th>
<th>Жамланиш эскириш</th>
<th>Қолдик киймат</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Харид санаси</td>
<td>4.000.000</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4.000.000</td>
</tr>
<tr>
<td>1-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>40.000</td>
<td>780.000</td>
<td>780.000</td>
<td>3.220.000</td>
</tr>
<tr>
<td>2-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>50.000</td>
<td>975.000</td>
<td>1.755.000</td>
<td>2.245.000</td>
</tr>
<tr>
<td>3-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>40.000</td>
<td>780.000</td>
<td>2.535.000</td>
<td>1.465.000</td>
</tr>
<tr>
<td>4-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>50.000</td>
<td>975.000</td>
<td>3.510.000</td>
<td>490.000</td>
</tr>
<tr>
<td>5-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>20.000</td>
<td>390.000</td>
<td>3.900.000</td>
<td>100.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

216
Активлардан жадал равишда фойдаланилганда,  ўшунингдек, илмий-техника тараккиётининг таъсири катта бўлганда активлар эскиришини тезлаштирилган эскириш усуллари асосида ҳисоблаш максадга мувофикдир.

1. Йиллар йигиндиси усул объективнинг хизмат қилиш муддати, ҳисобланган йиллар йигиндисидан иборат бўлиб, у ҳисоблаш коэффициентининг маҳржада бўлади. Ушбу коэффициентнинг суратида объективнинг хизмат қилиш муддати охиригача коладиган йиллар сони (тесқари тартибда) ҳисобланади. Йиллар йигиндиси усул (қумулятив усул) билан эскириш суммасини ҳисоблаш. Автомобилнинг бошлангич қиймати (АБҚ) 4.000.000 сўм, уни беш йил давомида ишлатилгандан кейинги ликвидация қиймати(ЛҚ) 100.000 сўм. Автомобилнинг таҳминий хизмат қилиш муддати 5 йил. Солнан йигиндиси, яъни автомобилдан фойдаланиш 15 йилли ташкил этади (қумулятив сон): \(1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15\) куйида берилиган касрларни 3.900.000 сўм \((4.000.000-100.000)\) микдордаги амортизацияланадиган қийматга бўлиш билан йиллик амортизация суммаси аникланади:

\[
\begin{array}{|c|c|c|c|}
\hline
\text{Йиллар} & \text{Бошлангич қиймат} & \text{Амортизацияни ҳисоблаш} & \text{Йигилган эскириш} & \text{Қолдиқ қиймат} \\
\hline
\text{Ҳарид санаси} & 4.000.000 & - & - & 4.000.000 \\
\hline
1-йил охирда & 4.000.000 & \((5/15 \times 3.900.000) = 1.300.000\) & 1.300.000 & 2.700.000 \\
\hline
2-йил охирда & 4.000.000 & \((4/15 \times 3.900.000) = 1.040.000\) & 2.340.000 & 1.660.000 \\
\hline
3-йил охирда & 4.000.000 & \((3/15 \times 3.900.000) = 780.000\) & 3.120.000 & 880.000 \\
\hline
4-йил охирда & 4.000.000 & \((2/15 \times 3.900.000) = 520.000\) & 3.640.000 & 360.000 \\
\hline
5-йил охирда & 4.000.000 & \((1/15 \times 3.900.000) = 260.000\) & 3.900.000 & 100.000 \\
\hline
\end{array}
\]

Камаядиган қолдиқ усул активнинг фойдали хизмат қилиш муддати давомида ҳисобланётган амортизация суммасини камайиб боришни назарда тутади. Бу усул ҳам йиллар йигиндиси усулидаги каби тамойилларга асосланган. Мазкур усулда тўғри чизиқли усулдағи нисбатан икки баравар оширилган амортизация нормаси қўлланилади.

Камаядиған қолдиқ усул билан эскириш суммасини ҳисоблаш
Автомобилнинг бошлангич қиймати (АБҚ) 4.000.000 сўм. Унинг таҳминий хизмат қилиш муддати 5 йил. Ўз навбатида, тўғри
чисилки усулда йиллик амортизация межери 20%ни ташкил этади (100% : 5 йил). Икки бараварлик амортизация межери билан эскириш хисоблашга асосланган камайдиган колдик усулида амортизация межери 40 % бўлади (2x20%). 40 фоиз деб белгиланган бу катьйий сума ҳар йил охирда колдик кийматга олиб борилади. Тахминий ликвидация киймати амортизацияни хисоблашда хисобга олинмайди. Лекин предметнинг колдик кийматни унинг ликвидация кийматигача камайтир-ish билан боғлик бир бир сума доирасида чеклаш кўйилган ҳоллар бундан мустасно.

## Камайиб боручви колдик усули

<table>
<thead>
<tr>
<th>Йиллар</th>
<th>Бонлангич киймат</th>
<th>Амортизацияни хисоблаш</th>
<th>Йилғилган эскириш</th>
<th>Колдик киймат</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Харид санаси</td>
<td>4.000.000</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4.000.000</td>
</tr>
<tr>
<td>1-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>(40% x 4 000 000) = 1.600.000</td>
<td>1 600 000</td>
<td>2.400.000</td>
</tr>
<tr>
<td>2-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>(40% x 2 400 000) = 960.000</td>
<td>2 560 000</td>
<td>1.440.000</td>
</tr>
<tr>
<td>3-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>(40% x 1 440 000) = 576.000</td>
<td>3 136 000</td>
<td>864.000</td>
</tr>
<tr>
<td>4-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>(40% x 864 000) = 345 600</td>
<td>3 481 600</td>
<td>518.400</td>
</tr>
<tr>
<td>5-йилда</td>
<td>4.000.000</td>
<td>418.400</td>
<td>3 900 000</td>
<td>100.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Асосий воситаларга қўлланиладиган амортизация усули даврий равишда қайта кўриб турилиши ва ушбу активлардан иктисодий самара олиш тахминий жадвалда катта ўзгаришлар юз берган ҳолда, мазкур ўзгаришларни тўғри акс этириш учун амортизация хисоблаш усулини хисоб-китоб сиёсати ва бухгалтерия бахоланишдаги ўзгаришлар бўйича МХХС (МСФО) талабларига мос келган ҳолда ўзгариши керак ҳамда бу хисоблашдаги бахолашнинг ўзгариши каби хисобга олинши лозим. Бунда жорий ва келгуси даврлар учун амортизация ажратмалари тўғриланши керак. Тегишли давр учун амортизация ажратмалари банкнинг ҳаражатларига кўйидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали ўтказилади: 

Дебет - 566** Тегишли гуруҳ асосий воситалари эскириш ҳаражатлари
Кредит - 165** Тегишли асосий воситаларнинг жамгарилган эскириш хисобвараги

МХХС расмий равишда турли усулларни тавсия қилишига карамасдан, улардан факат биттасигина аник вазиятда активдан олинадиган бўлгуси хизматларни олиш тугатилгандан тузиладиган хисобот учун энг окилона бўлиб хисобланади. Ўз-ўзидан, бир
техисда эскириши хисоблаш усули активдан ҳар даврда бир хил бўлган нафларни олининни кўзда тутади, ҳолбуки камайиб борувчи колдик усули қаби тезлаштирилган хисобдан чиқариш усуллари актив хизмат муддати камайган сари эскириш ҳаражатларини камайишни кўзда тутади, ваҳоланки активни таъмирлаш ва хизмат қўрсатиш ҳаражатлари бу вактларда борган сари кўпайди ва бунинг натижасида активга сарфланган барча ҳаражатлар дараждаси унинг хизмат муддати давомида тахминан бир хил бўлади. МҲҲС 16 эскириши хисоблаш усулларини вакти-вакти билан кайтадан қўриб чиқилишини талаб этади. Эскириши хисоблашнинг у ёки бу усулини қўлланилиши ҳакида қарор қабул қилинган вақтида кейин активдан қойдадан бўйича тахмин қилинган тизим ўзгараดиган бўlsa, уна бошка қўпроқ талабларга жавоб берадиган усул танлаши зарур. Ушбу ўзгариш хисоб сиёсатидаги ўзгариш сифатида қўрилиши ва "Дavr учун соф фойда ёки зарар, асосий (жиддий)ihatolar ва хисоб сиёсатидаги ўзгаришлар" 8-сонли БҲҲСга мувафоқ факат истиқبول асосида хисобга олиниси қерак.

МҲҲС 16 молиявий хисобот қойдаданувчиси унга қойдай бўлган маълумотни олиш учун, эскириши хисоблаш усулларини молиявий хисоботнинг ёртилишида акс эҳтиришни талаб этади. Эскиришнинг қайси усули қўлланилишидан қатъи назар, қойдай хизмат қўрсатиш муддати мунтазам равишда қайта қўрилиб чиқилиш керак. Қорҳона учун активнинг тахмин қилинадиган қойдадан қойдаги асосида активнинг қойдай хизмат муддати аникланади, шунинг учун у активнинг иктисидий ва ҳисмоний хаётидан кескин фарқ қилиш мумкин. Активнинг қойдай хизмат муддатига қорҳонанинг асосий воситаларни таъмирлаш ва хизмат қўрсатиш, технологик ўзгаришларнинг тезлиги, активларни қойдадан қойдан бирга ишлаб чиқарилишга ва соилган товарларга бўлган бозор талаби ва бошқа шу қаби омиллар таъсир кўрсатади.

Агар активнинг қойдай хизмат қўрсатиш муддати аввал белғиланганидан қўпроқ ёки камрок бўлиши аникланган бўlsa, бу ўзгариш асосий (жиддий) ҳатони тузаёт эмас, балки хисоб ҳаҳосини ўзгариш сифати қўрилади. Тегиши равишда, молиявий хисоботда аввал такдим этилан ҳисобланган эскириш қайтадан қўриб чиқилмайди, бундан ташқари, ўзгариш фалак истиқбол асосида хисобга олинади ва ўзгаришлар барча кейинги даврларда акс эҳтирилади. Мисол. Активнинг дастлабки қиймати 100000.
Активнинг дастлаб бахоланган фойдалан хизмат кўрсатиш муддати - 10 йил. Эскиршнинг бир текисда хисоблаш усули кўпланилади ва ҳеч қандай тугатиш киймати тахмин килинмagan. Икки йил фойдалангандан кейин, бухгалтер активнинг фойдалан хизмат кўрсатиш муддатини қайта кўриб чиқди ва у 6 йилни ташкил этишини тахмин килди. Активнинг колган фойдалан хизмат кўрсатиш муддати учун эскириш харахатлари қуйидаги тартибда хисоб-китоб килинади: фойдаланишнинг дастлабки икки йил учун эскириш харахатлари 20000 (2/10 х 100,000) тенг ташкил этилди. Унда 3-йилга баланс киймати 80000 (100000 - 20000) тенг. Активнинг колган фойдалан хизмат кўрсатиш муддати қайта кўриб чиқилгандан кейин 4 йилга тенг (6-2). Бинобарин, эскиришнинг янги йиллик ставкаси 20000 (80,000/4) ташкил этилди.
VII BOB. BANKLARDA NOMODDIY AKTIVLAR XISOBI (MXXS 38)

7.1. Nomoddiy aktivlar standartining amal qilish sohasi va maksadi

Standartning maksadi bo'lsa standart kamrab olmaygan nomoddiy aktivlar uchun buxgalteriya hisobining 'nda shu quyidagilardan iboratdir. Ushbu standart tadbirkorlik sylbektidan nomoddiy aktivni u faqatgina belgilangan mezohnlar ga javob berganida tan olishni talab etadi. Ushbu Standartnom nomoddiy aktivlarining balans kiyimati qanday baxolashni belgilaydi va nomoddiy aktivlar tujg'risida muayyan maallumotlar oqib berilishi tahlab etadi.

Standart nomoddiy aktivlarni hisobga olishda kujlaniishi lizim, bundan qiyidagilar mustasno:

- bo'shka Standart kujlash doirasidagi nomoddiy aktivlar;
- BXXS 32 "Moliyaviy instrumentlar: takdim etish" da ta'riflangan moliyaviy aktivlar;
- aktivlarning qidiruv va baxolaniy shuni tan olish va baxolash (MXXS 6 "Foydali qazimalarini qidiyishi va zahiralarnini baxolash"); va
- foydali qazimalar, nef't, tabiiy gaz va shunga uhush qayta tiklanmadiqan resurslarini k'ayta ishlash va qazib olish xarakhatlari.

Aagar bo'shka Standart nomoddiy aktivning mailum turli uchun buxgalteriya hisobi taringini belgilas, tadbirkorlik sylbektini mazkur Standart uriniga u'sha Standartnom kujlashdi. Masalan, mazkur Standartnom qiyidagilar uchun kujlasilmafi:

- oddiy biznes faoliyatiida soiti uchun ega lik qilinatgan nomoddiy aktivlar (BXXS 2 "Tovar-moddiy zahiralari" va BXXS 11 "Kuriyili shartnomalar").
- muddati uziytilangan solik aktivlari (BXXS 12 «Foyda soliklar»).
- BXXS 17 «Ijxara» nинг kujlash doirasidagi ijxalar.
- Xodimlar va qanday bo'lishda yozaga keladiqan aktivlar (BXXS 19 «Xodimlarning daromadlari»).
БХХС 32 да таърифланган молиявий активлар. Баъзи молиявий активларнинг тан олиниши ва баҳоланиши МХХС 10 "Жамланган (консолидациялашган) молиявий ҳисоботлар". БХХС 27 «Алоҳида молиявий ҳисоботлар" ва БХХС 28 «Қарам тadbиркорлик субъектларидаги ва қўшма корхоналардаги инвестициялар" да камраб олинган.

Бизнес биришувида сотиб олинган гудвилил (МХХС 3 «Бизнес биришувелари»).

МХХС 4 «Сугурта шартномалари» нинг қўллаш доирасидаги сугурта шартномалари асосидаги сугуртачининг шартномавий ҳуккуларида келиб чиқадиган муддати узайтирилган ҳарид ҳаражатлари ва номоддий активлар. МХХС 4 ушбу номоддий активлар учун эмас, балки ушбу муддати узайтирилган ҳарид ҳаражатлари учун анъик маълумотлар очиб берилиши талабларини белгилайди. Шу туфайли, мазкур Стандартдаги маълумотларни очиб бериш бўйича талаблар ушбу номоддий активлар учун қўлланилади.

МХХС 5 «Сотиш учун мўлжалланган узоқ муддатли активлар ва давом этирилмайдиган фаолият» га мувофик сотишга мўлжалланган сифатида таснифланган (ёки сотишга мўлжалланган сифатида таснифланган ҳисобдан чиқариш гуруҳига киритилган) узоқ муддатли номоддий активлар.

Баъзи номоддий активлар моддий қўринишда сакланиши мумкин, масалан, компакт диск (компьютер дастури мисолида), ҳуккуй ҳужжатлар (лицензия ёки патент мисолида) ёки фильм. Номоддий ва моддий жихатларга эга активни БХХС 16 "Асосий восита" бўйича ҳисобга олиниши ёки мазкур Стандарт бўйича номоддий активлар сифатида ҳисобга олиншини анъиклаш учун, тadbиркорлик субъекти қайси жихат аҳамиятлироклигини баҳолашда ҳукм чиқаришдан фойдаланади. Масалан, анъик бир компьютер дастуриси фаолият кўрсатмайдиган компьютер-назорат-киладиган ускуна учун компьютер дастури тегишили эҳтиёт қисмнинг аҳраълас қисмидир ва у асосий восита сифатида ҳисобга олинади. Айнаш шу ёндашув компьютернинг операция тизимига нисбатан қўлланилади. Қачонки дастур тегишили эҳтиёт қисмнинг аҳраълас қисми бўлмаса, компьютер дастури моддий актив сифатида ҳисобга олинади.

Шу билан бирга, мазкур Стандарт реклама, тренинг, бизнесни бошлаш, тадқикот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш
фаолиятлари бўйича ҳаражатлар учун қўлланилади. Тадқикот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш фаолиятлари билимни ривожлантиришга йўналтирилгандир. Шу туфаъйли, ушбу фаолиятлар натижаси моддин қўрниящаги активга (масалан, намуна) олиб келишига қарамасдан, активнинг моддин жиҳати унинг номоддий қисмига иккиламчидир, яъни унда билимлар мавжуддир.

Молиявий ижара ҳолатида, асосдаги актив моддий ёки номоддий бўлиши mumkin. Дастлаб тан олингандан сўнг, ижараға оловчи молиявий ижара келишили асосида эғалик қилинётган номоддий активни мазкур Стандартга мувафат ҳисобга олади. Тасвирли фильмлар, видео тасмалари, ёзма асарлар, қўлёмалар, патентлар ва авторлик хукуклари қаби моддалар учун лицензиялаш келишувлари асосидаги хукуклар БҲС 17 қўллаш доирасидан чиқарилигандир ва мазкур стандарт қўллаш доирасидадир.

Агарда фаолиятлар ёки операциялар шунчалик махсуслаштирилиб, бошқача ёндашув зарур бўладиган бухгалтерия ҳисобини қўллашга олиб келса, мазкур Стандартнинг қўллаш доирасидан истисно бўлиши mumkin. Бундай масалалар қазиб олиш соҳасида нефтъ, газ ва минерал депозитларни қидирув ёки қайта ишlash ва қазиб чиқариш ҳаражатларини ҳисобга олишда ҳамда сугурта шартномалари холатларида юзага келади. Шу туфаъйли, мазкур Стандарт бундай фаолиятлардаги ҳаражатлар ва шартномалар учун қўлланилмайди. Бироқ, мазкур Стандарт қазиб олиш соҳаларда ёки сугуртачилар томонидан фойдаланилган бошқа номоддий активлар (масалан, компьютер дастури) ва сарфланган бошқа ҳаражатлар (масалан, бизнеси бошlash ҳаражатлари) учун қўлланилади.

Стандартда куйидаги белгиланган маънодаги атамалардан фойдаланилди:

Амортизация - бу номоддий активнинг эскириш ҳисобланадиган қийматини унинг фойдали хизмат муддати давомида систематик тарзда ҳаражатларга олиб боришдир.

Актив - ресурс бўлиб, у:
олдингии ходисалар натижасида тадбиркорлик субъекти томонидан назорат қилинади; ва
ундан тадбиркорлик субъекти томонидан келгусида иктисолий наф олиниши кутилади.
Баланс киймати - бу шундай кийматки, бунда актив хар кандау жамгаарылан амортизация ва йигилган кадрсизланыш бўйича зарарларни чегирилгандан сўнг молиявий холат тўғрисида ги кишилотда тан олиниди.

Таннарх - бу активни унинг хариди ёки курилиши пайтида сотиб олиш учун тўланган пул маблағи ёки пул маблағи эквивалентидаги киймат ёки бошқа турдаги унинг эвазига берилиган товоннинг ҳакқоний киймати ёки, тегишили холларда, бошқа БХХСларнинг, масalan БХХС 2 "Акцияга асосланган тўлов" нинг анъик талабларига мукофот ушбу активнинг дастлабки тан олинишида кийматдир.

Эскириш ҳисобланадиган киймат - бу активнинг тугатиш киймати чегирилганда кийматнинг унинг қўринг акс эттириладиган бошқа кийматдир.

Тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш - бу тиروف максадларида ишлаб чиқариш ёки фойдаланишни бошлашдан оди, янги ёки сезиларли тарзда такомиляшган материаллар, ускуналар, товарлар, харахолар, тизмлар ёки хизматларни ишлаб чиқариш рехасига ёки дизайнга нисбатан тадкикот топилмаларини ёки бошқа билимларни қўллашдир.

Ҳаққоний киймат - бу баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги оладаги операцияда активни сотишда олиниши мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нарҳдир. (МХХС 13 "Ҳаққоний киймати баҳолаш ")

Кадрсизланыш бўйича зарар - бу активнинг баланс кийматининг унинг копланадиган кийматидан ошадиган кисминдир.

Номоддий актив - бу моддий-ашёвий мазмунга эга бўлмаган аникланадиган номонетар актив.

Монетар активлар - бу эгаликдаги пул маблағлари ва қатъий белгиланган ёки аникланадиган пул микдорларида олинадиган активлардир.

Тадқикот - бу янги илмий ёки техник билимга ва тушунчага эришиш истикболини қўллаб амалга оширилган асл ва режалаштирилган изланишдир.

Номоддий активнинг тугатиш киймати - бу активнинг чиқиб кетиши бўйича баҳоланган харахатлар чегирилган ҳолда, тадбиркорлик субъекти айни пайтида худди актив фойдала хизмат муддати охирида кутилган муддати ва ҳолатида бўлган идек активнинг чиқиб кетишидан оладиган баҳоланган кийматдир.
Фойдални хизмат муддати - бу:
а) активнинг тадбиркорлик субъекти томонидан фойдаланиши учун ярокли бўлиши кутилган давр; ёки
б) тадбиркорлик субъекти томонидан активдан олиниши кутилган ишлаб чиқариш ҳажми (микдори) ёки шунга ўхшаш бирликлар сони.

Номоддий активлар
Банк ва шунга ўхшаш корхоналар номоддий активларни, масалан, илмий ёки техник билим, янги жараёнлар ёки тизимлар дезайн ва амалга оширилиши, лицензиялар, интеллектуал мулк, бозор билими ва савдо мулкларини (жумладан, бренд номлар ва чоп этиш номлари) сотиб олишида, такомиллаштиришда, саклаш ёки яхшилашда тез-тез ресурсларни кенгайтирадилар ёки махбурятланиши тан оладилар.

Ишбўл кўламни камраб оладиған оддий мисолларга компьютер дастури, патентлар, авторлик хукуклари, тасвирлар фильmlар, мижозлар рўйхатлари, ипотека хизмат кўрсатиш хукуклари, балик овлаш лицензиялари, импорт квоталари, франчайзинглар, мижоз ёки таъминотчи аложалари, мижоз содиклиги, бозор улуши ва маркетинг хукукларини келтириш мумкин.

Қайд килинган моддаларнинг барчаси хам номоддий активнинг таърифига, масалан, аникланган эканидига, ресурс устидан назорат ва келгуси иктисодий нафарларнинг мавжудлиги тўғри келмайди. Агарда модда мазкур Стандартни кўллаш доирасида номоддий актив таърифини каноатлантиримаса, уни сотиб олиш ёки ички яратиш ҳаракатлари ular сарфланган пайтда ҳаракатлар сифатида тан олинади. Бирок, агарда модда бизнес бирлашувда сотиб олинган бўлса, у ҳарид санасида гудвиллнинг маълум кисмини ташкил этади.

Аникланганлик
Номоддий актив таърифи унинг гудвиллдан фарқлаш учун номоддий активни аникланадиган бўлишини талаб этади. Бизнес бирлашувда тан олинган гудвил бизнес бирлашувда сотиб олинган бошқа активлардан келадиган келгуси иктисодий нафарларни ифода этувчи актив бўлиб, у алоҳида аникланмайди ва тан олинмайди. Келгуси иктисодий нафлар сотиб олинганда аникланадиган активлар ёки алоҳида олганда молиявий хисоботларда тан олинмайдиган активлардан биргаликда фойдаланишдан келиши мумкин.
Актив аникланадиган хисобланади, агарда у ёки:
ажратиладиган бўлса, масалан, тадбиркорлик субъектидан ажратиш ва бўлиши ёки алохдида ёки тегишили шартнома, аникланадиган актив ёки мажбурият билан бирга сотишили, ўткизилиши, лицензия сифатида берилиши, ижарага берилиши ёки алмашинишни имкониға эга бўлса, бунда тадбиркорлик субъекти буни амалга ошириши кўзлаганилигидан катъий назар; ёки
шартномавий ёки бошка юридик хууклар натижасида юзага келса, бунда ушбу хууклар ўткизиладиган ёки тадбиркорлик субъектидан ёки бошка хууклар ва мажбуриятлардан ажратишилидан катъий назар.

Назорат
Актив назорат килинади, агарда субъекти асосий ресурсадан оқиб келадиган келгуси иктисодий нафларни олиш ва бошқаларнинг ушбу манфаатларга эга бўлишини чеклаш имкониятига эга бўлса. Субъектининг номоддий активдан келадиган келгуси иктисодий нафларни назорат килиш имконияти одатда хуукий кучга эга юридик хууклар негизида бўлади. Ўридиқ хууклар мавжуд бўлмaganда, назоратни намойиш этиш кийинроқдиреди. Бирок, хуукнинг юридик кучга эгалиги назорат учун зарурий шарт эмас, чунки тадбиркорлик субъекти келгуси иктисодий нафларни айрим бошка усуллар билан назорат килиши мумкин.

Бозор ва техник билим келгуси иктисодий нафларни ўсишига элиб келиши мумкин. Субъект ушбу манфаатларни назорат қилади, агарда, масалан, билим юридик хуук билан химояланган, жумладан, авторлик хуукки, савдо келишиччи чеклови (рухсат этилган жойда) ёки махфийликни саклаш учун ходимларнинг юридик мажбурияти билан химояланган бўлса.

Субъект малакали ходимлар гуруҳига эга бўлиши мумкин ва тренинг орқали келгуси иктисодий нафларга олиб борадиган малакали ходимларни аниклаи олиши мумкин. Субъект шунинг кам кўзда тутиши мумкинки, ходимлар тадбиркорлик субъекти фаолиятида ўз кўникмаларини намойиш этишда давом этиши мумкин. Бирок, субъект одатда малакали ходимлар гуруҳидан ва тренингдан келадиган кутиланган келгуси иктисодий нафлар устидан етарли бўлмаган назоратга эга бўлиши мумкин ва натижада ушбу моддалар номоддий актив таърифини каноатлантиргаслиги мумкин. Шу сабабли, муайян бошқарув ва техник кобилият
номоддий актив таърифини каноатлантирмаслик эҳтимоли мавжуд, бунда у ундан фойдаланиш ва келгуси иқтисодий нафлар олиш бўйича юридик хуукун билан ҳимояланмагунча ва таърифнинг айрим қисмларини каноатлантирмагунча.

Субъект мижозлар портфелига ёки бозор улушига эга бўлиши мумкин ва тадбиркорлик субъекти, мижоз билан алоказларни ва уларнинг содиклигини ҳосил қилиш ҳаракатлари туфайли, мижозлар тадбиркорлик субъекти билан савдо олиб бориши давом этиришини кутиши мумкин. Бирок, ҳимоя қилишнинг юридик хууклари ёки назоратнинг бошқа йўллари, мижозлар билан алоказлар ёки тадбиркорлик субъектига мижозларнинг содиклиги мавжуд бўлмаганда, тадбиркорлик субъекти номоддий актив таърифини каноатлантирдиган даражада мижоз алоказларидан ва содиклигидан (масала, мижозлар портфели, бозор улушлари, мижоз билан алоказлар ва содиклик) келадиган қутилган иқтисодий нафлар устидан етарлича назоратга эга эмас. Мижоз алоказларини ҳимоя қилишнинг юридик хууклари мавжуд бўлмаганда, бир хил ёки ҳушаш қошартномавий мижоз алокалари (бизнес биришуви қисмидан ташқари) бўйича айирбошлаш операциялари шуни тасдиқлайди, тадбиркорлик субъекти бунга карамасдан, мижоз билан алоказлардан окиб келадиган қутилаётган келгуси иқтисодий нафларни назорат қила олади. Чунки бундай айирбошлаш операциялари яна шуни тасдиқлайди, мижоз билан алоказлар ажраладиган, ҳамда ушбу мижоз билан алоказлар номоддий актив таърифини каноатлантиради.

Қелгуси иқтисодий нафлар

Номоддий активдан келиб тушадиган келгуси иқтисодий нафлар товарлар ёки ҳизматлар сотувидан, ҳаракат тежашларидан ёки тадбиркорлик субъекти томонидан активдан фойдаланишдан ўзага келадиган бошқа даромадларни камраб олиши мумкин. Масала, ишлаб чиқариш ҳаракатда интеллектуал мулкдан фойдаланиш қелгуси даромадларни қўпайтирмаган ҳолда келгуси ишлаб чиқариш ҳаракатлари камайтиришгача мумкин.

Моддани номоддий актив сифатида тан олиш субъектдан модда қўйидагиларни каноатлантиршини намойиш этишини талаб этади:
номоддий актив таърифини;
тан олиш мезонларини.
Ушбу талаб номоддий активни сотиб олишда ёки ички яратишла сарфланган ҳамда қисмни қўшиш, алмаштириш ёки унга
хизмат кўрсатишуда сарфланган харожатларга нисбатан кўлланилади.

Алоҳида сотиб олинган номоддий активлар учун тан олиш мезонини кўллашни камраб олади, бизнес биркимасида сотиб олинган номоддий активлар учун уларнинг кўлланишини камраб олади. давлат грантлари орқали сотиб олинган номоддий активларнинг дастлабки бахоланишини камраб олади, номоддий активларни айирбошлаш ва ички яратилган гудвиллни хисобга олишини камраб олади. ички яратилган номоддий активларни дастлабки тан олиш ва баҳолашни камраб олади.

Номоддий активларнинг хусусияти шундайки, кўп холларда, уларга қўшимча килинадиган актив ёки алмаштириладиган кисм бўлмайди. Демак, кейинги харожатларнинг кўпчилиги ушбу Стандартдаги номоддий активнинг таърифини ва тан олиш мезонини қаноатлантириш ўрнига амалдаги номоддий активда музассамланган қутилган келгуси иктисодий нафларни саклашни муқим. Шу билан бирга, ода та кейинги харожатларни бевосита бутун бизнесга нисбатан маълум номоддий активга тегишили эканлигини анноклаш кийинрокдириш. Шу туфайли, факат камдан-кам холларда кейинги харожатлар – сотиб олинган номоддий активнинг дастлабки тан олингандан ёки ички яратилган номоддий актив тугандан кейинги сарфланган харожатлар – активнинг баланс кўйматида тан олинади.

Номоддий актив қуйидаги ҳолатларда тан олинади:
номоддий актив билан боғллик келгуси иктисодий наф олиниши эктимолни мавжуд бўлса;
активнинг таннаярхи ишончли баҳолана олса.

Номоддий активнинг фойдали хизмат муудати давомида мавжуд бўлдиган иктисодий шароитлар мажмуи бўйича раҳбариятнинг энг яхши баҳолашини акс этирадиган окилона ва тасдиқловчи фаразлардан фойдаланган ҳолда, тадбиркорлик субъекти қутилган келгуси иктисодий нафларнинг эктимолини баҳоланади.

7.2. Банкларда номоддий активларни хисобга олишнинг ўзига хос хусусиятлари

Республика молия-банк тизими бухгалтерия хисоби ва молиявий хисобот тизими Молиявий хисоботнинг халқаро

Бухгалтерия хисобида номоддий активлар асосий воситаларга ўхшаш таърифга ға, яъни улар ҳужалик сўбъекти томонидан узоқ муддатли асосда фойдаланиш максадида сотиб олинади ва оддий фоалиyat жараёнida сотиш учун мўлжалланмаган бўлади. Амалдаги мецъёрй хужматларда, жумладан номоддий активларга тегишил Йўриқномада уларга қўйилдагича таъриф берилади:

Номоддий активлар - бу номонетар, идентификация килинадиган активлар бўлиб, моддий ва жисм шаклига эта бўлмаган, фойдалари хизмат муддати бир йилдан ортиқ бўлган ҳамда улардан банк хизматлари кўрсатишда ёки маъмурий максадлар учун фойдаланишга мўлжалланган активлардир\(^{22}\).

Амалиётда энг кенг тарқалган номоддий активларга патентлар, муаллифлик ҳукуклари, франшизалар, савдо русумлари, ташкилий харожатлар ва гудвилли киритиш мукнин. Юкоридаги 1199-сонли Йўриқноманинг 1-бандида эса, банк тизимидаги номоддий активлар: патентлар, муаллифлик ҳукуклари, гудвилл (goodwill), савдо маркалари, компьютер дастурий таъминотлари, лицензиалар ва шу кабиларда ўз ифодасини топган.

Тижорат банкларида номоддий активлар хисобини юритишнинг асосий коидалари - бу уларнинг баланс қиймати ва шу активларга нисбатан қўлланиши мукнин бўлган амортизация усулларини аниқлаш, шунингдек, номоддий активлар баланс қиймати ўзгаришни аниқлаш ва хисобини юритиш, амортизацияни хисоблаш тартиби ҳамда уларни хисобдан (яъни

\(^{22}\) «Ўзбекистон Республикаси банкларида номоддий активларнинг бухгалтерия хисобини юритиш тўғрисида» Йўриқнома (2010 йил 15 ноябр, рўйхат раками 1199-1. 1-банд)
балансдан) чиқаришдан кўрилган молиявий натижалар хисобини юритиш тартибларидан иборатдир.  

Тиғорат банкларида номоддий активларни кабул қилиш ва дастлабки тан олиш тартибиға тўхталаған бўлсақ, номоддий активлар банк балансиға кўйидаги йўллар билан олинади:
- ишлов яқунланганидан кейин яратилган объектнинг кабул қилиниши-топширилиши, яъни банк томонидан яратилган номоддий активлар;
- олди-сотди шартномаси бўйича объектнинг экваланиши, яъни банк томонидан ҳарид қилинган объектлар;
- муассислар улуши тарқида устав капиталига қиритилиши, яъни банк акциядворлари томонидан акция қийматини номоддий актив кўринишда тўланиши;
- текинға (ҳада шартномаси бўйича) берилиши, банк бошқа банклярдан ёки ҳамкорлардан қайтариб бермаслик шарти билан активларни олиши;
- давлат субсидиялари хисобига экваланиши, номоддий активларнинг бир қисми субсидия эвазиға кабул қилиниши;
- айирбошлаш, банк томонидан ўзига керакли бўлган номоддий активларни товар-моддий захиралар ёки асосий воситалар каби активларга алмаштирилиши;
- номоддий активларнинг ортиқча (хисобга олинмаган) объектлари аникланиши натижасида хисобга қиритилади, асосан инвентаризация жараёнларида аникланади.

Халқаро молиявий хисобот стандартлари талаблари мунофйик тиғорат банклари балансиға олинаётган номоддий актив объектлари унинг бошлангич қиймати бўйича тан олиши лозим:
- биринчидан, банкнинг келажакда ушбу номоддий активдан фойдаланишдан иктисосий наф олишга етарлича айшончи бўлса;
- иккинчидан, номоддий активнинг қийматини етарлича аник бахолай олиш мумкин бўлса.

Агарда номоддий актив юкорида келтирилган тушунча ва кўрсаткичларнинг хеч бирига жавоб бермаса, қилинган барча сарфлар, юзага келиш даврига кўра,ҳаражат сифатида тан олиниши лозим бўлади.

---

23 "Номоддий активлар" Бухгалтерия хисоби миллий стандарти. (7-сон БХМС) Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги 2005 йил 25 мартдағи 35-сонли бўйруғи.
24 "Номоддий активлар" Молиявий хисобот халқаро стандарти (IFRS 38)
Тижорат банкларида номоддий активларнинг бошлангич киймати қуиғидалиари ўз ичига олади:
1. Хукуқни ўтказиш (эгаллаш) шартномасига мувофик хукуқ эгасиға (сотувчига) тўланадиган суммалиардан;
2. Рўйхатга олиш йигимлари, давлат божлари, патент божларидан ва хукуқ эгасининг мутлақ хукуқлари ўтказилиши (эгалланиши) муносабати билан амалга оширилган бошқа шунга ўхшаш тўловлардан;
3. Божхона боғи тўловлар ва йигимларидан;
4. Номоддий активларнинг эгалланиши муносабати билан тўланадиган соликлар, йигимлар ва тўловларнинг суммалиардан (агар улар копланмаган бўlsa);
5. Номоддий активларнинг эгалланиши билан боғлик аҳборот ва маслаҳат хизматлари учун тўланадиган суммалиардан;
6. Номоддий активларни эгаллашда воситақиллик қилган шахсиларга тўланадиган ҳакқдан;
7. Номоддий активларни ўтказиш (яратиш) таваккаларини сугурта қилиш билан боғлик ҳаражатлардан;
8. Активдан мўлжалланганига қараб фойдаланиш учун ўн ишга ярокли ҳолатга келтириш билан боғлик бошқа ҳаражатлардан.
Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия хисоби хисобвараклари режасига мувофик, тижорат банкларида номоддий активлар хисобини юритиш учун балансга нисбатан актив счёtlар, шунингdek, фойда ва заарарларга тегиши бўлган транзит хисобвараклар тартиби белгиланган25.
Банкларда номоддий активларни хисобга оловчи хисобвараклар:
16600 - Номоддий активлар хисобвараги.
16601 - Номоддий активлар хисобвараги
16605 - Номоддий активларнинг йиғилган эскириш сумаси (контр-актив) хисобвараги
16609 - Ўрнатиш ва яратиш жараёнидаги номоддий активлар хисобвараги
16617 - Гудвилл хисобвараги

16699 - Ўрнатиш ва яратиш жараёнидаги номоддий активлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захираси (контр-актив) ҳисобвараги

56618 - Номоддий активларнинг эскириш суммаси ҳисобвараги
56832 - Номоддий активлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни бахолаш ҳисобвараги.

Биз номоддий активларни харид қилиш, уларга амортизацияни ҳисоблаш, қайта бахолаш хамда ҳисобдан чиқариш тартибини АТ "Туронбанк" нинг 2015 йил молиявий ҳисоботлари маълумотлари асосида қўриб чикамиз.

Мазкур банкда номоддий активлар 2014 йил 31 декабр холатиға 94391 млн сўмни ташкил қилган бўлса, 2015 йил 31 декабрға бу 215891 млн сўмга тенг бўлиб, унда ўсиш тенденциясини қўришимиз мумкин (228,7 фойз).

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Баланс моддаси</th>
<th>2019 йил</th>
<th>2020 йил</th>
<th>2019 йилда 2020 йилга нисбатан ўзгариши</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>31.12</td>
<td>31.12</td>
<td>фойза</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Номоддий активлар</td>
<td>94391</td>
<td>21.891</td>
<td>+ 228.7</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>Суммада</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>+ 12.500</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Банк 5.000000 сўмга номоддий активни харид қилиб олди ва уни ўрнатиш ва текшириб қўриш билан боғлик 200000 сўмллик харожатни амалга ошириди. Банкнинг "Ҳисоб сиёсати"га мувофик номоддий активнинг фойдаланиш муддатини 5 йил деб белгилади⁶⁶.

Банк бухгалтериясида қўйидаги тахлилий ўтказмалар килинади:
1) Дебет - 16601 Номоддий активлар – 5.200.000 сўм.
   Кредит - 29802 Товар – моддий кимматлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар – 5.200.000 сўм.
2) Дебет - 29802 Товар – моддий кимматлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар – 5.200.000 сўм.
   Кредит - Банкнинг вакиллик ҳисоб вараги ёки мижознинг депозит ҳисоб вараги -5.200.000 сўм.

Банкда номоддий активлар микдорининг ортиши бир томондан кувонарли холат бўлса, лекин банкнинг жами активларига нисбатан олинганда эса, бироз таажубли холатни қўришимиз мумкин.

⁶⁶"Банкларнинг ҳисоб сиёсати ва молиявий ҳисоботи тўғрисида"-ғи Низом. Ўзбекистон Республикаси Адлия назирлиги, 2003 йил 3 сентябр, 1270-сон билан рўйхатга олинган.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>сумма</td>
<td>улуши</td>
<td>сумма</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Номоддий актив</td>
<td>94391</td>
<td>0,02</td>
<td>215891</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Жами актив</td>
<td>3961451</td>
<td>100</td>
<td>455140382</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, банк жами активларига нисбатан номоддий активлар салмоги атиги бир йил ичида 0,02 фойздан, 0,04 фойзгача ўсган. Банк иш кунини компьютер (дастурий таъминот) ёки бошқа хисоблаш воситаларисиз тассавур килиб бўлмайди. Демак, шундай аҳамиятга эга бўлган активлар атиги бир фойзи хам ташкilot қилмайди. Лекин номоддий активларни микдор жиҳатдан олиб караоланда, анча ортганингни кўриш мумкин (+121500 млн. сўм.)

Тижорат банкларида номоддий активларнинг фойдалари хизмат килиш муддати қуйидагича аникланади:

1) банк томонидан активдан канчалик самараға фойдаланишдан келиб чиққан ҳолда кутилаётган фойдаланиш;

2) активнинг намунавий хаёт цикли ва фойдаланилаётган шунга ўхшаш активларнинг фойдали хизмат килиш муддатини баҳоланганиги тўғрисида оммавий аҳборот воситаларидан маълумот;

3) техник, технолог ва бошқа турдаги эскиришлар. Тез ўсб бораётган техник тараққиёти инобатга олиб, компьютер дастурий таъминотлари ва шунга ўхшаш номоддий активларнинг фойдали хизмат килиш муддати киска бўлади;

4) актив устидан назорат килиш даври ва юридик ёки активдан фойдаланишнинг бошқа чеклашлари, жумладан, ижара шартномалари муддатларининг тугаши ва шу кабилар;

5) активнинг фойдали хизмат килиш муддати банкнинг бошқа активлари фойдали хизмат килиш муддатлари боғликлари.

Ҳарид килиб олинган номоддий активлар бўйича ҳар ойда белгилangan тартибда амортизация ажратмалари хисобланади ва тегишли ҳаражат объектиларига ўтказиб борилади. Банкда ушбу
активларга нисбатан амортизацияниян кандай усулларини татбир этиш, юкорида баён этилгандек хисоб сиёсатида белгилаб олинади.

Масалан, АТ “Туронбанк”да ҳар ой хисобланган амортизация суммасига тегишли бухгалтерия ўтказмалари берилади. Банк хисоб сиёсатига асосан тўғри чизикли амортизация хисоблаш усул танлаб олинган.

1) Дебет - 56618 Номоддий активларнинг эскириш суммаси – 200.000 сўм.
Кредит - 16605 Номоддий активларнинг йиғилган эскириш суммаси (контр-актив) - 200.000 сўм.

Ҳисобот даври охирига номоддий актив хисобварагларидаги колдик – дебет (кредит)
2) 16601 - Номоддий активлар – 5.000.000 сўм.
16605 - Номоддий активларнинг йиғилган эскириш суммаси (контр-актив) - (2.400.000) сўм.

Молиявий хисоботнинг халкаро стандартларида номоддий активлар киймати камайтириб борилиши амортизация деб номланиш билан бухгалтерия ўтказмаларида акс этирилади. Демак, Президентимиз томонидан қўйилган талаабга ҳам тижорат банклари хисобвараклар режасини халкаро стандартларга муфоқлаштириш ва такомиллаштириб бориш кераклигини назарда тутган ҳолда, 16605 хисобварак номини “Номоддий активларнинг йиғилган амортизацияси (контр-актив)” деб номлаш максадга муфоқ. Шунингдек, молиявий натижани ифодаловчи 56618 хисобварак номига ҳам ўзгартириш киритиш лозим.
Масалан, 56618 - “Номоддий активларнинг амортизация суммаси”.

Чунки, банк асосий воситалари учун эскириш тушунчаси тўғри қўлланилган, уларни қайта тиклаш ёки ўрнига худди шундай объектларни сотиб оlish ёки қуриб, битказиш мумкин бўлади. Аммо номоддий активларда бундай тартгибни қўллаш нотўғридир.
Масалан, дастурий таъминот, яъни компьютерлар учун дастурларнинг ўрнига худди шундай дастурнинг сотиб олиниши ҳеч қандай самара бермайди. Ёки айнан худди шундай патентни (лизенция) олиниши, келгусида субъект фаолятига салбий таъсир кўрсатади, бир сўз билан айтганда, модернизация тушунчасидан йирок бўлиб колади.

Банкларда номоддий активлар асосий воситалар каби вакти-вакти билан қайта баҳволаб борилади. Лекин номоддий активларни
кийта баҳолаш юзасидан мєърий хужжатларда аник коэффициент ёки кўрсатмалар ишлаб чиқилмаган (афтидан, бу хар бир банкинг ўз “хисоб сиёсати”га боғлик бўлса керак). Агар банкда номоддий кийта баҳоланиш ўткизиладиган бўлса, актив кийматининг ортиши баланснинг 3-бўлимдаги ифодаланади (ўз капиталида). Масалан, AT “Туронбанк”да номоддий активлар кийта баҳоланди. Банк бухгалтери томонидан қуйидаги ўткизмалар берилади:

1) Бошлангич кийматига:
Дебет - 16601 Номоддий активлар хисоббарағи – 700.000 сўм
Кредит - 30908 Бошлангич кийматга нисбатан баҳолаш кийматининг ошгани майдори -700.000 сўм.

2) Ёқдик кийматига:
Дебет - 30908 Бошлангич кийматга нисбатан баҳолаш кийматининг ошган майдори – 250.000 сўм
Кредит - 16605 Номоддий активларнинг йиғилган амортизацияси (контр-актив)– 250.000 сўм(таклиф этилаётган хисоббарақ номи асосида).

Банкда бошлангич кийматга нисбатан баҳолаш кийматининг ошган майдори ҳар ойда таксимланмаган фойда хисоббарағига ўткизил борилади:
Дебет - 30908 Бошлангич кийматга нисбатан баҳолаш кийматиниг ошган майдори – 450.000 сўм.
Кредит - 31203 Таксимланмаган фойда (актив-пассив) – 450.000 сўм.

Шуни алоҳида таъқиқилаб ўтиш қеракки, банк ичида яратилган номоддий активлар балансда хакиқий таннархи бўйича акс эттирилиши лозим. Сабаби, молиявий хисоботнинг халкаро стардартига муфорик, банк ичида яратилган гудвилл актив сифатида тан олинмайди. Бунда банк ичида яратилган, нazorат килинадиган гудвилл таннархи бўйича ишончли баҳолана олмаслиғидан келиб чиккан ҳолда индентификацияланадиган ресурс хисобланмайди.

Одатда, иктисидий адабиётларда ишчанлик қобилиятнинг (гудвилл) ва турлича ёндашувлар мавжуд. Масалан, халкаро амалиётда гудвилл (goodwill) – бу яхши ном, обрў-эътибор (репутация), “банкинг баҳоси”. Банкларни бирлаштириб юборишда ёки банкни сотиб олишида унинг соф активлари баҳосидан (бозор баҳоларидаги барча активлар ва барча

27 “Номоддий активлар” Молиявий хисоботнинг халкаро стандарти (IFRS 38)
мажбуриятлари ўртасидаги фарқ) ортиқрок бахода харидор томонидан тўлнган суммаси гудвилл деб юритилади. Бу харидор томонидан банк сотиб олинаётганда, ушбу банкдаги йиллар mobайнида шаклланган микозлар билан, карз олувчилар ва депозиторлар билан ўзаро ўрнатилган муносабатлар ҳам сотиб олинганлигини англатади.

Гудвилл бўйича амортизация ажратмалари бухгалтерия ҳисобида унинг фойдалари хизмат муддати mobайнида гудвилл бошлангич кийматини камайтириш йўли билан акс этирилади. Яъни:

Дебет - 56618 Номоддий активларнинг амортизация суммаси — 2.000.000 сўм (таклиф этилаётган янги ном билан).
Кредит - 16617-Гудвилл — 2.000.000 сўм.

Гудвиллинг пайдо бўлишига шартли мисол билан изох берамиз. Масалан, А банк Б банкни 250.000.000 сўмга сотиб олди. Сотиб олиш санаасига Б банк 230.000.000 сўмлик ҳаққоний киймати бўйича соф активларга эга. У холда А банкнинг баланси (16617-хисобвараги)да 20.000.000 сўмлик гудвилл номи билан актив пайдо бўлади. А банк ҳисоб сиёсатига мувофик, шаклланган гудвиллни банк 20 йил давоми (МХХС 38 бўйича 40 йилга тенг)да амортизациялашга карор қилди. Гудвилл бўйича ҳар йиллик амортизацияси ҳаракатлари 1.000.000 сўмга тенг бўлади.

Банкларда яратилаётган ёки сотиб олинаётган номоддий активларга куйидаги талаблар қўйилади:
- номоддий активни яратилишини тугаллашнинг техник имконияти мавжуд бўлиши ва ундан фойдаланиш ёки сотиш мумкин бўлиши;
- номоддий активни яратилиши ниҳоясига етказиш ниятининг мавжудлиги, уни ишлатиш ёки сота олиш кобилиятига эга бўлиши;
- номоддий активнинг келажакда иктисодий самара келтира олиш имконияти. Бундан ташқари, банк номоддий активнинг натижалари ёки унинг ўзи учун бозор мавжудлигини кўрсата олиши керак. Агарда уни банк ичида ишлатилиши кўзда тутилаётган бўлса, номоддий активнинг фойдалалигини баҳолаш зарур;
- активнинг яратилишини яқунлаш ва ишлатиш ёки сотиш учун етарли техник, молиявий ҳамда бошқа ресурс (манба)ларнинг мавжудлиги;
- номоддий актив яратилиш жараёнида уни ишлаб чикиш билан бөглик ҳаражатларни ишончли баҳолаш қобилияти.

Куйидаги ҳаражатлар яратилган ички номоддий активларнинг тан нархи қисмига қиритилмайди:
1. Савдо, маъмурий ва бошқа умумий қўшимча ҳаражатлар (активни фойдаланишга тайёрлаш учун кетадиган ҳаражатлардан ташқари);
2. Активдан фойдаланадиган ходимларни тайёрлашга кетадиган ҳаражатлар.

Масалан, АТ “Туранб ank” кимматли қоғозларни бухгалтерия хисобини юритишни автоматлаштириш максадида яъни дастурий таъминотни яратишни бошлади. Лойиханинг боскичлари — лойихалаштириш, амалга ошириш ва техник ҳизмат қўрсатиш.
Лойиха бошлангандан буён банк куйидаги ҳаражатларни амалга оширган:
- банк дастурчини кимматли қоғозлар бўйича семинарга юборди ва ўқиш учун 50.000 ш.б. тўлади;
- маркетинг бўйича мутахассис маҳсулот — дастурий таъминотга бўлган бозор талабини ўрганиш максадида бозорда тадқикот ўтказган. Мазкур тадқикотга қилинган ҳаражатлар 40.000 ш.б. ташкил қилган;
- дастурий таъминотни бошланғич нарҳи 250.000 ш.б. га баҳоланган;
- дастурий таъминотни ишлаб чикиш учун бўйича банкдан 6 ой керак бўлган. Мазкур дастурий таъминотни яратган мутахассиснинг ойлиги 100.000 ш.б. ,унинг ўринбосарининг ойлиги эса 80.000 ш.б. Жорий этиш жараёнида яна бир мутахассис жалб этилган ва унинг иш хаки 15.000 ш.б. бўлган. Жорий этиш боскичи 1 ой;
- банк раҳбарияти дастурий таъминот яратилаётган давр учун давр ҳаражатларини умумий ҳаражатларнинг 35% фойзи микдорида баҳолади.

Куйида банкнинг қайси ҳаражатлари номоддий актив қийматига олиб борилади, қайсилири ҳаражатга олиб борилади?
1. Тадқикотлар боскичи:
- Ўқиш учун тўлов 50.000 ш.б.
- Бозорни ўрганиш 40.000 ш.б.
- Ҳаражатга олиб борилади 90.000 ш.б.
2. Яратиш боскичи:
- Дастурий таъминотни яратиш бўйича мутахассис ва унинг ўринбосарининг иш ҳакси 180.000 ш.б. Жалб этилган мутахассиснинг иш ҳакси 15.000 ш.б.
- Яратиш давридағи давр ҳаракатлари 68.250 ш.б.
- Номоддий актив сифатида тан олинади 263.250 ш.б.

Тижкорат банклардида номоддий активлар қўйидаги йўллар билан банк балансидан чиқарилади: тугатиш (тўлик амортизация хисобланиши); реализация қилиш (бошука субъектларга сотиб юборилиши); айирбошлаш (бошука активларга алмаштирилиши); тегинги бериш (қайтарб бермаслик шартни билан филиалларга берилиши);устав капиталига муассис ҳиссаси тарзда қўшиш (бошука субъектлар уставининг шакллантирилиши); иштирокчи иштирокчишлар тарқибийдан чикқанида номоддий активлар билан хисоб-китоб қилиниши; камомад холатларини аникланиши ва бошқалар.

АТ "Туронбанк" яниг номоддий актив объектларини харид қилиш олиш максадида ҳали тўлик фойдаланилмagan бошука бир номоддий активларини 3.500.000 сўмга сотди. Сотишни акс этириш бўйича ўтказмалар:

1) Дебет - 16605 Номоддий активларнинг йигилган амортизацияси (контр-актив) – 2.400.000 сўм.
Кредит - 16601 Номоддий активлар – 2.400.000 сўм.

2) Дебет - Банкнинг вакиллик хисобвараги – 3.500.000 сўм
Кредит - 29802 Товар – моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар – 3.500.000 сўм.

3) Дебет - 29802 Товар – моддий қимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиган маблағлар – 3.500.000 сўм
Кредит - 16601 Номоддий активлар – 2.600.000 сўм
Кредит - 45909 Банк асосий воситаларини сотиш ёки диспозиция қилишдан фойда – 900.000 сўм.

Бухгалтерия хисобида номоддий активлар яниг шаклланаб келалётган объектлардан бири хисобланади. Шундай экан, уларни киримга олиш, дастлабки ҳужжатларда қайд этиш, улардан самарали фойдаланиш ҳамда хисобдан чиқариш тартибини халқаро молиявий хисобот стандарти талаблари асосида доимий равишда такомиллаштириб бориш таказо этилади. Бу эса банк активлари шафҳофлиги ошиши ҳамда банк мол-мулклари ҳакидаги гўлиқ аҳборотлар олишни таъминлади.
8.1. Захира номли стандартнинг мақсади ва амал қилиш соҳаси

Стандартнинг мақсади товар-моддий заҳираларни (ТМЗларни) хисобга олиш тартибини белгилашдан иборатдир. ТМЗларни хисобга олишда асосий масала бўлиб ТМЗларнинг таннархий кандаи суммада актив сифатида тан олиниси ва улар билан боғлик бўлган даромадлар келгуси даврларда тан олингунча хисобга олиниси кераклиги хисобланади. Ушбу Стандарт таннарх ва унинг кейинчалик хароғат сифатида тан олиниси, шу жумладан унинг ҳар кандаи соф сотиш қийматигача камайтирилиши бўйича кўрсатмаларни беради. У, шунингдек, товар-моддий заҳираларнинг таннархини аниклашда қўлланиладиган таннархни хисоблаш формулалари бўйича кўрсатмаларни келтиради.

Ушбу стандарт, қуйидагилардан ташқари, барча товар-моддий заҳираларга нисбатан қўлланилади:
қўрилиш шартномалари, шу жумладан улар билан бевосита боғлик бўлган ҳизмат шартномалари остида келиб чиқадиган тугалланмаган ишлаб чиқариш (БХХС 11 “Қўрилиш Шартномалари”);
мольявиий инструментлар (БХХС 32 “Мольявиий Инструментлар: Такдим этиш” ва МХXS 9 “Мольявиий Инструментлар”);
қишлок ҳўжалиги фашоляттига тегишили биологик активлар ва йингим жараёнидаги кишилок ҳўжалиги хосиллари (БХХС 41 “Қишлок ҳўжалиги”).

Стандарт қуйидагилар эгағидағи товар-моддий заҳираларга нисбатан қўлланилмайди:
қишлок ва ўрмон ҳўжаликлари маҳсулотларини ишлаб чиқаришчилар, йингимдан сўнгги кишилок ҳўжалиги хосиллари, фойдал асилмалар ва асилма маҳсулотлар, агар улар шу соҳаларда ўрнатилган илгор амалиётларга му вофиз соф сотиш қиймати бўйича бахоланадиган бўлса. Агар бундай ТМЗлар соф сотиш қиймати бўйича бахоланадиган бўлса, ушбу қийматдаги ўзгаришлар шу ўзгариш рўй берган даврдаги фойда ёки зарарида тан олинади.
ўз ТМЗларини сотиш ҳаражатлари чегирилгандағи ҳакконий киймат бўйича баҳолайдиган, товарларни сотувчи брокер-трейдерлари. Бундай ТМЗлар сотиш ҳаражатлари чегирилгандағи ҳакконий киймат бўйича ҳисобга олинганда, сотиш ҳаражатлари чегирилгандағи ҳакконий кийматдаги ўзгаришлар ўзгариш рўй берган даврдаги фойда ёки зарарда тан олинади.

Товар-моддий захиралар ишлаб чиқаришнинг маълум бир боскичларида соф сотиш киймати бўйича ҳисобга олинади. Бу, масалан, кишлоқ ҳўжалигида дон махсулотлари йигиб олингандан кейин, ёки фойдала қазилмалар қазиб олингандан кейин уларнинг сотилиши форвард шартномаси ёки давлат кафолатли остида кафолатланганда, ёки улар бўйича фаол бозор мавжуд бўлганида ва сотилмаслик риски сезиларсиз даражада кам бўлганида юз беради. Бундай ТМЗларга нисбатан мазкур Стандартнинг факатгина баҳолаш бўйича талаблари қўлланилмайди.

Брокер-трейдерлар – бу ўз ҳисобидан ёки бошқа томонлар номидан товарларни сотиб олувчи ёки сотувчичи шахслардир. 3(б) бандда изоҳланган ТМЗлар, асосан, якки келажакда сотиш ва нархлардаги ўзгаришлардан фойда олиш ёки брокер-трейдерларнинг маржаси ҳисобига фойда кўриш мақсадида сотиб олинади. Агар ушбу товар-моддий захиралар сотиш ҳаражатлари чегирилгандағи ҳакконий киймат бўйича баҳоланадиган бўласа, уларга нисбатан ушбу Стандартнинг факат баҳолаш бўйича талаблари қўлланилмайди.

Ушбу Стандартда қуйидаги белгиланган маънодаги атамалардан фойдаланилади:

Товар-моддий захиралар – бу қуйидаги активлардир:
одатдаги фаолият донирасида сотиш учун муължалланган;
bunday сотув учун ишлаб чиқариш жараёнида бўлган; ёки ишлаб чиқариш жараёнида ёки хизматлар кўрсатилишида фойдаланилиши қўзланган хом ашё ва материаллар кўрinishidagi активлар.

Соф сотиш киймати - бу одатдаги фаолият давомида ишлаб чиқаришни охирига етказиш бўйича ҳаражатлар ва сотишни амалга ошириш учун зарур бўлган ва тахминий баҳоланган ҳаражатлар чегириб ташланган сотиш баҳоси.

Ҳакконий киймат - бу баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги одатдаги операцияда активни сотишда олиниши мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин
бўлган нархдир (МХХС 13 “Ҳакқоний қийматни баҳолаш” га қаرانг.)

Соф сотиш қиймати тушунчаси тадбиркорлик субъєктининг оdatдаги фаoliяти давомида товар-моддий захирани сотишидан олиниси мўлжалланган соф суммани англатади. Ҳакконий қиймат - баҳолаш санасида, ТМЗни худди шундай ТМЗ сотиладиган асосий бозорда (ёки энг катта манфаат келтиридинг бозорда) сотиш бўйича бозор иштирокчилари ўртасидаги оdatдаги операция амалга оширилиши мумкин бўлган баҳони акс этиради. Биринчиси - тадбиркорлик субъєктига хос қиймат; иккинчиси эса ўйқ. Товар-моддий захираларнинг соф сотиш қиймати уларнинг сотиш харожатлари чегирилгандағи ҳакконий қийматиға тенг бўлмаслиги мумкин.

Товар-моддий захиралар сотиб олинган ва қайта сотиш учун мўлжалланган товарларни камраб олади, масалан чакана савдо ташкилоти томонидан сотиб олинган ва қайта сотиш учун сакланадиган товарлар, ёки қайта сотиш учун мўлжалланган ер ва бошқа мулклар. Товар-моддий захиралар жумласига, шунингдек, тадбиркорлик субъєкти томонидан ишлаб чикарилган тайёр махсулот, ёки тугалланмаган ишлаб чикариш хамда ишлаб чикариш жараёнида ишлатиш учун мўлжалланган хом ашё ва матériаллар киради. Ҳизмат кўрсатиш ташкилотлари учун товар-моддий захираларига, 19 бандда изохланганидек, ҳизмат кўрсатиш бўйича харожатлар хам, улар билан боғлик бўлган даромадлар ҳалигача тан олинмаган бўлса, киради (БХХС 18 “Odatдаги фаолиятдан олинадиган даромад”).

Товар-моддий захиралари таннархи ёки соф сотиш қийматидан қайсси бири камрок бўlsa, ўша бўйича баҳоланиши лозим.

Товар-моддий захиралар таннархий

Товар-моддий захиралар таннархийда ТМЗларни сотиб олиш, қайта ишлаш ва уларни ҳозирги пайтдаги жойлашиши ҳамда ҳолатиға келтириш учун амалга оширилган бошқа жами харожатлар киритилиши лозим.

Сотиб олиш харожатлари

Товар-моддий захиранинг сотиб олиш ҳарожатлариға харид нархи, импорт божлари ва бошқа соликлар (солик идоралари томонидан тадбиркорлик субъєктиға кейинчалиқ қайтариладиганлардан ташқари), ташиш, ортиш-тушириш ҳамда тайёр махсулотлар, матériаллар ва ҳизматларни сотиб олиш билан
бежосита боғлик бошқа жами ҳарахатлар қиради. Савдо чегирмалар, қоплаб беришлар ва шу кабилар сотиб олиш ҳарахатларидан чегирлиб ташланishi лозим.

Қайта ишлаб ҳарахатлари

Товар-моддий захираларни қайта ишлаш ҳарахатларига махсулотни ишлаб чиқариш билан бежосита боғлик ҳарахатлар, масалан бежосита меҳнат ҳарахатлари, қиради. Уларга, шунингдек, материалларни тайёр махсулотга айлантиришда амалға ошириладиган ва систематик тарзда тақсимланадиган доимий ва ўзгарувчан устама ҳарахатлар ҳам қиради. Доимий ишлаб чиқариш устама ҳарахатлари - бу ишлаб чиқариш ҳажмидан қатъий назар нисбатан доимий бўлиб коладиган билвосита ишлаб чиқариш ҳарахатлари, масалан ишлаб чиқариш бинолар ва ускуналарнинг экшериши ва уларни саклаш ҳарахатлари ҳамда ишлаб чиқариши бошқариш ҳарахатлари. Ўзгарувчан ишлаб чиқариш устама ҳарахатлари бу ишлаб чиқариш ҳажмига тўғридан-тўғри ёки деярли тўғридан-тўғри боғликликда ўзгарадиган билвосита ишлаб чиқариш ҳарахатлари, масалан билвосита материаллар ва билвосита меҳнат ҳарахатлари.

Доимий ишлаб чиқариш устама ҳарахатларининг қайта ишлаш таннархига олиб борилиши ишлаб чиқариш объектиларининг нормал қувватги қараб белгиланади. Нормал қувват - бу бир нечта давр ёки мавсумлар давомида нормал шароитда, режалаштирилган таъбирлаш натижасидаги ишлаб чиқариш ҳажмидаги йўкотишларни хисобга олган ҳолда, ўртача эришлиши кутилган ишлаб чиқариш ҳажмидир. Нормал қувват сифатида ҳакиқий ишлаб чиқариш ҳажмим олиш мумкин, агар у нормал қувватга тахминан тенг бўlsa. Ишлаб чиқариладиган махсулот бирлиги таннархига киритиладиган доимий устама ҳарахатларининг сюммаси ишлаб чиқаришнинг пасайиши ёки тўхташи натижасида ошмайди. Таннархига киритилмаган устама ҳарахатлари улар келиб чиқкан даврда ҳарахатлар сифатида тан олинади. Ишлаб чиқариш даражаси ҳаддан ташқари юкори бўлган даврларда, ишлаб чиқариладиган махсулот бирлиги тўғри келадиган доимий устама ҳарахатлар камайди, ва, бунинг натижасида, товар-моддий захиралар таннархдан юкори баҳоланмайди.

Ўзгарувчан ишлаб чиқариш устама ҳарахатлари ишлаб чиқариш қувватларидан ҳакиқатда фойдаланишга қараб ишлаб чиқариладиган махсулот бирлиги таннархига олиб борилади.
Ишлаб чиқариш жараёни натижасида бир вактнинг ўзида бирдан ортик маҳсулот ишлаб чиқарилиши мумкин. Бундай холат, масалан, биргаликда ишлаб чиқариладиган маҳсулотлар ёки асосий ва кўшимча маҳсулот ишлаб чиқарилишида ўзага келиши мумкин. Агар хар бир маҳсулотнинг қайта ишlash ҳаракатларини алоҳида аниқлаш имкони бўлмаса, бу ҳаракатлар маҳсулотлар ўртасида мутаносиб ва изчил равишда таксимланади. Таксимотни, масалан, хар бир маҳсулотнинг умумий сотиш қийматидаги улуши асосида, маҳсулотларни алоҳида ажратиш мумкун бўлган ишлаб чиқариш жараёни боскичида ёки ишлаб чиқариш тугалланганида амалга ошириш мумкин.

Қўпгина кўшимча маҳсулотлар, ўз хусусиятларига қўра, мухим даражада бўлмайди. Бундай ҳолларда, улар кўпинча соф сотиш қиймати бўйича бахоланади, ва бу қиймат асосий маҳсулот таннархидан чегирлиб ташланади. Бунинг натижасида, асосий маҳсулотнинг баланс қиймати унинг таннархидан сезиларли даражада фарқ қилмайди.

Бошқа ҳаракатлар
Бошқа ҳаракатлар ТМЗлар таннархига, факатгина ТМЗларни хозирги пайтдаги жойлашиши ва ҳолатига келтириш учун сарфланган ҳаракатлар ҳажмидаги, киритилади. Масалан, но- ишлаб чиқариш устама ҳаракатлари ёки маҳсус мижозлар учун маҳсулотларни ясаш ҳаракатларини товар-моддий захиралар таннархига киритиш ўзини бўлиш мумкин.

Товар-моддий захиралар таннархига киритилмайдиган ва улар келиб чиқкандавр ҳаракатлари сифатида тан олинадиган ҳаракатлар мисолига қуйидагилар киради:

меъридан ташқари сарфланган хом ашё, мехнат ва бошқа ишлаб чиқариш ҳаракатлари суммаси;
саклаш ҳаракатлари, агар бу ҳаракатлар ишлаб чиқариш жараёнининг кейинги боскичкилари учун талаб этилмаса;
товар-моддий захираларни хозирги пайтдаги жойлашиши ва ҳолатига келтириш билан боғлик бўлмаган маъмурй устама ҳаракатлар; ва
сотиш ҳаракатлари.

БХХС 23 “Қарзлар бўйича ҳаракатлар” олинган карзлар бўйича ҳаракатлар товар-моддий захиралар таннархига киритилдиган камдан-кам ҳолларини белгилайди.
Субъекти товар-моддий захираларни тўлов муддатини узайтириб тўlash шартларида сотиб олиши mumkin. Agar bunday keliшув амалда молиялаштириш элементини ўз ичига оlsa, бу элемент, масалан, одатдаги шартларда кредитга сотиб олиш нархи ва тўлов суммаси орасидаги фарқ, ушбу молиялаштириш даврида фоиз харажатлари сифатида тан олинishi шарт.

8.2. Банкларда кам бахоли ва тез эскирувчи буюмлар хисоби

Товар-моддий захиралар бу хўжалик юритувчи субъектларнинг куйидаги шаклдаги активлари ади:

ишлаб чиқариш ва хизмат қурсатиш жараёнда ишлатилиши кўзда тутилинган хом ашё, материаллар, сотиб олинган ярим тайёр маҳсулотлар ва бутловчи буюмлар, ёкилиги, эҳтиёт кисмлар, бошқа материаллар;

tugалланмаган ишлаб чиқариш, ишларни бажариш, хизматларни қурсатиш;

сотиш учун мулжилланган тайёр маҳсулот ва товарлар.

Товар-моддий захиралар асосан, ишлаб чиқарувчи ва савдо корхоналарининг асосий айланма маблағларини ташкил этади.

Банклар фаолиятида эса товар-моддий захиралари банк активининг маълум бир кисмини ташкил этиб, унинг вазифалари ишлаб чиқарувчи ва савдо корхоналариникидан тубдан фарқ қилади. Банк фаолиятида товар-моддий захиралари ибораси билан эмас, балки юқорида таъкидланган икеда, кўпроқ “кам бахоли ва тез эскирувчи буюмлар” ибораси ишлатилади.

Ўзбекистон Республикаси банкларида кам бахоли ва тез эскирувчи буюмларнинг бухгалтерия хисобини юритиш Ўзбекистон Республикаси банкларида кам бахоли ва тез эскирувчи буюмларнинг бухгалтерия хисобини юритиш тўғрисида Йўрикнама (янги тахрирда (Рўйхат раками 1496, 2005 йил 15 июли)) талаблари асосида амалга оширилади. Ўшбу Йўрикнама юқорида кайд этилган МХС 2 га мунофий ишлаб чиқилган ёки унинг коидалари тўла халкаро стандартларга мос келади.

Нима учун тижорат банклари ўзлари мустакил равишда БҲС 2 талабларидан фойдаланган ҳолда “Кам бахоли ва тез эскирувчи буюмлар” (кейиғи матна КБТЭБ) хисобини юритиш мумкин эмас.Чунки Марказий банк тономидан уларга КБТЭБ хисобини юритиш учун алоҳида меъёрий хужжат ишлаб чиқилган. Банклар
учун КБТЭБ бухгалтерия хисобининг ягона талаби уларнинг КБТЭБ тўғрисида тўлиқ ва ишончли маълумотларни шакллантириши хамда уларнинг мавжудлиги ва харакати ўстидан лозим даражада назоратни таъминлаши учун бир хил хисоб сиёсати юритиш максадида беплиланади.

Кам бахоли ва тез эскирувчи буюмлар - бу банк фаолиятида фойдаланиладиган ва қўйидаги мезонлардан бирортаги жавоб бера оладиган моддий активларди:

хизмат муддати бир йилдан ортик бўлмаган;
хизмат муддатидан қатъий назар бир донаси (комплекти) нарых Ўзбекистон Республикасида ўрнатилган (сотиб оlish вактидаги) энг кам иш ҳакининг эллик бараваригача қийматга кўра бўлган буюмлардир.

Банк раҳбари буюмларнинг КБТЭБ таркибидаги хисобини олиб бориш учун хисобот йиlining буюмлар қийматининг қуйи чегарасини ўрнатиш мумкин.

Хизмат қилиш муддати ва қийматидан қатъий назар КБТЭБ таркибига қуйидагилар киритилади:
максус асбоблар ва мосламалар (айрим буюмларни туркум ва ялпи ишлаб чикарти ёки якка таркибдаги буюртмаларни тайёрлаш учун мўлжалланган максадли асбоблар ва мосламалар);
максус ва санитар қийимлар максус пойафзаллар;
ёток жихозлари;
канцелярия жихозлари (калькуляторлар, стол жихозлари ва бошкаги);
ошхона ва овкатланиш хонаси инвентарлари, шунингдек овкатланиш хонаси чойшаблари;
қурилиш-таъминлаш ишлари таннархига олиб бориладиган вактинчалик қурилма ва мосламалар (титулсиз иншоотлар);
foydalaniш муддати бир йилдан кам бўлган амалгани асбоб-усуналар ва бошка буюмлар.

Ҳакикатдаги қиймат - КБТЭБ ни сотиб олиш, қайта ишлаш ва уни хозирги жойи ҳамда ҳолатида келтириш учун амалга оширилган бошқа жами харожатлар суммасидир.

Ҳакконий қиймат - ўзаро алокадор бўлмаган ва умумий шартларда битимни амалга оширишни хоҳловчи боҳабар томонлар ўртасида активни амалштитиш ёки мажбуриятни коплаш учун келишилган сума.

245
Соф сотиш киймати - оддий иш фаолияти давомидаги битим тузиш ва сотишни амалга ошириш учун зарур бўлган ва ҳисобланган ҳаражатлар чегириб ташланган сотиш бахоси. Соф сотиш киймати банк томонидан оддий ҳолларда КБТЭБ ни сотишдан олиши қутилаётган соф съуммани англатади. КБТЭБ нинг соф сотиш киймати ҳакқоний кийматдан сотиш ҳаражатлари айририб ташланган кийматидан фарқ қилиши мумкин.

КБТЭБ кийматини олдиндан тулаш билан сотиб олishi:

1) КБТЭБ ни олдиндан тўлиқ ёки кисман тўланиши куйидаги бухгалтерия ёзувлари билан расмийлаштирилади:

Дт - 19909 "Товар-моддий кимматликлар учун тўланган мабла gương"

Кт - Банкнинг вақиллик ҳисобвараги ёки микроконинг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобвараги (агар мол етказиб берувчиинг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобварагига шу банкда хизмат кўрсатилса).

2) КБТЭБ омборхонага сотиб олинганлигини тасдиқловчи бирламчи ҳужматлар асосида қирам қилиниб, куйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан расмийлаштирилади:

Дт - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳамда бошқа кимматликлар"

Кт - 19909 "Товар-моддий кимматликлар учун тўланган маблаغضب"

Агар тўлов КБТЭБ келиб тушгандан кейин амалга оширилса, куйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

1) КБТЭБ келиб тушганда;

Дт - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳамда бошқа кимматликлар"

Кт - 29802 "Товар-моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиған маблаغضب"

2) КБТЭБ киймати тўланганда:

Дт - 29802 "Товар-моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун тўланадиған маблаغضب"

Кт - "Банк вақиллик ҳисобвараги ёки микроконинг талаб қилиб олингунча депозит ҳисобвараги" (агар мол етказиб берувчиинг талаб қилиб олингунча бўлган депозит ҳисобварагига шу банкда хизмат кўрсатилса)

КБТЭБ Бош банк/филиалдан филиаллар/ бош банкка берилиганда шу кунги банк ҳужматларига моддий жавобгар шахсга
тегишли филиал/босњ банк томонидан (безлекланган тартибда) берилиган талабнома ва ишончнома тикиб қўйилади ва қўйиладиги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт - 16104 "Бош банк/филиаллардан олинадиган маблалар - Товар моддий кимматликдир"

Кт - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошқа кимматликдир"

КБТЭБ Бош банкдан филиалга қабул қилинганда бошлангич хужжатлар (юк хатлари) асосида қўйиладиги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошқа кимматликдир."

Кт - 22205 "Бош банк/филиалларга тўланадиган маблалар - Товар моддий кимматликдир".

Омборга қабул қилинган КБТЭБ да бирор бир номувофиклик ёки нуксон топилганда, юкни ётказиб берган ташкилот вакиллари иштирокида далолатнома тузилади ва даъво билидирилади. Далолатноманинг учинчи нусхаси билдирилган даъво билан мол ётказиб берувчига юборилиди.

1) Банк даъвоси мол ётказиб берувчи томонидан қабул қилинганда ёки суд томонидан тегишли карор чиқарилганда омборга кирим қилинган КБТЭБ ни мол ётказиб берувчига кайтариш қўйиладиги бухгалтерия ўтказмаси билан амалга оширилади:

Дт - 19909 "Товар-моддий кимматликдир учун тўланган маблалар"

Кт - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошқа кимматликдир".

2) Кайтарилган маблаларни қайта ёзув билан вакиллик хисобварагида ўтказиш:

Дт - Банкнинг вакиллик хисобвараги

Кт - 19909 "Товар-моддий кимматликдир учун тўланган маблалар"

Банкка келаётган моддий бойликлар уларнинг сакланишига жавобгар бўлган омборхона мудири (омборчил) ёки банк бошлабсан таёнланган бошқа ходим томонидан қабул қилинади. Жавобгар шахс - омборчил ёки бошқа ходим томонидан банкка қабул қилинаётган барча КБТЭБ бўйича рақамланган, тикилган ва бошқарувчи хамда бош бухгалтернинг
имзои ва банкнинг думалок мухри билан тасдиқланган журналда алоҳида, максус тизимдан ташқари ҳисоб юритилади.

Банкларда КБТЭБ ҳақиқатдаги ёки соф сотиб қийматлариidan энг кам микдори билан баҳоланади. КБТЭБ нинг ҳақиқатдаги қиймати сотиб олиш ва қайта ишlash билан боғлик бўлган барча ҳаражатлар ҳамда КБТЭБ ни жорий ҳолатига ва жойига келтириш максадида амалга оширилган бошка ҳаражатлардан иборатдир.

КБТЭБ ни сотиб олиш ҳаражатлари ҳарида нархни, импорт боғлари ва бошқа тўловлар (қейинчалик банкка қайтариладиганларидан ташқари). ташиш, қайта ишлаш ва сотиб олиш билан бевосита боғлик бўлган бошка ҳаражатлардан иборат бўлади. Савдо чегирмалари, қоллаб беришлар ва бошқа шунға ўхшаш ҳаражатлар сотиб олиш ҳаражатларини аниклаётганда чиқариб ташланади.(1-илова).

Бошқа ҳаражатлар КБТЭБ нинг ҳақиқатдаги қиймати уларнинг жорий ҳолат ва жойига келтириш билан боғлик бўлган қисмигина қўшиллади. КБТЭБнинг қиймати қўшилмасдан, давр ҳаражатлари сифатида ҳаражат қилинган вактда тан олинувчи ҳаражатларга қуйидагилар мисос бўлади:

а) саклаш ҳаражатлари;

б) КБТЭБ ни жорий ҳолатига ва жойига келтириш билан боғлик бўлмаган маъмурий ҳаражатлар;

в) сотиб ҳаражатлари.

Агар КБТЭБ ни сотиб олиш бўйича шартномада молиёлаштириш элементи ишлатилган бўлса, масалан, оддий ҳолдаги сотиб олиш шартларидағи тўлнанадиган баҳо билан тўланган баҳо ўртасидаги фарқ бутун ҳаридни молиёлаштириш давомида фойзли ҳаражатлар сифатида тан олинади.

Бир ҳил бўлмаган ва максус максадлар учун ажратилган (масалан, янги дастурий воситани жорий ётиш учун олинган усуналар) КБТЭБ нинг ҳақиқатдаги қиймати аник ҳаражатларнинг алоҳида қийматларини максус аниклаш орқали ўрнатилади.

Қийматларни максус аниклаш - бу маълум турдаги КБТЭБ қийматида аник ҳаражатларни олиб боришдир. Бу усул максус максадлар учун алоҳида ажратилган моддаларга нисбатан талаб этилади. Агарда бир ҳил нархли КБТЭБ нинг қатта микдори мавжуд бўлса, максус баҳолаш талаб этилмайди. Бундай ҳолларда олдиндан фойда ёки зарарга ғаъсирни аниклаш учун КБТЭБ га.
тегишили бўлган моддларни ажратиб олиш усулидан фойдаланиш мумкин.

Банкларда КБТЭБ дан бошқаларининг ҳакикатдағи киймати "биринчи келиш - биринчи кетиш" принципи (ФИФО) ёки ўртача тортган киймат формуласи ёрдамида аниқланади. Банк бир хил тавсифга эга бўлган ва банк томонидан бир хил максадда ишлатиладиған КБТЭБ бўйича бир хил киймат формуласидағи фойдаланади. Банк бошқа хил тавсифга эга бўлган ва банк томонидан бошқа максадда ишлатиладиған КБТЭБ бўйича бошка кийматни аниқлаш формуласидағи фойдаланишни ҳам мумкин.

ФИФО усулида биринчи бўлиб сотиб олинган КБТЭБ биринчи бўлиб ишлатилади ва ўз навбатида давр охирида товар моддий захираларда колган КБТЭБ колдиги кейинги харид нархи билан хисобга олинади.(2-илова). Ортача тортган киймат формуласидағи фойдаланилганда хар бир объектнинг киймати худди шундай объектларнинг давр бошидаги ва давр мобайнида сотиб олинган ўртача тортган кийматига тенг. Ортача киймат банкдаги шароитдан келиб чиқиб, даврий равишда ёки хар бир қўшимча КБТЭБ лар сотиб олинганда, хисобланди мумкин.

Банкларда КБТЭБ нинг ҳакикатдағи киймати, агар улар шикастланган ёки уларнинг сотиш нархи пасайганда, копланмаслиги мумкин. Банклар бундай зарарлар микдорини КБТЭБ ни соф сотиш кийматини баҳолаш орқали аниқлади. Шунингдек, КБТЭБ нинг баҳоланган соф сотиш киймати мазкур баҳолашни амалга ошириш давридағи энг ишончли фактларга ва сотилиши кутилаётган КБТЭБ ни тасдиқланган кийматига асосланган бўлади. Бу баҳолаш безосита хисобот санасидан кейин рўй берган воқеалар билан боғлик нарх ўзгаришларини хисобот санасида мавжуд бўлган шартлар тасдиқланган даражада хисобга олади.

Банклар бухгалтерия хисобида хар қандайд зарар ёки КБТЭБ ни кийматини соф сотиш кийматигача камайтириш бўйича ҳаражатларни зарар ёки киймат камайиши рўй бераётган хар бир хисобот даврида акс этиришлари шарт. Банклар хар бир КБТЭБ ни соф сотиш кийматигача хисобдан чиқариш бўйича тизимдан ташқари хисоб юритишлари шарт. Тизимдан ташқари хисоб юритишда соф сотиш кийматигача хисобдан чиқариш ҳар бир КБТЭБ бўйича алоҳида юритилади. Баъзи ҳолатларда агар хисобга олинаётган КБТЭБ оғирлиги ёки бошқа шу каби кўрсатқичлари
бўйича бир хил бўлса, уларнинг хисоби шу кўрсаткичлар бўйича гурухлаштириш орқали алоҳида карточкаларда юритилиши мумкин.

Ҳар бир кейинги даврда соф сотиши кийматини янгидан баҳолаш ва зарур бўлса, кўшимча хисобдан чиқаришлар амалга оширилади. Шундай қилиб, янги баланс киймати ҳақикатдағи киймат ва қайта кўриб чиқилган соф сотиши кийматининг энг кичигига тенгдир. Банклар КБТЭБ соф сотиши кийматигача хисобдан чиқаришни қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан амалга оширилади:

Дебет - 56895 "Бошка активлар бўйича кўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш"

Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳамда бошка кимматликлар"

КБТЭБ омбордан ишлатиш учун берилганда шу санандек курилган қуйидаги активлар хисобдан ишлатилади: Агар КБТЭБ чиқиб келаётган бўлса, унга мос даромад тан олинган санада тегишил ва ҳаражат ҳам тан олинади. КБТЭБ ни соф сотиши кийматигача хисобдан чиқариш ва КБТЭБ бўйича кўрилган зарарлар, хисобдан чиқариш амалга оширилан ёки зарар кўрилган даврда давр ҳаражати сифатида тан олинади.

Баъзини бир КБТЭБ, масалан, банк хисобидан курилаётган асосий восита хисобига кўшиладиган КБТЭБ бошка активлар хисобида ўтказиши мумкин. Бошка актив таркибида бундай йўл билан кўшилган КБТЭБ активнинг фойдаланиш ишлатиши даври мобайнида ҳаражат сифатида тан олиб борилади.

Банк омборидан КБТЭБ қуйидаги холларда хисобдан чиқарилади:
- фойдаланишга берилганда;
- сотилганда;
- бепул (текинга) берилганда;
- камомад аниқланганда ва фойдаланиш учун яроксиз бўлганда;
- форс-маҳор холатларда.

КБТЭБ ни фойдаланишга бериш қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан расмийлаштирилади:

Дебет - 56406 "Девонхона, офис ва бошка буюмлар қаражатлари".

250
Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошка кимматликлар".
Бунда фойдаланиш (эксплуатация)даги ва омбордаги КБТЭБ нинг сакланиши устидан назорат ва уларнинг хисоби тизимдан ташқари журналларда (журналлар ракамланган, тикилган ва банкнинг рахбарли, бош бухгалтери имзоси ва думалоқ мухр билан тасдикланган бўлиши шарт) амалга оширилади. Тизимдан ташқари хисоб кунлик равишда олиб борилади ва КБТЭБ ни мос бандлари келлигинги кўрсатган холда ҳар бир хисобот санастиган тузилади.
Банк ортикча КБТЭБ ни сотганда (КБТЭБ шартномада келишилган нархларда сотилади) куйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:

1) КБТЭБ ни сотиш суммасига:
Дебет - Банкнинг вакиллик хисобвараги ёки сотиш оловчанинг талаб қиilib олингунча депозит ҳисобвараги, агар сотиш оловчига шу банкда ҳизмат кўрсатилса.
Кредит - 29802 "Товар-моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун туъланадиган маблағлар"

2) КБТЭБ банк учун фойда ёки зарарсиз сотилганда:
Дебет - 29802 "Товар-моддий кимматликлар ва кўрсатилган хизматлар учун туъланадиган маблағлар" соф тушум суммасига*
Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошка кимматликлар"

3) КБТЭБ фойда билан сотилганда:
Дебет - 29802 "Кўрсатилган хизматлар ва моддий товар кимматликлари учун туъланадиган маблағлар" - соф тушум суммасига.
Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошка кимматликлар".
Кредит - 45913 "Банкнинг бошка хусусий мулкларини сотиш ёки диспозиция қилишдан олинган фойда" - "соф тушум" ва баланс киймати ўртасидаги фарқ суммасига.

4) КБТЭБ зарар билан сотилганда:
Дебет - 29802 "Кўрсатилган хизматлар ва моддий товар кимматликлари учун туъланадиган маблағлар" - соф тушум суммасига.
Дебет - 55906 "Банкнинг бошка хусусий мулкларини сотиш ёки диспозиция қилишдан кўрсатилган зарарлар" - "соф тушум" ва баланс киймати ўртасидаги фарқ суммасига.
Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошка кимматликлар".
Камомад чиккан, яроксиз холга келган (айбдор шахсляр аниқланмаган холда), текинга берилиган, шунингдек, форс-маҳкор холатларда КБТЭБ нинг киймати, банк томонидан белгиланган тартибда, зарарга чикарилади ва куйидаги бухгалтерия ёзуви билан расмийлаштирилади:
Дебет - 56795 "Бошка операцион харахатлари".
Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошка кимматликлар".
Банкларда фойдаланилаётган ва омбордаги КБТЭБ бўйича уларнинг сакланши ва ҳақиқатда мавжудлиги устидан назоратни таъминлаш учун йилда камида бир мarta инвентаризация ўтказилади. Инвентаризация ўтказиш тартиби банк раҳбарияти томонидан белгиланади.
Моддий бойликлар камомади аниқланганда, уларнинг киймати айбдор ва моддий-жавобгар шахслярдан қонунчиликда ўрнатилган тартибда ундириб олинади. Єтказилган зарарлар микдорини банк ходимининг ётказган зарари учун унинг моддий жавобгарлиги доираси ва тартибини аниқлаш Ўзбекистон Республикаси Мехнат кодекси билан тартибга солинади.
КБТЭБ нинг камомади, шунингдек, айбдор шахс айби билан яроксиз холга келган (айбдор шахс аниқланганда) КБТЭБ нинг киймати инвентаризация комиссиясининг бошлги ва аъзолари, моддий жавобгар шахс (омбор мудири) томонидан имзоланган акт билан расмийлаштирилади ва моддий-жавобгар шахслярдан белгиланган тартибда ундириб олинади хамда куйидаги бухгалтерия ёзуви орқали расмийлаштирилади:
Дебет - 19908 "Банк ходимлари билан бўладиган хисоб-китобларда ундириб олинши лозим бўлган маблағлар".
Кредит - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар хамда бошка кимматликлар".
Киймат айбдор ходимларнинг иш ҳақидан ундириб олинганда куйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дебет - 29803 "Банк ходимлари билан хисоб-китоблардаги тўланиши лозим бўлган маблағлар".
Кредит - 19908 "Банк ходимлари билан бўладиган хисоб-китобларда ундириб олинши лозим бўлган маблағлар".

252
Белгиланган тартибда банк ходимидан касса оркали ундириб олинганда:
Дебет - 10101 "Амалиёт (операцikon) кассадаги накд пуллар".
Кредит - 19908 "Банк ходимлари билан бўлдиган ҳисоб-китобларда ундириб олиниси лозим бўлган маблағлар".
Агар инвентаризация пайтида омборда ҳисобда бўлмаган бўюмлар анйкланса, улар инвентаризация комиссияси томонидан бозор нархида баҳоланиб, белгиланган тартибда омборга кирим килинади. Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дебет - 19921 "Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи бўюмлар ҳамда бошқа қимматликлар".
Кредит - 45994 "Бошқа фойзсиз қаромадлар".
Омбор мудири (омборчи) ишдан бўшаш, бошқа ишга ўтказилица, мехнат таътилига кетиш ёки беморлиги туфайли алмаштирилган такдирда, банк рахбарининг бўйруғи билан ходимлар тарқибидаги ҳайлат томонидан топшувчи ва қабул килувчи ходимлар иштирокида омборда тўлик инвентаризация ўтказилади ҳамда мажбурий равишда қабул қилиш-топшириш далолатномаси тузилади.
Банклар КБТЭБ ҳакида молиявий ҳисоботда қуйидагиларни ошкор этиш керак:
КБТЭБни баҳолаш учун қабул қилинган ҳисоб сиёсати, жумладан, фойдаланилган киймат формуласи;
КБТЭБнинг жами баланс киймати;
давр мобайнида ҳаражат сифатида тан олинган КБТЭБ суммаси;
давр мобайнида ҳаражат сифатида тан олинган КБТЭБ ни ҳисобдан чиқариш суммаси;
мажбуриятлар таъминоти сифатида гаровга қўийилган КБТЭБ нинг баланс қиймати.
9.1. Стандартнинг мақсади ва амал қилиш соҳаси.

Стандартнинг мақсади ижарақилар ва ижарага берувчилар учун ижарага нисбатан қўлланилиши керак бўлган тегишили ҳисоб сиёсатларини ва очиб бериладиган маълумотларни билгилашдан иборатдир.

Стандарт қуйидагилардан ташқари ҳамма ижара келишувларни ҳисобга олишда қўлланилиши керак:

фойдали қазилмалар, нефть, табийи газ ва шунга ўхшаш кайтадан тикланмайдиган ресурсларни қидириш ёки фойдаланиш билан боғлик бўлган ижара келишувлари; ва кинофильм, видеоёзувлар, пьесялар, қўл ёзмалар, патентлар ва авторлик хукуклари каби моддалар бўйича лицензия шартномалари.

Стандарт қуйидагиларни бахолаш асоси сифатида қўлланилмаслиги керак:

инвестициян мулк сифатида ҳисобга олинадиган ижарақилар томонидан сакланатган мулк (БХХС 40 “Инвестиция мулк”);

ижараға берувчи томонидан оператив ижарага берилган инвестиция мулк (БХХС 40);

ижараға томонидан молиявий ижарага олинган биологоқ қўлланиши (БХХС 41 “Қишлол ҳўжалиғи”);

ижараға берувчи томонидан оператив ижарага берилган биологоқ қўлланиши (БХХС 41).

Ушбу Стандарт активлардан фойдаланиш ҳукукни ўтказадиган келишувларга нисбатан бундай активлардан фойдаланиш ёки саклаш билан боғлик қатта ҳажмдаги техник ҳизматлар ижарага берувчи томонидан кўрсатилиши мумкинлигидан қатый қинзар қўлланилади. Ушбу Стандарт активлардан фойдаланиш ҳукукни шартноманинг бир томонидан бошка томонига ўтказилишини кўзда тутмайдиган ҳизматларни кўрсатиш бўйича келишувларга нисбатан қўлланилмайди.

Ижара - ижарага берувчи ижарақила бир ёки бир неча туловлар эвазига келишилган муддат давомида активдан фойдаланиш ҳукукни беришини кўзда тутдиган келишувдир.

Молиявий ижара – активга эгалик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотлари келишувлнинг бир томонидан
босха томонига ўтказувчи ижара. Эгалик хукуки пировардида ўтказилиши ёки ўтказилмаслиги мумкин.

Оператив ижара — молиявий ижаратдан ташкари босха хамма ижара келишувлари.

Муддатидан олдин бекор қилинмайдиган ижара — бундай ижара факат қуйидаги холларда муддатидан олдин бекор қилиниши мумкин:

кандайдир эҳтимоли кам шартли ходисанинг рўй бериши натижасида;
ижарага берувчи томонидан рухсат берилиши натижасида;
ижараби айнан шу активни ёки эквивалент активни ижараға олиш бўйича янат келишуви айнан шу ижараға берувчи билан тузганида; ёки ижарати томонидан шундай қўшимча тўлов амалга оширилгандағи, бунда ижара бошланиши пайтида ижара келишуvining давом қилишни етарли даражада аник бўлади.

Ижаранинг бошланиши — қуйидаги иккита санаандан энг эртароқ бўлган сана: ижара келишуви тузилган сана билан ижаранинг асосий шартлари юзасидан томонлар мажбуриятларни олган сана. Ушбу санаанда бошлаб:

ижара оператив ёки молиявий ижара сифатида таснифланади; ва молиявий ижара холида, ижара муддатининг бошланишида тан олинадиған суммалар аникланади.

Ижара муддатини бошланиши — ижарати ижарага олинган активдан фойдаланиш хукукини амалга оширишни бошланиш мумкин бўлган сана. Бу ижарати дастлаги тан олиш (яъни мос равида ижара натижасида пайдо бўлдиған тегшили активлар, мажбуриятлар, даромад ёки харажатларни тан олиш) санаси.

Ижара муддати — ижарати активни ижарага олишга келишган, муддатидан олдиг бекор қилинмайдиган давр билан ижарати активнинг ижарасини қўшимча тўловни амалга ошириб ёки оширмасдан давом қилиш ҳукуқиға эга бўлган ва ижаранинг бошланишида ижарати ушбу хукукдан фойдаланишни етарли даражада аник бўлган ҳар кандай қўшимча муддат.

Минимал ижара тўловлари — ижара муддати давомида ижарати томонидан тўланадиған ёки тўланиси тараб этилиши мумкин бўлган тўловлар билан қуйидаги суммалар, бундан шартли ижара хамда ижаратага берувчи томонидан тўланадиған ва унга қоплаб бериладиған хизматлар ҳаки ва соликлар мустасно:
ижарақың ұчүн - і жарақың өкі ұ билан ғалық шахс томонидан қафолатланған қар қандай сүммалар;
і жарақаға беруғы ұчүн - қүйідагылар томонидан і жарақаға беруғына қафолатланған қар қандай тұгатынш қійматы сүммасы:
і жарақың;
і жарақың билан ғалық қомон; өкі
і жарақаға беруғына ғалық ұлмадан қафолат ұйыща мажбүриятларға молияғы жиітап баяры толумен оладыған учун қомон.
Бирок, агар і жарақың тегішлі активні унінг қыққоні қійматының шу қадар паст нарықда сотыб оліш хуқуқыға өгі бұлсакы, бу нынг натижасына үшбұ хуқуқның амалга қосылғыштара өткізілген қытта ол қайшыға деб і жарақағын боғалағы ғысқабақ мұмкін бұлса, минимал і жарақа тұлғалар і жарақа муддаты өзіміз үшін үшбұ сотыб оліш хуқуқының амалға қосылғыштара құтталаған қанагача тұлғанадығын минимал тұлғаларға қамда үшбұ хуқуқың амалға қосылғыш ұчун талаб қазылған құтталаған тұлғовні ұз ічіңі қолады.
culoоі қіймат - бу яқушы хабардор бұлған ө бұндай операцияның амалға қосылғыш хохловчы мүстакыл томондар ұртасына құмұз шарттар ассоциация амалға қосылғыш өтіңіз активті алмаштырыш өкі мажбүриятты тұлақ мұмкін бұлған сүмма.
іктысодық ғойдalanышу мұддаты – бу қүйідагыларға әрі тарихи:
бір өкі ұндандырық фойдалануын құмұз томондан активді 
іктысодың максаттарына ғойдаланың құтталаған дәрі; өкі бір өкі ұндандырық фойдалануын құмұз томондан активді олиныш 
құтталаған ішкенде чықырасы өкі шңгуа ұқшаң бирліктеріның 
сөй.
Фойдалы қызмат мұддаты – і жарақа муддаты боғалағы құмұз 
кейіннен қолған, ақпарат құмұз ұнданды қағараланмаған, 
бақыланған дәрі бұлғы, бу дәрі құмұзаға активді 
мұжассаланың іктысодің наф тақдырқорлық субъекті томонидан 
ғойдаланың құтұлды.
Қафолаттану тұгатынш қійматы – бу:
і жарақа ұчун – тұгатынш қійматының бір көсмесі бұлғы, 
і жарақағы өкі бу билан ғалық шахс томонидан қафолаттанады (бунда қафолаттың сүммасы – бу қар қандай қоғылма тұлғанадығы ұйыша 
мұмкін ұлмадан максималь сүмма); бу і жарақаға беруғы ұчун – 
тұгатынш қійматының бір көсмесі бұлғы, бу і жарақа құмұз өкі
ижараға бериш формаларға боғлик бўлмagan ва кафолат бўйича маъқуриятын молиявий жиҳатдан бажара оладиган учунчи тараф томонидан кафолатланади.

Қафолатланмаган тугатиш қиймати — ижараға берилган актив тугатиш қийматининг бир кисми бўлиб, у ижараға беришча томонидан амалга оширилиши кафолатланмайди ёки фақатгина ижараға беришчи билан боғлик тараф томонидан кафолатланади.

Дастлабки бевосита ҳаражатлар — ижара келишувини тайёрлаш ва тузиш билан бевосита боғлик бўлган қўшимча ҳаражатлар, бундан ишлаб чиқарувчи ёки дилерлар бўлган ижараға беришчилар томонидан амалга оширилган бўлар қаби ҳаражатлар мустасно.

Ижарага ялпи инвестиция — қуйидагиларнинг қамумий сўммаси:

ижараға беришча томонидан молиявий ижара бўйича олинадиган минимал ижара тўловлари, ва ижараға беришча фойдасига хисобланадиган кафолатланмаган тугатиш қиймати.

Ижарага соф инвестиция — ижараға қўзда тутилган фойз ставкаси бўйича дисконтланган ижараға ялпи инвестиция.

Ишлаб топилмаган (муддати узайтирилган) молиявий даромад — бу қуйидагилар орасидаги фарқ:

ижараға ялпи инвестиция, ва ижараға соф инвестиция.

Ижарада қўзда тутилган фойз ставкаси - а) минималь ижара тўловларининг келтирилган (дисконтланган) қиймати билан б) кафолатланмаган тугатиш қийматининг келтирилган (дисконтланган) қиймати йиғиндиси і) ижараға олинган активнинг ҳаққоний қиймати билан ii) ижараға беришчига дисконтланган ишлаб келишган ҳаражатлар йиғиндисига ижара бошланиши пайтига тенг бўлишини тайёрланадиган дисконт ставкасидир.

Ижарақи учун қарз капитальнинг ўсиб бериш фойз ставкаси — худди шундай ижара келишуви бўйича ижарақи томонидан тўланиши талаб этилган бўлиши мумкин бўлган фойз ставкаси. Ёки, бундан ставкаси аниклаш имкон қўлмаса, ижарақи активни сотиб олиш учун зарур бўлган маблаларни ижарақи бошланишида худди шундай муддатга, худди шундай таъминотни такдим қилиб қарзга олиш учун тўлаши мумкин бўлган фойз ставкасидир.

Шартли ижара — бу ижара тўловларининг қатъий белгиланмаган кисми бўлиб, у вакт ўтиши билан эмас, балки бошқа
сабабларга кўра ўзгарадиган омилнинг келгуси суммасига боғлик бўлади (масалан, келгуси сотувларнинг фонзи, келгуси фойдаланиш суммаси, келгуси нархлар индекси, келгусидаги бозор фонз ставкалари).

9.2. Йжаранинг тавсифланиши

Мазкур Стандартда қабул қилинган йжаранинг таснифланиши йжарага бериладиган активва эгаллик қилиш билан боғлик рисклар ва мукофотлар қай тарзда йжарага берувчи ёки йжарачи ўртасида таксимланишига асосланади. Рисклар тўхташлар ёки технологик эскириш ёки иқтисодий шароитлар ўзгариши туфайли даромадлиликнинг ўзгариб туришидан зарарлар кўрилиши эҳтимолларини ўз ичкига олади. Мукофотлар активнинг иқтисодий фойдаланиши муддати давомида фойда келтирадиган фаолиятини амалга ошириш ва қиймат ошишидан ёки тугатиш қийматни сотишдан олинадиган даромадлар кутилиши билан боғлик.

Йжара молиявий йжара сифатида таснифланади, агар у бўйича активва эгаллик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотлар келишувнинг бир томонидан бошқа томонига ўтказилса. Йжара оператив йжара сифатида таснифланади, агар унинг натижасида активва эгаллик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотлар келишувнинг бир томонидан бошқа томонига ўтказилмаса.

Йжарага берувчи ва йжарачи ўртасидағи операция улар томонидан тузилган йжара шартномасига асосланган сабабли, келишилган таърифларлардан изчил равишда фойдаланиш максадга муwoffик. Ушбу таърифларнинг йжарага берувчи ва йжарачининг бир биридан фарқланадиган шароитларига қўллаш улар томонидан айнал бир йжара ҳар ҳил таснифланишита олиб келиши мумкн. Масалан, бундай ҳолат, агар йжарачи билан боғлик бўлмagan уччи томон йжарага берувчи учун тугатиш қийматини кафолатлаган бўлса, юзага келади.

10 Йжара молиявий ёки оператив йжара бўлиши, шартноманинг шаклига эмас, балки операциянинг моҳиятига боғлик бўлади. Йжара молиявий йжара сифатида таснифланишга алоҳида ёки биргаликда олиб келадиган ҳолатларнинг мисоллари қўйида келтирилган:
ижара муддати тугағач, активга эғалик киши хукуки ижарачига ўтиши;

ижарачи активни унинг ҳакқоний кийматидан шу қадар паст нарҳда сотиб олиш хукуқиға эга бўлиб, бунинг натижасида ушбу хукуқниға амалга оширилиши етарлича аник деб ижаранинг бошланишида хисоблаш мумкун бўлиши;

активга эғалик хукуқи ўтказилиши ёки ўтказилмаслиғидан катьй нazor, ижара муддати активниғи иктисодий хизмат муддатининг асосий кисмини ташкил этиши;

ижаранинг бошланишида минимал ижара тўловларининг келтирилган (дисконтланган) киймати ижарага берилган активниғи деярли бутун ҳакқоний кийматиға тенг бўлиши; ва

ижарага берилган активлар шундай махсус хусусиятга эгаки, улардан факат ижарачи йирик ўзгартиришлар киритмасдан фойдаланиши мумкун.

Ижаранинг молиёвий ижара сифатида таснифланишига алоҳида ёки биргаликда олиб келиши мумкун бўлган омиллар:

ижарачи ижара келишувиғи бекор киши мумкун бўlsa, ижарага берувчиғи бундай бекор киши билан боғлик бўлган зарарлари ижарачининг хисобидан копланиши;

тугатиш кийматининг ҳакқоний кийматидаги ўзгаришлардан келиб чиқадиган фойда ва зарарлар ижарачининг хисобиға олиб бориlsa (масалан, ижара муддати охирида сотишдан тушумлариннинг энг кўп кисмига тенг бўладиган ижара ҳакидан چегирма шаклида); ва ижарачи ижарани иккинчи муддатга бозор нарҳидан анча паст бўлган ижара ҳаки эвазиға давом киши хукуқиға эга бўlsa.

Ушбу мисолларни ҳамма вакт ҳам ҳал килувчи деб хисоблаш бўлмайди. Агар ижаранинг бошқа хусусиятлардан шу нарса аник бўлсаки, ижара келишуви бўйича активга эғалик киши билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотлар бир томондан бошқа томонға ўтказилмаса, бундай ижара оператив ижара деб таснифланқи қерак. Бундай ҳолат, масалан, ижара муддати охирида активниғи ҳакқоний кийматиға тенг бўлган ўзгарувчан тўлов эвазиға активға эғалик киши хукуқи ижарачига ўтгандан, ёки шартли ижара натижасида деярли барча рисклар ва мукофотлар ижарачига ўтказилмасида юзага келади.

Ижара келишуви ижаранинг бошланишида таснифланади. Агар исталган вақтда ижарачи ва ижарага берувчи ижара келишуvinнинг шартларини, янгидан ижара шартномасини тузмасдан,
ўзгартиришга келишса, ва бу 7-12 бандларда келтирилган мезонлар асосида, ўзгартирилган шартлар худди ижаранинг бошланишida кучга киргандек, ижаранин бошқача таснифланишига олиб келса, ўзгартирилган келишув унинг муддати давомида янги шартнома деб ҳисобланади. Бирок, тахминларнинг ўзгариши (масалан, иқтисодий фойдаланиш муддати ёки ижараға олинган мулкнинг тугатиш кийматининг ҳисоблаб чиқилган баҳоларидағи ўзгаришлар), ёки шароитларнинг ўзгариши (масалан, ижарачи ўз мажбуриятларини бажармаслиги), ижарани бухгалтерия ҳисоби максадида янгидан таснифланишига олиб келмайди.

Ижара келишуви ҳар ва бинон ҳикказини ҳам қамраб ҳолса, тадбиркорлик субъекти уларнинг ҳар бири алоҳида молиявий ёки оператив ижара сифатида таснифланишини тахлил қилади. Бундай келишувдаги ижараси бўлган кисми оператив ёки молиявий ижара сифатида таснифланиши қераклигини анъиклашда, ҳар, одатда, чегараланмаган иқтисодий фойдаланиш муддатига эга эканлигини ҳисобга олиш мухим.

Ер ва биноларнинг ижараси таснифлаш ва ҳисобга олиш талаб қилинганида, минимал ижара туўловлари (шу жумладан, бир марталиқ олдиндан туўловлар) ер ва бинолар ижараси ўртасида ер ижараси билан бинолар ижараси ҳукуларининг ижара бошланишидаги ҳакқоний кийматларига мутаносиб равишда таксимланади. Агар ижара туўловлари ушбу иккита кисма орасида ишончли тарзда таксимланса олмаса, бундай ижара келишуви бутунлиги молиявий ижара деб таснифланади, токи иккита кисмин ҳам оператив ижара бўлиб ҳисобланмаса, бундай ҳолатда, бутун ижара келишуви оператив ижара деб таснифланади. Ер билан бинолар биргиликда ижараға олинганида, ернинг 20 бандга муҳофиқ дастлабки тан олинадиган суммаси мухим бўлмаса, унда ижарани таснифлаш максадида ер ва бинолар битта идара объекти сифатида ҳисобга олиши молиявий ёки оператив ижара сифатида таснифланиши мүмкين. Бундай ҳолатда, биноларнинг иқтисодий фойдаланиш муддати бутун ижараға олинган активнинг (ижара объектининг) иқтисодий фойдаланиш муддати бўлиб ҳисобланади.

Ижарачининг ер ва биноларни ижараға олиш ҳукуқи БХҲС 40 муҳофиқ инвестицион мулк сифатида таснифланганида ва ҳакконий киймат бўйича ҳисобга олиш моделига асосан баҳоланганида, ер ва биноларнинг алоҳида баҳоланиши талаб этилмайди. Бундай баҳолаш учун батафсил ҳисоб-китоблар фапат ижаранинг бир ёки
иккала ҳам қисмининг таснифланишини бошқача қилиб анникла бўлмаганда талаб этилади.

9.3. Молиявий ижара ва оператив ижара

Ижараға берувчилилар молиявий ижара бўйича активларини молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботда тан олиши ва ижараға соф инвестициянинг сыммасига тенг сыммада дебиторлик қарзи сифатида акс этириши қерак.

Молиявий ижара бўйича ижара объективға юридик эгалик киши хукуку билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотлар ижараға берувчи томонидан ижарағида ўтказилади, ва, шунинг учун, олинадиган ижара тўловлари ижараға берувчи томонидан асосий қарзни сўндирилиши ва молиявий даромад сифатида ҳисобга олинади, бунда молиявий даромад ижараға берувчилинг инвестияси ва ҳизматларининг ҳаки ва улар учун мукофот ва копланишини ифодалайди.

Дастлабки бевосита ҳаражатлар қўпинча ижараға берувчилилар томонидан амалга оширилдай ҳамда ижара келишувини тайёрлаш ва тузиш билан бевосита боғлик бўлган ва ўсб бошқари восита чиқариб ташлайди. Йишлаб чиқарувчи ёки дилер бўлган ижараға берувчилилар иштирок этадиган молиявий ижара келишувларидан ташқари молиявий ижара келишувларидаги дастлабки бевосита ҳаражатлар молиявий ижара бўйича дебиторлик қарзининг дастлабки баҳоланишига ҳўшилади ва ижара муддати давомида тан олинадиган даромаднинг суммасини камайтиради. Ижараға кўзда тутилган фойз ставкаси дастлабки бевосита ҳаражатлар молиявий ижара бўйича дебиторлик қарзининг суммасига автоматик тарзда киритиш орқали аникланади; уларни алоҳида қўшишнинг ҳожати йўқ. Йишлаб чиқарувчи ёки дилер бўлган ижараға берувчилилар томонидан ижара келишувини тайёрлаш ва тузиш бўйича амалга оширилган ҳаражатлар дастлабки бевосита ҳаражатларининг тўрмонидан чиқариб ташланганд. Бунинг натижасида, улар ижараға бўлган соф инвестиянинг суммасига киритилмайди ва сотишдан фойда тан
олинганида, яъни молиявий ижара бўйича бу оdatda ижара муддатининг бошланишида, xaражат сифатида акс этирилади.
Кейинчалик баҳолаш
Молиявий даромад ижарага берувчи нинг молиявий ижарага соф инвестицияси бўйича доимий даврий даромадлилик ставкакини кўрсатадиган график асосида тан олиниси керак.
Ижарага берувчи молиявий даромадни ижара муддати давомида систематик ва рационал асосда таксимлашга интилади. Даромадни бундай таксимлаш ижараага берувчи нинг молиявий ижарага соф инвестицияси бўйича доимий даврий даромадлилик ставкакини акс этириладиган графикка асосланади. Даврға тегишли бўлган ижара тўловлари, уларга хизматлар ҳаки киритилмаган ҳолда, ижарага ялпи инвестициялардан айирилади, бу ҳақи ҳарз билан ишлаб топилмаган (муддати узайтирилган) молиявий даромадни камайтиради.
Ижарага берувчи нинг ижарага ялпи инвестициясини ҳисоблашда ғойдальанилган тахминий баҳоланган кафолатланмаган тугатиш қиймати мунтазам равишида қайта кўриб чиқилоши керак. Агар тахминий баҳоланган кафолатланмаган тугатиш қиймати камайган бўлса, даромаднинг ижара муддати давомида таксимланиси қайта кўриб чиқилади ва олдин ҳисобланган суммаларнинг ҳар қандай камайиши дарҳол тан олинади.
Молиявий ижарага берилилган актив, сотиш учун мўлжилланинг деб МХХС 5 "Сотиш учун мўлжилланган узоқ муддатли активлар ва давом этирилимайдиган фоlioят" га муuvoфик таснифланса (ёки сотиш учун мўлжилланган деб таснифланган чиқиб кетаётган гуруҳга киритилса), у ўша МХХСга қўра ҳисобга олиниси керак.
Ишлаб чиқарувчи ёки дилер бўлган ижарага берувчилар сотишдан фойда ёки зарарни тадбиркорлик субъекти томонидан оддий сотишга нисбатан қўлланиладиган сиёсатга муuvoфик ҳисobot даврида тан олиши керак. Агар сунъий пасайтирилган фойз ставкалари ўринатилган бўлса, сотишдан фойда суммаси бозор фойз ставкалари қўлланилган каби ҳолда шаклланадиган суммадан ошмаслиги керак. Ишлаб чиқарувчи ёки дилер бўлган ижарага берувчилар томонидан ижара келишувини тайёрлаш ва тузишга оид амалга оширилган ҳаражатлар сотишдан фойда тан олинганида ҳаражат сифатида акс этирилиши керак.
Ишлаб чиқарувчилар ёки дилерлар харидорларга кўпинча активни сотиб олиш ёки ижараға олишдан танлаш имконийтини
берадилар. Ишлаб чикарувчи ёки дилер бўлган ижараға берувчилар томонидан актив молиявий ижараға берилиганда, иққита турдаги даромад юзага келади:

ижараға берилиган активни одаатдаги сотиш нархларида, тегишли савдо ёки ҳажим бўйича чегирмаларни хисобга олган ҳолда оддий сотишдан олинадиган фойда ёки зарарга эквивалент фойда ёки зарар; ва ижара муддати давомида молиявий даромад.

Ишлаб чикарувчи ёки дилер бўлган ижараға берувчилар томонидан ижара муддати бошланишида тан олинадиган сотишдан тушум активнинг ҳақконий қийматини ёки қундай пастрок бўлса, ижараға берувчи фойдасига хисобланадиган минимал ижара тўловларининг бозор фойз ставкаси бўйича қелтирилган (дисконтланган) қийматини ифодалайди. Ижара муддатининг бошланишида тан олинган сотиш таннархи – бу кафолатланмаган тугатиш қийматининг қелтирилган (дисконтланган) қийматини чегирнаб ташлангандағи ижараға берилиган мулқнинг таннархи, ёки, агар фарқланса, баланс қиймати. Сотишдан тушум ва сотиш таннархи орасидаги фарқ – бу тадбиркорлик субъектининг оддий сотишларга нисбатан қўлланиладиган сиёсатга мувофик тан олинган сотишдан фойдадир.

Ишлаб чикарувчи ёки дилер бўлган ижараға берувчилар баъзан сунъий пасайтирилган фойз ставкаларини ҳаридорларни ҳалб қилиш максадида ўрнатадилар. Бундай ставкадан фойdalаниш сотиш пайтида операциядан тушадиган жами даромаднинг ҳаддан ташқари катта қисми тан олинишга олиб келади. Агар сунъий пасайтирилган фойз ставкалар ўрнатилса, сотишдан фойда бозор фойз ставкалар ўрнатилган қаби ҳолда шаклланадиган фойда суммасидан ошмаслиги керак.

Ишлаб чикарувчи ёки дилер бўлган ижараға берувчилар томонидан молиявий ижара келишуви ий тайёрлаш ва тузиш учун сарфланган ҳаражатлар ижара муддатининг бошланишида ҳаражат сифатида тан олинади, чунки улар асосан ишлаб чикарувчи ёки дилернинг сотишдан фойдаси билан боғлик бўлади.

Маълумотларни очиб бериш

Ижараға берувчилар, МХХС 7 талабларига риоя қилиш билан бирга, молиявий ижара бўйича қуийдаги маълумотларни очиб беришлари лозим:

ҳисобот даврининг охирда ижараға ялги инвестиция билан ҳисобот даври охирда олинадиган минимал ижара тўловларининг
келтирилган (дисконтланган) киймати ўртасидаги солиштирма. Унга қўшимча равишда, тадбиркорлик субъекти хисобот даври охиридаги ijaraға ялпи инвестицияни ва олинадиган минимал ijara тўловларининг келтирилган (дисконтланган) кийматини хар бир қўйидали давр учун очиб бериши керак:
   бир йилгача бўлган давр;
   бир йилдан беш йилгача бўлган давр;
   беш йилдан қўп бўлган давр;
   ишлаб топилимagan (муддати узайтирилган) молиявий даромад;
   ijaraға берувчинг фойдасиға хисобланадиган кафолатланмаган тугатиш кийматлар;
   олинадиган минимал ijara тўловларининг ундира олинмайдиған кисми бўйича жамғарилган резерв;
   давр учун даромад сифатида тан олинган шартли ijara суммалари;
   ijaraға берувчининг мухим ijara келишувларининг умумий тавсифи.
   Усиш қўрсаткичи сифатида, давр мобайнида қўшилган янги бизнеспга ишлаб топилимagan (муддати узайтирилган) молиявий даромад чегирилгандағи ялпи инвестиция суммасини бекор қилинган ijara келишувларининг тегишили суммаларини айрилиб ташланиб ҳолда очиб бериш ҳам максадға мувофқ.

Оператив ijара
   Иjараға берувчилар оператив ijaraға берилиган активларини молиявий ҳолат тўғрисидаги хисоботида активнинг хусусиятига мувофқ равишда акс этириши лозим.
   Оператив ijара бўйича ijара ҳаки даромад сифатида бир текис маромда ijара муддати давомида тан олинши керак, агар бошқа систематик усул ijaraға берилиган активдан фойдаланишдан вакт ўтиши билан олинадиган наф камайишини тўғрироқ акс эттирмаса.
   Ijara даромадини ишлаб топишда амалга оширилган харажатлар, шу жумладан эскириш харажатлари, харажатлар сифатида тан олинди. Ijara даромади (bungа сугурта ва хизмат кўрсатиш бўйича олинадиган тушумлар кiritilmaydi) ijara муддати давомида бир текис маромда, ijara тушумлари бундай тарзда келиб тушмаса ҳам) тан олинди, агар бошқа систематик усул ijaraға берилиган активдан фойдаланишдан вакт ўтиши билан олинадиган наф камайишини тўғрироқ акс эттирмаса.
Ижарага берувчи томонидан оператив ижара келишувини тайёрлаш ва тузиш бўйича амалга оширилган дастлабки бевосита харажатлар ижарага берилган активнинг баланс қийматига кўшилиши керак ва ижара муддати давомида ижара даромади қай тарзда тан олинса худди шу тарзда тан олиниши керак.

Ижарага берилиган эскирадиган активлар бўйича эскиришни хисоблаш сиёсати ижарага берувчининг шунга ўхшаш активлари бўйича одатдаги эскиришни хисоблаш сиёсатига тўғри келиши керак, ва эскириш суммаси БХХС 16 ва БХХС 38 га мувофиқ хисобланиши керак.

Ижарага берилиган актив қадрсизланганлигини аниклаш учун, тадбиркорлик субъекти БХХС 36 ни қўллаши керак.

Ишлаб чикарувчи ёки дилер бўлган ижарага берувчилар оператив ижара келишувини тузганда ҳеч қандай сотишдан фойдани тан олмайдилар, чунки оператив ижара сотишга эквивалент эмас.
10.1. Банкларда даромадлар ҳисобини ташкил қилишнинг ўзига хос ҳусусиятлари

Бухгалтерия ҳисобида даромад тушунчаси “Молиявий ҳисоботларни тайёрлаш ва такдим этишнинг концептуал асоси” (МХХС-1)да активларнинг келиб тушиш ёки кўпайиши ёхуд мажбуриятларнинг камайиши шаклида иктисидий нафннинг ҳисобот даврида ўсиши ва ушбу ўсивнинг капитал эгаларининг капиталга қўйилмалари билан боғлиқ бўлмаган кўпайиши сифатида таърифланган. Даромад тушунчаси одатдаги фаолиятдан олинадиган даромад ва бошқа даромадларни ўз ичига олади.

Бугунги кунда банклар фаолиятида даромадларни шакллантириш ва уни ҳисобга олиш 18-сонли “Одатдаги фаолиятдан олинган даромадлар” стандартида белгиланган ёлдирларга асосанилиди. Одатдаги фаолиятдан олинадиган даромад (кейинчалик даромад деб юритилади) банкнинг одатдаги фаолияти доирасида ҳосил бўлди ва банк ҳизматларини кўрсатишдан тушум, йигимлар, фойзлар, дивидендлар ва роялтилар каби турлича номланади.

“Одатдаги фаолиятдан олинган даромадлар” номли 18-сон стандартинг максади, айрим турдаги операциялар ва ҳодисалар натижасида ҳосил бўладиган даромадни ҳисобга олиш тартибини белгилашдан иборат бўлиб, даромадни ҳисобга олишдаги асосий масала, ушбу даромад қачон тан олинши кераклигини анилаш ҳисобланади. Даромад банк томонидан келгуси иктисидий наф олинши эҳтимоли мавжуд бўлганда ва ушбу наф ишончли даражада баҳоланиши мумкин бўлганда, тан олинади. Мазкур стандарт ушбу мезонлар бажарарадиган ва даромад тан олинадиган ҳолатларни белгилайди. Шунингдек, ушбу мезонларни кўллаш бўйича амалий кўрсатмаларни беради.

Юкоридаги стандартда кўрсатилишича, даромадлар куйидаги операция ва ҳодисалар натижасида ҳосил бўлади:
- товарларни сотиш;
- ҳизматларни кўрсатиш;
- бошқа томонлар субъектнинг фойзлар, роялти ва дивидендлар кўрнишидаги даромадлар келтирадиган активларидан фойдаланиш.
Стандарт 1982 йилда тасдиқланган БҲХС 18 “Daromadlarning tani olish” uriniga kiritilgan. Standaartda tovarlar ga kuyidagicha izoh beriladi: tadbirkorlik subjekt tomonidan soiti maksadida ishlab chikarilgan tovarlar hamda qayta soiti uchun xarid kilingan tovarlar, masalan, chakana savdo bilan shugullanadigan sofuvchi tomonidan xarid kilingan tovarlar qo'yi kayta soiti makсадida sakklamaётган er va boska mulklar.

Xizmat kursatish, odatda tadbirkorlik subjekt shartnomada belgilab kuyilgan topshirikni keliylgan davr davomida bajarishini uz ichiga oladi. Xizmatlar bir yo'ki bir necha davralar davomida kursatilishi mumkin. Xizmat kursatishga o'qing a'riz shartnomalar kurilish shartnomalari bilan bevositga boglik bu'ladi, masalan, arhitektorlar va loyihalar boskaruvchilar xizmatiga o'qing shartnomalar. Bunday shartnomalar bu'yiha yozaga keldigan daromadlar mazkur standartga binoan emas, balchi BҲХС 11 “Kurilish shartnomalari” da kurilishga o'qing shartnomalar bu'yiha belgilangan talabalarga muvofiq, hisobga olinadi.

Bankning aktivlaridan boska tomonlarining foydalaniishi natijasida kuyilgan kuriynyshdagi daromadlar yozaga keladi:

foizlar - tadbirkorlik subjektiga tegishli bu'lgan pul mablalgari yo'qi ularining ekvivalentlariidan yo'qi tadbirkorlik subjektiga tulaniishi kerak bu'lgan summalardan foydalanilgani uchun olinadigan haq;

royati - tadbirkorlik subjektiga tegishli bu'lgan uzoq muddatli aktivlar, masalan patentlar, savdo belgilari, muallifik hukuki va dasturiy taqminotlaridan foydalanilgani uchun olinadigan haq;

MҲҲСК'ning “Moliyaviy hisobotlarini tajёрlash va takdirm etishning konceptuial asosiy” BҲҲСК tomonidan 2001 yilida kabul kilingan, 2010 yil septembrda BҲҲСК “Konceptuial asosiy”ni Moliyaviy hisobot uchun konceptuial asos bilan almashiradi;

dividendlar - ulushli investitsiyalarning egalariga foydandiruq a'riz turdagi kapitaldagi ulushiga mutanosib ravishda taksimlanishi.

Odatdagi faoliyatdan olinadigan daromad (keining matnida daromad deb yoziladi) - mazlum davr mobaiyinda bankning odatdagi faoliyati natijasida olinadigan iktisodiy naftning yalni tushumi bu'lib, ushu tushum mulk egalarining kapitalga kuyilmalari bilan boglik bu'lmasgan kapitalning k-upaiishiiga olib keladi.
Ҳаққоний қиймат - бу баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги оадатдаги операцияда активни сотишда олиниши мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нархдир. Бу тартиб 13- МҲСС "Ҳаққоний қийматни баҳолаш" да тўлиқ акс этган.

Даромад субъекттининг факат ўзий учун олинган ёки олинадиган иқтисодий нафнинг ялпи тушумини камраб олади. Учиинчи томон номидан ундириб олинган суммалар, масалан сотишдан соликлар, товарлар ва ҳизматлардан олинадиган соликлар, қўшилган қиймат солинг, банкка келиб тушадиган иқтисодий наф бўлиб ҳизмат қилмайди ва капиталнинг қўпайишига олиб келмайди. Шу боис, улар даромаддаган чиқарип ташланади. Шунга ўшаш ва восита чиқилик муносабатларида, иқтисодий нафнинг ялпи тушуми буюртмачи номидан ундирилгандиган суммаларни камраб олади, лекин тадбиркорлик субъекттининг капитали оширишига олиб келмайди. Буюртмачи номидан ундирилган суммалар даромад бўлиб ҳисобланмайди, аксинча, даромад восита чиқилик ҳаққи ҳисобланади.

Банктарнинг даромадлини моҳиятини чукур англа бўлган етис ва махаллий шарт-шароитларни ҳисобга олган холда ундан фойдаланиш масалаларини атрофила таҳлил килиш зарур.

Банклар бошқа тиҳоз бор ва корхоналари сингари асосий ва қўшимча фаолиятдан, шунингдек, бошқалар категориясига киругч миллияфий даромадлар олиши мумкин. Банкнинг асосий фаолияти, қийматнинг бўлиб ҳисобланади. Нобаркарор эса, қўшимчанинг бозордаги операцияларида, даромад келтирувчи бошқа фаолиятлар эса бошқа даромадлар ҳисобланади.

Банкларда даромад манбаларини баркарор ва нобаркарорга ажратиш мумкин. Межозларга ҳар хил ҳизматлар кўрсатиш даромаднинг баркарор манбаси бўлиб ҳисобланади. Нобаркарор эса, молиявий бозордаги операцияларида, шунингдек, банкнинг қўшимчанинг таъминлаштирилаётган даромадлар ҳисобланади.

Банкнинг оладиган даромади, унинг ҳаражатларини коплаши ва фойда яратишни керак. Банк даромаддининг бир қисми потенциал рисклари коплаш учун ташкил этиладиган захирага йўналтирилади. Банк ўз ҳаражатларини коплаши учун даромад ҳажмининг етарлилигини эмас, балки тушумнинг бир ҳилдагини таъминлаштиришни қерак. Бошқача айтганда, даромад окими банкнинг ҳаражат келадиган даврига мос холда вакт жиҳатдан таксилланган бўлиши керак. Бундай режалаштиришда даромад манбаларининг баркарорлиги ҳал қилувчи аҳамиятга эга бўлади.
Banlklar da hiscobot davridagib arba daromadlari ylpi daromad deyildi. Odatda, ylpi daromad tarkibida kuyidagi daromad gunuulma dajeratildi: 28
1. Opepiion daromadlalar:
   1.1. Foizli daromadlalar.
   1.2. Komisyon daromadlalar.
   1.3. Moliviy bozordagi operaipialardan daromadlalar.
   1.4. Boiska operaipion daromadlalar.
2. Banhkhng k'uyiptma faoliytiidant daromadlalar.
Banlklar daromadlari tarkibida kat ta ulushga ega bulgan aosaic faoliytiidan daromadlarga, operaipion daromadlalar deyildi. Operaipion daromadlalar foizli va foizisiz daromadlarga bulinadi. Bank daromadlarnini hissoga olish amlaliletini k'uirb chiqishiidan olldin daromadlalar tushunchalarinin tahlil kili kerek buladi.


B. T. Berdiyrov ham “Tijorat bankhning daromadli ular foydasidan farkli ylarok, muraakkab tabiatga egadir. Asliida esa tijorat banklari daromadi bank iqtiboriga kelgan tushum bilan moddiy xarajhatlar urtasidagi farkdan iboratdir” 30 deb taychilaydi. Bunuda bank iqtiboriga kelgan tushumlari turli xil maksadlardar keliishini bilamiz, ular xammasi ham daromadni shakllantirmaydi, juyladan, depozitlarning jaib kilingini, mijozlar nomiga keliib tusha'etgan tushumlar va boiska. Shuningdek, bank iqtiboriga kelgan tushumlar (daromad) va xarajhatlar urtasidagi fark k'uproq foyda sifatiida tushuniladi.

“Moliyawiy hisobotlarning taqdim etishi” 1 MXXSda “Daromadlalar bu- hissobot davrida aktivlarning okib keliishi 'eki 'ysi yuili orkali, 'xud majburiyatlarning kisqarishi orkali

28 Shermait A. D. “Fianansowyj analiz kommerscheskogo banka” M.: Fianansy i statistika 2000 152 str,
33.
акциядорлик капитали иштирокчиларининг бадаллари билан боғлик бўлмаган капиталнинг кўпайиши шаклида иктисодий нафнинг ўсишидир» деб таърифланган. Ўз навбатида, «Ҳаражатлар бу- хисобот даврида активларининг чиқиб кетиши ёки камайиши йўли орқали ёхуд мажбуриятларнинг кўпайиши орқали акциядорлик капитали иштирокчиларининг уни тақсимлаши билан боғлик бўлмаган капиталнинг камайиши шаклида иктисодий нафнинг камайишидир».

Ушбу фикрларни кўллаб - кувватлаган холда банк даромадининг ўзига хос хусусиятларини қуйидаги расмда кўриш мумкин. Унда корхона ва банкнинг фаолият турлари, улардаган олинадиган даромад ва шу даромадни оlish учун килинган ҳаражатлар келтирилган.

Энг аввало ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш корхонасида даромад ва ҳаражатларни кўриб чиқиш мумкин.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ҳаражатлар</th>
<th>Фаолият турлари</th>
<th>Даромадлар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Махсулот ишлаб чиқариш, хизмат кўрсатиш ва бошқа фаолиятлар билан боғлик бўлган ҳаражатлар</td>
<td>Ишлаб чиқариш жараёни</td>
<td>Махсулотни сотиш, хизмат кўрсатиш, молиявий фаолиятдан даромадлар</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Хизмат кўрсатиш жараёни</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

5-рasm. Даромад ва ҳаражатларнинг келиб чиқиш жараёни

Қўриниб турбидики, ҳаражатлар фаолият тургина боғлик холда ташкил қилинади, натижада фаолият тургина караб даромад олинади.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ҳаражатлар</th>
<th>Фаолият</th>
<th>Даромадлар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1. Депозитлар бўйича ҳаражатлар</td>
<td>Хизмат кўрсатиш жараёни</td>
<td>1. Кредит операцияларидан даромад</td>
</tr>
<tr>
<td>2. Бошқа мажбуриятлар бўйича ҳаражатлар</td>
<td></td>
<td>2. Инвестиция операцияларидан даромад</td>
</tr>
<tr>
<td>3. Валюта сотиб оlish ҳаражатлари</td>
<td>Банк махсулотларини сотиш</td>
<td>3. Валюта операцияларидан даромад</td>
</tr>
<tr>
<td>4. Қимматли когоз сотиб оlish ҳаражатлари</td>
<td></td>
<td>4. Қимматли когозлар билан боғлик операцияларидан даромад</td>
</tr>
<tr>
<td>5. Захира хисоби ҳаражатлари</td>
<td></td>
<td>5. Бошқа даромадлар</td>
</tr>
<tr>
<td>6. Операцион ҳаражатлар</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

6-рasm. Банклар фаолиятидаги асосий даромадлари ва ҳаражатлар

Ушбу расмлардан қўриниб турбидики, корхона ва банк фаолияти турли хил ва улар турли хил маблағлар эвазиға фаолият
кўрсатади. Корхона кўпрок ўзининг маблаги ҳисобига фаолият кўрсатса, банк эса кўпрок жалб қилинган маблаглар ҳисобига фаолият олиб боради. Бу банкнинг даромади ва ҳаражатиға таъсир кўрсатади.

Банк даромадларлиларини бухгалтерия ҳисобида тан олишини тадқиқ қилишда уларнинг структурасини кўриб чиқиш максадга муҳофидир. Банк даромадларини кўпчилик иқтисодчи олимлар турли хил белгиларга қараб таснифлайди. Биз уларни асосан иккита катта гурухга ажратдик. Биринчи гуруҳга киравчи олимлар даромадларни олиниш тартиби бўйича фойзлари ва фойзсиз даромадларга бўлади. Даромадларни бундай таснифлашни К.Наврўзова, Б.Т.Бердияров, К.Г.Парфенов, А.К.Полищук, Ж.Синки, Д.М.Нотон, Д.Ж.Карлсон, К.Т.Дитд ва бошқаларнинг илмий ишларида кўриш мумкин.

Иккичи гуруҳ олимлар Г.Г.Коробова, Н.Ф.Каримов, Е.П.Козлова, Е.Н.Галагина ва бошқалар банк фаолиятини асосий ва ёрдамчи фаолиятга бўлиб, шунга мос равишда даромадларни таснифлайдилар. Яъни даромадлар операция фойлият даромади, банк операциялари ҳисобланмаган операциялардан олинган даромад, бошка даромадларга бўлиниди.

Банк даромадларини бундай таснифлаш ular тўғрисидаги маълумотларни ҳисобга олиш, таҳқил қилиш, назорат қилиш ва бошқарув максадларида келиб чиққан ҳолда амалга оширилади.

Агар банк фаолиятини асосий ва қўшимча фаолиятга бўлдиган бўлсак, унда асосий фаолиятдан олинган даромад даромаднинг асосий қисмини ташкил қилишни кўришмиз мумкин. Бу даромадни операция даромад деймиз. Операция даромад ўз навбатида, фойзи ва фойзсиз даромадларга бўлиниди.

Фойзи даромадларга берилиган кредитлар бўйича даромадлар, кўйилган депозитлар бўйича даромадлар, қарз мажбуриятлари бўйича даромадлар, шунингдек, ҳисоб, лизинг, факторинг, форфейтинг операцияларидан олинадиган даромадлар қиради.

Фойзсиз даромадларга комиссиян даромадлар, молиявий бозорлардаги операциялардан даромадлар, чет эл валютасидаги маблагларни қайта баҳолаш натижасидаги даромадлар қиради.

Кредит характерига эга бўлмаган банк ҳизматларини кўрсатиш даромад олиш нуқтаи назаридан аҳамияти бўйича иккичи ўринда туради. Бу даромад манбаи ҳозирги қунда ривожланган мамлакатларда катта аҳамият касб этмоқда. Ушбу даромадлар
одатда, комиссиян даромадлар дейилади, чунки кўпчилик хизматлар учун хак комиссиян мукофот сифатида олинади. Комиссиян мукофот микдори одатда, амалга оширилган операция ёки битим суммасиға нисбатан фойз кўримишида олинади. Шунингдек, комиссион даромадларга кўрсатилган хизматлар учун қатъий сумма кўримишида ёки банк томонидан қилинган ҳаражатларни коплаш кўримишида олинган даромад киради.

Комиссиян даромад келтириувчи операцияларга қуйидагилар киради:
- юридик ва жисмоний шахсларга касса—хисоб—китоб хизматини кўрсатиш;
- пластик карточкалар билан операциялар;
- банк кафолатларини такдим этиш;
- валюта контрактларига хизмат кўрсатиш;
- конверсиян операциялар;
- кимматли қоғозлар бозоридаги брокерлик;
- депозитар операциялар ва бошқалар.

Ҳозирги кунда комиссиян даромадларнинг салмоги ошиши кузатилмоқда, чунки ушбу операциялардан олинаётган даромадлар барқарор даромад манбанига эга. Шунингдек, ушбу операцияларнинг рискилик даражаси жуда паст (фақат кафолат беришдан ташкар).

Молиявий бозордаги операциялардан даромадларга: кимматли қоғозлар, чет эл валютаси, кимматбахо металлар, молиявий деревативлар (фьючерслар, опционалар, форвард битимлари) ва бошқалар олди—сотдиси бўйича даромадлар киради. Бу операциялар моҳияти жихатидан савдо операциялари хисобланиди ва «ресурсларни арзонрок олиб — кимматроқ сотиш» тамойилига асосланади. Ушбу операциялар спекулятив характерга эга бўлганлиги сабабли ва рискилик даражаси юкори эканлигидан айрим давлатларда юкоридаги операцияларни амалга ошириш такиқланган, масalan, кимматли қоғозлар олди—сотдиси.

Қўшимча фаолиятдан олинган даромадлар банк даромадининг жуда оз микдорини ташкил этади. Унга: банк хизматлари характерига эга бўлмаган хизматлардан даромадлар, корхоналар ва ташкилотлар фаолиятида иштирок этиш, машина, ускуналар, бинолар ва бошқа асосий воситаларни ижарага бериш ва уни сотиш, ўкув банк муассасалари даромадлари киради.
Банк фойдаси камайишida банклар ўз фаолиятини диверсифиқациялаш ҳаракат қилади ва шу билан янги даромад манбаларини яратади. Банклар ишлаб чиқариш, савдо-воситачилик ва суғурта фаолияти билан шуғулланиш хукуқиға эга бўлмaganлиги сабабли, улар бу соҳаларга шўъба корҳоналар очиш ва уларни акциялар пакетини сотиб оlish орқали кириб келади. Бунда банклар корҳоналар ва ташкилотлар капиталида иштирок этиш орқали кўпроқ даромад оlish имкониятига, улар фаолияти устидан бошқариш хукуқини оlish йўли билан рискларни миниmaalлаштиришга эришади.

Банклар асосий ва қўшимча фаолиятдан олган даромаддан ташқари бошка даромадлар олишлари ҳам mumkin, бундай даромадларни бошқа даромадлар категориясига киритамиз. Бошқа даромадларга: мижозлардан ундирилган пеня, жарима, неустойка; кассадаги ортиқча маблағни кирим қилиш; захира суммасининг тикланishi; хисобот йилица аникланган ёки келиб тушган ўтган йиллардаги операциялардан даромадлар; бюджетга тўланган соликларнинг ортиқча кисмининг келиб тушиш; ижараға олган ташкилотлар томонидан қайтарилган бинонни кўриклаш ва комуникацион ҳаражатлар; ҳодимлар томонидан қайтарилган телефон ҳаражатлари ва бошқалар киради.

Бу даромадлар ўз характерига кўра тасодифий хисобланади ва банк томонидан «ишлаб топилмagan» дейилади.

Биринчи гуруҳ олимлар фикрига кўшилган ҳолда даромадларни фойзли ва фойзсиз даромадларга бўлиб, уларга қўшимча равишда бошқа даромадларни ҳам киритиш лозимлигини таъкидлаб ўтиш зарур деб топдик. Даромадларни оlish тартиби бўйича таснифлаганда, улар таркибини анъик белгилаб олиш лозим.

Ҳозирги кунда Ўзбекистон банк тизимида ҳам ушбу амалиётдан фойдаланилмокда. Жумладан, «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия хисобининг хисобвараклари режаси»да ҳамда «Ўзбекистон Республикаси Марказий банкига банк назорати бўйича такдим этиладиган тижорат банклари хисоботларини тўдирис тавсиялари тўғрисида» ги 584 - Йўрикнома бўйича 02041S - «Фойда ва зарарлар тўғрисида»гис хисобот шаклининг тўдирис тўғрисидағи услубий кўрсатмаларда банк даромадларини ва ҳаражатларини шу тартибда хисобга оlishда фойдаланилмокда.
Шуни алохида қайд этиб ўтишимиз лозимки, тижорат банкларининг фаолияти нихоатда кенг камровли ва хилма-хилдир. Ягона бир холдинг компаниялари кўринишида тижорат банклари ва унинг жойлардаги филиаллари кўрсатадиған хизматларнинг хилма-хиллиги, мукмин қадар ўз мижозлари ва хизмат кўрсатишнинг қулаи ҳамда арзон турли кўрсатмалар буйруклар сонини бир қадар чекланган тартибда қўллаш имкониятлари ривожланмоқдая.

Сўнгги вақтларда банк ишга киритилаётган муҳим янгиларда бир қадим кредит карточкаларини қўллаш, ишбилармонлар, фирмаларга замонавий ҳалқаро андозалар асосидағи бухгалтерия хизматларини кўрсатиш, факторинг операциялари, ижарани молиялаштириш, евролоддир бозоридаги операцияларда иштирок этиш фавкулоддга ҳолатларда пул ҳужжатларини инкассациялаш учун абоноент яшиклари тизимидан фойдаланиш ва бошқалар шулар жумладиқандир.

Жаҳон миқъёсида тан олинаётган энг илгор ва замонавий банк ҳолатлари ўзбекистон банк тизимида қўллаш, бу ўз-ўзидан банкларнинг даромадлари қўламини кенгайтириб бормокда.

Тижорат банклари даромадининг моҳияти ва бошқа молиявий институтлардан фарқланиб турувчи хусусияти - банк пул ресурсларини ташкил этиш ва юкори даромадли банк портфелларини яратиш лаёқати билан хусусиятланади.

Тижорат банклари ресурсларини ташкил қилиш имкониятлари иктисодиёт учун муҳим аҳамият қасб эта. Улар мослашувчан кредит тизимини амалга оширмоқда, шу йўл билан иктисодиётнинг барқарор ривожланишига зарур шарт-шароитларни яратиб бермоққа.

Банк тизими ўз олиға қўйган ваъифаларни ҳал этиши учун молиявий жиҳатдан барқарор бўлишлари қозим. Тижорат банкларининг молиявий барқарорлиги улар амалга ошираётган операциялари ва олаётган молиявий натижаларига бевосита бўлмоқдир.

Банк амалга ошириган фаолият натижасини баҳолаш, унинг фаолияти самарадорлигини оширишда иктисодий кўрсаткичлар тизимини яратиш, эришилган ютуклар ва фойдаланилмagan имкониятларга баҳо бериш, банк фаолиятини юритишнинг энг қулаи усулларини аніқлаш ваъифасини бажаришда бухгалтерия ҳисоби ва иктисодий таҳлилнинг ҳалқаро амалиётда қўлга киритган ютукларидан кенг фойдаланиш талаб этилади. Банк фаолияти
натижасини бахолаш жараёнида асосан бухгалтерия хисоби ва молиявий хисобот маълумотлари. Жумладан, баланс, фойда ва заарлар тўғрисидаги хисобот шаклларидан фойдаланилади. Айрим давлатларда балансдан фойдаланилса, айримлари фойда ва заарлар тўғрисидаги хисоботдан фойдаланишади. Бизнингча, амалиётни тахил қилиш натижалари бухгалтерия хисоби услубиёти тулиқ ва етарлича маълумот билан таъминланмаётганини кўрсатмоқда.

Молиявий хисобот элементларидан бўлган даромад ва ҳарахатларни хисоботларда тўғри акс эттириш ёки уларни тан олиш ҳозирги куннинг доларбар масалаларидандири.

Банкларда даромадларни тан олишни тадқиқ қилишдан олдин халкаро амалиётдан келиб чиқиб, тан олишниг моҳиятини ўрганиб чиксак. «Тижорат банкларида фониларни хисоблаш тўғрисида»ни 1306–сонли Низомда тан олиш – элемент таърифига жавоб берадиган ва тан олиш мезонларини кондирадиган муайян моддани пул суммаси кўрнишида акс эттириш ва баланс ёки фойда ва заарлар тўғрисидаги хисоботга киритиш жараёни деб таъриф берилган.

Банк даромадини тан олишдан мақсад, уларнинг молиявий хисоботда тўғри акс эттирилиши ва якуний молиявий натижани тўғри аниклашдир.

Ҳозирги кунда бухгалтерия хисобида даромадларни акс эттириш (тан олиш) хисоблаш усулида амалга оширилмокда. Шунингdek, халкаро амалиётда даромадларни тан олишниг касса усули ҳам мавжуд.

Тан олишниг бу икки усулиниг ўзига хос жихатлари мавжуд. Ҳисобга олишниг касса усулида даромадлар мамлак келиб тушганда, ҳарахатлар эса тўловлар тўланганда ҳисобга олинган. Бунинг хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятида тузиладиган молиявий хисоботларда мавжуд бўлган мамлаклар тўғрисида маълумотлар шакллантирилган. Хўжалик юритувчи субъектга олинган даромад хисобидан солик тўлаш имконийти берилган, лекин иктисодий қарорлар қабул қилиш учун шароит яратиб берилмagan.

Ҳисоблаш усули эса даромад ва ҳарахатларни пул мамлакларини олиш ёки тўлаш асосида эмас, балки келган даврда тушиши ёки пайдо бўлишига қараб бухгалтерия хисобида эътироф этади ва молиявий хисоботларда акс эттиради.
Ҳисоблаш усули молиявий ҳисоботдан фойдаланувчиларига ўтган даврда олинган ва тўланган маблағлар тўғрисида маълумот бериб колмай, келажакда маблағларни тўлаш мажбуриятнинг юзага келиши ёки маблағларнинг олиш имконияти юзага келиши тўғрисида ҳам маълумот беради. Шундай қиilib, у фойдаланувчиларни иқтисодий қарорларни қабул қилиш учун зарур бўлган ўтган операциялар ва воқеалар тўғрисидаги маълумот билан таъминлайди.

Даромад ва ҳаражатларни ҳисоблаш усули билан тан олиш қуйидаги афзаликларга эга:

1. банк даромад ва ҳаражатлари маълум бир вактга эмас, ҳисобот даврига боғланади, чунки ҳўжалик жараёни узлуксиз жараён;

2. ҳар бир ҳаражат маълум бир миқдорда даромад олиш учун қилинади ва улар ўртасидаги боғликлик факат ҳисоблаш усули билан қузатилиши мумкин;

3. ҳаражатларни вакт мобайнида таксимласон даромад олиш билан боғлик, сабаби, даромад ва ҳаражатлар боғликлариги ҳисобот даврида молиявий натижаларнинг тенг таксимланпишадирид;

4. даромад ва ҳаражатларни ҳисоблаш талаб ва мажбуриятларни юзага келиш вактларини аниклав имконини беради.

Ҳисоблаш усулида активлар қўпайиши ёки мажбуриятларнинг камайиши билан боғлиқ бўлган келажакдағи иқтисодий нафнинг ошиши юзага келса, фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда даромад тан олинади. Бунда у аник ўлчаш имкониятига эга бўлиши лозим. Бу ҳақиқатда активларнинг қўпайиши ёки мажбуриятларнинг камайишининг тан олиниши билан бир вактда содир бўлади.

Шунингдек, ҳаражат ҳам ҳисоблаш усулида активлар камайиши ёки мажбуриятларнинг қўпайиши билан боғлиқ бўлган келажакдағи иқтисодий нафнинг камайиши юзага келса, фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда тан олинади. Бунда ҳаражат ҳам аник ўлчаш имкониятига эга бўлиши лозим.

Ҳаражат фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда қилинган сарф ва олинган даромадни солиштириш орқали тан олинади. Масalan, банк кўрсатган ҳисоб—қитоб ҳизмати бўйича қилинган ҳаражат олинадиган даромад тан олинган пайтда, ҳисобга олинади.
Банк даромадлари ва ҳаражатларини тан олишида асосий эътиборни операция амалга оширилган вактни тўғри аниклаш ва тан олиш мезонларига қатъий риоя қилишга қаратиш лозим.
Амалда бўлган межёрий ҳужжатларда даромад ва ҳаражатларни тан олиш мезонлари сифатида қўйидағилар этироф этилган:
а) улар билан қўшилган ҳар қандай иқтисодий фойдани банк томонидан олиниси ёки сарфланиши эҳтимоли мавjud бўлганда; ва
б) модда ишончили ўлчанадиган қиймат ёки бахоға эга бўлганда бухгалтерия балансида тан олиниси лозим.
Бу икки мезон бажарилса, банкнинг даромад ва ҳаражатлари тан олиниси керак. Ушбу мезонларнинг бухгалтерия хисобидаги аҳамияти шундаки, агар улардан бири бажарилмаса, даромад ёки ҳаражатни тан олиш ушбу мезонлар тўлиқ бажарилгунга қадар чўзилади. Шундан сўнг, даромад келиб тушган пул маблағлари қийматида, ҳаражат еса тўлганган суммада ўлчанади.
«Тижорат банкларида фойзларни хисоблаш тўғрисида»га Низомда банклар даромадлар ва ҳаражатларни ҳисобга олишида изчилик, ишончлилик, аниклик, тўлиқлик ва ўз вактидалилик бўйича талабларни ўз ичиға оладиган ҳисобла, ёзиқ усулини қўллаш бўйича тамойилларни қўллашлари керак экамлиги ва бу тамойиллар қўйилган талабларни бажариш ва қўллашнинг тегишли усуллари тўғрисидаги кўрсатмаларни ўз ичиға олиши лозимлиги белгиланган.
Банк даромад ва ҳаражатларни тан олишида, шунингдек, «эҳтиётқорлик», «ҳисобот даврида даромадлар билан ҳаражатларнинг муuvoфиклиги», «аҳамиятқорлик», тамойилларидан ҳам фойдаланиш керак. Яъни, карорлар қабул қилишда эҳтиётқорлик коидасига риоя қилиш активлар ва даромад қайтадан баҳоланмаслиги, мажбуриятлар ёки ҳаражатлар эса етарлича баҳоланмаслигида йўл қўймаслики максадида ноанниклик шароитида баҳо чиқариш учун зарурдир. Ҳисобот даврида олинган даромадлар билан қилинган ҳаражатларнинг муuvoфиклиги шуни англатади, мазкур даврда ушбу ҳисобот давридagi даромадларни олишига асос бўлган ҳаражатларгина акс этирилади. Агар, даромад билан ҳаражатлар ўртасида бевосита боғликликчи ўрнатиш қийин бўlsa, ҳаражатлар бирон-бир тасымлаш тизимига муuvoфик бир нечта ҳисобот даврлари ўртасида тасымланади. Масалан, бир неча йилга тасымланадиган амортизация ҳаражатларига. Даромад ва
ҳаражатларни хисобга олишда аҳамиятлилик тамойили молиявий аҳборотдан фойдаланувчилиарнинг қарорлар қабул қилиш жараёнида уларнинг эҳтиёжларини кондириш ва уларга операціон, молиявий ва хўжалик фаолиятига бахо беришда қўмаклаши учун зарур бўлиши керак. Шунингдек, арзимаган ҳаражат элементини тўғри хисоблаш имконияти йўқлиги даромадни тан олмаслиқ сабаблари бўлмаслиғи лозим.


Республикамизда бухгалтерия хисобида қол илмий-назарий адабиётларда молиявий натижа деганда қўпинча хўжалик юритувчи субъектнинг фойдо ёки зарар шаклида ифодаланган фаолиятининг пировард иқтисодий яқуни тушунилади. Молиявий натижа бундай караш хўжалик юритувчи субъект фаолиятининг яқуний натижаси – фойдо ёки зарарни ифодалашини кўриш мумкин.

Таниклари рус олимлари Я.В. Соколов ўзининг «Бухгалтерия хисобининг назарий асослари» китобида молиявий натижани энг кийин категориялардан бири деб билади ва уни маълум бир хисобот даврида олинган фойда ёки зарар деб таърифлайди. Молиявий натижа хисобот даврида капитал қийматининг ўзгаришини кўрсатади. Агар у ўсса, фойда тўғрисида, камайса– зарар тўғрисида гап кетади.31

Я.В. Соколов фикрича, молиявий натижа, ўзни фойда ёки зарарда капиталнинг ўзгаришини кўриш мумкин, лекин бу ўзгариш нима хисобига содир бўлганини билиб бўлмайди. Капитал турли хил манбалар хисобига ўзгариши мумкин, масалан, қўшимча муомалага акция чиқариш, текинга мулк олиш, молиявий ёрдам олиш, мажбуриятлардан воқе қечилши ва бошқалар.

Айрим иқтисодчи олимлар молиявий натижага даромадлар ва ҳаражатлар ўртасидаги фарқ сифатида қарайди. Бу фарқ мусбат бўлса, унга фойда сифатида, манфий бўлса зарар сифатида қаралади. Демак, зарарни манфий ишорали фойда кўринишида

31 Соколов Я.В. «Основы теории бухгалтерского учёта» -М.: Финансы и статистика, 2000.-496с. 441с.
талкин килиш мумкун. Бунда кенг тарқалган модел вужудга келади, унга асосан даромадлар-бу кириб келувчи маблаглар окими, харажатлар эса чиқиб кетувчи маблаглар окими; фойда (зарар) — улар ўртасида вужудга келувчи фарқ ва у балансда акс этиб, уни ўзгартиради.

Кўриб чиқильган икки хил бухгалтерия ёндашувлари молиявий натижани активлар ўсиши ёки маблаглар кирими ва чиқими окимлари ўртасидаги фарқ сифатида акс этириди.

Банкнинг эришган молиявий натижаси унга таъсир этувчи ички ва ташки омиллар комплекси кўзгуси хисобланади. Ўз маблагларининг етарлилиги, ресурсларни жалб қилиш ва жойлаштириш, даромад келтирувчи ва келтирган активлар, банкнинг харажатлари, зарарлари ва йўқотишлар даражаси, замонавий технологиялардан фойдаланиш, филиаллар ва шўъба банклар фаолиятининг даромадлилиги каби, банк фаолияти ва ун бошқариш сифати билан боғлик кўрсаткичлар молиявий натижаларга таъсир кўрсатувчи ички омиллар сифатида эътироф этилиши мумкин. Банкнинг бошқариш ва персонали фаолияти натижаси умумлашган холда банк фаолиятининг якуний молиявий натижаси - фойдала ўз аксини топади.

Тижорат банклари фаолияти натижасига таъсир этувчи омилларнинг кўп кирралилиги уларга кўп максадли ва функцияли иктисодий тизим сифатида қаражи такозо этади. Шунинг учун хам банк фаолияти натижасини иктисодий кўрсаткичлар тизими ёрдамида тавсифлаш лозим. Молиявий кўрсаткичлар тизими сифатида ўзаро бир-бири билан боғлик бўлган иктисодий фаолият натижасини ҳар томонлама комплекс бахо берувчи ва содир бўладиган иктисодий жараёнларни ҳажконий акс эттириувчи кўрсаткичларни тушуниш керак.

Юкоридагилардан келиб чиқиб, молиявий натижага қуйидагича таъриф бериш мумкин:

Молиявий натижа - бу маълум бир даврда банк операцияларининг даромадлилиги (даромадсизлиги) ҳисобита капиталнинг ўзгариш кўрсаткичи. Бунга асосан банк фаолиятининг якуний молиявий натижасини банк фойдаси ёки зарари сифатида кўриш мумкин.

Кўпчилик олимларнинг фикрларида молиявий натижага фойда сифатида қаради ҳимча учратиш мумкин, лекин бу ундай эмас. Агар молиявий натижани фойда сифатида эътироф этадиган бўлсақ, унда
молявий натиж атамасини умуман олиб ташлашгага тўғри келади. Молиявий натиж натиждаги бўлган ҳолатдагина фойда тўғрисида гап юритиш мумкин, лекин ҳар доим ҳам у натиж бўлавермайди, салбий ҳам бўлиши мумкин. Салбий бўлган ҳолатда, яъни даромадлар ҳаражатлардан кам бўлганда зарар бўлади. Банк фаолияти натижаси зарар билан чикса, у ъўз олиға қўйган мақсадларини амалга қўшира олмайди. Шунинг учун ҳам молиявий натижани тўғри ҳисоб-китоб қилиш, зарарларни юзага келиш сабабларини аниклаш, даромад манбаларини топиш жуда мухим ҳисобланади. Якуний молиявий натижанинг ижобий бўлган ҳолатини, яъни фойда тўғрисидаги фикрларни кўриб чикамиз.

Фойданинг бухгалтерлик ва қитисодий талқини фарқланади. Қитисодчи олимлар фойдани қитисодий категория сифатида қўшимча маҳсулотнинг бир қисмини ишлаб чиқариш ва таксимлаш билан боғлик қитисодий муносабатларнинг таркибий қисмини ташкил этувчи ва у яънидан яратилган кийматнинг бир қисми эканлигини кўрсатиб беради.

Шотландиялик қитисодчи олим Адам Смит биринчилиардан бўлиб, фойдага капиталга тегмасдан туриб, ишлатилиш мумкин бўлган сума сифатида караган. Нобел мукофоти соврәндир, ingliz қитисодчи олим Жон Хикс ушбу фикрни аниклаштириб, фойда — бу шундай суммаки, уни инсон маълум бир вакт оралигида ишлатилиш мумкин ва ушбу давр охирида бошлангичдаги каби колдиққа ға бўлади деб зўтироф этган.32

Бирок яна бир ёндашув ҳам мавжуд бўлиб, у И. Фишернинг тадқикот ишларида акс этган. Айнан у бухгалтер томонидан ҳисобланган анъанавий фойда қитисодий маъзмунга эга эмаслигини кўрсатиб берган. У буни яхши бир мисол билан тушунтиришга ҳаракат қилган: бухгалтер нуктани назаридан капитални Ёгодаловчи боғнинг нархи, унга қандай ҳақ тўланганидан ёки уни қандага сотиш мумкинлигини келиб чиқади, бирок аслида унинг киймати у қелтирдаган ёки келтириши мумкин бўлган даромадга боғлик. Шундан келиб чиқиб, И. Фишер молиявий натижани (foyда) ҳисобот даврида активлар даромадлилиги ўзгариши ҳисобита кийматнинг ўсиши деб зўтироф этган.33

Юкоридаги фирклардан келиб чиқиб, фойданинг ягона тушунчаси ёўқлигини кўриш мумкин, чунки у манафатдор

33 Козлова Е.П., Голонина Е.Н. «Бухгалтерский учёт в коммерческих банках». М.: 1996 г.
шахсларын ичими боюнча, жайгашында тыйым салынат. Бул шахс, аввал кылан, активлар таркибига нимани киритиш ва бухгалтерлик фойдаси кандай хисоб-китоб килинишини ычал килиши керек.

Бунда шуму назарда туура керек, ең кызыктуу жаакымдык каттакысы боюнча балкылайтын. Бундан ташкыруу активларын ичкеси, көп жерде келтирилген, жана бухгалтериядағы жардам, унда хисоб-китоб килиш үткен фаолият натижасын ичкеси. Бизнингчү, бухгалтерлик фойдасы ва ичкеси, бирдиң бирге тенглештириш үчүн банк нинг ишлеб, топа олмаган маблағдарына ва өндүрүү бухгалтерлик фойдасына күштүү керек.

Банк нинг ишлеб, топа олмаган маблағдарын бу банкнин активларын жойлаштириш үчүн, мүкөбүл вариантлар мавкуд боюнча туура, даромад олоптомулгун.

Күрүк чиинкүлөн молиялар туура кызматкердөгү, карашталган үйренип, бухгалтерлик ва ичкеси, бир-биринин мос эмас болуп, уларнан хисоблаш бүйүчү өмүрлөр өзүрүү үчүн өзүнүн эки аял болуп сүз сифатыда ишлатадын. Бизнингчү, бу ичкелөн жарыкетиниң, даромандан ошо эмес, балкы күлкөткүл, учур менен, сыйлык керек, көпчүлүк түз көрө алалып, бир көпчүлүк түз ишлатат. Бизнингчү, бу ичкелөн жарыкетиниң, даромандан ошо эмес, балкы күлкөткүл, учур менен, сыйлык керек, көпчүлүк түз көрө алалып, бир көпчүлүк түз ишлатат.
- សារប្រការ ការប្រើប្រាស់មេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូល;
- សារប្រការ ការប្រើប្រាស់មេឃការ៉េថ្មីមេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូល;
- ជម្រុងការប្រើប្រាស់ ការបោះបង់ហើយរីករាលប្រើប្រាស់មេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូល。

ដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់ដែលមានដំណើរការនៃគ្រឿងប្រើប្រាស់ក្រោយពីការឈ្នះប្រការ និងការដាក់បញ្ចូលមេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូលរបស់គ្រឿងប្រើប្រាស់។ ជាមួយនឹងគ្រឿងប្រើប្រាស់តាមដានដំណើរការសម្រាប់អំពីមេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូលរបស់គ្រឿងប្រើប្រាស់។ នៅពេលដែលគ្រឿងប្រើប្រាស់តាមដានដំណើរការសម្រាប់អំពីមេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូលរបស់គ្រឿងប្រើប្រាស់។ ក្រោយពីការឈ្នះប្រការ និងការដាក់បញ្ចូលមេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូលរបស់គ្រឿងប្រើប្រាស់។

**13-ការសម្រួល**

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>ដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</th>
<th>ការដាក់បញ្ចូល</th>
<th>មេឃត្រូវបានដាក់បញ្ចូល</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>5.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>6.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>7.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>8.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>9.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>10.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
<tr>
<td>11.</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
<td>អាសុីសុីអំពីដាក់ដល់គ្រឿងប្រើប្រាស់</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Соф фойзли даромадга соф фойзсиз харахатларни қўшиш билан солик тўланганга қадар фойдани аниклаш орқали молиявий натижаларни шакллантириш кетма кетлиги Америка банклари учун жуда кенг тарқалган.

Бунда фойзсиз харахатларни соф фойзли ва операция даромадлар суммасидан айирилса, яна да асосланган бўлар эди, чунки фойзсиз харахатлар банкнинг умумий ҳаражатлари хисобланади. Бундай моделда молиявий натижаларни шакллантириш жараёнини икки мустақил босқичга бўлиш мақсадга мувафоқ бўлади: соф операция даромадни шакллантириш босқичи ҳамда операция бўлмаган даромад ва ҳарахатларни шакллантириш босқичи.

Россия тиҳорат банкларида молиявий натижаларни аниклаш Россия Марказий банки томонидан 01.10.1997 йил 17-«Молиявий ҳисоботларни тузиш тўғрисида»гиг Йўрикнома асосида олиб борилди. Бунга асосан молиявий натижаларни шакллантириш модели қуйидаги қўринишга эга:36

1. Фойзли даромад.
2. Фойзли ҳаражат.
3. Фойзли маржа (1кат-2кат).
4. Операция даромад.
5. Ялпи операция даромад (3кат+4кат)
6. Операция харахатлар.
7. Соф операция даромад (зараб) (5кат-6kat)
8. Кредитлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захирасини шакллантириш ҳаражатлари.
9. Умидсиз қарзларни ҳисобдан чиқариш бўйича ҳаражатлар.
10. Қўзда тутилмаган ҳолатлар бўйича фойда (зараб).
11. Операция бўлмаган даромадлар ва ҳаражатлар (8кат+9кат+-10кат)
12. Солик тўлангунга қадар соф даромад (зараб) (7кат+-11кат).
13. Даромад солинг.

Банк даромадлари ва ҳаражатларини бундай гурухлаштириш уларнинг асосий банк операцияларини ўтказишида бир-бирлари билан қай даражада боғликларини, шунингдек, бошқа омилларнинг қай даражада таъсир қўрсатишни аниклаш имконини беради.

---
А. Шереметинъ гикричан, резервларлы шаклантыринтер соф фойзли даромадны аниклангандан сүнг амалга оширилса максады жуманык бүлдир, чүнчух зыяраалар ўз иктисоний мазмунлига кура курильши мумкин бўлган фойзли ёқотишлар сировага киратди.37

Айрим муаллифлар банд биромадлари фойзли ва фойзсиз куринишда бўлишини маъкул курумайди, балкки: асосий операциялардан олиналган даромад (ўз маблаълари ва жайлнин маблаъларни жойлаштириш билин боғлиқ) ва бошка операциялардан даромадлар сифатида куришин афзаз билидир.

Кўриб чиқилган модели бирнинг натиъка, яъни банд соф фойдасини ўзгартмайди. Соф фойдани шаклантирыш модели бирнинг факат хисоб-китобларни амалга ошириш тартиби билан фарқланади.

Ўзбекистонда тижорат банкларида молиявий натиъкалар кўрсаткчилигини шаклантириш алгоритми Марказий банк томонидан белгиланган молиявий хисобот шакллар ва бухгалтерия хисоби стандартиларига асосланади. Жумладан, Марказий банк томонидан 2004 йил 6 ноябрда тасдикланган «Ўзбекистон Республикаси Марказий банкида банк нazorати бўйича такдим этиладиган тижорат банклари хисоботларини тўлдириш тавсиялари» тўгрисидаги 584-Йўрикнома бўйича 0204IS-«Фойда ва зарарлар тўгрисида хисобот» шаклининг тўлдириш тўгрисидаги услубий курашталар асос бўлиб хисобланади. Унга кура, молиявий натиъкаларнинг асосий кураштликлари куйидагилар хисобланади:

- соф фойзли даромад;
- эктимолий зарарлар заҳираси чикариб ташлангандан сўнг соф фойзли даромад;
- операция харахатлари килингунга қадар соф даромад;
- даромад солигини хисобга олмagan холда соф даромад;
- хисобот давриданги соф фойда (зарар).

Бундан куриниб турибдики, молиявий натиъкалар бир-биру билан боғлиқ иктисоний кураштликлар қизиридир ва улар тижорат банкларида даромад ва харахатларни бир-бирига солиштириш орқали аникланади.38

37 Фінансовый аналіз в коммерческом банке. А. Шеремет М. Фінансы и статистика 2000 г. 65 стр.
38Умаров З.А. "Тижорат банкларининг молиявий натиъкалари моҳияти" "Иктисоҳиёт ва тавъири" журнали № 1, 2006 йил
Тижорат банкнида «Фойда ва зарарлар тўғрисида»гни хисобот шаклида молиявий натижаларнинг шаклланishi

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>2017 йил</th>
<th>2018 йил</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Фоиз даромади</td>
<td>310398</td>
<td>351617</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Фоизли харажатлар</td>
<td>-154398</td>
<td>-194133</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Соф фоиз даромади</td>
<td>136000</td>
<td>157484</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Кредитлар бўйича экзимолий зарарларни (бахолаш) кайта тиклаш</td>
<td>-75884</td>
<td>-97740</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Захирани бахолаш-четириб ташлагандан кейинги соф фоиз даромади</td>
<td>80116</td>
<td>59744</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Фоизсиз даромад</td>
<td>313727</td>
<td>406246</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Операцион харажатлар</td>
<td>-309529</td>
<td>-359816</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Даромад (фойда) солигидан олдинги соф фойда (зарар)</td>
<td>84314</td>
<td>106174</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Даромад (фойда) солингни бахолаш</td>
<td>-16716</td>
<td>-9101</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Соф фойда (zarar)</td>
<td>67598</td>
<td>97073</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Маълумотлардан шуну кўришимиз мумкин, мамлакатимизда тижорат банклари молиявий натижаларини шакллантиришда даромад, харажат, фойда ва зарар кўринишларини кўрсаткичлардан фойдаланилади. Банк даромадлари фоизли ва фоизсизга, харажатлар фоизли, фоизсиз ва операционга ажратилади.

Банкнинг фойдаси юкори бўлиши учун, энг аввало, уни тўғри ташқил қила билиш керак. Фойдани тўғри бошқаришнинг асосий максади, баланс ликвидигини таъминлаб ҳолда, рискилик даражаси юкори бўлмаганда максимал фойда олишдан иборатдир.

Банкни бошқаришнинг самарадорлигини ошириш учунга даромадлилик нуктани назарidan bank faoliyati tashkil қилишга ёрдам беради. Яъни, кредит ва фоиз сиёсатини тузиш, фойдалар операцияларни аникламок ва даромадларни ошириш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш. Бу масалаларни молиявий менежментсиз ҳал этиб ҳаммайди.

Тижорат банкларида молиявий менежмент биринчи навбатда банк стратегияси реализацияси ва режасини таъминловчи бошқақувнинг оқилона тизимини ишлаб чиқиш ва ташкил қилиш максадининг молиявий фарлиятини тадқиқ қилиш билан ўзаро бозилади.
Тижорат банки фойдасининг катталигига қуйидаги омиллар таъсир килади:

- банк даромади ва ҳаражатларининг ўзаро нисбати;
- кредитлар бўйича фойз ставкасининг ўртача даражаси;
- кредит ва депозит операциялари ҳажмининг ўзгариши;
- актив операцияларининг ўртача даромадлилиги;
- даромад ҳажми ва ундаги фойданинг улуши;
- банк капитали катталиги;
- кредит портфели тузилиши;
- омонатларга ҳизмат кўрсатиш бўйича ҳаражатлар.

Биринчи 5та омил балансли фойда катталигига, 6-омил ҳаркарорликка, 7 ва 8-омиллар банк операциялари фойдалилиги сифатининг уровшига таъсир килади.

Банк фойдасини бошқаришни қуйидаги асосий гурухларга ажратиш мумкин:

- фойдани бошқариш жараёнида иштирок этувчи банк бўлимларини аникилаш;
- банкнинг даромадлари, ҳаражатлари ва фойдасини режалаштириш;
- банк фойдалилиги даражасини баҳоловчи усулларни кўллаш;
- фойдани жорий тартибга солиш усулларини аникилаш.

Банк фойдасини бошқаришда унинг турли хил бўлимлари қатнашади, жумладан, бошқарувчи органлар, департаментлар, бошқарма ва бўлимлар. Шунингдек, функционал бўлимлар, банкнинг актив ва пассив операцияларини амалга оширишида иштирок этувчи бўлимлар ва бошқармалар. Уларнинг фойдани бошқариш бўйича функциясига рентабелликни баҳолаш ва таҳлил килиш, алоқида шартномалар рентабеллигини назорат килиш киради.

Иккинчида, кредит ташкилотининг бошқа бўлимлари. Уларнинг функциясига даромадлар ва ҳаражатлар режасини тузиш, банк фойдаси даражасини таҳлил килиш ва баҳолаш, фойз маржаси катталигининг етарлилиги ҳакида таклифлар ишлаб чикиш ва бошқалар киради.

Фойдани бошқаришда иштирок этувчи банкнинг учинчи бўлими бухгалтерия ҳисобланади.

Тўртинчи бўлим сифатида ички назорат ҳизматини айтишнимиз мумкин.
Тижорат банки менежментининг асосий вазифаси — фойданинг баркарорлигини етарли даражада таъминлаган холда, уни максималлаштириш. Бу вазифаларни ечиш ўъллари қуйидагича: жалб қилинган ресурслар қиймати устидан қаттиқ назорат; лимитлар тизимини, ишлаб чиқиш ва амал қилиш; ресурсларни ставкалар бўйича жойлаштириш.

Тижорат банклари ресурсларини бошқариш самараси қуйидагиларни ўз ичига олади;
- активлар портфелини бошқариш;
- карз капитали таркибини бошқариш;
- ишлаб чиқарувчи активлардан олинадиган даромадні максималлаштириш;
- серфларни бошқариш;
- фойз ставкасини бошқариш;
- юкори самарали банк фаолияти.

Банк фаолияти молиявий натижалари тахлилининг методикаси қуйидаги биланс тенглиги асосида қурилиши керак:

Активлар = Карз капитали + Ўз капитали

Бу тенглик қуйиявий натижаларни аниқроқ ифодалашга, унга таъсир этувчи омилларни ўрнатишга ва оҳир оқибатда, банк, Ўз фаолиятидан максимал фойда ҳизли учун уларни самарали бошқаришга ёрдам беради.

Шу билан боғлик холда, банк қуйиявий натижалари тахлилининг объекти, унинг тижорат фаолияти, субъекти эса бевосита банкнинг ўзи ҳисобланади.

Тижорат банки оладиган фойда, унинг банк бозоридаги кейинги мавкеени аниқлаш ва функционаллаштириш учун моддий асос ҳисобланади. Банк менежментининг вазифаси — фойданинг тушиб кетма-салтита йўл қўймаслик, чунки бу капитал етарлилиги ва банкнинг ракобатчилик даражасида таъсир қилади. Дивиденд ва соликлар тўлангандан кейин коладиган даромад ҳажми банк капиталини саклаб колишга ва керакли захираларни ташкил этишга етарли бўлиши керак.

Хулоса қилиб айтганда, фойда банк фаолиятининг натижаси ва ривожланшишнин натисги, капиталга тегмай туриб, банк фаолиятида ишлатилиши мумкин бўлган маблағдир. Молиявий натижа ўзаро бир-бири билан боғлик бўлган, иқтисодий фаолият натижасиға ҳар томонлама комплекс бахо берувчи ва содир
буладиган иқтисодий жараёнларни ҳакконий акс эттирувчи кўрсаткичдир.

10.2. Фоизли, фоизсиз ва бошқа операциянлар даромадлар ҳисоби

Банкларнинг даромадларини ҳисобга олишни тадқиқ қилишдан олдин банк даромадларининг таркиби ва унинг шаклланишини кўриб чиқиш мақсадга муҳофік бўлади.

Тижорат банкларининг даромадлари ва уларнинг манбаларини банк фойлойтига караб, яъни тижорат банклари амалга қўширилган операциялар нуқтаси назаридан турқумлай ҳумкин 39. Тижорат банкларининг даромади банк фойлойтининг кредит бериш, дисконт фойлойти, траст (ишонч) ҳизмати кўрсатиш, банкларнинг кафолатлаш фойлойти, қимматли қозголлар билан операциялар, депозитлари қабул қилиш ва уларнинг ҳисобини юритиш билан бўғлик фойлойт, бошқа банклар билан вақиллик муносабатлариға қосонланган фойлойт, қоанъанавий ҳизматлар кўрсатиш билан бўғлик фойлойт ва бошқа фойлойт турлари натижасида шаклланади. Ушбу фойлойтининг ҳар бир тури банк ушбу операцияларда қандай вазиятда катнашибга караб ажралиб туради. Юкоридағи фойлойт турларининг бўзилмали актив операцияларга кирсаб, бўзилмалари эса пассив операцияларга киради. Даромадлар ҳар бир фойлойт туридан турлича келиши ҳумкин. Актив операциялардан қеладиган даромад ҳуммий даромадларнинг асосий салмогини ташкил этади.

Қредитлаш операциялари воситасида даромадларнинг шаклланишини икки таркибиий элементга бўлиш ҳумкин: миқозларга, яъни юридик ва жисмоний шахсларга кредит бериш; бўш заҳира маблағларини фоиз ҳисобига бошқа тижорат банклариға вақтинчаклик фойдаланишига бериш. Қредит беришнинг иккичи тури банклараро кредит ёки бошқа бандаги муҳдатли депозит шаклида ҳам бўлиши ҳумкин. Қредит бериш фойлойтининг ривожланиш шартлари бўлиб, кредит муассасалари қосинда маълумот айрбошлашнинг яқши йўлга қўйилганлиги, воситаларнинг мавжудлиги, яъни банк бозорида ресурсларни қайта таксимлаб билан шугулланувчи воситақилларнинг борлиги ҳамда вақиллик ҳисобвақилларни малакалти бошқариш ҳисобланади.

Хозирги кунда Республикализ банк тизимида мижозларни хамда бошқа банкларни кредитлаш тижорат банклари даромадининг асосий кисмини ташкил этади. Кўпгина банклар киска ва узок муддатларга мавжуд маблағларини кредитга бериб, турлича фоиз ставкалар ўрнатган ҳолда даромад оладилар. Ҳар бир банк фоиз ставкаларини ўз кредит сиёсатига мос равишда белгилайди ва бу ставкалар бир-бiriдан фарқланиши мумкин. Бирок орадаги фарқ учкалик катта эмас, чунки барча банклар ўз фоиз ставкаларини Марказий банк белгилаб берган мажбурий захира ставкасиға мос ҳолда белгилайдилар.

Жаҳондаги етакчи мамлакатлар банк тизимида кредитлашнинг кўпгина турлари мавжуд бўлиб, ular қай максадга йўналтирилганлиги қараб, гурухланади.

Хусусан, ипотека, ломбард, овердрафт, конторкоррен, истемол ва бошқа кўпгина кредит турларини санаб ўтши мумкин. Бирок бузда кўп ҳолларда орадаги киска ва узок муддатга кредитлаш кўпланилади. Кўпгина кредит турларининг амалиётда йўқлиги ҳақи иктисодий тизимнинг мукаммал ривожланмаганлигиндан, капитал айланшишининг сустлиги, кредитлаш билан боғлик кўпгина ҳатарлар мавжудлиги каби омиллар туфайлидир.

Дисконт - фаолиятнинг банк томонидан туўлнамаган векселлар, чеклар ва талабномаларни маълум чегирма-дисконт эвазига харид қилишдир.40 Шунингдек, дисконт - фаолиятнинг асосий турларидан бири бўлиб, банкнинг факторинг операціялари ҳисобланади. Факторинг операціялари икки хил бўлади: регресс ҳукуқи билан; регресс ҳукуқисиз.

Биринчи ҳолатда банк тўловчи томонидан копланмаган мажбуриятни мол етказиб берувчидан талаб қилиш ҳукуқиға эга бўлади. Инкини ҳолатда эса банкда бу ҳукуқ йўқ шу боис ҳатар юкори ва шунга ярашан фоиз ҳам юкори қўйилади. Банк томонидан факторинг операциси учун олинадиган фоизлар, яъни мукофот икки қисмдан ташкил топади, була\r
1) тўлов амалга оширилгунга қадар банк кредит ресурсларидан фойдаланганлар учун фоизлар;
2) факторинг операцисийнинг турига мос равишда бўладиган ҳатарлар билан боғлик ўрнатиладиган комиссиян мукодот.

Даромад манбаининг ушбу тури фоизли даромадлар гуруҳига кирали. Трасть (ишончлилик) ва вакиллик операцислари бўйича.
банк фаолиятиниинг ушбу тури банкка даромадни мижоз мулкини бошқариш ёки ушбу мулкка доир айрим маҳсус топширикларни бажариш орқали комиссия тўловлар шаклида келтиради. Траст шартномаларидан банк келишувга муврофик тарзда мижозга мулкларни бошқариш эвазига маълум фойз ваъда қилади. Вакиллик, яъни агентлик хизмат турида банк ва мижоз орасидаги операциянинг антик тури белгилаб берилган бўлади. Траст операцияларida ҳам ўзига яраша мураккаблик мавжуд.

Ҳусусан, жорий йилда мижоз мулкидан фойдаланиш эвазига келган даромад келишувга нисбатан паст бўлиши мумкин, бунда эса зарар банк томонидан копланиши керак. Шу боис, траст хизматлари учун комиссия тўловлар ҳам юкори декларацияларда ташкил топган: мулкни бошқариш учун олинадиган ўзгарувчан тўлов; траст ишлари бўйича натижаларга мос равишда банк оладиган қайд этилувчи комиссия мукофот.

Тижорат банкларининг кимматли қоғозлар билан боғлик операциялари ҳам банкка маълум даромад келтиради. Фаолиятининг ушбу тури икки қисмдан ташкил топади. Яъни, буларга: банкнинг ўзи томонидан кимматли қоғозлар чиқарилиши ва уларнинг боazorда сотилиши; бошқа эмитентлар кимматли қоғозлари билан боғлик иккиламчи бозордаги операциялар ҳамда корхона ва ташкилотларни ҳусусийлаштириш билан боғлик хизматлар киради. Банкнинг тижоратнинг ушбу туридан оладиган даромади ўзи чиқарган ва бошқа қимматларни акцияларни курсидаги фарқланиш ва ҳусусийлаштириш учун оладиган хизмат тўловларидан ташкил топади.

Чет эл банк тизимида кимматли қоғозлар билан бўладиган операциялар даромад манбалари орасида катта салмонка эгалдириб. Бунга асосий сабаб, сармоя бозорларининг мукамал ва тўлиқ фаолият юритиши ҳамда капитал айланиши механизмиларининг пухта ишлаб чиқилганлиги деб қараш мумкин. Афсуски, ўзимизда иккиламчи боazor амалда қариғиб фаолият юритмайди. Эндигина ҚМДО ва баъзи кимматли қоғозларнинг турлари бўйича операциялар амалга оширила бошланди. Бирок ҳали мукаммал фаолият қўрсатишга етиши учун қўп вакт керак бўлади.

Қимматли қоғозлар билан бўладиган операциялар ёрдамида банклар инвестицион фаолиятини амалга оширишлари мумкин бўлади. Бу эса банклар учун даромадларнинг янги манбаларини
кашф этади. Ундан ташқари, маблағларнинг қимматли қоғозлар орқали молиявий инвестиция эвазига ишлаб чиқаришга йўналтирилиши иқтисодиёт ўсишининг мухим омилларидан бири бўлиб ҳисобланади. Қимматли қоғозлар билан боғлик операцияларнинг мамлакатимизда яхши ривожланмаганлиғига банклар иқтисодиёт маблағларнинг етарлича бўлмаслиги ва қибтабда акция, облигациялар сотиб олишга йўналтирилмаслиги ҳам сабаб бўлади. Маблағ мавжуд бўлганда ҳам акциялардан келадиган даромад жуда пастлиги ва қўпгина эмитентлар хўжалиқ фоатиятининг ишончсизлиги ҳам бу ҳонан мувофика етарли ишламаслиғига олиб келади.

Банкнинг кафиллик фоатияти банкка пул шаклида даромад келтириди. Банк мижозларга кредитлар олиш учун ёки ҳисоб-қитобларни амалга ошириш учун турли хил кафиллик ва кафолатномалар беради ва эвазига пул шаклида комиссиян мукофот олади. Баъзи ҳолларда мижоз учун кафиллик банк томонидан обрўни ошириш қаби максадлар учун ҳам берилади.

Маблағларнин депозитларга жалб қилиш ва уларнинг ҳисобини юритиш билан боғлик фоатия бўйича операциялар қўйидағи шаклларда даромад келтириш имконини беради:

1) комиссиян тўловлар: ҳисобварак очиқ учун; ҳисобварак юритиш учун;

2) маълум давр учун ўзгарувчан тўловлар;

3) айланма комиссиян ҳак (айланнамадан % шаклида); ҳисобваракда бўлган операциялар ҳақида кўчирма; ҳисобваракни ёпиш; накд пул бериш ёки ҳисоб-қитоб бўйича операцияларни амалга ошириш. Банкларнинг даромадлари юқоридаги фоатия турларининг барчасидан ёки бир қисмидан ташкил топиши мумкин.

Республикамиз банк тизимида юридик ва жисмоний шахслар маблағларини банклар томонидан депозитларга жалб қилиш банк ҳизматлари орасида энг кўп тарқалган. Ҳозир барча юридик шахслар ҳисобвараклари банкларда талаб қилиб олингунча депозит шаклида бўлиб, банклар уларни юритиш билан даромад оладилар. Яъни ҳар бир операция эвазига банк қайд қилинган фоиллари ушлаб колади ва шундан даромад кўради. Банкнинг ноанъанавий ҳизматларидан даромад лиزيинг операциялари, аҳборот, маслаҳат ҳизматларини кўрсатиш орқали келади.

Демак, юқоридагилардан келиб чиқиб, банк даромадларини
шаклига кўра қўйиладиги уч гурухга ажратиш мумкин: фойзли даромад; кўрсатилган хизматлар учун комиссиян тўлов; бошқа даромадлар — валюта курсларидағи фарқлар, баланс ва бозор нархларининг фарқланиши ва бошқалар.

Тиҳорат банкларининг янги қабул қилинган бухгалтерия хисобвараклари режасини қараб чиқадиган бўлсак, бу ерда даромадлар қўйиладигача таснифланади.

![Diagram](image)

7-расм. Тиҳорат банкларида даромадларнинг таркибланиши

Тиҳорат банкнинг фойзли даромадлари 2018 йилда 351617 млн. сўмни ташкил қилган. Унинг асосий кисмини, яъни 340212 млн. сўмни кредитлар бўйича фойз даромади ташкил этади. Бу банк фойзли даромадининг 97% ни ташкил қилди. Қолган фойзли даромадлар: ЎзР МБ ва бошқа банклардаги хисобвараклар бўйича фойз даромади 2% ни, молиявий ижара бўйича фойз даромади 1% ни ташкил қилди. Банкнинг асосий фаолияти микозларни кредитлашга йўналтирилганлигини кўриш мумкин. Лекин банкнинг молиявий бозордаги фаолияти анча сустлиги кўриниб турибди. Банк ушбу йўналишдағи фаолиятини ривожлантириш, мақсадга мунофил бўлади.

15-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Кредитлар бўйича фойзли даромад</td>
<td>164220</td>
<td>92</td>
<td>188114</td>
<td>94</td>
<td>297819</td>
<td>96</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>ЎзР МБ ва бошқа банклардаги хисобвараклар бўйича фойзли даромад</td>
<td>9442</td>
<td>5</td>
<td>6464</td>
<td>3</td>
<td>7485</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Молиявий ижара</td>
<td>5629</td>
<td>3</td>
<td>5969</td>
<td>3</td>
<td>5094</td>
<td>2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

292
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Буйича фоизли даромад</th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>4</td>
<td>Олиш ва сотишга мўлжалланган кимматли когоzlар буйича фоiz даромади - савдо когоzlари</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Олиш ва сотишга мўлжалланган кимматли когоzlар буйича фоiz даромади - носавдо когоzlари</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Сотиш учун мавжуд бўлган инвестициялар буйича фоiz даромади</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Сундирингучча ушлаб туриладиган инвестициялар буйича фоиз даромади</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Текари РЕПО битим буйича фоiz даромади</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Башка фоиз даромадлари</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Жами фоизли даромад</td>
<td>179291</td>
<td>100</td>
<td>200547</td>
<td>100</td>
<td>310398</td>
<td>100</td>
<td>351617</td>
<td>100</td>
<td>172326</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Бунинг асосий сабаби шундаки, банкда фоизли даромад келтирадиган бошқа операциялар ривожланмаган. Масалан, ривожланган давлатларнинг банк амалиётида тижорат банклари фоизли даромадларининг таркибida кредитлардан кейинги ўринни кимматли когоzlардан олинадиган фоизлар эгаллаяди. Уларнинг фоизли даромадлар ҳажмидағи салмоги 20-25 фоизни эгаллаяди. АҚШ ва Япониянинг йирик тижорат банкларида кредитлардан олинган фоизларнинг жами фоизли даромадлар ҳажмидағи салмоги 60 фоиздан ошади.

Банклар томонидан кимматли когоzlарга қилинган инвестициялар Франция тижорат банкларида 16,2 фоизни, Германияда-15,5 %, Италияда-23,8 %, Буюк Британияда-7,8 %, Испанияда-23,8 %, АҚШда-2,2 %, Белгияда-6,4 %, Японияда-10,2 фоизни ташкил қилди.41 Демак, кимматли когоzlарга қилинган

---

41 Под ред. Проф.О.И.Лаврушина. Банковское дело. -М.: ФиС, 2002 г. -с.94
инвестицияларнинг юкори салмоги Испания ва Италиядан кузатилади. Нисбатан жуда паст салмок Белгия, Буюк Британия тижорат банклариiga хосдир.

Хукumatning kимматли қозғозларига килинган қўйилмаларнинг банд активлари умумий ҳажмидаги салмоги Испания тижорат банкларида 10,2 фоизи, Франция тижорат банкларида 9,4 фоизи, Италия тижорат банкларида 5,3 фоизи, АҚШ тижорат банкларида эса, 18 фоизи ташкил этади. Векселлар билан боғлик операцияларнинг юкори салмоги Испания (12,8%), Италия (5,8%) Белгия (4,7%), тижорат банкларида кузатилади. Ҳиссали иштирок шаклидаги инвестицияларнинг банк активлари ҳажмидаги юкори салмоги Германия тижорат банкларида кузатилади (4,0%)42.

Тижорат банклари даромадларни ҳисобга олиш учун “Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ҳисобвараклари режаси”да келтирилган бир кача ҳисобвараклардан фойдаланилди. Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан банк операцияларини ҳисобга олиш бўйича чиқарилган мегёрий ҳужжатлар асосида иш олиб борилади.

Тижорат банклари юкоридаги талаблардан келиб чиққан ҳолда ўз ишчи ҳисобвараклари режасини ишланб чиқади ва шу асосида ўзларида амалга оширилаётган операциялар бўйича олинайётган ҳар бир даромад ва қилинаётган ҳаражат моддасига шахсий ҳисобвараклар очади, зарур бўлгандан, кўшимча журнал ҳисоби ва реестрлар юритилши мумкин.

Ҳисобвараклар режасидаги “Даромадлар” бўлмидаги ҳисобвараклар банк ички ҳисобвараклари ҳисобланади. Шунинг учун тижорат банклари Марказий банк талаблари ва ички ҳисоб сиёсатидан келиб чиққан ҳолда ушбу ҳисобваракларда аналитик ҳисобни қандай юритишни ўзлари белгилайдilar.

Банк даромадларнинг аналитик ҳисоби банк фаолиятини бошқариш ва соликка тортиш тартибини ҳисобга олган ҳолда ташкил этилди.

Барча ҳўжалик субъектлари қатори тижорат банкларида ҳам молиявий натижалар шаклланиш жараёнининг бошлангич бўгини даромаддир. Шу нукта назардан даромаднинг таркиби ва шаклланиш тартиби уни ҳисобга олиш ва соликка тортиш жараёнида муҳим аҳамият касб этади. Даромаднинг таркиби ва

---

шаклланыш тартиби тармоқ хусусиятига кўра турли хил хўжалик субъектлари, шу жумладан, тижорат банкларида ўзига хосдир.

Тижорат банкларига даромадларни хисобга олиш бирламчи бухгалтерия хужжатларида бошланади. Бунда уларни хисобга олиш жараёни уларни тан олишдан бошланишини биз юкорида кўрдик.
Даромадлар тан олингандан кейин улар ундирилади ёки ундирилмай колади. Ундирилмай колган даромад банкка икки марта зарар олиб келади, сабаби қилинган ҳаражат қопламай колинади ва олинмаган маблағга нисбатан солик тўлнади. Шу сабабли ҳам банк даромадлари, ҳаражатлари ва фойдаси хисобини тўғри ташкил этиш максадга мугофидир.
Банк даромадларини хисобга оlishни ҳар бир банк операцияси бўйича алоҳида кўриб чиқсак.
Аввало, юкори даромад келтирувчи кредит ва инвестция операцияларида даромадларни хисобга олиш тартибини тадкик қилиш максадга мугофид.

Кредитлар бўйича даромадлар асосан, фойз ва комиссиян ҳақ кўринишида бўлади. Кредит бўйича олинадиган даромадлар мижоз билан тузилган кредит шартномасида асосан белгиланган муддатларда олинади.
Кредит бўйича фоизлар одатда ҳар кун ийлик базавий давр - 365 кундан келиб чиқсак ҳолда хисоблаб, ёзилади. Шунингдек кредитларнинг муайян турлари бўйича 360 кун базавий давр қилиб белгиланган. Кредит бўйича фоизлар кўйидаги формулаган биноан хисобланади:

Фоиз суммаси = \[
\frac{\text{Кредит колдиги} \times \text{фоиз ставкаси} \times \text{амалдаги кунлар сони}}{365 \times 100\%}
\]

Шу ўринда, базавий давр барча кредитлар учун 365 кун қилиб белгиланса, максадга мугофид бўларди. Сабаби, фоизлар ҳар куни хисобланади, шу сабабли жалб қилинган маблағларга тўланаётган фоизлар ва ушбу маблағларни жойлаштириш бўйича олинадиган фоизлар суммаси ўртасида номутаносиблик юзага келиши мумкин.
Кредитлар бўйича фоизларни хисоб-китоб қилишда асосий зътиборни мижоз билан тузилган кредит шартномасиға карашиш лозим. Унга кўра, кредитнинг ҳакикатда фойданилган кунлардаги колдик суммаси бўйича фоизлар хисобланиши ва ундирилиши керак.
Банкда кредит бўйича хисобланган фоизлар кўйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан акс эttiрилади:
Дт-16309 "Кредитлар бўйича олиш учун хисобланган фоизлар" - 15.000.000;
Кт-41400-44700 "Кредитлар бўйича фоизли даромадлар – 15.000.000 ".
Кредит бўйича фоиз суммаси келиб тушганда, тўлов турига қараб кўйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан акс эttiрилади:
Дт-10101 "Айланма кассадаги накд пуллар" ёки банкинг вакиллик хисобвараги ёки мижознинг хисобвараги – 15.000.000;
Кт-16309 "Кредитлар бўйича олиш учун хисобланган фоизлар" - 15.000.000.
Ҳозирги кунда банк амалиятида кредит фоизи билан бирга кредит бериш бўйича комиcсион ҳақлар ҳам фоизли даромадлар таркибиға кириtilмокда. Яъни банк кредит бериш мажбуриятини олғанда мижоз унга комиcсион ҳақ тўлайди. Бу тўлов кредитнинг амал қилиш муддати давомида тақсимланади.
Кредит бериш юзасидан олинаётган комиcсион ҳақ банкнинг кўйидаги кўринишдаги ҳаражатларни коплайди: мижознинг кредитга лаёқатлилиги ва инвестициян лойихалар қопланишининг баҳоланиши, гаров ва бошқа таъминотларни ташкил этиш ҳаражатлари, ҳужжатларни тайёрлаш ва қайта ишлаш ҳаражатлари ва бошқа кредит бериш билан боғлик бўлган ҳаражатлар. Бундай комиcсион тўловлар кредит муносабатларининг ажралимас кисми хисобланади, шунинг учун ҳам уларга муддати узайтирилган даромадлар сифатида қаралади ва ҳақий даромаднинг коректировкаси сифатида тан олинади. Банкда кўйидаги бухгалтерия ўтказмаси келтирилади:
Дебет-Мижознинг депозит хисобвараги – 22.500.000
Кредит-22896 - Бошқа муддати узайтирилган даромадлар – 22.500.000
Ҳар ойда берилган кредит фоизи билан бирга комиcсион ҳақ ҳам даромад хисобварагида ўтказилади, яъни:
Дебет-22896- Бошқа муддати узайтирилган даромадлар – 22.500.000
Кредит-41400-44600 - Кредитлар бўйича фоизли даромадлар – 22.500.000
Кредит бериш муддати якинлашшиб, кредит сўралмаса, олиган комиссиян ҳак муддати етиб келингандан сўнг тан олиниди ва қуйидаги йўтказма бўйича расмийлаштирилади:
Дебет-22896 - Бошқа муддати узайтирилган даромадлар-22.500.000
Кредит-45237 - Кредит мажбуриятлари бўйича қўрсатилган хизматлар учун олиган даромадлар -22.500.000
Агар кредит бўйича шартномада қўрсатилган фойздан юкорирок миқдорда ҳак тўлканадиган бўлса, у ҳолда бу комиссиян ҳак кредит муддати давомида тўланиши ва ҳаккий даромад котировкаси сифатида тан олиши ва муддати узайтирилиши керак.
Тижорат банкларининг фойзи даромадлари ичида кредит операцияларидан кейинги ўринда турадиган операциялардан бири бу қимматли қоғозлардан олинадиган даромадлардир. Қимматли қоғозлардан олинадиган даромадларни фойз, дисконт, курс ўртасидаги фарқ ва бошқа қўрнишдаги даромадларга бўлиш мумкин.
Банк сотиб олган қимматли қоғозларини максадларига қараб олди-сотди қимматли қоғозларига, сотишига мўлжалланган қимматли қоғозларга қиlining инвестциялар,сўндириш муддатигача сакланадиган қимматли қоғозлар ва инвестиция қимматли қоғозларига бўлади. Бундан келиб чиққан ҳолда бухгалтерия хисоби хисобваракларида улардан олиган даромадларни хисобга олиш учун бир канча хисобвараклар очилиди.
“Активлар” бўлимига тегишли бўлган хисобваракларда молиявий активлар бўйича даромадлар хисобланади ва “Даромадлар” бўлимига тегишли бўлган хисобваракларда улар тан олиниди.
Молиявий активлар бўйича фойзлар ҳисобланганда ТИФ “Милийбанки”да қуйидаги бухгалтерия йўтказмаси келтирилади:
Дебет-1xxxx Олиш учун ҳисобланган фойзларнинг тегишли хисобвараги – 10.000.000
Кредит-4 xxxx Фойзли даромадларнинг тегишли хисобвараги-10.000.000
Ҳисобланган фойзлар олинганда эса қуйидаги йўтказма амалга оширилади:
Дебет-10101 "Айланма кассадаги накд пуллар" ёки банкнинг вакиллик хисобвараги ёхуд мижознинг депозит хисобвараги-10.000.000
Кредит-1ххх Олиш учун хисобланган фойзларнинг тегишили хисобвараги-10.000.000
Дисконт реал фойз ставкаси методини қўллаш орқали амортизационланади, шартнома бўйича олинishi лозим бўлган фойзлар хар ойда хисоблаб борилади.
Қимматли когоzlар бўйича дисконт олинганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси келтирилади:
Дебет – 163хх - Қимматли когоzlар бўйича хисобланган фойзлар-5.000.000
Кредит – 1ххх - Қимматли когоzlар бўйича дисконт (контр-актив)-5.000.000.
Молиявий активлар бўйича дисконт белгиланган муддатларда амортизационланади ва даромад таркибида ўтказиб, фойда ва зарарлар туғрисидаги ҳисоботда ўз аксини топади ва ушбу операція бўйича бухгалтерия ўтказмаси қуйидагича амалга оширилади:
Дебет – 1ххх – Қимматли когоzlар бўйича дисконт-500.000
Кредит – 4ххх - Қимматли когоzlар бўйича фойзли даромадлар-500.000
Биз факат банкнинг асосий фойзлар даромадлари хисобланган кредит ва қимматли когоzlар бўйича даромадларни ҳисобини кўриб чиқдик.
Ҳулоса қилиб айтганда, банк даромадлари таркиби банк томонидан амалга оширилаётган операціяларга боғлиқ бўлади. Банк фойзлар даромадлари ичida кредит операціялариidan олинган даромадлар салмоги кўп.
Тижорат банклари фойзсиз бўлган хизматлар кўрсатишндан олинган ёндош фаoliят даромадлари, яъни ноанъанавий банк хизматларидан даромадлар манбай чет эл валютасидаги операціялар, қимматли когоzlар билан операціялар, лизинг ва факторинг операціялари, банкларнинг кафолатлаш фаолияти, траст (ишлоч) хизмати кўрсатиш, консалтинг хизматлари ва бошқа фаoliят юритиш давомида амалга оширадиган операціялари хисобланади.
### 16-жадвал

#### Тижорат банкининг фоизсиз даромадлари таркиби

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
<td>млн. сўм</td>
<td>%</td>
<td>млн. сўм</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Соф воситашилик даромади.</td>
<td>85014</td>
<td>52</td>
<td>96247</td>
<td>45</td>
<td>120506</td>
<td>38</td>
<td>147443</td>
<td>36</td>
<td>62429</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Валюта операцияларидан тушган фойда (зарар)</td>
<td>44221</td>
<td>27</td>
<td>38423</td>
<td>18</td>
<td>64681</td>
<td>21</td>
<td>85055</td>
<td>21</td>
<td>40834</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Савдо операцияларидан тушган фойда (зарар)</td>
<td>17753</td>
<td>11</td>
<td>11715</td>
<td>5</td>
<td>12473</td>
<td>4</td>
<td>15569</td>
<td>4</td>
<td>-2184</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Девиденджлар тарзидағи даромад</td>
<td>1527</td>
<td>1</td>
<td>3178</td>
<td>1</td>
<td>4775</td>
<td>2</td>
<td>1142</td>
<td>0</td>
<td>-385</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Тобе хўжалик юритувчи жамиятлар ва кўшма корхоналардан фойда (зарар)</td>
<td>566</td>
<td>0</td>
<td>1075</td>
<td>0</td>
<td>1599</td>
<td>1</td>
<td>-155</td>
<td>0</td>
<td>-721</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Боща операция даромад</td>
<td>5740</td>
<td>4</td>
<td>54235</td>
<td>25</td>
<td>106033</td>
<td>34</td>
<td>125412</td>
<td>31</td>
<td>119672</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Боща даромадлари</td>
<td>8902</td>
<td>5</td>
<td>10503</td>
<td>5</td>
<td>3660</td>
<td>1</td>
<td>31780</td>
<td>8</td>
<td>22878</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Жами фоизсиз даромадлари</td>
<td>163723</td>
<td>100</td>
<td>215376</td>
<td>100</td>
<td>313727</td>
<td>100</td>
<td>406246</td>
<td>100</td>
<td>242523</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ушбу жадвалдан кўринадики, фоизсиз даромаднинг асосий кисмни воситашилик ва хизматлар учун ҳақ тўlashдан олинган даромад ташкил қилади. 2018 йилда у 147443 млн. сўмин, яъни фоизсиз даромадлар таркибидаги 36 %ни ташкил қилган. Қолган фоизсиз даромадларни валюта операцияларидан кўрилган фойда (21 % ) ва боща операціон даромадлар (31 %) ташкил қилади. Воситашилик даромадлари 2017 йилда 2014 йилга нисбатан 62429 млн. сўмга қўпайган бўлсада, жами даромаддаги улуши 16 фоизга камайган, валюта операціонларидан тушган фойда ҳам 6 фоизга камайган. Лекин боща операціон даромадлар 27 фоизга қўпайган.

Фоизсиз даромадлар қуйидаги хисобваракларда хисобга олиб борилади:

45200 – "Фоизсиз даромадлар";
45400 – "Хорижий валюта лардан фойда";
45600 – "Тижорат операціонларидан олинган фойда";
45700 – "Қарам хўжалик жамиятларига, кўшма корхоналарга ва шўъа хўжалик жамиятларига қилинган инвестициядан олинган фойда ва дивиденджлар";

299
45800 — “Инвестициялардан олинган фойда ва дивидендылар”;
45900 — “Бошка фойзсиз даромадлар”.
Банкнинг фойзсиз даромадларига юқорида кўрганимиздек, комиссиян даромадлар, чеч эл валютасидаги фойда, тижорат операцияларидан олинган фойда, инвестициялардан олинган фойда ва дивидендылар ҳамда бошка фойзсиз даромадлар киради.
Тижорат банклари фойзсиз даромадлари таркибida энг кўп улушга эга бўлган воситачилик хаки ва кўрсатилган хизматлар учун тўловларни хисобга олишда улар аввало тан олинади ва шундан сўнг даромадлар хисобварагида ўтказилади. Масалан, банк мижознинг тўлов хужжатлари бўйича 10000000,00 сўмни ўткизиз берди, банк хисобвараги шартномасида асосан дебет айланмаси бўйича 0,5 фойз микдорида хизмат хаки келишган бўлса, унинг олган фойзсиз даромади 5000,00 сўмни ташкил этади. Ушбу тўлов шартнома шартларига асосан кейинги иш кунида ёки шартномада белгилangan муддатда мижоз хисобварагида тўлаб берилади.
Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси бажарилиши лозим:
Дебет-16401 — «Ҳисобланган воситачилик хаки ва кўрсатилган хизматлар учун тўловлар» - 5000,00 сўм;
Кредит-45249 — «Маҳаллий тўловлар бўйича воситачилик хизматлари учун олинган даромадлар» - 5000,00 сўм.
Ҳисобланган даромад ундирилганда эса:
Дебет-Мижознинг хисобвараги-5000,00 сўм;
Кредит-16401 — «Ҳисобланган воситачилик хаки ва кўрсатилган хизматлар учун тўловлар» - 5000,00 сўм.
Ҳозир кўпчилик тижорат банклари фойзсиз даромадларни ундиришда мижознинг хисобварагида маблаб бўлса, тўғридан—тўғри даромад хисобварагида кирим қилинайпи, яъни:
Дебет-Мижознинг хисобвараги - 5000,00 сўм;
Кредит-45249 — «Маҳаллий тўловлар бўйича воситачилик хизматлари учун олинган даромадлар» - 5000,00 сўм.
Агар мижознинг хисобварагида маблаб бўлмаса, юқорида келтирилган бухгалтерия ўтказмаси орқали даромад хисобга олинниб, маблаб келиб тушим бош иборат олинайпи.
Банклар қимматли когоzlар бозорининг фаол иштирокчилари сифатида инвестицион, олди—сотди операцияларини ривожлантириб келмоқда. Бунинг натijасида ўз даромадлари таркибини кенгайтирмоқда.
Банк ихтиёрида бүлгэн қимматли қоғозлар бўйича эмитентлар томонидан эълон қилинган дивидендлар ҳисобга олинганда:
Дебет-19939 — «Олинадиган дивидендлар»-2000.000;
Кredit-45800 — «Инвестициялардан олинган фойда ва дивидендлар».
Бухгалтерия ўтказмаси келтирилади-2000.000.
Эълон қилинган дивидендлар пул кўринишда олинганда эса қуйидаги ўтказма амалга оширилади:
Дебет-банк вакиллик ҳисобвараги ёки эмитент ҳисобвараги-2000.000;
Кредит-19939 — «Олинадиган дивидендлар»-2000.000.
Банк молиявий активларини сотиш натижасида ёки ҳисобдан чикаришда ижобий ёки салбий натижага эришиши мумкун. Агар ижобий натижа, яъни фойда олса қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси келтирилади:
Дебет-Кассадаги накд пуллар, мижознинг ҳисобвараги ёки банкнинг вакиллик ҳисобвараги — 2000.000;
Кредит-4-ххх Қимматли қоғозларни сотиш ёки диспозиция килишдан олинган фойда-2000.000

10.3. Банк фойдаси ва уни ҳисобга олиш тартиби

Иктисиёитни модернизациялаш шароитида ҳар қандай хўжалик юритувчи субъект шу жумладан, тижорат банклари ҳам ўз фаолиятини фойда олиш максадида олиб боради. Банклар ҳозирги кунда бозор иктисиёити қонунийларига амал қилиб, банклараро ракобатнинг кучайиб бориши шароитида ҳар бир мижоз учун кураш олиб борган ҳолда, янги банк ҳизматлари бозорида ютиб чиқишга харакат қилади. Тижорат банклари банк ҳизматлари бозорида кредит, касса, ҳисоб—китоб, валюта, воситачилик, маслахатчилик, траст ва бошқа банк операцияларини амалга ошириб, улардан даромад олишга интилади. Олинган даромад ҳар доим ҳам қилинган харажатларни копламайди, бу фаолият натижаси зарар билан чиққанлигини англатади. Бу қўпчилик ҳолатларда банк фаолиятида маълум бир қийинчиликларни юзага келтиради. Шу нуктаи назардан тижорат банкки фаолияти зарар билан чиқиш сабабларни ўрганиш, унинг аник сүммаларини тўғри ҳисоб—китоб қилиш максадга мувафидир.
Банк фаолиятини таҳлил қилиш, бошқариш ва режалаштиришда банк фаолиятининг молиявий натижасини икобий бўлишини таъминлашга ҳаракат қилинади. Шундай ғўлсада банк фаолияти натижаси салбий бўлиши ҳолатлари юзага келишининг олдини олиш, унинг окибатларини тўғирлаш учун қандай чора–тадбирлар амалга оширилиши кераклиги аникланиши лозим.

Шунинг алосида таъқидлаб ўтиш керакки, банк фаолиятини амалга ошириш натижасида олинган ғойда банк асосий фондларининг янгилиши ва кўпайиш асоси, ўз капиталининг кўпайишни, банкнинг тўловга қўқиштилиши ва ликвидлилигини таъминлаш, молиявий барқарорлиги, дивиденд тўлаш имконияти, банк ҳизматлари сифатини ошириш ва ривожлантиришга замин яратади. Шунинг учун ҳам, якуний молиявий натижалар ҳисобини тўғри ташкил этилиши мухими аҳамият қасб этади.

Юкорида кўрганимиздек, банкларда молиявий натижалар ҳисоби унинг шаклланиши ва таксимланши жараёнини ҳисобга олиб боради. Молиявий натижаларининг шаклланиши банк операцияларини амалга ошириш натижасида юзага келаётган даромад ва ҳаражатларни ҳисобга олишдан бошланади. Банк даромади ва ҳаражатларни ўзаро солиштириш орқали банкнинг қандай якуний натижага эришилгани кўринади.

Тадқиқот натижалари шун қўрсатадики, банкда якуний молиявий натижка ҳисобот йилининг охирида ўсиб бориш тартибида даромадлар ва ҳаражатлар ҳисобваракларини ёпиш орқали аникланиди.


Ҳисобваракнинг дебетида колдик ҳосил бўлганда банк фаолияти зарар билан яқунланади, кредитида колдик ҳосил бўлса, банк ғойда кўрган бўлади.

Жорий йил соф ғойдасини ҳисобга олиш учун 31206 – «Соф ғойда (зарар)» баланс ҳисобваракидан фойдаланилади, унинг кредитида ҳисобот йилида банк томонидан олинган ғойда, нотўғри
эълон қилинган ва қайтарилган дивидендлар ҳамда «Таксимланмаган фойда (копланмаган зарар)» ҳисобваравағига ўтказиладиган зарарлар сүммаси акс эттирилади. Ҳисобваракнинг дебетида эса, тўланадиган дивидендлар, захира капиталига ўтказиладиган сүмма, ҳисобот йилица қўрилган зарар ҳамда «Таксимланмаган фойда (копланмаган зарар)» ҳисобваравағига ўтказиладиган фойда сүммаси акс эттирилади. Ушбу ҳисобварак бўйича аналитик ҳисоб соф фойда ва дивидендлар ҳисоби бўйича алоҳида шахсий ҳисобваракларда юритилади.

Масалан, «А» банк 2017 йил якунида 42100 млн. сўм қаромад олди ва 38240 млн. сўм ҳаражат қилди. Банкнинг қаромадлари ва ҳаражатлари ҳисобвараклари ҳисобот йили оҳирда ёпилганда, қўйилган бухгалтерия ўтказмалари бажарилади:

- Дебет-40000 Қаромадлар-42100 млн. сўм;

ҳамда

- Дебет-31206 – «Соф фойда (зарар) (актив–пассив)»-38240 млн. сўм;
- Кредит-50000 Ҳаражатлар-38240 млн. сўм.

Бундан кўриниб турлибди банкнинг жорий йил соф фойдаси 42100 – 38240 = 3860 млн. сўмни ташкил этди.

Банк фойдасини таксимлаш мегёнри хужжатлар ҳамда банк ҳаъисис хужжатлари асосан ўтказилади. Бунда банк фойдасидан турли ҳил захира фондлари, махсус фондлар яратилади, дивидендлар, соликлар тўланади, шунингдек, банк ҳаъисис хужжатларида қўзда тутилган максадлар учун фойдаланилади.


Тижорат банклари фойдаси микдорига ташки ва ички омиллар каби қўп омиллар таъсир қилиши мумкін.
Таши омилларга қуйидагиларни киритиш мумкин: чет эл валютаси курсининг ўзгариши, Марказий банк қайта молиялашириш ставкасининг ўзгариши, мажбурий захиралар катталиги, солик конунчиликлари, давлат қимматли қоғозлари бўйича даромадлиликнинг ўзгариши, мамлакатдаги сиёсий ахвол, банк хизматлари бозоридаги ракобат ва бошқалар. Тижорат банклари фойдаси микдорига боғлик бўлган ички омилларга энг аввало, банкнинг актив ва пассивларини бошқара олишини кўршимилиш мумкин.

Тижорат банкларининг даромадига таъсир қилувчи асосий омиллар сифатида қуйидаги омилларни ажратиб кўрсатиш мумкин:

1. Тижорат банкларининг очик валюта позициялари микдорининг ўзгариши.

Тижорат банкларида, ҳозирги вақтда АҚШ доллари ҳисобида бир томонлама узун ёки кисқа позиция юзага келмоқда.

Мамлакатимиз банк амалиётида муддатли валюта операцияларини ва «спот» операцияларини ривожланмaganлиги тижорат банкларининг валюта позицияларини асосан «спот» операциялари ҳисобидан шаклланishiга сабаб бўлмокда.

Тижорат банкларининг маълум бир валютада қисқа позицияга эга бўлиши, кейинги иш қунийдан бошлаб ушбу валюта алмашув курсининг кўтарилиши ёки пасайиши, унинг балансида йирик микроқор зарар суммаси юзага келишига сабаб бўлади. Бу эса, пировард натижада, банкнинг жорий йил фойдаси суммасини сезиларлари даражада камайишiga олиб келади.

2. Тижорат банклари хорижий валютадаги депозитларининг микдори ва сифатининг ўзгариши. Тижорат банклари фойдасининг ҳажмига таъсир кўрсатувчи асосий омиллардан бири уларнинг хорижий валютадаги депозитлари таркибий ва динамикасининг ўзгаришидири.

Ҳозирги вақтда республикамизнинг етакчи тижорат банклари ўзларининг хорижий валюталардаги бўш маблағларнинг халқаро молия бозорларида жойлашган нуфузли тижорат банкларининг муддатли депозит ҳисобвараклариға жойлаштирмоқдаль. Улар валюта маблағларини кўпроқ Лондон кредит капиталлари бозоридаги банкларга амалдаги LIBOR ставкалари бўйича жойлаштирмоқдаль.

Айни вақтда, хорижий валютадаги жамғарма депозитларининг депозитлар умумий ҳажмида кичик салмокқа эга эканлиги ва улар

304
сальмонинг пасайиш тенденцияси кузатилаётганлиги салбий ҳолат ҳисобланади. Бу ҳолат, аввало, банкнинг аҳолининг вактичалик бўш валюта маблағларини жалб қилиш борасидаги фаолияти сустлигидан далолат беради. Фикримизча, бунинг асосий сабабларидан бири, жамғарма депозитларига тўланаётган фойз ставкаларининг пастлиги дидир. Масалан, ҳозирги вактда жамғарма депозитларига тўланаётган депозитларнинг юкори ставкаси 12 фойзи ташкил этади. Ривожланган ҳорижий давлатлар амалиёти нуктаи назаридан бу нормал ставка ҳисобланади. Лекин ҳорижий валюталарга талаб юкори бўлган иктисолдой шароитда бу ставка сизиларли даражада пастдир.

Банкнинг валюта — кредит муносабатларини ривожлантиришда «Ностро» вакиллик ҳисоббарақлари қолдикларининг барқарорлигини таъминлаш мухим роль ўйнайди.

Тахлил натижиларидан қўринади, банкнинг миллий валютадаги вакиллик ҳисоббарағининг қолдиги ўсип тенденциясига эга бўлган. Мазкур қолдикнинг бундай юкори суръатларда ўсип ёки ресурсларини самарали жойлаштиришда сизиларли муаммолар мавжудлигидан далолат беради.

Банкнинг ҳорижий валюталардаги «Ностро» вакиллик ҳисоббарақлари қолдигининг кескин суръатларда пасайишни салбий ҳолат сифатида бахолаш мумкин. Чунки бу ҳолат, аввало, банк ва унинг мижозларини ҳорижий валютадаги операциялари ҳажмини сизиларли даражада қисқа раётганлигидан далолат беради.

3. Тижорат банкларнинг мижозларга кўрсатадиган хизматларидан олинадиган даромадлар ҳажмининг ўзгариши банкларнинг мижозларга кўрсатадиган хизматларидан оладиган комиссиян даромад микдори мижозлар сонининг ошишига, комиссиян тўлов ставкаларининг ўзгаришига ва кўрсатиладиган хизматлар турининг ошишига боғлик.

Ривожланган ҳорижий давлатлар банк амалиётидан қўринишicha тижорат банклари мижозларга ҳисоб — китоб хизмати кўрсатишидан юкори даромад оладилар. Бунда, айникса, ҳужжатлаштирилган аккредитивлар қўйиш, кафолатлар бериш, мижозлар билан форвард валюта операцияларини амалга ошириш каби хизматлардан даромад юкори бўлади.

Республикаимизнинг йирик тижорат банкларида, ҳозирги вактда, ҳужжатлаштирилган аккредитивлар қўйиш, кафолатлар бериш ва форвард трансакцияларини амалга ошириш каби юкори
даромад келтирувчи хизмат турларидан фойдаланиш амалиёти ривожланмаган. Бунинг боиси шундаки, биринчидан, республикамизда муддатли валюта операциялари ривожланмаганлиги сабабли банкларнинг форвард операциялари хажми жуда кичик. Йиккинчидан, республикамиз банклари асосан таъминланган аккредитивлар қўйиш билан шуғулланмоқда.

Хужжатлаштирилган аккредитивларнинг асосий кисми республика-миз банклари орқали амалга оширилаётган импорт тўловлари билан богликдир. Чунки тижорат банки учун экспорт бўйича хисоб — китобларни амалга ошириш сезиларли қийинчилик түгдирмайди, лекин импорт бўйича хисоб — китобларни амалга ошириш серташвиш ва юкори рискли фаолият тури хисобланади.

Қўпчилик ривожланётган давлатларнинг тижорат банклари фаолиятида хужжатлаштирилган аккредитивлардан юкори даромад олиш имконийти мавжуд эмас. Чунки бу мамлакатларнинг банклари аккредитив бўйича рискни ўз зиммасига ололмайди. Бунинг боиси шундаки, биринчидан, улар томонидан қўйилган аккредитивлар хорижий банклар томонидан тан олинмайди. Натижада улар аккредитив суммасини хорижий банкларга олдиндан ўтказиб беришлари ёки алоҳида хисобваракда депонент кишишлари лозим;

йиккинчидан, ушбу банклар таъминланмаган аккредитивлар очиш йўли билан юкори рискли активлар хажмини оширишни исташмайди. Шу сабабли, мазкур тижорат банклари аккредитив учун юкори ставкада комиссиян тўлов ололмайдилар.

4. Тижорат банклари активларнинг умумий таркибида даромад келтирмайдиган активлар салмогининг ўзгариши

5. Республикаларнинг бир қатор йирик тижорат банкларида кассали активларни йирик миқдорда тўпланиб колиш қоллари юз бермокда.

Бизга маълумки, кассали активлар даромад келтирмайдиган ва паст даромадли банк активларидан иборатдир. Чунки уларнинг таркибига 4 актив тури киритилади:

- банкнинг айланма кассасидаги накд пуллар;
- банкнинг Марказий банкдали «Ностро» вакиллик хисобварагидаги пул маблағларининг колдиги;
- банкнинг бошқа тижорат банкларидаги «Ностро» вакиллик хисобваракларининг пул маблағлари колдиги;
- инкассация жараёнидаги пул маблағлари.
Кассали активларининг дастлабки икки турини кўпчилик адабиётиларда умуман даромад келтирилмайди, учунчи ва тўртинчи тури эса жуда паст даромадли активлар ҳисоблананиши қайд этилади. Лекин ундан эмас. Ҳозирги кунда Ўзбекистон банк амалиётидан келиб чиқадиган бўлсақ, тижорат банклари микрозlararasıнинг накд пулга бўлган эҳтиёжини қондириш учун банклар бошқа банклардан накд пулларни маълум бири микдорларға ҳак тўлаш эвазиға сотиб олишмокда. Шунингдек, банкнинг вакиллик ҳисобварагидаги маблағлар ҳам даромад келтиради. Сабаби, банклар ушбу маблағлардан микрозларга ҳисоб-қитоб ҳизматини кўрсатишда фойдаланади.

Мамлакат иктисидойти барқарор ривожланиш боскичига қириб улгурмagan, банк тизминин ислоҳ қилиш тугалланмаган шароитда микрозlararasıнинг манфаатларини ҳимоя қилиш йўли билан банк тизминга бўлган ишончни таъминлаш Марказий банкнинг асосий вазифаларида бири ҳисобланади. Шунинг учун ҳам бундай мамлакатларда Марказий банк тижорат банкларининг жорий ликвидилигини таъминлаш максадида директив ҳаракетга эга бўлган жорий ликвидилилик коэффициентини қўллайди.

Ривожланиш хорижий давлатларда, хусусан, АҚШ, Германия, Австрия ва Японияда тижорат банкларига нисбатан бундай директив кўрсатқич қўлланилмайди. Шу сабабли, ушбу мамлакатлар банклари кассали активларни даромад келтирилмайди анда активлар сифатида бахолайдилар ва уларнинг колдикларини минималлаштирарди.

Масалан, АҚШ тижорат банклари активларининг деярли 90 % даромад келтирилган активлар ҳисобланади.

6. Тижорат банкларининг фоизли ва фоизсиз ҳаражатлари микдорининг ўзгариши Тижорат банкларида фоизли ҳаражатлар ҳожмийнинг ошиги унинг молиявий аҳволига қучли салбий таъсири юзага келтиради. Бу ҳолат, аввало, соф фоизли даромад кўрсаткичини қескин пасайишида намоён бўлади.

Тижорат банклари депозит базасининг муставхкаланиши уларнинг кредит операциялари ҳожмийнинг ўсишига олиб келади. Банклараро бозорда ракобат мухитининг ривожланиши тижорат банкларида фоиз маржасининг кискаришита сабаб бўлади. Чунки бунда, банкка ресурсларни жалб қилиш юзасидан ракобат юзага келади.
Ҳалкаро банк амалиётидан маълумки, банклараро ракобат муҳитининг ривожланиши банкларнинг комиссиян тўлов ставкаларининг пасайишига олиб келади. Шунинг учун банклар барқарор даромад манбаи хисобланган фоизли даромадлар ҳажмини ошириш чораларини қўрадилар. Бунинг натижасида уларнинг кредитлаш ва кимматли қоғозлар билан боғлик операциялари ривожлантирилади.

Тиъорат банкларининг даромадлари ҳажмига таъсир қиладиган омиллар қўнқирол бўлиб, уларнинг таъсир механизмини чучур тахлил қилиш ва унинг салбий таъсирига барҳам бериш тадбирларини ишлаб чиқиш, банкларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш нуктаи назаридан, катта амалий аҳамият касб этиди.

Тиъорат банклари даромадларининг таркиби, уларни хисобга олиш тартиби: банк даромадини фоизли, фоизсиз даромадга бўлиб ўрганиш қераклиги таъкидланди.

10.4. Банкларда даромад ва ҳаражатлар хисобини МХХС асосида такомиллаштириш

Тиъорат банкларининг фоизли ва фоизсиз даромадларини тахлил қилиш асосида уларнинг даромад базасини мустандамлаш билан боғлик бўлган бир қатор муаммоларнинг мавжудлигини аниклашга мувоффақ бўлди. Улардан асосийлари сифатида кўйидагиларни ажратиб кўрсатиш мумкин.

1. Республикалишти тиъорат банкларининг тиъорат кимматли қоғозлари билан амалга оширадиган операциялари ривожланмаганлиги.

Маълумотлар таҳлилидан шу нарса маълум бўлдики, республикамизда ривожланган хорижий давлатлар амалиётидан фарқли ўларок, фонд бозорларида кенг котировка килинадиган бир қатор юкори ликвидди ва юкори даромадли кимматли қоғозлар мавжуд эмас. Бундай кимматли қоғозларга, хорижий валюталарда эмиссия килинган хукуматнинг ўрта ва узок муддатга чикарилган кимматли қоғозларини, хукумат томонидан тўлови кафолатланган корпоратив обликацияларни, тиъорат банкларининг депозит сертификатларини, хосила воситаларини, субординациялашган карз мажбуриятларини киришиш мумкин.

308
Тижорат банкларининг кимматли қоғозлар билан боғлик бўлган операцияларини ривожлантириш йўлидаги муаммолардан яна бири республикамиз банк амалиётида хорижий валюталарда эмиссия қилинган тижорат векселлари билан боғлик фонд операцияларининг мавжуд эмаслигидир.

Халқаро банк амалиётида тижорат векселлари дебитор-кредитор карздорликни кискартириш, товарларнинг сотилиш жараёнини тезлаштириш, корхоналарнинг қўшимча пул маблағларига бўлган эҳтиёжини кондириш ва тижорат банкларига юқори даромад келтиришнинг синалган ва муҳим воситаси ҳисобланади.

Афсуски, республикамизнинг ҳўжалик амалиётида тижорат векселларининг муомаласи мавжуд эмас. Бу эса, тижорат банкларига векселлар билан боғлик операцияларни амалга ошириш имконини бермайди.

Ривожланган хорижий давлатларнинг, хусусан, АҚШ, Япония ва Фарбий Европа давлатларининг банк амалиётида тижорат векселларидан тижорат банклари фаолиятида юқори даромад олиш ва банк ликвидлилигини таъминлаш воситаси сифатида фоат тарзда фойдаланилади. Бунинг боиси шундаки, биринчида, тижорат банкларининг балансидаги тижорат векселларининг маълум қисми Марказий банкда қайта ҳисобга олинади. Бундан ташқари, хорижий валюталарда ёзилган кимматли қоғозларнинг маълум қисми хорижий банкларда ҳисобга олинади ва хорижий инвестисияларни жалб этишнинг бир шакли ҳисобланади.

Ҳукуматнинг киска муддатли облигацияларининг эмиссияси ҳажмининг нисбатан кичиклиги бу борадаги асосий муаммолардан бири ҳисобланади.

Ҳозирги вақтда Ўзбекистон Республикаси ҳукуматнинг фақат киска муддатли облигациялар мавжуд бўлиб, уларнинг эмиссия ҳажми жуда кичик. Уларнинг тижорат банклари активлар ҳажмидағи салмонги атиги 1 фоизни ташқил қилади.

Ҳукуматнинг хорижий валюталарда эмиссия қилинган киска муддатли облигацияларини сотиш хорижий валютадаги киска муддатли ресурслари жалб қилиш имконини беради. Бу эса, хорижий валютадаги айланма маблағларга бўлган эҳтиёжни кондириш имконини беради ва ишлаб чикаришнинг узлуксизлигини таъминлашда муҳим рол ўйнайди.
Хукumat қимматли қоғозларининг аукцион даромадлилик даражасини ва уларга қилинган қўйилмаларнинг реал қийматини пасайиш ҳоллари мавжудлиги ҳам тижорат банкларининг улар билан боғлик бўлган операциялари ҳажмини оширишга тўсқинлиқ қилиди.

Ўзбекистон Республикаси Хукumatининг киска муддатли облигациялари 1996 йилининг 26 марта биринчи марта жойлаштирилганда, уларнинг аукцион даромадлилик даражаси 30 фойзни ташкил қилган эди. Ҳозирги вактда эса аукцион даромадлилик даражаси 16-17 фойзни ташкил қилиди.

Бундан ташқари, миллий валютанинг алмашув курси сезиларли даражада пасайши қимматли қоғозларга қилинган қўйилмаларнинг ва улардан олинадиган даромадларнинг реал қиймати пасайшига олиб келади.

Хукumatнинг қимматли қоғозлариға қилинган қўйилмаларнинг реал қиймати пасайши қорҳоналар, банклар ва фонд бозорининг бошка иштирокчилари учун мазкур қимматли қоғозларнинг жозибадорлигини пасайтиради, бунинг натижасида Хукumatнинг қимматли қоғозларига қилинган инвестцияларнинг ҳажми кескин кискаради. Бундан ташқари, республикамиз қорҳоналари ва тижорат банкларининг Хукumatнинг қимматли қоғозлари билан амалга ошириладиган операцияларининг самарадорлик даражаси пасайди.

Республикамизнинг йирик тижорат банкларида қимматли қоғозлар билан амалга ошириладиган операцияларнинг ривожланмаганлиги уларнинг фойзли даромаларнинг ҳажмини оширишга сабий таъсир қилмокда. Бу эса, ўз навбатида, банкларнинг молиявий барқарорлигини талаб даражасида таъминлаш имконини бермайди.

Ҳолбук, ривожланган хорижий давлатларнинг банк амалиётида тижорат банкларининг қимматли қоғозлар шаклидаги активлари уларнинг жами активлари ҳажмида сезиларли даражада юқори салмоқни ташкил этади. Масалан, Франция тижорат банкларининг активлари таркибда қимматли қоғозлар шаклидаги активларнинг салмоги 16,2 фойзи ташкил этади.

Мамлакатимизнинг тижорат банкларида, шу жумладан, ЎзР. ТИФ Миллий банқида юқори даражада фойзи даромад келтирувчи лизинг, факторинг ва дисконт операцияларининг ривожланмаканлиги.
Ушбу операціяларнинг ривожлантириш тижорат банкларига барқарор фойзи даромад олиш имконини беради. Улар банкларни «Ностро» вакиллик ҳисобваракларида ортиқча пул маблағларини саклаб туриш заруриятидан ҳалос этади.

Мамлакатимиз тижорат банкларида форфейтинг операціялари ривожланмaganлиги.

Форфейтинг операціялари товарларнинг сотилицини тезлаштиради, банкларга юкори даромад келтиради.

Тижорат банкларининг кредит операціяларидан олинадиған фойзи даромадлар ҳажмини оширишга тўсқинлик қилувчи омиллар, ҳусусан, мажбурий захира талабномаларининг юкорилиги, мясозларнинг кредит тўловига лаётлилигини баҳолаш тизимини такомиллашмaganлиги каби омилларнинг мавжудлиги.

Юкорида қайд этилган муаммоларни ҳал қилиш тижорат банклари даромадларнинг барқарорлигини таъминлаш ва уларнинг ҳажмини сезиларли даражада ошириш имконини беради.

Бизнинг фикримизча, бу муаммоларни ҳал қилиш максадида қуийдаги тадбирлар амалга оширилиши максадга мукофидир:

1. Тижорат банклари молиявий барқарорлигини ошириш максадида уларнинг фойзи даромадлари ҳажмини ошириш зарур. Бунинг учун, аввало, республикаимиз тижорат банкларининг қимматли қогоzlарга килинадиған инвестияларнинг ҳажмини кескин ошириш лозим. Тижорат банкларда қимматли қогоzlар эмитентларнинг молиявий ва мулкий ҳолатини баҳолаш тизимини такомиллаштириш қимматли қогоzlарга қилинган инвестиялардан олинадиған даромадларнинг оқилона миқдори таъминлаш имконини беради. Банклар қимматли қогоzlар портфелининг сезиларли қисмнин, айтайдик, камида 20-25 фойзи Хукуматнинг қимматли қогоzlари ҳисобидан шакллантириш лозим. Бу эса, қимматли қогоzlар билан боғлик банк операціяларнинг риск даражасини камайтириш имконини беради.

Фойзи даромадлар ҳажмини оширишнинг иккинчи йўли банкларнинг лизинг ва факторинг операціяларини ривожлантириш ҳисобланади. Бунинг учун, аввало, лизинг бозори бўйича чукур маркетнинг тадқикотларини ўтказиш талаб этилади. Унинг асосида тижорат банклари учун лизинг операціяларини ривожлантириш стратегияси ва тактикасини ишлаб чиқиш лозим.
Тижорат банкларининг лизинг операциялари уларга баркарор даромад келтиради. Чунки лизинг тўлови катъий белгиланган фоиз шаклида бўлади.

2. Тижорат банкларининг кредитлардан олинадиган фоиз шаклидаги даромадларини ошириш максадида:
   - кредитларнинг банк активлари таркибидаги салмогини ошириш лозим;
   - банкларнинг пассивлари таркибida марказлашган ресурслар ва бошқа банклардан олинган кредитларнинг салмогини кескин камайтириш ва уларнинг ўрнiga ва мuddатли ва жамгама депозитларнинг салмогини ошириш зарур;
   - кредитлашнинг турли шаклларидан кенг кўламда фойдаланиши йўлга кўйиш лозим. Ҳар бир кредитlash шакли унга бўлган объектив эҳтиёж натижасида юзага келади ва уларнинг риск даражасида қараб, банкнинг фоиз ставкаси белгиланади;
   - тижорат банкларида мижозларнинг кредит тўловига лаёқатлилигини бахолаш тизимини такомиллаштириш керак.

Банкларда шундай бахолаш тизимни юзага келтириш лозимки, у мижозини реал пул оқимини аник белгилаш ва прогнозлаш имконини берсин. Бундан ташқари, бахолаш тизимида мижознинг кредит йўгма жилдини юритишга алоҳида эътибор каратилиши зарур. Унда мижознинг кредит тариҳи, хулкига оид маълумотлар йўзининг тўлик ифодасини топган бўлиши керак.

Форфейтнинг операциялари халқaro банк амалиётida кенг таркалган ва тижорат банкларида юкори даромад келтирувчи операция хисобланади. Форфейтнинг французча «э форфэ» сузидан олинган бўлиб, «ултружи» маъносини англатади. Форфейтнинг операцисининг мазмунини кискача қуийдаги тарзда ифодалаш мумкнин: форфейтнинг-бу тижорат банки томонидан векселларнинг регресс хукукисиз хисобга олиштир.

Ҳозирги вактда, республикамизда банкларнинг форфейтнинг операцияларидан ташқари савдони молиялаштириш жараёнida ҳам кенг кўламда фойдаланиш мумкнин. Бунда республикамиз тижорат банклари икки хил холатда иштирок этади.

- хорижий валютада ёзилган векселларни ўзлари хисобга олувчи сифатида;
-хорижий валютада ёзилган векселларни акцептовчи сифатида.
Мамлакатимизда хорижий валюталалар тақчиллиги маълум даражада сезилаётган ҳозирги шароитда республикамиз тижорат банклари томонидан имзоланган векселларни акцептлаш йўли билан амалغا оширадиган форфейтнинг операциялари муҳим аҳамият қасб этади.

Форфейтнинг операцияларида экспортчининг банки дисконт шаклида даромад олади, импортчининг банки эса акцепт учун даромад олади. Форфейтнинг операциялари бир томондан, товарлар сотилишини тезлаштиради, иккичи томондан эса, импортчиларга тегиши валюта маблағларини маълум вакт уларнинг ҳужалик айланмасида чиқиб кетишнинг олдини олади.

Банк тизими бозор иктиосиётида ўз мазмун-моҳияти ва ташкилий даражасида кўра ислоҳотларнинг ҳозирги босқичида энг илғор ва аҳамиятли бўғин бўлиши лозим. Шунинг учун ҳам мустақилликимвизнинг дастлабки кунларидан бошлаб ҳунара алохидада эътибор берилмоқда. Банк тизимининг жамиятларга мавқеи учун самарадорлик натижалари билан бевосита боғлик. Шунинг учун банкларнинг даромадларлиқ кўрсаткичлари ва ишончлилик дарахаси юқори бўлиши муҳимдир.

Тижорат банкларининг даромадлари ҳисобини такомиллаштиришда юқори даромад келтирувчи факторинг операцияларидан дисконт қўранишу даромади ҳисобга олишни такомиллаштириш лозим. Чунки тижорат банкларининг факторинг операциялари банкка дисконт қўранишида даромад келтирувчи операция ҳисобланади.

Тижорат банкларининг факторинг операциялари деганда, одатда, карзни ундириш ҳукуқини сотиб олиш тушунилади. Бунда банк ўз мижозидан дебитор карзларини сотиб олади. Тўловчи тўлов суммасини бевосита тижорат банкига тўлаб беради.

Тижорат банки факторинг операцияларида рискин тўлик ўз зиммасига олади. Шунинг учун ҳам банк товарлар ва хизматлар учун тўловни амалга ошириши лозим бўлган корхоналарнинг тўловга кобилларини чукур ўрганади. Дебиторлар тўловни бевосита банкка тўлаш тўғрисида қўрсатма оладилар.

Факторинг инглизча “factor” деган сўзидан олинган бўлиб, восита қизматини англатади.

Факторинг операциялари тижорат банклари томонидан XX асрнинг 50-йилларидан бошлаб амалга оширила бошланди. Ушбу операциялар биринчи мarta АҚШнинг «Бэнк оф Америка» ва
«Ферст Нэшнл банк оф Бостон» каби йирик тиожерат банкларининг фаолиятида пайдо бўлди.

Халкаро амалиётда факторинг операцияларининг уч тури мавжуд:

1. Дебитор карзларини маълум дисконт асосида сотиб олиш.
2. Банк томонидан корхонанинг сотиш хисоби бўйича барча операцияларининг юритилиши.
3. Товар суммасини тўловчиинг тўловга кобиллнгидан қатъий назар, тўлик тўлаб беришга кафолат бериш.

Факторинг операциялари ЎзР. АВ томонидан 03.08.2000 й. да 953-сон билан рўйхатга олинган, ЎзР. МБ томонидан 15.07.2000 й. да 476-сон билан тасдиқланган "Тиожерат банклари томонидан Ўзбекистон Республикаси худудида факторинг операцияларини ўтказиш тартиби тўгрисида"гич Низомға муофик, олиб борилади. Ушбу Низомға муофик факторинг - хўжалик юритувчи субъектилар - етказиб берувчиликни молиялашга доир банк хизматларининг бир тури бўлиб, бунда улар банк - молиявий агентга етказиб берилган товарлар, бахарилган ишлар ёки кўрсатилган хизматлар учун тўловчилари томонидан акцептланган, лекин тўлов талабномалари бўйича ҳақи тўланмаган тўловни, регресс ҳукуқисиз, олиш ҳукуқини беради.

Факторинг бўйича дисконтни хисобга олиш учун хисобвараклар режасида 11195 - Сотиб олинган дебиторлик карzlари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив) ва 45217 - Сотиб олинган дебиторлик карzlари бўйича даромадлар-Факторинг хисобвараклариidan фойдаланилади. 11195 - Сотиб олинган дебиторлик карzlари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив) хисобварагида сотиб олинган дебиторлик карзларининг тўлик номидал қиймати билан сотиб олиш нарых ўртасидаги салбий фарқ, яъни дисконт хисоби олиб борилади. Хисобваракнинг кредитида банкнинг дебиторлик карзни унинг тўлик номидал қийматидан паст нарыха сотиб олгандан дисконт сумаşi акс эттирилади. Хисобваракнинг дебетида дисконт амортизацияси, шунингдек, карздор томонидан дебиторлик карзларини кисман ёки тўлик коплаш натижасида ёки бошқа шахслар хисобига кечиб юборилганда хисобдан чиқарилич дисконт сумаси акс эттирилади. Такилий хисоб хар бир шартнома бўйича алоҳида шахсий хисобваракларда олиб борилади. 45217 - Сотиб олинган дебиторлик карzlари бўйича даромадлар- Факторинг хисобварагида
сотиб олинган дебиторлик қарзлари бўйича банкнинг олган даромадлари хисоби олиб борилади. Ҳисобваракнинг кредитида қарздор томонидан сотиб олинган дебиторлик қарзини коплашда ишлаб топилган даромад суммаси акс этирилади. Ҳисобваракнинг дебетида нотўғри олинган даромадларнинг қайтарилиш суммаси, шунингдек, молияви ҳисобот йилининг охирида банкнинг молиявий натижаси сифатида 31206-“Соф фойда (зарар) (актив-пассив)” ҳисобварагиға ўтказиладиған даромадлар суммаси акс этирилади.

Ҳозирги кунда факторинг бўйича дисконт суммаси тижорат банклари томонидан факторинг суммаси ту̀ланган вактда даромад сифатида тан олинмокда:

Дебет- 11195 - Сотиб олинган дебиторлик қарзлари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив).

Кредит - 45217 - Сотиб олинган дебиторлик қарзлари бўйича даромадлар- Факторинг.

11195 - Сотиб олинган дебиторлик қарзлари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив) ҳисобварагиғининг таърифига зиётибор берсак, унинг дебетида дисконт амортизацияси хисобга олинниси лозимлиги қайд этиб ўтилган. Шу сабабли дисконтни факторинг шартномаси амал қилиш муддати давомида амортизация қилиб бориш хисоблаш усулига мос келади ва ҳисобот даври даромадлари ва ҳаққатларининг мунофикаллиги тамойилининг бажарилиниши таъминлайди.

Фикримизча, факторинг бўйича дисконтни икки қисмга, яъни берилган киска киска муддатли кредит учун тўлов ва хизмат кўрсатганлиги учун хакқа бўлиш керак. Сабаби, банк регресс хукуқисиз тўлов талабномаларини сотиб олинганда савдо ёки хизмат кўрсатувчи корхонани кредитлайди ва унга хизмат кўрсатади. Факторинг бўйича дисконти 10-15 фойзини хизмат кўрсатганлиги учун хак келган 85-90 фойзини киска муддатли кредит учун тўлов сифатида хисобга олиш керак. Бунда комиссиянг ҳақ факторинг хизмати кўрсатилганда фойзиз даромад сифатида тан олинниси ва хисобга олинниси лозим.

Киска муддатли кредит бўйича тўлов эса фойзли даромад сифатида тан олинниси ва хисобга олинниси лозим. Бунинг учун тижорат банклари ҳисобвараклар режасига фойзли даромадлар тарқибига яъни 41300 - Сотиб олинган дебиторлик қарзлари бўйича фойзли даромадлар- Факторинг ҳисобварагиғи киришиш лозим.
Бунда киска муддатли кредит бўйича фоизли даромад суммасига қуиғандаги бухгалтерия ўтказмаси келтирилади:

Дебет- 11195 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари - Факторинг - бўйича дисконт (контр-актив).
Кредит - 41300 - Сотиб олинган дебиторлик карзлари бўйича фоизли даромадлар- Факторинг.

Факторинг бўйича фоизли даромад хисоблаш усули ва хисобот даври даромадларни ва ҳаражатларининг муовфиклиги тамойилига мос ҳолда амалга оширилиши лозим.

Банк даромадлари хисобини такомиллаштиришда фоизсиз даромадлар хисобини юритишда ўз вақтида ундирилмagan воситағиқ хакни хисобга олишда тижорат банклари фоизсиз даромадларни мижоз хисобварагида маблаги бўлмайдан қатый назар, аввал хисобга олиб, кейин ундириб олиши лозим.


16401, 16405, 16409, 16413 шахсий хисобвараклардан ҳисобланган фоизсиз даромадларнинг ўз вақтида тўланмаганларини хисобга олиш учун 16477 – «Олиш учун ҳисобланган, шартнома муддатида тўланмаган фоизсиз даромадлар» хисобвараги киритилса, максадга муовфик бўлади. Ушбу хисобваракда олиш учун ҳисобланган, лекин шартнома беғилган муҳита ундирилиб тўланмаган (активлар бўйича фоизлар ва воситағиқнинг ҳаклари бўйича балансдан ташқари хисобваракларга ўтказилганга қадар ҳисобланган муҳитдан ўтган) фоизсиз даромадлар бисбий олиб борилиши банк учун канча ҳисобланган фоизсиз даромад ўз вақтида ундирилмағанларини билиш имконияни беради.

Ҳисобланган воситағиқ ҳаки ва қўрсатилган хизматлар учун тўловлар ўз вақтида тўланмаса, улар 16477 – «Олиш учун
хисобланган, шартнома муддатида тулашмаган фойзсиз даромадлар» хисобварагида ўтказилса қўйидаги бухгалтерия ўтказмаси бажарилади:

Дебет-16477 – «Олиш учун хисобланган, шартнома муддатида тулашмаган фойзсиз даромадлар»;
Кредит-16401 – «Хисобланган воситачилик ҳаки ва кўрсатилган хизматлар учун тўловлар».
Муддатида тулашмаган фойзсиз даромадлар тулашгандан эса:
Дебет-Мижознинг хисобвараги;
Кредит-16477 – «Олиш учун хисобланган, шартнома муддатида тулашмаган фойзсиз даромадлар».

Бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади.
Юкорида қўрғанимиздек, фойзсиз даромадлар таркибидаги акциялардан олинганбўлган дивидендлар қиммалари қозолар билан операциялар ривожланиши билан ортиб боради. Биз биламизки, акциялар оддиий ва имтиёзли турларга бўлиниши. Оддиий акциялар бўйича дивидендлар акционерлик жамияти молия йилида фаолият натижасида боғлик бўлади. Дивидендни хисобга олиш амалиёти айнан шундай хисобга олишга мўлжалланган ва йил тугагандан сўнг акционерлар умумий йигилиши қарор қабул қилингандан сўнг, хисобга олинади. Хозирги кунда шундай имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар ҳам шу тарзда тулашнаб келинмоқда.

Ушбу ҳолат имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар тулашга тўғри келмайди. Сабаби, имтиёзли акция бўйича дивиденд акционерлик жамияти фаолиятига боғлик бўлмайди ва молия йили бошланиши билан ҳамда дивиденд тўлаш мажбурияти юзага келади. Бунда тижорат банки ҳам уни даромад сифатида тан олиши лозим бўлади. Тижорат банклари эса имтиёзли акциялар бўйича дивидендларни факат умумий йигилиш бўлиб ўтгандан сўнг, хисобга олади.

Юкоридагиларни инобатга олган ҳолда тижорат банклари хисоблаш тамоийланиш қўллаб, имтиёзли акция бўйича дивидендни ҳар кун ишлаб бориши ва қўйидаги бухгалтерия ўтказмасини хисобга олиши лозим:
Дебет-19939 – «Олинадиган дивидендлар»;
Кредит-45800 – «Инвестициялардан олинган фойда ва дивидендлар».
Эълон қилинган дивидендлар олинганда эса куйидаги ўтказма амалга оширилади:
Дебет банк вакиллик хисобвараги ёки эмитент хисобвараги;
Кредит-19939 – «Олинадиган дивидендлар».
Имтиёзли акциялар бўйича дидидендлар шу тартибда хисобга олиниши хисобот даври даромадлари ва харажатларининг мувофиклиги тамойилига мос равишда амалга оширилади.
XI BOB. BANIKLARDA PUL MABLAFLARI XARAQATI TUGRISIDAGI XISOBOT (MXXC 7)

11.1. Standartting amal қилиш соҳаси

Пул окимлари тўғрисидаги аҳборот, молиявий ҳисоботлардан фойдаланувчилар учун, тадбиркорлик субъектнинг пул маблағлари ва ularнинг эквивалентларини хосил қилиш қобилиятига ҳамда ушбу пул окимларидан фойдаланиш эҳтиёжларига бахо беришда асос сифатида фойдалинири. Фойдаланувчилар томонидан қабул қилинадиган иқтисодий карорлар, тадбиркорлик субъектнинг пул маблағлари ва ularнинг эквивалентларини хосил қилиш қобилиятига ҳамда бunning муддати ва анниқлигида бахо беришни талаб этади.

Мазкур стандарти ҳақиқати, субъектнинг пул маблағлари ва ularнинг эквивалентларидаги қадим қўлган ҳўзгаришлар ҳақиқати аҳборотни, давр мобайнидаги пул окимларини операцион, инвестция ва молиявий ҳақиқийларга таснифлайдиган пул окимлари тўғрисидаги ҳисобот кўрнишида, такдим этишни талаб қилишдан иборат.

Субъект пул окимлари тўғрисидаги ҳисоботни мазкур стандарти ҳақиқати мос равишда тайёрраб, молиявий ҳисоботлар такдим этиладиган ҳар бир даврда молиявий ҳисоботларнинг жаҳрламас қисми сифатида такдим этишни шарт.

Ушбу стандарт 1977 йилининг июлида тасдиқланган БХХС 7 "Молиявий қолатдаги ўзгаришлар тўғрисидаги ҳисобот"ни ўрнини эгаллайди.

Молиявий ҳисоботлардан фойдаланувчилар тадбиркорлик субъекти пул маблағлари ва ularнинг эквивалентларини қандай қилиб келтириб чиқариши ва фойдаланишига қизиқиш билдиришади. Бундай қизиқиш, тадбиркорлик субъекти фаолиятининг хусусиятидан қаттий назар, ҳамда пул маблағлари тадбиркорлик субъекти фаолиятининг махсулоти бўлб, масалан молиявий институтлар мисолида, хизмат қилишга қарамасдан мавжуд бўлади.

Субъектларнинг даромад келтирувчи фаолияти турлари канчалик фарқли бўлмасин, ularнинг пул маблағларидаги эҳтиёжлари асосан бир ҳил сабаблардан қелиб чиқади. Уларга пул
маблақлари фаолиятни амалга ошириш, ўз мажбуриятлари бўйича тўловларни амалга ошириш, хамда ўз инвесторларига даромадларини тўлаш учун зарурдир. Шунинг учун, ушбу Стандарт барча субъектлар пул окимлари тўгрисидаги хисоботни такдим килишини талаб этади.

Пул окимлари тўгрисидаги хисобот, бошқа молиявий хисоботлар билан биргаликда фойдаланилганда, фойдаланувчиларга тадбиркорлик субъектининг соф активларидаги ўзгаришларни, уларнинг молиявий структураси (ликвидли га тўлов кобилиятин) ва ўзгараётган имкониятлар ва шароитларга мослашиш максадида ўзининг пул окимлари суммаси ва муддатлари таъсир кўрсатса олиш кобилиятини баҳолаш учун маълумот билан таъминлайди. Пул окимлари тўгрисидаги маълумотлар тадбиркорлик субъектининг пул маблақлари ва уларнинг эквивалентларини келтириб чикариш имкониятларини баҳошлашда фойдалайдир, хамда фойдаланувчиларга ҳар ҳил тадбиркорлик субъектлари тегишили келгуси пул окимларининг келтирилган (дисконтланган) кийматини баҳолаш ва солиштириш моделларини ишлаб чиқиш имконини беради. У, шунингдек, турли ҳил тадбиркорлик субъектларининг операцион фаолиятни кўрсаткичлари ҳақидаги хисоботларининг киёсланувчанлигинни оширади, чунки у бир ҳил операция ва ҳодисаларнинг турлича хисобга олиниси окибатларини бартарраф қилади.

Олдинги даврлардан пул окимлари тўгрисидаги аҳборотдан кўпинча келгуси пул окимларининг суммаси, муддати ва аниклигининг кўрсаткичи сифатида фойдаланилади. У, шунингдек, келгуси пул окимлари бўйича олдинг баҳоларнинг тўғригилигини текширишда, хамда фойдалайлик ва соф пул окимлари орасидаги боғликликни ва ўзгарувчан нархларнинг таъсирини ўрганишда фойдалайдир.

Стандартда қўйидаги белгиланган маънодаги атамалардан фойдаланилади:

Пул маблағлари - накд пул ва талаб қилиб олгунча депозитларни ўз ичига олади.

Пул маблағларининг эквивалентлари - белгиланган суммадаги пул маблағлари ва сон айлантириладиган ва кийматининг ўзгариши жихатidan сезиларсиз дарожадаги рискка эга бўлган, киска муддатли ва юкори ликвидли инвестициялардир.
Пул окимлари - пул маблағлары ва пул эквивалентларининг кирими ва чиқими.

Операциян фаолият - субъектнинг асосий даромад келтирувчи фаолияти хамда инвестисиян ва молиявий фаолият хисобланмagan бошқа фаолият турлари.

Инвестисиян фаолият - узок муддатли активларнинг хамда пул эквивалентларига кирмайдиган бошқа инвестисияларнинг сотиб олиниши ва чиқиб кетиши.

Молиявий фаолият - субъектнинг қўйилган капиталли ва қарз маблағларининг микдори ва таркибидаги ўзгаришларни келтириб чиқаравчи фаолият.

Пул маблағларининг эквивалентлари инвестиция ёки бошқа максадлар учун эмас, балки киска муддатли мажбуриятлар бўйича тўловларни амалга ошириш максадида ушлаб турилади. Инвестицияни пул эквивалентни деб хисоблаш учун, у белгиланган суммадаги пул маблағига осон айлантириладиган ва қийматидаги ўзгаришлар риски сезиларсиз дарахтада бўлиши лозим. Шу сабабли, инвестисия оdatда унинг сўндириш муддати киска бўлсагина, яъни ҳарид килинган пайтдан бошлаб такминан уч ой ёки ундан кам муддат ичида тўланадиган бўlsa, пул маблағларининг эквиваленти деб хисобланishi mumkin. Ўлуши инвестициялар пул эквивалентлари кирмайди, бундан улар, аслини олгандага, пул маблағларининг эквивалентлари бўлган ҳолатлари истино, масалан сўндирилишига киска муддат қолганда сотиб олинган ва сўндирилиш муддати аник белгиланган имтиёzlли акциялар мисолида каби.

Банк кредитлари оdatда молиявий фаолиятга тегишли деб хисобланади. Аммо, айрим давлатларда, талаб килинганда тўланадиган банк овердрафтлари субъектнинг пул маблағларини бошқариш жараёнинг ажралмас қисми хисобланади. Ушбу ҳолларда, банк овердрафтлари пул маблағлари ва ularнинг эквивалентлари таркибига киритилади. Бундай банк хизматларининг хусусияти бандаги хисобварак қолдиғининг овердрафтга тез-тез ўзгариб туришидир.

Пул окимлари пул маблағлари ёки ularнинг эквивалентлари ташкил топган моддалари ўртасидаги ўзгаришларни ўз ичига олмайди, чунки ular субъектнинг операциян, инвестисия ёки молиявий фаолиятига кирмайди, ва пул маблағларини бошқаришнинг бир қисми бўлиб хизмат қилади. Ошикча пул
маблағларини үларнинг эквиvaleнтларига инвестиция киши пул маблағларини бошқариш бўлиб ҳисобланади.

11.2. Пул оқимлари тўғрисидаги ҳисоботни такдим этиш

Пул оқимлари тўғрисидаги ҳисобот давр давомидаги пул оқимларини операция, инвестиция ва молиявий фаолиятлар бўйича таснифланган ҳолда кўрсатишни керак.

Субъекти ўзининг операция, инвестиция ва молиявий фаолияти бўйича пул оқимларини ўзининг фаолиятига хос равишда кўрсатади. Фаолият тури бўйича таснифлаш фойдаланувчиларга ушбу фаолиятларнинг субъект молиявий холатига таъсирини баҳолаш ва унинг пул маблағлари ва эквиvaleнтларининг суммасини аниқлаш имконини берувчи аҳборотни таъминлади.

Бу аҳборотдан, шунингдек, ушбу фаолиятлар ўртасидаги ўзаро алокани баҳолаш учун фойдаланиш мумкин.

Айнан бир операция бўйича ҳар хил таснифланадиган пул оқимлари юзага келиши мумкин. Масалан, карз бўйича тўловлар асосий сума ва фойзлардан ташкил топса, фойз элементи операция фаолият бўлиб, асосий сума элементи эса молиявий фаолият бўлиб таснифланиши мумкин.

Операция фаолият

Операция фаолият натижасида келиб чиқадиган пул оқимларининг суммаси - субъект молиялаштиришнинг ташки манбаларига мурожаат қилмасдан, ўз операция фаолиятидан юзага келган карзларни тўлаш, ўзининг операция фаолиятини амалга ошириш қобилиятини саклаш, дивиденларни тўлаш ва янги инвестициялар келиш учун етарли бўлган пул оқимларини қайдаражада ҳосил қилганлигини акс этирувчи асосий кўрсаткичидир. Операция фаолиятдан олдингни даврларда келиб чиққан пул оқимларининг алоҳида тарқибий қисмлари тўғрисидаги маълумот, бошқа маълумотлар билан биргаликда, операция фаолият бўйича ҳосил бўладиган келгуси пул оқимларини прогноз қилишда фойдалайди.

Операция фаолият бўйича пул оқимлари асосан тадбиркорлиқ субъектининг асосий даромад келтирувчи фаолиятидан келиб чикади. Бинобарин, улар асосан фойда ёки зарарни аниқлашда иштирок этадиган операцыйлар ёки бошқа ходисалар натижасида
келиб чиқади. Операциян фаолиятдан пул окимларига қуйидагилар мисол бўлади:

товарларни сотиш ва хизматларни кўрсатишидан келиб тушган пул маблаглари;
роялти, хизматлар ҳаки, комиссиян тўловлар ва бошқа даромадлар қўринишида келиб тушган пул маблаглари;
мол етказиб берувчиларга товарлар ва хизматлар учун тўловлар;
ходимларга ва ходимлар номидан тўловлар;
сугурта ташкилотининг сугурта полислари бўйича мукофотлари ва талабларлари, анунтетлар ва бошқа сугурта тўловлари бўйича пул тушумлари ва пул тўловлари;
фойда солиғи бўйича тўловлар ҳамда солиқларнинг кайтарилиши, агар улар молиявий ёки инвестициян фаолият билан аник боғлик бўлмаса; ва
восита чилик ёки олди-сотди мақсадларида тузилган шартномалар бўйича пул тушумлари ва тўловлари.

Асосий воситани сотиш каби айрим операциялар, тан олинадиган фойда ёки зарарга қиритиладиган фойда ёки зарарга олиб келиши мумкин. Бундай операцияларга тааллуқлар пул окимлари инвестициян фаолиятдан пул окимлари бўлиб ҳисобланади. Аммо, БХХС 16 “Асосий воситалар” ни ижараға бериш ва кейинчалик сотиш учун мўлжилланган активларни ишлаб чикариш ёки сотиб олиш учун қилинадиган тўловлар операциян фаолиятдан пул окимларидир. Бундай активларни ижараға бериш ва кейинчалик сотишдан қилинадиган пул тушумлари ҳам операциян фаолиятга тегишли пул окимларидир.

Инвестицион фаолият

Инвестицион фаолият натижасидаги пул окимларини алохидан очиб бериш мухимдир, чунки бундай пул окимлари келажакдаги даромад ва пул окимларини олиш учун муҳаллланган ресурслар учун қанча харохатлар сарфланганнини акс этилиради. Молиявий холат тўғрисидаги хисоботда актив тан олинисига олиб келадиган харохатларгина инвестицион фаолият сифатида таснифланishi mumkin. Инвестицион фаолият натижасида келиб чиқадиган пул окимларининг мисоллари кўйида келтирилган:

асосий воситалар, номоддий активлар ва бошқа узок муддатли активларни сотиб олиш учун қилинган тўловлар. Бу тўловларга, шунингдек, таҳриба-констукторлик ишларига ажратилган ва капиталлаштириладиган харохатлар ва ўз кучлари билан (ҳўжалик хисоби усулида) қўрилган асосий воситалар бўйича тўловлар киради;

асосий воситалар, номоддий активлар ва бошқа узок муддатли активларни сотишдан келган пул тушумлари;

ботка субъектларнинг улуши ёки карз инструментларини сотиб олиш ҳамда қўшма корхоналарда улушга эга бўлиш учун амалга оширилган тўловлар (пул маблағлари эквивалентлари бўлиб ҳисобланадиган ёки воситачилик ва олди-сотди учун муҳаллланган инструментлар учун қилинган тўловлардан ташқари);

ботка субъектларнинг улушли ёки карз инструментларини ва қўшма корхоналардаги улушларни сотишдан келган пул тушумлари (пул маблағлари эквивалентлари бўлиб ҳисобланадиган ёки воситачилик ва олди-сотди учун муҳаллланган инструментлар бўйича келган тушумлардан ташқари);

ботка томонларга берилган бўнаклар ва карзлар (молиявий институтлар томонидан берилиган бўнаклар ва карзлардан ташқари);

ботка томонларга берилиган бўнаклар ва карзларнинг қайтарилиши натижасидаги пул тушумлари (молиявий институтлар томонилан берилиган бўнаклар ва карзлардан ташқари);

фючерс шартномалари, форвард шартномалари, опцон шартномалари ва свои шартномалари бўйича пул тўловлари, бундан бу шартномалар воситачилик ёки олди-сотди учун муҳаллланган холатлар, ёки тўловлар молиявий фаолият сифатида таснифланадиган холатлар мустасно; ва

фючерс шартномалари, форвард шартномалари, опцон шартномалари ва свои шартномалари бўйича пул тушумлари,
бундан бу шартномалар воситачилик ёки олди-сотди учун муъжалланган холатлар, ёки тўловлар молиявий фаолият сифатида таснифланадиган холатлар мустасно.

Шартнома муайян позицияни хежлаш сифатида хисобга олинганида, шартнома бўйича пул окимлари хежланувчи позиция бўйича пул окимлари билан бир хил тарзда таснифланади.

Молиявий фаолият
Молиявий фаолиятдан келиб чиқадиган пул окимларини алохидан кўрсатиш мухимдир, чунки бу субъектни капитал билан таъминловчилар томонидан келгуси пул окимларига бўлган талабларни башорат килиш учун фойдалидир. Молиявий фаолият натижасида келиб чиқадиган пул окимларининг мисоллари куйида келтирилган:

акциялар ёки бошқа улушли инструментларни чиқаришдан келадиган пул тушумларни; субъектнинг акцияларини сотиб олиш ёки муомаладан чиқариш учун мулк эгаларига тўловлар;

карз мажбуриятларини чиқариш, карзлар бериш, векселлар, облигациялар, ипотекалар ва бошқа кисқа муддатли ёки узоқ муддатли карз мажбуриятларини чиқаришдан олинган пул тушумлари;

карзлар бўйича тўловлар; ижараға оловчи томонидан молиявий ижара бўйича асосий мажбуриятини камайтириш учун килинадиган тўловлар

11.3. Банкларда пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот

Пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот ундан фойдаланувчиларга тижорат банкининг молиявий ахволидаги ўзгаришларни баҳолашга имкон беради, уларни ҳисобот даврида қанча пул тушганни ва қанча пул чиққани тўғрисидаги ахборот билан таъминлади.

Бошқа молиявий ҳисоботлар билан бирга фойдаланиш чогида Пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот ахборотлари молиявий ҳисоботдан фойдаланувчилар учун тижорат банкининг пул маблағларини ва уларнинг эквивалентларини жалб этиш кобилиятини баҳолашга база бўлиб ҳизмат килиши билан фойдалидир. Пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот пул тушумлари ва тўловларини учта асосий тоифага ахратади:
операція фоаліяти, інвестиція фоаліяти ва молиявий фоаліят. Қар ур тонфаган пул маблагиға биргақиқда таъсири хисобот даврида пул маблагининг соф ўзгаришини белгилаб беради. Пул окимлари ҳаракати туғрисидаги ахборот бўлажак пул окимлари прогнози туғрилигини текшириш чогида, фойда олиш ва пул окимларининг соф ҳаракати ва нарх ўзгариши таъсири ўртасидаги алокаларни тахлил килиш чогида зарур бўлади.

Пул маблаглари - кассадаги накд пул ва талаб киlib олинадиган депозитлар, шуғинғдек банкнинг хисоб-қитоб, валют ва бошка хисобвақтарлидаги маблаглар.

Пул эквивалентлари - маалум пул маблагиға тез ва осон алмаштириладиган ҳамда кийматидаги ўзгаришлар туфайли бироз ҳатари бўлган киска муддатли, юқори ликвидли инвестциялар.

Пул маблагларининг ҳаракати - пул маблаглари ҳамда улар эквивалентларининг окими (тушуми) ва чиқими (сарфланиши, чиқиш)дан иборат.

МХХС 7 стандартига асосан пул маблагларининг ҳаракати туғрисидаги хисобот пул тушуналари ва туўловларини учта асосий тонфага ажратади: операція фоаліяти, інвестиція фоаліяти, молиявий фоаліят.

МХХС 7 стандартига асосан пул маблагларининг ҳаракати туғрисидаги хисобот пул тушуналари ва туўловларини учта асосий тонфага ажратади:

операція фоаліяти | інвестиція фоаліяти | молиявий фоаліят

8-рам. Пул маблагларининг ҳаракати туғрисидаги хисобот

Пул маблагларининг ҳаракати туғрисидаги хисобот - хисобот даврида пул маблаги окимларини батафсил кўрсатувчи кўрсаткичлар йигиндиси.

Операція фоаліят - тижорат банкнинг даромад келтирувчи асосий фоаліят, шуғинғдек субъектнинг інвестция ва молия фоаліятги оид бўлмаган ўзга хўжалик фоаліят.

Інвестиція фоаліят - пул эквивалентлариға киритилмаган узок муддатли активлар ва бошка інвестция объектларини сотиб олиш ва сотиш.
Молия фаолият - тижорат банкининг фаолияти бўлиб, унинг натижасида ўз маблағи ва қарз маблағлари микдори ва таркибида ўзгаришлар юз беради.

Пул маблағи эквивалентларидан асосан инвестициялар ва бошиқ мақсадлар учун эмас, балки фақат қисқа муддатли мажбуриятлар бўйича тўловлар учун фойдаланилади. Инвестицияларни пул эквиваленти деб ҳисоблаш учун улар эркин равиша накд пулга айлантириладиган бўлиш ва қийматининг ўзгаришида бироз хавф бўлиши лозим. Щу сабабли инвестиция киска муддатда тўланадиган бўлса яъни ҳарид қилинган пайтдан бошлаб тахминан уч ой ичида тўланадиган бўлса уни пул эквиваленти деб ҳисоблаш мумкин бўлади.

Пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот ҳисобот даври давомида операция, инвестиция ёки молиявий фаолият натижасида тижорат банки олиган пул окимлари тўғрисидаги маълумотларни такдим этиши лозим бўлади.43

Тижорат банкининг операция фаолияти натижасида вужудга келадиган пул окими ҳажми тижорат банки амалга оширадиган операция фаолияти натижасида олинадиган пул окимлари ҳаракати кредитларни тўлаш, тижорат банкининг ишлаб чиқаresh кувватларини саклаб туриш, дивидендларни тўлаш ва молиялаштиришнинг ташки манбаларига мурожаат қилинмай янги инвестициялар учун қанчалик eterali эканини акс этирувчи асосий кўрсаткич ҳисобланади. Операция фаолиятидан келадиган олиминг пул окимининг айрим қисмлари тўғрисидаги ахборотдан операция фаолиятидан бўлажак пул окимлари ни прогноз қилиш учун ахборотнинг бошқа турларидан қўшiban фойдаланиш мумкин бўлади. Операция фаолиятидан пул окими тижорат банкининг асосий фаолиятидан келиб чиқади.

Тижорат банки инвестиция фаолиятидан келадиган пул окими тўғрисидаги ахборотни алоҳида кўрсатиб беради. Инвестиция фаолиятидан пул окими тўғрисидаги ахборот келажакда даромад ва пул окими микдорини белgilaydigan ресурслар бўйича қилинган ҳаражатлар даражасини қўрсатади. Инвестиция фаолиятидан олинган асосий пул окимларига қуйидагиларни қиради:

Асосий воситаларни, номодий ва ўзга узоқ муддатли активларни ҳарид қилишга пул тўловлари. Бу тўловлар тажрибабойи қилинган пул окимларінинг кўпий объектик сифатлари кўрсатади.

конструкторлик ишларига ажратилган сармоюлаштирилган харажатлар, шунингдек хўжалик суди билан амалга оширилган курилишлар билан боғлик бўлган тўловларни ўз ичига олади; Асосий воситаларни, новодий ва ўзга узок муддатли активларни сотишдан олинган пул тушими; Бошқа сўбъектларнинг акциялари ёки қарз мажбуриятларини ҳамда қўшма корхоналарда иштирок этиш ҳукуқини сотиб олишга доир пул тўловлари, пул эквивалентлари ҳисобланган ёки дилерлик максадлариға ёки савдо максадлариға саклаб қўйилган тўлов хужжатлари бўйича тўловлардан ташқари; Бошқа сўбъектларнинг акциялари ва қарз мажбуриятларини ҳамда қўшма корхоналарда иштирок этиш ҳукуқини сотишдан келган пул тушимлари, пул эквиваленти ҳисобланган ёки дилерлик ёки савдо максадлари учун сакланаётган вексель каби тўлов хужжатлари бўйича тушимлар бунға кирмайди.

Тижорат банки молиявий фаолиятд meddling пул оқимлари тўғрисидаги ахборотни алохида кўрсатади. Бу ахборот молиявий фаолиятд миндак пул оқимларини таҳмин қилиш учун зарур бўлади. Молиявий фаолиятд келадиган асосий пул оқимлариға кўйидагилар қиради: акциялар ёки ўз маблاغи билан боғлик бошқа воситаларни чиқаришдан келадиган пул тушимлари; сўбъектлар акцияларининг ҳакини тўлаш ёки сотиб олиш учун уларнинг эгаларига тўловлар; таъминланмаган облигациялар эмиссиясидан, молия корхоналари томонидан бериған кредитлардан, гаровға қўйилган ва бошқа кисқа ҳамда узок муддатли заёмлардан пул тушимлари; заёмларни тўлаш; молиявий лизинг бўйича мажбуриятларни кискариши учун ижаращиларнинг тўловлари ва бошқалар.

Хорижий валютадаги операциялардан пул оқимлари Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан операция амалга оширилган кун учун белгилаб қўйилган алмаштириш қийматидан фойдаланиб, Ўзбекистон Республикаси валютасида акс эттирилади. Хорижий шўъба жамиятининг пул оқими Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан белгиланган пул оқими келиб чиққан вақтдаги алмаштириш курси бўйича қайта ҳисобланishi керак. Хорижий валютанинг алмаштириш курси ўзгаришидан келиб чиқадиган амалга оширилмagan даромад ва зарар пул маблاغи ҳаракати ҳисобланмайди44. Бирок алмаштириш

44 Ўзбекистон Республикаси банки ташқида бухгалтерия ҳисобини юритишга онд қонунчислик хужжатлари тўплами. - Т.: Ўзбекистон, 2003. - 272 бет
курсиставкаларийузгаришнинггорихийвалютадасақланаетганёки
tўланиши лозим бўлган пул маблағига ёки уларнинг
ekвивалентлирига таъсир пул маблағлари ҳаракатини ҳисобот
dаври бошланиши ва охирида бир-бирига муровфикаштiritиш учун
пул окими тўғрисидаги ҳисоботда акс этириллади. Бу микдор
операция, инвестция ва молия фаолияти натижасида вужудга
келадиган пул окимидан алоҳида кўрсатилади ва агар пул
маблағларининг бу ҳаракати ҳисобот даврининг охиридаги пул
алмаштириш курсida акс этадиган бўлса, тафовутта кўшилади.

Фойзлар ва дивидендларни олиш ва тўлаш билан боғлик пул
окимини алоҳида кўрсатиш, бир ҳисобот давридан иккиничи
ҳисобот даврига изчиллик билан операция, инвестция ёки молия
фаолиятидан пул окими сифатида тасниф этиш лозим бўлади. Банк
муассасалари учун тўланган ва олинган фойзлар ҳамда
dивидендлар операция пул окимлари сифатида тасниф этилади.
Бошқа тижорат банкилар учун тўланган ва олинган фойзлар ҳамда
dивидендлар операция фаолиятидан келадиган пул окимлари
сифатида тасниф қилиниши мумкин, чунки улар соф даромад ёки
зарарни аннқлашга кўшилади. Тўланган дивидендлар молиявий пул
окими сифатида тасниф қилиниши мумкин, чунки улар молиявий
ресурсларни олиш учун тўланган ҳак ҳисобланади.

Даромад (фойда) солиғи бўйича пул окимлари алоҳида очиб
берилиши лозим ва улар операция фаолиятларидан бўладиган пул
окимлари каторига киради.

Пул маблағлари ёки пул эквивалентларидан фойдаланишни
tалаб қилмайдиган инвестияшон ва молиявий операциялар пул
окими тўғрисидаги ҳисоботга киритилмаслиги керак. Бундай
операциялар бошқа молиявий ҳисоботларда фаолиятнинг шу
инвестция молиявий турлари тўғрисидаги барча мухим
ахборотни кўрсатадиган тарзда очиб берилиши лозим.

Банк операция онфолиятдан олинган пул маблағларини
куйидаги усулулардан фойдаланган ҳолда акс этириши лозим:

а) бевосита — тўғри усул, бунда ялпи пул тушувлари ва ялпи
 пул тўловларининг асосий турлари ошкор қилинади (А-шакл),

б) билювосита — эғри усул, бунда соф фойда ва зарарларга
ишончсиз тусдаги операциялар натижаларини, ҳар қандай муддат
узайтиришлар ёки ўтган даврларда ҳисобланган маблағлар ёҳуд
келгусидаги операция пул тушувлари ёки тўловларини, ҳамда пул
маблағларининг инвестияшон ёки молиявий окимлари билан боғлик
даромадлар ва ҳаражатлар моддаларини хисобга олган ҳолда тузиш китирлади (Б-шакл).

Пул маблагларининг окимларини акс этиришида банклар учун бевосита - тўғри услул афзалроқдир. Ушбу услул келгусидаги пул маблаглари окимларини баҳолаш учун зарур бўлган, лекин билвозита - эгри услулдан фойдаланиш чоғида мавжуд бўлмagan аҳборотни беради. Бевосита услулдан фойдаланганда ялпи пул тушумларининг ва ялпи пул тўловларининг асосий турлари ҳақидаги аҳборот куйидагилар орқали олиниши мумкин:
- банкнинг хисоб ёзувларидан;
- фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисоботда фойз даромадлари ва шу каби даромадларга ҳамда фойзли ҳаражатлар ва шу каби ҳаражатларга ҳамда бошқа моддаларга тузиш китириш йўли билан, бунда қуйидагилар хисобга олиниши лозим:
  1)муайян давр мобайнида захираларда ҳамда операцыйон кредиторлик ва дебиторлик карзларидаги ўзгаришлар;
  2)бошқа ишончсиз моддалар;
  3)инвестицион ёки молиявий пул окимларининг пайдо бўлишига олиб келувчи бошқа моддалар.

Билвозита услулдан фойдаланганда операцыйон фаолиятга оид соф пул маблаглари окими соф фойда ва зарарларга куйидагиларни хисобга олган ҳолда тузиш китириш йўли орқали аникланади:
- муайян давр мобайнида захираларда ҳамда операцыйон кредиторлик ва дебиторлик карзларидаги ўзгаришлар;
- эскириш, захиралар, муддати узайтирилган соликлар, хорижий валютадаги операцыйлар бўйича амалга ошмаган фойда ва зарарлар, қарам хўжалик жамиятларининг тасвирланмаган фойдаси, ҳамда озчилик улуши каби ишончсиз моддалар;
- инвестицион ёки молиявий пул окимларининг пайдо бўлишига олиб келувчи бошқа барча моддалар.

Банк, шунингдек пул маблаглари ва пул эквивалентларининг айрим моддаларини кўрсатиши ҳамда пул окими тўғрисидаги хисоботдаги пул микдорини бухгалтерия балансидаги тегишил моддалар қиёсини такдим этиш керак.

Банкда мавжуд бўлган, лекин гуруҳ фойдалана олмайдиган мухим пул маблаглари ва пул эквивалентлар колдиги микдорини раҳбариятнинг тушиш тўриш билан бирга очиб беривчисиз лозим. Тиғорат банкнинг пул окими билан унинг бўгинлари ўртасидаги алоқаларни тушуниш учун пул окимлари бўгинлар бўйича очиб
берилшүү өзүмү. Хуу жакыз бағытында көзүү болуп урмай албап айрым таркибий кысмалар ыртасында алынбай аниклаш учун пул өкимлериңиз бүтүндарында халаттарыңы очуу күрсатыш зарур.

Банк молиявий өөртүүнүн согелөмдүгүнүн шарти бүлүб, пул маблгларын ингирүү, банк кызматкерлери көпйүү олышындир. Минималдык кызыктуу пул маблгларын ингирүү атишмасыз молиявий өөртүү таныш түндүрүүгө сабаб булуш. Ортогоч маблгларга эргү бүлүш инфляция натижасында пулдын кадрсызланышын, өзүнө ортогоч маблглардын амалдары фойдаланышы эйіпталмаслык натижасына күштүү болушу мүмкүн. Шу боюнча пул маблгларынын рационал бош кызматкерди дөөмө нозорат килиш - акциялар ва заёмлар, шунингдеги бош кауыш мавселер ва тұловлар.

Банккын молиявий қисоботында ишохчалар, қисоб-китоблар ва тууруунтуышларда: тиикарат банккынын молиявий қисоботыны тузушада ва унинг қисоб сиесатында өнөлбөө өлінген ва қулланылаттган асок түртисидағы акырор бүлүш өзүмү; БХМС талаб қилуучи, өз көрсөтө жойы молиявий қисоботда құрматализгө өчіб беріш; молиявий қисоботда келтирилген, икем молиявий қисобот енип ва түгі тасаввур етүн үчүн зарур бүлгөн күштүү тақиылыш акырор жобасы келтириш өзүм.

Молиявий қисоботларга тууруунтуышлар мүнэтазам равишда тууруунтуыш хати тарзда бүлүш керек. Тууруунтуышларының акырор молиявий қисоботда келтирилген тегишті моддаларга боғлиқ равишда таңдым жөнүндөгү өзүм.

Тууруунтуыш одаатда шундай тузулучди, у фойдаланушы кызматкеринин қисоботтарына яхшик көпчүлүк алынбап таңышта ва уларны бош кызматкер тиикарат банккынын молиявий қисобот билан қыйындыча қыяласынды өрдөн бердө: бухгалтерия қисобинин килет жаңырымының моддаларына мугофикалиги қаядагы қисобот; улчо асөс вә бухгалтерия қисобида қулланылаттган сиесат түртисидағы қисобот; молиявий қисобота келтирилген моддалар үчүн өрдөмчү акырор.

Қыйындагылын үзөңчө өлөгөн бош кауыш акырорлар: шартты қызматкерлар, оддий қызматкерлөр ва бош кауыш молиявий акырорлар; молия биле боғлиқ бүлүмдөгү акырорлар.

Молиявий қисоботларына тайёрләш асөс вә бухгалтерия қисоби бөлүшкөң икемсүс сиесат қаядагы акырор молиявий

хисоботга изохлар олдида алохда хисобот тарзига келтирилишни керак. Тижорат банклари томонидан такдим этилаётган хисобот шаклларига қўйидаги маълумотлар илова қилинади:

19997-"Бошқа активлар" хисобвараги, 29802 - "Бошқа мажбуриятлар" хисобвараги, 16505-"Тугалланмаган қурилиш" хисобваракларининг қолдиклари бўйича қайдномаси маълумотномалари;

аникланиши лозим бўлган ўзаро хисоб-китоблар бўйича ўтказилган суммалар қайдномаси. Шунингdek, қайдномага 17301-«Транзит хисобвараги», 23202 - "Клиринг трансакциялари", 17305 ва 23206- "Аникланиш жараёнидаги трансакциялар" хисобвараклари бўйича қолдикда турган ҳар бир сумма қиритилади. Юкорида айтилган хисобваракларда қолдик бўлмаса, бу ҳақда баланс хисоботига ёзил қўйилади. Ушбу хисобот шакли ва қайдномалари банк раҳбари хамда бош бухгалтер томонидан имзоланади. Касса операциялари бўйича хисоботларга, улардан ташқари қатта кассир ёки касса муҳирим змо чекадиlar.

Шундай қилиб, пул маблаглари тугрисидаги хисоботдаги тижорат банклари фоалиятини амалга ошириш жараёнида содир бўлган пул маблагларининг ҳаракатини (қирим ва чиқим) маълум санага акс эттиришдир.

Тижорат банкининг ресурсларини самарали бошқариш учун дастлаб ушбу самарадорликни тўғри ўлчаш имкониятига қақ бўлиш керак. Энг мухим ва умум ётироф этилган кўрсаткичлар капиталга нисбатан даромад, активлар нисбатан даромад. Бундай кўрсаткичларнинг туб аҳамияти мунозара қилиш қийин, аммо улар қандай аникланганини, аникроги, қандай хисоблаб чиқилганлигини тушуниш лозим.

Ҳар қандай пул окими алохда тўловлардан иборат бўлади. Ҳар бир тўлов бухгалтерия ёзуvi сифатида қайд этилади. Пул окимини таҳлил қилишда асосан активларнинг рентабеллиги ҳамда мажбуриятларнинг киймат нормаси бўйича ўрганиш максадга мувофик.
XII BOB. MXXC AСОСИДА БАНКЛАРДА МОЛИЯВИЙ ХИСОБОТЛАРИНИ ТУЗИШ ВА ТАҚДИМ ЭТИШТАРТИБИ

12.1. Банкларда молиявий ҳисоботларининг моҳияти ва аҳамияти

Банк фаолияти ва унинг фаолияти натижалари ҳакида қенқор ва умумлашган маълумотлар ҳисоботларда акс эttiрилади. Шу сабабли, банк ҳисоботларининг асосий моҳияти - банк фаолияти ҳакида тўғри, тўлиқ ва тезкор иқтисодий маълумотлар манбаси бўлиб ҳисобланишдири. Банк ҳисоботлари инвесторлар, кредиторлар ва бошқа банк мийозларига тушунарли бўлиши, уларга жаҳл қилинаётган ресурсларнинг тарқиби, турлари ва жойлашиши, қутилаётган даромадларнинг сүммаси ва вакти, кредитлар ва бошқа активлар бўйича қўрилиши мумкин бўлган зарарларни коплаш захириаларининг мавжудлиги, банк капитали тарқиби ва бошқалар бошқалар тўғрисида тегишли маълумотларни бериш лозим.

Ҳусусан, бухгалтерия ҳисоби ва шу асосда тузиладиган банкнинг молиявий ҳисоботлари, унинг маълумотлари Давлат тартибга солиш органлари учун тижорат банкларининг молиявий аҳволи, пул муомаласининг ҳолати, ҳалк ҳўжалигидағи ҳакқ пулсиз ҳисоб-китоблар ҳолатини ўрганиш учун ўта мухимдир.

Марказий Банк алоҳида олишган худудлар ва бутун мамлакат миқёсida олишган шундай тахлилларга асосланган ҳолда молия — кредит бозоридаги аҳволни ўрганиши, тижорат банклари учун ўрнатилган меъёрлар ва қўрсаткичларни қандай бажарилаётганини назорат этиши, олиб борилаётган пул —кредит сиёсатининг самарасини қўриб чиқиши ва зарур ҳолларда унга қўшимча ва ўзгартиришлар қиритиши мумкин 46.

Банк эгалари учун, шу билан бирга унинг хиссадорлари учун бу маълумотлар банк маълолагларининг қандай жалб қилинаётганлиги, улардан қай усулда фойдаланилаётганлиги, банк актив операциялардан қандай молиявий натижалар қутилаётганлигини билиш учун жуда мухимдир. Бундан ташқари, бухгалтерия ҳисоби маълумотлари банк раҳбарлари, унинг ҳодимлари, айни чогда банк мийозлари учун ҳам қизиқарлидир.

Чунки банк рахбарлари ва барча ходимлари банкнинг кунлик активлари ва мажбуриятларининг холати, даромадлари ва харахатларининг структураси билан қизиқсалар, банк мижозлари эса банк ликвидлиги ва унинг баркарорлик даражасини билишни истайдилар. Банк молиявий аҳволи ёмонлашувини сезган мижозлар бошқа баркарор банкка ўз маблағларини ўтказиб унинг хизматидан фойдаланишни афзал қўрадилар (1-жадвал).

17-жадвал
Банк ҳисоботларидағи фойдаланувчилар ва уларнинг манфаати учун зарур бўлган маълумотлар

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Фойдаланувчилар</th>
<th>Фойдаланувчиларнинг манфаати учун зарур бўлган маълумотлар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Акционерлар</td>
<td>Банкнинг молиявий холати ва дивидендлар фоизи бўйича келгусидаги дивиденд сиёсати</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Инвесторлар</td>
<td>Маблағларни сарфлашдан қўриладиган иктисодий самарақдорлик ва таваккалчилик даражаси</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Кредиторлар ва депозиторлар</td>
<td>Банкнинг молиявий баркарорлиги, яъни кредиторлар ва депозиторларни ва уларга ҳисобланган фоизларни тўлаш имконияти ва хокazo</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Чет эл банклари</td>
<td>Банк корреспондентнинг ишончилиги</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Марказий банк</td>
<td>Банкнинг самарали бошқарилаётганлиги тўғрисидаги маълумотлар</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Давлат солик кўмитаси</td>
<td>Активлар, даромад, харакатлар ва солик тўланиши бўйича маълумотлар</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Бошқа давлат органлари</td>
<td>Миллий даромадлар тўғрисидаги маълумотлар, харакатлар ва бошқа статистик маълумотлар</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Ишчи ва хизматчилар</td>
<td>Мехнат хакини тўлаш кобилиятни.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Демак, банк бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи маълумотлари банк ҳакидағи аниқ маълумотларни олиш нуктаи назаридан Марказий банк, Солик кўмитаси, барча тижорат банклари ва мижозлар учун жуда зарурди. Бу маълумотлар асосида банкнинг ликвидлиги, йўл қўйётган хатари, резервлари; кредит портфели ҳолатини белгилаш имконияти яратилади.

Амалдаги қонунчилик ва БХМС марказий ҳисоботларининг турлари, алоҳида ҳар бир ҳисобот турларининг

47 Муалиф томонидан тузилди.

334
мазмуни ва уларнинг таркиби, хамда тузилиш тамойиллари тўлик ёритиб берилган. Лекин, тегишили межёрий хужжатлар50 да банк хисоботларининг умумий таърифи келтирилмagan.

Ўзбекистон Республикасининг «Бухгалтерия хисоби тўғрисида»гиги Конуни (кейинги матна Қонун) ва «Ҳисоб сиёсати ва молиявий хисобот» 1 - сонли Бухгалтерия хисобининг миллий стандарти (БҲМС) ида молиявий хисоботларинг турлари, алоҳида ҳар бир хисобот турларининг мазмуни ва уларнинг таркиби, хамда тузилиш тамойиллари тўлик ёритиб берилган. МҲҲСда өса бу маъву 1-сонли Бухгалтерия хисобининг халкаро стандартида (кейинги матна БҲҲС 1) ўз аксини топган.

БҲҲС 1 да белгилangan молиявий хисоботлар тўлик тўпламини тахлил қилар эканмиз республика миллий конунчиликда белгилangan хисобот турлари ҳақида тўхталмаслик мумкин эмас. Ўрганиш осон бўлиши учун, юкорида қайд этилган қонун хужжатлари ва МҲҲСда белгилangan асосий хисобот шаклларини қуйидаги жадвалга туширдик.

18-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Молиявий хисобот турлари</th>
<th>“Бухгалтерия хисоби тўғрисида”гиги қонун бўйича</th>
<th>1-сонли Миллий стандарти бўйича</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Молиявий ҳолат тўғриси-даги хисобот</td>
<td>Бухгалтерия баланси</td>
<td>Бухгалтерия баланси</td>
</tr>
<tr>
<td>Фойда ёки зарар ва бошқа умумлашган даромад тўғрисидали хисобот</td>
<td>Молиявий натижалар тўғрисидали хисобот</td>
<td>Молиявий натижалар тўғрисидали хисобот</td>
</tr>
<tr>
<td>Капиталдаги ўзгаришлар ҳаракати тўғрисидали хисобот</td>
<td>Хусусий капитал тўғрисидали хисобот</td>
<td>Ўз сармояси тўғрисидали хисобот</td>
</tr>
<tr>
<td>Пул окимлари тўғрисидали хисобот</td>
<td>Пул окимлари тўғрисидали хисобот</td>
<td>Пул окимлари тўғрисидали хисобот</td>
</tr>
<tr>
<td>Хисоб сиёсатининг асосий коидаларини киска баёнини камраb олган ва бошқа тушунтириш маълу-мотлардан .iborat изохлар</td>
<td>Изохлар, хисоб-китоблар ва тушунтиришлар</td>
<td>Изохлар, хисоб-китоблар ва тушунтиришлар</td>
</tr>
</tbody>
</table>

50 Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан «Тиқорот банкларнинг чоп этиладиган ёйиллик молиявий хисоботларига қуйиладиган талаблар тўғрисида»гиги 1419-нинг. —Т.: 2004й

Мазкур ПФ-4720-сонли Фармон билин акциярлар жамиятлари ижро этувчи органига чет эллик менежерларни тайинлаш хукуқи берилган. Мазкур ҳолат, яъни чет эллик менежерларни ва бошқа инвесторларни жалб этилиши, мазкур Акциярлар жамиятлари билан ҳамкорлик килаётган тижорат банкларининг молиявий хисоботларини ўрғаниш ва танишиб чикишга бўлган қизиқишни ортиради. Бу эса, тижорат банкларининг МХС талаблари асосида тузилян ёйиллик молиявий хисоботларини ўз вақтида тузилишни такозо этади.

Юкоридаги тартибга солувчи халкaro ва милий стандартларда молиявий хисоботлар моҳиятига турлича тариф берилган. Масалан МХСга кўра молиявий хисоботлар - тадбиркорлик субъектининг молиявий ҳолати ва молиявий натижаларининг тартибга солинган ифодасидир.

Қонунда молиявий хисоботга қуйидагича тариф берилган: “Молиявий хисобот бухгалтерия хисоби субъектининг хисобот санасидаги молиявий ҳолати, хисобот давридағи фаoliятининг молиявий натижаси ва пул маблағларининг хракати тўғрисидағи тизимлаштирилган аҳборотданд иборатдир.”

Юкоридагилардан хуолоса қилиб, банк хисоботларига қуйидагича умумий таъриф беришими мумкин: «Банк хисоботлари - бу хисобот даврига бўлган банкнинг молиявий ва мулкъий ҳолатини уларнинг иктисидий мазмунига караб маълум тартибда гурухлаштирадиган ва ўзаро алокадорларини таъминлайдиган шаклларда акс этирадиганда микдорий характеристика ва кўрсаткичлар ягона тизимдир». 

336
<table>
<thead>
<tr>
<th>Туркумлашис белгилиари</th>
<th>&quot;Hisobot shakllarining turkmulaniishi&quot;</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Турлари бўйича</td>
<td>Молиявий</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Бухгалтерия</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Статистика</td>
</tr>
<tr>
<td>Ахамияти бўйича</td>
<td>Асосий</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Кўшимчача</td>
</tr>
<tr>
<td>Ќамраб олинадиган даври бўйича</td>
<td>Кунлик</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Ойлик</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Чораклик</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Ярим йиллик</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Йиллик</td>
</tr>
<tr>
<td>Доимий равишида тузилмайдиган хисоботлар</td>
<td>ЎзР Марказий банки сўрови бўйича</td>
</tr>
<tr>
<td>Кўлланилаётган акс эттириш усулларининг хусусиятлари бўйича</td>
<td>Миллий стандарлар бўйича хисоботлар</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>МХХС талабларини хисобга олган холда тузилган хисоботлар</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Жадвал маълумотлардан кўриниб турибдики замонавий банковлари бошқариш пул бирлигида акс эттирилган микдорий маълумотлардан фойдаланишга асосланади. Шунингдек, банк хисоботларида, агар уларни тахлил қилишда ёрдам берса, сифат кўрсаткичларидаги маълумотлар ҳам мавжуд бўлиши мумкин. Шу боис, банк менеджерлари учун максус тайёрланган хисоботлар бошқараб хисоби маълумотлари бўлиб хисобланади. Шуни билиш лозимки, бухгалтерия маълумотлари шартли туркмилаш, тахминий баҳолашдан ҳам фойдаланади.

Шу нуктаи назардан, банк хисоботи маълумотлари тахминий хисобланади. Масалан, пассив хисобваракларда банкнинг захира капиталини акс эттирилиши уларнинг ликвид шаклда мавжудлигидаи далолат бермайди.

Молиявий хисобот бухгалтерия хисоби маълумотлари асосида тузилади. Қонун ва МХХС ўртасидаги яна бир фарқ, бу хисобот даврини аниклашда турлича ёндошувнинг кўлланишидир. Қонуннинг 24-модда сиғақ муовофик, янги ташкил этилган хўжалик субъектларини истесно этганда, 1 январь - 31 декабрь календарь йилли йиллик молиявий хисоботнинг хисобот давридир ёки унинг иккинчи кисмида кўрсатилган идек 1 январдан бошлаб даврий молиявий хисобот тузилётиган даврнинг хисобот санасини ҳам камраб олган давр календарь йил мобайнида тузиладиган даврий
молиявий хисобот учун хисобот давридири. Демак, Конунга кўра хисобот даври 1 январдан иборат бўлган 1 йиллик давридири.

МХХСда ҳам ҳужалик субъекти томонидан молиявий хисоботларниг тўлик тўпламини такдим этилишига камида йиллик давр тавсия этилган. Лекин, хисобот даври аник хисобот санасига болгаб қўйилмаган. Айрим ҳужалик субъектлари, масала, фаолияти мавсумий бўлган кишилоқ ҳужалик корхоналари ўзига кулий бўлган санани хисобот санаси сифатида танлашлари мумкин. Шунингдек, бошқа корхоналар ҳам ўз ишлаб чиқариш циклига мос бўлган хисобот санасини қабул қилишлари ға рухсат берилади. Лекин, молиявий хисоботнинг даври изчил давом этирилиши лозим.

Молиявий хисобот қўйилдагилар учун ҳам ахборотни саклайди:
- инвестиция қарорларини ва кредитлар беришга доир қарорларни қабул қилиш;
- банкнинг бўлгуси пул окимига бахо бериш;
- тижорат банкига ишониб топширилган ресурслар муносабати билан унинг ресурсларига, мажбуриятларига бахо бериш;
- банк бошқаруви ишига бахо бериш.

Молиявий хисоботдан фойдаланувчилар қабул қиладиган иктисодий қарорлар тижорат банкнинг пул қабистанларини қўпайтириш, уларнинг қўлайиш вактини хисоб - китоб қилиш ва натижага эришишга умид қилишдаги қобилиятини баҳолашни талаб қилади. Бундай қобилият пировард натижада масала, тижорат банк қўл ҳодимлари ва  маҳсулот етказиб берувчилари ҳақ тўлай оладими, фойзлари тўлаб турадими, кредитларни узак оладими ва даромадни (foydan) таксимлай оладими ёки йўқми эканини аниклайди.

Фойдаланувчилар пул қабистанларини қўпайтириш қобилиятини яхширик баҳолайдилар, агар у банкнинг молиявий ахволи фаолиятини ва молиявий ахволидаги ўзгаришларни ақс эттирадиган ахборот билан таъминланган бўlsa.

Банк назорат қилиб турадиган иктисодий ресурслар, унинг молиявий тузибмаси, ликвидлиги, тўловга қобилияти, ишлаётган муҳит ўзгаришларига муносабат билдира олиши унинг молиявий ахволига таъсир ўтказади. Тижорат банки назорат қилиб турадиган иктисодий ресурслар ҳакидаги ва унинг ана шу ресурсларни қайта ишlash қобилияти тўғрисидаги ахборотлар унинг келгусида пул
маблاغларини ва уларнинг эквивалентини кўпайтириш имкониятини прогнозлаш учун зарурдир. Молиявий ахвол ҳакидаги ахборот келгусида кредитларга бўлган эҳтиёjni аниклаш учун, шунингдек келадиган даромадлар билан пул оқимларини банкнинг акцияларига эга бўлганлар ўртасида таксимлашда зарурдир, шунингдек банк кейинчалик ўзининг молиявий ахволини канчалик муваффакият билан яхшилай олишини аниклаш учун зарурдир. Ликвидлик ва тўловга қобилият ҳакидаги ахборот банкнинг молиявий мажбуриятларини ўз вақтида тўлай олишини аниклаш учун зарурдир. Ликвидлик яқин келгусида ана шу давр ичидағи молиявий мажбуриятларни тўлеш учун пул маблاغлари мавжудлигини англатади. Тўлов қобилияти молиявий мажбуриятларни ўз вақтида тўлеш учун пул маблاغлари мавжудлигини англатади.

Банкнинг фамоият кўрсатқичлари, унинг рентабеллигининг ўзига хос ҳусусиятлари тўғрисидаги ахборот иқтисодий ресурслардаги потенциал ўзгаришларни баҳолаш учун табаб этилади. Бундай ахборот келгусида назоратни амалга оширишга имкон беради, шунингдек банкнинг фамоиятидағи ўзгаришлар ҳакидаги ахборот ҳам мухимдир.

Фамоият ҳакидаги ахборот банкнинг мавжуд ресурслар базасидан пул маблаглари тўплай олишини прогнозлаш учун зарурдир, бу ҳақиқий ўққимча ресурсларни жалб қилиш мумкин бўлган самарадорликка баҳо беришни шакллантиришда мухимдир.

Пул оқимлари ҳакидаги ахборот тижорат банкнинг пул маблاغларини жалб қилиш қобилиятгига баҳо бериш учун зарурдир, бу эса ҳақдай кўрсатқичларга ҳар ҳил банкнинг пул оқимларини баҳолаш ва таккослаш учун янги усуллар ишлаб чиқишга имкон беради.

Молиявий ҳисоботлар ўзаро бир - бири билан боғлангандир, чунки улар банк фамоиятига доир бир ҳил ҳолатларнинг ҳар ҳил жиҳатларини акс эттирادي. Ҳар бир ҳисобот бitta мақсадга ҳизмат қилмайдиған ва ҳақдай кўрсатқичларининг муайян эҳтиёjlарини аниклаш учун зарур бўлган бутун ахборотни бермайди. Масалан, молиявий - хўжалик фамоиятнинг натижалари тўғрисидаги ҳисобот, агар ундан бухгалтерлик баланси ва пул оқимлари ҳакидаги ҳисобот билан уйғунликда ҳақдай кўрсатқичларга, фамоиятнинг бутун манзарасини акс эттирмайди.
Молиявий хисобот шунингдек кўшимча ахборотни - изохлар, хисоб - китоблар ва тушунтиришларни (тушунтириш хати тарзида) ўз ичига олади. Изохлар, хисоб - китоблар ва тушунтиришлар жавдваллар шаклида ҳам, бошқача тарзда ҳам бўлishi mumkin.

Ҳозирда банкнинг хисоботлари ҳамкорлик қилиш максадида уларнинг молиявий кучи, хатарсизлиги ва баркарорлигини белгилаш учун керак бўлади. Бунинг устига молиявий хисоботлар бухгалтерия хисобининг халқаро андозаларига мос келиши ва халқаро коидаларга мувафик тан олинган аудиторлик фирмалар томонидан текширилиши лозим.

Тижорат банкларда хисоб юритиш усуллари ва коидалари «Бухгалтерия хисоби тўғрисида» ги Қонун (2016 йил, 13 апрель, 404 - сон.) талаблари тўлиқ жавоб беради. Бунинг асосий афзаллари шундаки, улар хисобот давридағи даромад ва харажатларни, шу даврда пул тушган вактдан катьбий назар акс этириш имконини беради. Илгари эса даромад келиб тушган вактда, харажат эса тўланган вактда тан олиниши кўзда тутилган эди.

12.2. Банкларда молиявий хисобот ахборотнинг сифат хусусиятлари

Жахондаги мамлакатлар бухгалтерия хисоби тизими ўз молиявий хисоботларини тузиш коидаларига эга. Ушбу коидалар молиявий хисобот ахборотларини шакллантириш ва такдим қилиш асослари бўлиб хизмат қилади. Жумладан, республикамизда ҳам Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия хисоби тўғрисида”ги қонуннинг 6-моддасида ҳамда 1-сонли Бухгалтерия хисоби миллий стандарти “Ҳисоб сиёсати ва молиявий хисобот”да бухгалтерия хисобининг асосий коидалари белгилаб кўйилган.

Ўз ўрнида, Молиявий хисоботнинг Халқаро Стандартлари Кенгаш (кейинги матнда Кенгаш)томонидан молиявий хисоботларда такдим қилинадиган молиявий ахборот мазмунни ва турига нисбатан талаблар ўрнатилган. Молиявий хисоботнинг Халқаро Стандартларининг Концептуал асосида (кейинги матнда Концептуал асос) ушбу талаблар молиявий ахборотнинг сифат хусусиятлари (кейинги матнда сифат хусусиятлар) деб аталади. Қуйида эса, молиявий ахборотнинг сифат хусусиятларини, яъни

340
фойдаланувчилар томонидан карор қабул қилиш учун зарур бўлган ахборот турларини аникалаш масаласини қўриб чиқамиз.

Умумий фойдаланиш учун муҳаллапанган молиявий хисоботнинг максади - фойдаланувчилар учун ресурслар ажратиш бўйича карорлар қабул қилишда фойдалали бўлган молиявий ахборотни такдим қилишдан иборат. Молиявий хисобот корхонанинг иктисодий ресурслари, унга бўлган талаблар ҳамда улардаги ўзгаришларни келтириб чиқарадиған иктисодий ходисаларнинг таъсири ҳакидаги аҳборотни ўзида акс эттиради. Молиявий хисоботларда иктисодий ходисалар сўз ва сонлар билан ифодаланади. Сўз ва сонлар билан ифодаланган иктисодий ходисалар фойдаланувчиларга фойдалали бўлиши учун, у албата ишончли ҳамда фойдаланувчиларнинг талабини кондириш хусусиятiga эга бўлмоги лозим.

Сифат хусусийлари фойдаланувчини карор қабул қилиши учун кандай маълумотлар бўлиши шарт, кандай маълумотлар мухим ёки мухим эмас деган саволларга жавоб беради. Ёки карор қабул қилишда фойдаланувчига аскотадиган, аніқроқ қиilib айтганда, эҳтимол энг фойдалали бўлган маълумотларни саралайди ва уларнинг турларини аниклайди. Айни пайтда, у маълумотларни аніқлашдан эришилган наф билан бунга сарфланган ҳаражатлари ўртасида вужудга келадиган номуровиқликларни ҳал қилиш бўйича ўрнатиладиган чеклашлар бўйича тавсиялар беради. Шу сабабли, кўпгина олимлар сифат хусусийларини молиявий хисобот атрибути ёки унинг мазмунини ифодаловчи энг мухим белгилар тизимидир, деб аташади.

Маълумки, молиявий хисоботлар корхона томонидан тузилади ва фойдаланувчиға такдим қилинади. Айни пайтда, қойдаланувчиға такдим қилинадиган ахборотлар корхона фаолиятига салбий таъсири этмасин, колверс, ундан корхонани фаолиятини бошқаришда фойдаланиши мумкин бўлсин. Бинобарин, такдим қилинадиган молиявий ахборотнинг тури ва сифат қўрсаткичлари бўйича корхона ва фойдаланувчининг марказлари муштарак бўлиши лозим. Сифат хусусийлари, молиявий хисобот максадини ифодаловчи турли марказлар ўртасида эрурий мувозанатни таъминлайди ёки корхона ва фойдаланувчи ўртасида қўприк вафисини ўтайди.

Сифат хусусийларининг турлари. Кенгаш томонидан молиявий ахборотнинг максадидан келиб чиқкан ҳолда сифат
хусусияти иккига, асосий (фундаментал) ва ёрдамчи сифат турларига бўлинган. Табиийки, молиявий ахборот фойдали бўлиши учун у аввало ўринли ва ишончили такдим килинши лозим. Шу сабабли, молиявий ахборотнинг ўринли ва ишончили бўлиш талаби “асосий (фундаментал) сифат хусусияти”, - деб белгиланган. Шунингdek, молиявий ахборот киёсланувчан, текширилувчан, ўз вақтида такдим этилган ва тушунарли бўлса, унинг фойдалилиги янада ошишини таъминлайди. Ўз ўрнида улар “ёрдамчи сифат хусусиятлар” хисобланади. Сифат хусусиятлари таркибини куйидаги 6-расмда тасвирлаш мумкин.

Юкорида таъкидлаб ўтганимиздек, асосий сифат хусусиятлари ўринлилик ва ишончиликидан иборат. Ўринли ахборот ишончи, ишончи ахборот эса айни пайтда, ўринли бўлиши лозим.

9-расм. Молиявий хисоботларнинг сифат хусусиятлари

ўринлилик. Ўринли молиявий ахборот фойдаланувчиларга карор кабул қилиш учун керак бўлдиган маълумотлардир. Демак, ўринли молиявий ахборот корхона фаoliyatiga оид ахборот бўлиб, фойдаланувчиларнинг иктисодий карорлар кабул қилингга ўз таъсирини ўтказади. Масалан, бозорда пайдо бўлган янги сегментни мазкур банкнинг фаoliyatiga алоқаси борми? Ёки ушбу янги маълумот фойдаланувчиларга карор кабул қилишда таъсири этадими? Айтайлик, банк микозларининг фаoliyatiga бевосита
боглик ходисалар рўй берганлиги тўғрисида маълумотлар пайдо бўлди. Бунда бухгалтер, ушбу янги ахборот асосида мижозга берилган кредитларнинг ҳолатига таъсир этиш омилларини излаб кўрса ва окибатда, кредитлар бўйича яратилган захиралар суммасини қайта қўриб чиқиш зарур деган ҳулосага келса, бундай ахборотлар ўринли хисобланади.

Демак, ахборот ўринли бўлиши учун у, ўтиб кетган, ҳозирги пайтда амалга ошириладиган ва келажакда юзага келадиган ходисаларни баҳолаш учун ёрдам берадиган ёки уларни тасдиқлайдиган ёҳуд аввалги баҳоларни тузатиш имкониятни яратадиган бўлиши лозим. Ҳатто баъззи фойдаланувчилилар ундан фойдаланмасликка қарор қилган ёки ушбу ахборот уларга бошка манбалардан маълум бўлган ҳолатларда ҳам, ахборот қарорларини ўзгартриш қобилиятига эга бўлиши лозим.

Ўринли ахборот ўз вазифасиға кўра қуйидаги икки турга бўйинади. Молиявий ахборот, агар ундан фойдаланувчилик келгусидаги натижаларни белгилаш учун қўлланиладиган жараёнларда дастлабки маълумотлар сифатида ишлатилиш мумкун бўлса, у режалашириш ахамиятига эга бўлган ахборот дейилади. Молиявий ахборот, агар у олдинги қилинган баҳолашлар ҳақида маълумот берса (уларни тасдиқласа ёки ўзгартриса), у тасдиқлаш ахамиятига эга бўлган ахборотдир. Ҳулоса қилиб айтганда, молиявий ахборот режалашириш, тасдиқлаш ёки иккаласи учун ҳам ахамиятга эга бўлса, демак, у қарорларни ўзгартриш қобилиятига эга бўлади.

Ўринли молиявий ахборотнинг бу икки тур ёр-бирига боғлиқ. Режалашириш ахамиятига эга бўлган ахборот кўпинча тасдиқлаш ахамиятига ҳам эга бўлади ёки аксинча бўлиши ҳам мумкун. Масалан, жорий йиленинг даромадлари тўғрисидаги ахборот келгуси йилларларди даромадларни олдиндан билиш учун асос сифатида ҳизмат қилиши мумкун, шунингдек, бу ахборотлар жорий йил даромади бўйича олдинги йилларда қилинган режаларда кўзда тутилган ахборотлар билан солиштирилиш мумкун. Бундай киёслашларнинг натижалари фойдаланувчилирга олдинги режаларни белгилашда қўлланилган жараёнларни тўғрилаш ёки яхшилашга ёрдам беради.

Мухимлик. Таъқидлаш жоизки, ахборотнинг ўринлилиғига унинг тавсифи ва мухимлиғи жиддий таъсир кўрсатади. Баъзил ҳолатларда фақат ахборот тавсифи унинг ўринлилигини аниклаш
учун етарли бўлмайди. Масалан, янги сегмент ҳақидағи маълумот хисобот даврида ушбу янги сегмент томонидан эришилган натижалар мухимлигиндан катъий назар, таваккалчилик ва имкониятларни баҳолашга ўз таъсирини кўрсатиши мумкин.

Маълумот шундай холатда мухим бўлади, агарда шу маълумотнинг берилмаслиги ёки унинг нотўғри талкин қилиниши фойдаланувчилар томонидан иктисодий қарорларни қабул қилишга ўз таъсирини кўрсатса ёки мазкур қарорни ўзгартириш эҳтомолини вужудга қелтириса. Мухимлик, муайян шароитда баҳоланадиган маълумотни бермаслик ёки уни бузиб кўрсатилишига боғлик хато ёки модданинг микдорига боғликдир. Шундай қилиб, мухимлик маълумот фойдал бўлиши учун унинг асосий сифат тавсифи бўлмай, одатда хисоб бошланишнинг нуктаси сифатида кўрилади. Албатта, микдор баъзida тавсифдан мухим бўлмаслиги мумкин. Айтайлик, жорий йил аудити натижасида банк мижознинг хисобварагидағи 10.000 сўм пулни бошқа мижозга нотўғри ўтказиб юборган. Бунда, сўзсиз микдор катта аҳамият қасб этади. Чунки, бу хатолик орқали банкнинг молиявий холатида етадиган зарар суммаси хато ўтказилича суммага боғлик. Масалан, 10.000 сўм унча мухим деб топилмади ва молиявий хисоботларга ҳеч қандай қўшимча ўзгартиришлар киритилмади. Бордино, ўша 10.000 сўм тўловларни амалга оширишдаги хатолик эмас, банк кассасидан топилган етишмовчилик бўлса, бунда албатта, рўй берган ходисанинг аҳамиятлигига зўтибор берилиши лозим.

Ҳулоса қилиб айтгanda, мухимлик алоҳида корхонанинг молиявий хисоботи доирасидаги аҳборотга тегишли бўлган моддаларнинг тавсифи ва микдори ёки иққаласиға ҳам асосланган, корхонага хос бўлған ўринлиликнинг битга жихатидир. Шундай эҳан, Кенгаш мухимликнинг ёвғона микдорий мебъёрини белгилаши ёки алоҳида вазиятда нима мухим бўлиши мумкинлигини олдиндан аниқлаши мумкин эмас. Бироқ, хисобот тайёрловчи корхоналар ўзларининг молиявий хисоботидаги аҳборотни мухимлиги бўйича мустақил чегарадар ўрнатиш мумкин. Масалан, асосий воситаларни таъмирлаш бўйича ҳаражатларни капитал ёки жорий ҳаражатларга тавсифлашда микдорий чегарадар ўрнатиш мумкин (уларнинг суммаси ҳаққоний қийматининг 5% дан ёки 1 млн.сўмдан ортиқ бўлса, капитал ҳаражатлар хисобланиши бўйича)
Ишончли тәкдим этиш. Фойдаланувчынын кабул қилган карори қанчақ түгрилиги ва унга келажакда наф келтириши ахборотнинг ишончлиги боғлиқ. Маълумки, молиявий хисоботларда иқтисодий ходисалар сўз ва сонлар билан ифодаланади. Сўз ва сонлар билан ифодаланган иқтисодий ходисалар фойдаланувчилар учун фойдали бўлиши учун, у албатта ишончли ёки белгиланган тарабларга жавоб бермоғи лозим. Маълумот ўринли бўлиб туриб, ўз тавсифи ва тәкдим этилиши бўйича ишончли бўлмаса, унинг тан олиниси кейинчалик хато карорлар кабул килинишига олиб келиши мумкин. Демак, ахборот фойдали бўлиши учун у ишончли бўлиши керак. Шу сабабдан, мутахассислар ишончлиликни сифат хусусиятларининг аҳамиятлилиғи бўйича ўринлиликдан сўнг, баъзида эса у билан бир каторга кўйишади.

Агар тәкдим қилнган ахборотда жиддий хато ёки атайин бузиб кўрсатишлар бўлмаса ва фойдаланувчилар унинг ҳакқоний тәкдим этилиганлиги таяниши мумкин бўлса, шунингдек, уни бошидан оқс эттириш режалаштирилган ёки олдиндан бизлиш имконияти мавжуд бўлса, бундай ахборотлар ишончли деб хисобланади. Маълумотлар ишончли бўлиши учун, уларни ташкил этган манбалари билан тасдиқлаш имконияти мавжуд ва тахминлардан ҳоли бўлиши, шунингдек, уларни бир неча усуллар билан текшириб чиқилганда ҳам бир ҳил натижа бериши лозим.

Концептуал асосга кўра, ахборот мутлақо ишончли тәкдим этилиши учун у чута хусусиятга эга бўлиши керак. Яъни у тўлиқ, бетараф ва хатоликдан ҳоли бўлади. Хисоб-китобда мукаммаллик шарт! Қенғашнинг максади, ушбу хусусиятларга эришиш, мукаммалликни максималлаш- тиришдириб.

Тўлиқлик. Ахборот ишончли бўлиши учун у албатта тўлиқ бўлиши зарур. Тўлиқ тавсиф, фойдаланувчи тавсифлаётган иқтисодий ходисани тушуниш учун зарур бўлган барча ахборотни, жумладан зарур таърифлар ва изохларни ўз ичкига олади. Масалан, активлар гуруҳининг тўлиқ тавсифи, камидаги гуруҳдаги активлар тавсифини таъриф, шу гуруҳдаги барча активларнинг сондagi ифодасини ва мазкур сондаги ифода нимани (масалан, бошлангич киймати, тузатилган кийматни ёки ҳакқоний кийматни) англатишни тушунтириши лозим. Базги моддалар бўйича тўлиқ тавсиф ушбу моддаларнинг тавсифи ҳамда аҳамиятли сифат тавсифини, ушбу сифат ва тавсифга таъсир этувчи омиллар
ва холатлар, шунингдек, уларнинг сондаги ифодасини аниклаш учун қўлланиладиган жараён тўғрисида тушунтиришлари ҳам такозо этиши мумкин.

Бетарафлик. Молиявий ҳисобот маълумотлари ишончлилигини таъминлашда бетарафлик коидасига риоя қилиш талаб этилади. Зеро, ғароз ният билан тайёрланган молиявий ҳисобот ишончли бўлмайди. Молиявий ахборотнинг танлаш ва такдим этиш орқали фикрни шакллантириш ёки карорларни қабул қилишда олдиндан беғилланган натижа ёки яқунга эришиш максадига ўз таъсирини қўрсатган ҳаракат бетараф деб ҳисобланиши мумкин эмас.

Концептуал асосда бетарафликка молиявий ахборотни танлаш ёки такдим қилишдағи холислик деб таъриф берилган. Бетараф тавсиф ғаразли, бўртирилган, ургу берилган, аҳамияти пасайтирилган ёки молиявий ахборотнинг фойдаланувчилар томонида ижобий ёки салбий қабул қилиниши эҳтимолини ошириш учун бошқача йўсинда ҳийла ишлатишидан ҳоли бўлиши лозим. Лекин бу бутунлай бемаксад ёки қабул қилинадиган қарорга таъсир қилмайдиган маълумот дегани эмас. Аксинча, ўринли молиявий ахборот, ўз таърифига қўра фойдаланувчиларнинг карорларида ўзгариш келтириб чиқариши мумкин бўлган ахборотдир.

Бехатолик. Биз юқорида молиявий ҳисобот ишончли бўлгани учун бетарафлик коидасиға риоя этилиши лозимлигини айтibi ўтдик. Шунингдек, бетарафликнинг асосий белгиси ғаразлиликдир. Айрим ҳолларда молиявий ҳисобот бетараф ёки ғараз ҳолда такдим қилинганда ҳам ҳунинг ишончлилиги таъминланмаслиги мумкин. Биз бундан молиявий ҳисобот тузиш билан бойллик ҳисоб-қитобларда йўл қўйилниши мукин бўлган хотолар натижасида юзага келадиган ишончсизлиқни назарда тутмоқдамиз.

Кенгаш ғаражилайки, ишончиси такдим этиш ахборот ҳамма тарафдан аник ёки тўғри дегани эмас. Хатоликдан ҳоли дегани ҳодисани акс этиришида хотоларга ёки туширинб қолдиришга йўл қўйилмаганлиги ва такдим қилинадиган ахборотни тайёрлаш учун ишлатиладиган жараён бехато танланган ва тўғри қўлланилмаганлигини билдиради. Бу жиҳатдан, бехатолик барча ҳолатларда мутлақо аникликни англатмайди. Масалан, қузиتاب бўлмайдиган нарх ёки қийматга нисбатан аник ёки ноаник мезонини татбиқ этиб бўлмайди. Аммо, қўрсатилган сумма баҳолаш маъносида деб аник ва равшан тавсифланган баҳолаш
усулининг моҳияти ва чекловлари тушунтирилган бўлса ҳамда баҳолаш учун тегишили усулини танлаш ва қўллашда ҳатоликка йўл кўйилмаган бўлса, ушбу баҳолашнинг такдим қилиниши ишончли бўлиши мумкун.

Лекин, шуни унутмаслик керакки, ишончли такдим этиш, ўз-ўзидан, ҳамма вакт ҳам фойдали ахборот берилишига эришилди дегани эмас. Масалан, ҳисобот берувчи корхона давлат грантлари ёрдамида асосий воситаларни олиши мумкун. Шубҳасиз, корхонага ушбу активлар текинға тушганини кўрсатиш, бу рўй берган ходисани ҳакконий акс этириш ва ушбу активлар қиймати ишончли такдим этилганини билдиради эди, лекин бундай ахборот эҳтимол қутилган нафни бермаслиги мумкун. Чунки, бунда активнинг ҳакконий қиймати билан боғлик айрим маълумотлар, хусусан унинг қадарсизланishi билан боғлик ходисалар ёритилмай қолади. Шу сабабли, дастлабки ахборот кўшимчалар равишда айрим маълумотлар билан тўлдирилиши ёки ойдинлаштирилиши зозим бўлади. Бунга, сал муракқаброқ мисол сифатида, активнинг қадарсизланшини акс этириш максадида активнинг баланс қийматини тўғрилаш суммасининг баҳолаш аҳамиятини келтириш мумкун. Агар, ҳисобот берувчи корхона тегишили усулни тўғри қўллаган, баҳолашни тўғри тавсифлаган ва баҳолашга аҳамиятли таъсин кўрсатадиған ҳар қандай ноаникликни тушунтириб берган бўлса, ушбу баҳолаш ахборотни ишончли такдим қилиш ҳисобланади. Аммо, бундай баҳолашдаги ноаникликнинг даражаси етарлича юкори бўlsa, ушбу баҳолаш қатта фойда бермайди. Бошқача айтганда, ишончли такдим қилинадиған активнинг ўринлилигиға шубҳа тугдиради. Агар ишончлироқ бўлган мукобил ахборот такдим этиш имконияти бўлмаса, юкорида қайд этилган баҳолаш мавжуд бўлган энг ишончли ахборот бўлиб хизмат қилиши мумкун.

Асосий сифат хусусиятларини қўллаш. Биз юкорида асосий сифат хусусиятлари таркибини анікладик ҳамда уларнинг ҳар бирининг мазмунини очиб бердик. Бунда шунга амин бўлдикки, ўринли ахборот ишончли, ишончли ахборот эса айни пайтида ўринли бўлиши лозим. Ўринли бўлмаган ходисани ишончли такдим этиш ҳам, ўринли ходисани ишончсиз такдим этиш ҳам фойдаланувчилар томонидан тўғри қарорлар қабул қилинишига ёрдам бермайди.
Концептуал асосда асосий сифат хусусиятлари мохиятини ёритиш билан бир катorda, уларни амалда қуллаш услубларига хам жой ажратилган. Хусусан, унда асосий сифат хусусиятларини қуллаш учун энг самарави ва натижали усул бўлиб, қуйидаги босқичли жараён хизмат килиши тавсия қилинган (ушбу мисолда ахборот фойдалалигини оширадиган хусусиятлар ва фойдала ахборотни олиш учун сарфланадиган харажатлар билан боғлик бўлган чеклоанинг таъсири хисобга олинши эътиборга олинмаган):

- Биринчи босқич: хисобот берувчи корхонанинг молиявий ахборотидан фойдаланувчислар учун фойдала бўлиш эктимолига эга бўлган иктисодий ходиса анноланади;
- Иккинчи босқич: агар у тушунарли ва ишончли такдим этилиши мумкин бўлса, ушбу ходиса тўғрисида энг ўринли бўлладиган ахборот тури анноланади.
- Учинчи босқич: бундай ахборотни аннолаш ва ишончли такдим этилиши мумкинлиги белгиланади.

Агар юкоридаги услубни қуллаб, шундай ахборотга эга бўлинса ва уни ишончли такдим этилиши мумкин бўлса, асосий сифат хусусиятлари талаблариға риоя этиш жараён шу босқичда тўхтайди. Акс ҳолда, ушбу жараён навбатдаги энг ўринли ахборотга эришунга қадар такорланади. Мазкур жараён қуйидаги расмда ифодаланган.

10-расм. Ахборотларни аннолаш ва ишончли такдим этиш

Ахборотнинг фойдалалигини оширадиган сифат хусусиятлари: Биз юкорида ахборотнинг асосий деб хисобланган ўринли ва ишончли сифат хусусиятларини кўриб чиқдик. Энди ўринли ва
ишончи такдим этилган ахборотнинг фойдалилигини оширадиган қиёсланувчанлик, текширувчанлик, ўз вақтида такдим этиш ва техунарлилик сифат хусусиятларини ўрганамиз. Мазкур сифат хусусиятлар олий айтиб ўтганимиздек “ёрдамчи сифат хусусиятлари” деб аталади. Савол тугилади, агар ахборот ўринли ва ишончли такдим этилган бўлса, ёрдамчи сифат хусусиятларига кандай зарурлик бор? Гап шундаки, ёрдамчи сифат хусусиятлари ходисани тавсифlash учун иккита усулдан, агарда иккаласи ҳам тенг равишида ўринли ва ишончли такдим этишни таъминлайдиган деб ҳисобланса, қайси бирини қўллаш мақсадга мувофiek эканлигини аниклашда ёрдам бериади.

Қиёсланувчанлик. Ахборотнинг иккаласи ҳам тенг равишида ўринли ва ишончли бўлган ҳолларда уларнинг қайси бир мақсадга мувофiek эканлигини аниклашда ёрдамчи сифат хусусиятларидан энг фойдалиси бу “қиёсланувчанлик”дир. Зеро, файласуфлар ҳам нарсаларни солиштириш орқали ҳакикатга эришиш мумкинлигини таъкидлашган. Ҳудди шунингдек, фойдаланувчида мукобил ёндашувлар натижасида инвестицияни сотиш ёки склаb туриш ёҳдуд бу ёки бошқа ҳисобот беrувчи корхонаға инвестиция қилиш тўғрисидаги қарорлардан бирини танлаш такозо этилади. Бундай танлаш, мазкур корхонаға тегиши бўлган муайян даврдаги ахборотни бошқа давр ёки бошқа санага тегиши бўлган ўхшаш ахборот билан, шунингдек, ҳисобот беrувчи корхона тўғрисидаги ахборотни бошқа корхоналар тўғрисидаги ўхшаш ахборот билан такқослаш ёки қиёслаш орқалигина ижобий ҳал қилиниши mumkin.

Шу билан бирга, қиёсланувчанлик нарсаларнинг ўхшашликлари ва фарқларини аниклаш ва тушунишга ёрдам беради. Бошқа сифат хусусиятларидан фарқли ўларок, қиёсланувчанлик алоҳида бир нарсанинг (модданинг) тавсиф бўлмай, у албатта, камида иккита ўхшаш нарса (модд) бўlishini таbла этади.

Бунда шуни ёдда тутиш керакки, изчилик қиёсланувчанлик билан боғлик бўлса-да, айнан шу маънони билдирмайди. Изчилик бир ҳисобот беrувчи корхона доирасида ҳар ҳил даврлардаги ёки бир давр ичидага ҳар ҳил корхоналарга тегиши бўлган бир ҳил моддларга нисбатан бир ҳил усулдир қўлланишини англатади. Агар, қиёсланувчанлик мақсад бўлдиган бўлса, изчилик ушбу мақсадга эришишга ёрдам беради.
Айни пайтда, киёсланувчанлик бир хиллик эмасдыр. У ўхшаш, айни пайтда бир биридан фарқ қилдаган нарсаларга нисбатан кўлланилади. Ахборотнинг киёсланувчанлигини ошириш мақсадида ўхшаш нарсаларни ҳар қил кўрсатиш ёки бир бирига ўхшамаган нарсаларни ўхшаш қилиб кўрсатиш орқали эришиб бўлмайди.

Албатта, киёсланувчанликнинг маълум даражасига, асосий сифат ҳусусиятларига риоя қилиш орқали эришиш мумкин. Табиийки, ўринли иктисодий ҳодисани ишончли такдим қилиш бошқа ҳисобот берувчи корҳонанинг ўринли иктисодий ҳодисасини ишончли такдим қилиш билан маълум даражада киёсланувчан бўлмиз керак.

Қиёсланувчанликни тахлил қилар эканмиз, юкоридаги хулосаларга шуни қўшимча қилмокчимизки, муайян ҳодиса турли усуллар ёрдамида ишончли такдим этилиши мумкин бўлсада, айна битта иктисодий ҳодисага нисбатан ҳисобга олишнинг мукобил усулдиранида қийдаланиш қиёсланувчанликни пасайтиради.

Текширувчанлик. Биз молиявий ҳисоботнинг сифат ҳусусиятларини тахлил қилар эканмиз, уларнинг аксарияти қийдаланиш учун молиявий ахборотни қийдаланиши оширишга йўналтирилганинг бир неча бор такрорладик. Аммо, юкоридаги сифат ҳусусиятлари бўйича талаблар асосан молиявий ҳисобот тайёрловчи ёки такдим қилувчи субъектга нисбатан кўйиллётганлигини сеизиш қийин эмас. Шу билан бир бирга, Концептуал асосда молиявий ҳисобот маълумотлари асосида карор қабул қиливчи ёки ўз пул маблағлари билан таваккал қилувчи қийдаланувчига таълқили жиҳати кўпроқ бўлган сифат ҳусусиятлари ҳам мавжуд. Бизнинг фикримизча, ана шундай сифат ҳусусиятларида бир, бу сузизсиз текширувчанликди. Зеро, ҳалқ донишманчилигида “Олдин текшир, сўнгра ишон”, деган ақида бор. Бинобарин, биз қийдаланувчини молиявий ҳисоботни тушуниш даражасидаги билим ва малакага эга ҳамда унинг ишончли такдим қилинишидан энг манфаатдор бўлган шаҳс сифатида фараз қиламиз. Модомикки, шундай экан, қийдаланувчига молиявий ҳисоботни текшириб, унга ишонч ҳосил қилиш имконийти ҳам яратилиши зарур деб ҳисоблаймиз.

Демак, текширувчанлик қийдаланувчиларга ахборотда кўзланган иктисодий ҳодиса ҳакконий такдим қилинганлигига ишонч ҳосил қилишга ёрдам беради. Шу билан бирга, ушбу сифат
хусусиятини қўллаш, турли хабардор ва мустанавлива қузатувчилар муайян тавсиф ишончи такдим қилинганлиги тўгрисида тўлиқ мurosага эришмаган бўлса ҳам умумий бир фикрга келишиги mumkinligini англатади. Текширилаётган микдорий ахборот анъик бахолangan ягона кўрастикича эга бўлиши шарт эмас. Бунда, ушбу кўрсаткичнинг юкори ва қуйи чегаралари (диапазони) ва улар билан боғлиқ бўлган эҳтимолликларни ҳам текшириш имконияти мавжуд бўлиши лозим.

Маълумки, текшириш бевосита ёки билvosита амалга оширлиши mumkin. Бевосита текширишда сумма ёки бошқа такдим қилинган маълумот бевосита қузатув ёрдамида, масалан, накд пул тўғрилигини текшириш, уни санаш орқали тасдиқланади. Билvosита текширувда модел, формулага қиритиладиган ёки бошқа усулида ишлатиладиган дастлашқи маълумотларнани текшириб, олинган натижа билин яна худди шу усулларни қўллаган ҳолда қайта хисобланади. Мисол таркибда, товар-моддий захиралар баланс қийиматининг тўғрилигини тасдиқлаш учун дастлашиб, маълумотларнани (микдорлар ва қийматлари) текшириб (қўриб), уларнинг давр мобайнидаги харқатини хисобга олинган ҳолда (масалан, ФИФО усулidan фойдаланган ҳолда) худди шу тарзда давр охирiga бўлган товар-моддий захиралар қийматини қайта хисоблаш орқали тасдиқлашни келтириш mumkin.

Батзироҳлар ва келгуси даврларда маълум бўлдиған режага таълукли бўлган айрим молиявий ахборотни келгуси давр келмаганча текшириб бўлмайди ёки бунинг мутлақо имконияти бўлмайди. Бундай ҳолларда, фойдаланувчилар ушбу ахборотдан фойдаланиш ёки фойдаланмаслик тўгрисида қарор қабул қилишга ёрдамлашган мақсадида, одатда унинг асосида ётган таҳминларни, ахборотни йигиш усулларини ва ушбу ахборотни тасдиқлашдиган бошқа омиллар ва жихатларни очиб бериш зарур бўлади.

Ўз вақтида такдим эндиш. Маълумки, фойдаланувчиларга молиявий хисоботларни такдим қилиш учун маълум муддат талаб қилинади. Зеро, молиявий хисобот такдим қилиш учун давр талаби ёрнатилган. Бинобарин, фойдаланувчинг қарор қабул қилиши муддати шу хисобот даври билан боғлиқ равиша кечади. Демак, молиявий хисобот ўз вақтида такдим қилишши шарт.

Ўз вақтида такдим эндиш деганда, қабул қилинадиган қарорларга таъсир қилиши учун, ахборот фойдаланувчиларнинг кўлида ўз вақтида бўлишини англатади. Одатда, ахборот канча
эскироқ бўлса, шунча аҳамиятсиз хисобланади. Ammo, баъзи маълумотлар хисобот даври тугагандан узок вакт ўтгандан кейин ҳам ўз вақтидалиқ аҳамиятини йўқотмаслиги mumkin, чунки улар баъзи фойдаланувчиларга, масалан тенденцияларни аниклаш ва баҳолаш учун керак бўлиши mumkin.

Тушунарлилик. Қўпгина мутахассислар тушунарлиликни барча сифат хусусиятларининг бошқа бўлиши керак деб хисоблади. Албатта, молиявий аҳборот фойдали бўлиш учун аввалло, тушунарли бўлиши керак. Бу ҳамма учун маълум ва макбул бўлган табийий хол сифатида қабул қилинган. Лекин, Қенғаш ушбу масаланинг моҳиятини аниклашга алоҳида эътибор беради. Бунда албатта, молиявий ҳисобот маълумотлари асосида қарор қабул қилувчи фойдаланувчилар иқтисодидёт, бизнес ва бухгалтерия ҳисоби соҳасида өтарли даражада билим ва малакага эга ҳамда молиявий ҳисоботни кунт билан ўрганишга мойил ва тахил қилиш салоҳияти бор шахслар сифатида тасаввур қилинади. Айрим ҳолларда эса, молиявий ҳисоботдаги мураққаб ҳодисаларни анн тушуниш учун маслаҳатчи жалб қилишиш инкор этилмайди.

Концептуал асосага кўра, аҳборотнинг анни ва лўнда ғуруҳланиши, тавсифланиши ва такдим қилишиш ушбу аҳборотни тушунарли бўлишини таъминлади.

Лекин айрим ҳодисаларга мураққабллик хос ва уларни тушунарли бўлган осон шаклда такдим қилиш имконияти бўлмайди. Табийийки, бундаи ҳодисалар тўғрисидаги аҳборотни молиявий ҳисоботларга киритмаслик, ушбу молиявий ҳисоботлардаги аҳборотни тушунишни осонлаштириш mumkin. Ammo, бунда ушбу ҳисоботлар “тўлиқлик” мезонига жавоб бермайди. Тўлик бўлмаган ҳисоботлар тўғри қарор қабул қилишда фойдаланувчиларни чалғитиш mumkin.

Фойдаланики оширадиган сифат хусусиятларини қўллаш. Юкорида баён қилинган қоидалардан ҳулоса қилиш mumkin, молиявий ҳисобот аҳборот фойдаланилгани таъминловчи асосий (ўринлилик ва ишончлилик) сифат хусусиятларига тўғи эга бўлиши лозим. Акс ҳолда молиявий ҳисобот ўз олдига қўйган максадга эришмайди. Шунингдек, молиявий ҳисобот фойдаланики оширадиган сифат хусусиятлари билан ҳам иложи борicha максимал равишда таъминланиши керак. Лекин аҳборот ўринли ёки ишончли такдим этилмаса, фойдаланики оширадиган сифат хусусиятлари
ъоъ алоҳида, ъоъ биргаликда бўлмасин аҳборотни фойдали қила олмайди.

Фойдалайликни оширадиган сифат хусусиятларини қўллаш — бу олдиндан белиланган тартиб эмас, такрор-такрор бажариладиган жараёнидир. Башқа, фойдалайликни оширадиган битта сифат хусусиятига максимал равишда эришиш учун бошка сифат хусусияти камайтилиши мумкин. Масалан, молиявий хисоботнинг янги стандартини келажакда қўллаш натижасида қиёсланувчанилики вақтича камайтириш хисобига узок вакт давомида ўринлilik ва ишончлиликни оширишга эришиш эвазига копланиши мумкин. Маълумотларни тегишили даражада очиб бериш қиёсланмagan маълумотлар ўринни кисман тўлдириши мумкин.

Молиявий аҳборотни тайёрлаш ва такдим қилишга сарф-ҳаражатлар нуқтада назаридан чекловлар. Сарф-ҳаражат молиявий хисобот доирасида аҳборотни такдим қилинишига нисбатан мавжуд чекловдир. Молиявий ҳисобот тайёрлаш ва такдим қилиш маълум сарф-ҳаражат қилиш эвазига амалга оширилди. Табиийки, бу сарф-ҳаражатлар ушбу аҳборотни такдим қилиш натижасида хосил қилинган наф ҳисобидан копланади. Бунда эътиборга олиш керак бўлган сарф-ҳаражатлар ва олинган нафнинг бир неча турлари мавжуд.

Албатта, молиявий аҳборотни такдим қилувчилар молиявий аҳборотни йигиш, қайта ишlash, текшириш ва тарқатиш билан боғлик ишинг бажаршга энг кўп куч сарф қилади. Лекин, пирорақда ушбу сарфлар фойдаланувчиларнинг зиммасига тушади, чунки фойдаланувчиларнинг инвестициясидан олинадиган фойдаси (дивиденди) шу суммага мос равишда камайди. Бундан ташқари, фойдаланувчилар такдим қилинган аҳборотни таҳлил қилиш ва талқин этиш билин боғлик ҳаражатларни ҳам амалга оширадилар. Агарда зарур аҳборот такдим қилинмаса, фойдаланувчилар ушбу аҳборотни бошқа манбалардан олишга ёки таҳминий бахолашга кўшимча сарф-ҳаражатлар қилишлари керак бўлади.

Қўзланган нарсани ўринли ва ишончли такдим қиладиган молиявий аҳборот фойдаланувчиларга кўпрок ишонч билан қарор кабул қилишга ёрдам беради. Бу эса кимматли қоғозлар боизорларнинг самалироқ фаoliyat юргизишни ҳамда бутун иктисодиёт учун капитал жалб қилиш қиймати арзонроқ тушишига
олиб келади. Алохита инвестор, кредитор ёки бошқа қарз берувчи ташкилот кўпроқ маълумотга асосланган қарорларни кабул қилиш орқали ҳам фойда олади. Аммо умумий фойдаланиш учин мўлжалиланган молиявий ҳисоботлар ҳар бир фойдаланувчидинг фикрича ўринли деб ҳисобланадиган барча аҳборотни таъминлаб бера олмайди.

Шунга қарамасдан, Кенгаш, сарф-ҳаражатлар билан боғлик чекловни эътиборга олган ҳолда, маълум аҳборотни ҳисоботларда такдим этишдан келадиган фойда ушбу аҳборотни такдим этиш ва ишлатиш учун кетадиган сарф-ҳаражатларни коплаши мумкинлиги ёки мукмин эмаслигини бахолайди. Бундан ташқари, Кенгаш янгни МХХС ишлаб чиқкан пайтда сарф-ҳаражатлар бўйича чекловни қўллаш нуктаи назаридан молиявий аҳборотни такдим киладиган томонлар, шунингдек, фойдаланувчилар, аудиторлар, олимлар ва бошқалардан ушбу стандартни ишлаб чиқишида кўрилиши мумкин бўлган фойда ва сарф-ҳаражатларнинг моҳияти ва миддори тўғрисида маълумот олишга ҳаракат килади. Аксариат ҳолларда, буни баҳолаш миддорий ва сифат маълумотларини бирглаликда қўллаш асосида амалга оширилади.

Субъективлик хос бўлгани учун, ҳар хил шахслар томонидан молиявий аҳборотнинг айрим моддаларини ҳисоботда такдим этиш билан боғлик фойда ва сарф-ҳаражатларни баҳолаш натижалари, табийий бир-бировдан фарқ қилади. Шунинг учун, Кенгаш фойда ва сарф-ҳаражатларни фақат айрим ҳисобот берувчи корҳоналарга нисбатан эмас, балки умуман молиявий ҳисоботга нисбатан кўриб чиқишга ҳаракат қилади. Аммо бу фойда ва сарф-ҳаражатларнинг ҳисоба олинмиш ҳамма вакт ҳам барча корҳоналарга нисбатан ҳисобот беришнинг бир хил талаблари ўрнатилишини оклайди дегани эмас. Фарқлар корҳоналар қўлмининг ҳар ҳиллиги, капитальни жалб қилиш йўлларининг ҳар ҳиллиги (жамият учун очик ёки хусусий йўл билан) ҳамда фойдаланувчилар талабларининг ҳар ҳиллиги ёки бошқа омиллар туфайли ўринли бўлиши мумкин.

Биз юқорида Кенгаш томонидан Концептуал асосда молиявий ҳисоботнинг (ахборотнинг) сифат тавсифлари бўйича ўрнатилган коидаларни таҳлил қилдик. Шу ўринда, мазкур коидаларни Республика миллий қонунчилигида бухгалтерия ҳисобига татбик қилиш ҳолати бўйича ҳам кисқача фикр билдириб ўтиш ҳожоз. Бунда амалдаги қонун ҳужматлари деганда Ўзбекистон
Республикасининг “Бухгалтерия хисоби тўғрисида”ги кунунинг 6-моддаси ва 1-сонли Бухгалтерия хисоби миллий стандартлари “Хисоб сиёсати ва молиявий хисобот”да белгилangan асосий тамойиллар (коида)лар назарда тутилмоқда.


Бундан ташқари, миллий кунучилигимизда ушбу коидалар бир бутун бухгалтерия хисоби жараёнини камраб олади. Концептуал асосда эса сифат тавсифлар факат молиявий хисобот ахборотига нисбатан қўлланилади.


12.3. Банкларда молиявий хисобот элементлари ва уларни тан оlish ҳамда концептуал асослари.

Молиявий хисоботлар молиявий натижаларни ва бошқа банк операцыяларини акс этириради, уларни молиявий хисоботларнинг
элементлари деб аталувчи иктисодий тавсифларига мувофик алоҳида моддиларга гуруҳлайди.

Активлар, хусусий капитал ва мажбуриятлар бухгалтерия балансида банкнинг молиявий ҳолатини аниқлаш билан бевосита боғлиқ бўлган элементларидир.

Даромадлар ва ҳаражатлар фаолият натижалари тўғрисидағи хисоботда банкнинг молиявий натижалари кўрсаткичларини аниқлаш билан бевосита боғлиқ бўлган элементларидир.

11-рассм. Банк молиявий хисоботи элементлари

Пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидағи хисобот фаолият натижалари ва бухгалтерия баланси элементларидаги ўзгаришлар тўғрисидағи хисоботинг элементларидир.

Активлар, мажбуриятлар, хусусий капитал, резервлар, даромадлар ва ҳаражатлар молиявий ҳолатни аниқлаш билан бевосита боғлиқ элементларди. Улар қуйидаги тарзда аниқлашади:

Активлар - субъект назорат қиладиган, келгусида улардан даромад олиш максадида аввалги фаолият натижасида олинган иктисодий ресурслардир.

Мажбуриятлар - шахснинг (қарздорнинг) бошқа шахс (кредитор) фойдасига муайян ишни амалга ошириш, масалан, мол-мулкни топшириш, ишни бажариш, пул тулаш ва бошқа мажбуриятлардириб ёҳуд муайян ҳатти - ҳаракатдан тийилиб туриш мажбуриятидир, кредитор эса қарздордан ўз мажбуриятларини бажаришини талаб қилишга ҳаклидир;

Хусусий капитал - субъектнинг мажбуриятларни чегириб ташлагандан кейинги активларидир;

51 Муаллиф томонидан тайёрланди
Захиралар - келгусида муайян хараражатларга сарфланиши мумкин бўлган хусусий капиталнинг бир кисимидир;
Даромадлар - хисобот даврида активларнинг кўпайиши ёхуд мажбуриятларнинг камайишнинг кўпайишидир;
Харажатлар - хисобот даврида активларнинг камайишнинг ёхуд мажбуриятларнинг кўпайишидир;
Молиявий натижалар — тижорат банкининг фойда ёки зарар шаклида ифодаланган фаолиятининг пировард иктисодий якунидир.
Активлар — тижорат банкининг киймат бахосига эга бўлган моддий, ўшу жумладан, пул маблagleни ва дебиторлик қарзлари ва номоддий мулкидир.
Активларда акс этирилган бўлгуси иктисодий фойда, тижорат банкининг пул маблаглари оқимга потенциал, бевосита ва билвосита кўшилади. Улуш бувч, аксусий фаолиятининг бир кисми сифатида юзага келиши мумкин.
Банкининг активлари аввалги битимлар ва бошқа воқеаларнинг натижасидир. Банклар одаатда активларни сотиб олиб ёки хосил киляб унга эга бўладилар, бирок, бошқа битимлар ва воқеалар активларни кўпайтиришга имкон беради. Масалан, тижорат банк томонидан мижозларга берилиган кредитлар, лизинг, факторинг ва ҳоказолар. Келгусида кутилади га битимлар ва бошқа воқеалар ъузида ўзи активларнинг пайдо бўлишига олиб келмайди.
Банк ўз активларидан банк операцияларни амалга оширишда, хизмат кўрсатишда ва ularни бошқариш учун фойдаланади.
Активларда акс этирилган бўлгуси иктисодий фойда тижорат банки томонидан ҳар ҳил йўллар билан амалга оширилиши мумкин. Масалан, активдан:
- банк операцияларини бажаришда ва хизматлар кўрсатишда алоҳида ёки бошқа активлар билан биргаликда фойдаланилиши;
- бошқа активларга алаштирилиши;
- мажбуриятларни бажариш учун фойдаланилиши;
- банкнинг экгалари ўртасида тақсимланиши мумкин.
Активлар пул, кредит, кимматли қоғозлар, бинолар, иншоотлар ва усулнинг сингари жисмоний шаклга эга. Бирок, жисмоний шакл активнинг мавжуд бўлиши учун зарур эмас. Масалан, патентлар ва муаллифик хўкуклари активлардир, агар банк келгусида улардан фойдаланишдан иктисодий фойда олиши кутаётган бўlsa.
Активлар, масалаан, дебиторлик карэлари ва мулк юридик хукуклар, шу жумладан эгалик хукуки билан боғлайдир. Актив мавжудлигини аниклашда, эгалик хукуки асосий хисобланмайди. Масалан, ижараға олинадиган мулк актив хисобланади, агар банк ана шу муқддан олиниши қерак бўлган фойдани назорат килса.

12-расм. Банкларнинг жами активлари қолдиғининг динамикаси (млрд. сўм хисобида)\(^2\)

Тиқорат банкларнинг жами активлари охирги 9 йил давомида хар йили ўртача 26,9 форизга ўсим, 6,7 бараварга қўпайган, 2017-2018 йилларда деярли 2,5 бараварга қўпайган, 2019 йилнинг 1 январь қолатига кўра 21,4 трлн. сўмни ташкил қилган (1.5-расм). Банк активлари юқори ўсим тенденциясига эга.

Характатларни амалга ошириш билан активларни хосил килиш ўртасида узвид алоқа мавжуд, аммо бу жараёнлар ҳамма вакт ҳам вақти бўйича тўғри келмайди. Банк томонидан амалга оширилган харқатлар бўлгуси иктиосодий фойда изланганидан далолат беради, лекин активлар олинганни узил - кесил тасдиқламайди. Бинобарин, харқатларнинг мавжуд эмаслиги объектни актив деб хисоблаш учун асос бўлмайди. Масалан, банкка қёлнинг берилиган объектлар активлари таърифлашга мос келади. Банк бошқа юридик ва жисмоний шахслар олдидан жорий масъулиятли эканлиги мажбуриятнинг асосий тавсифидир.

\(^2\) [www.chb.uz сайтга маълумотлар]
Мажбуриятлар уставнинг ёки шартноманинг талаблари окибати сифатида кучга кириши мумкин. Масалан, олинган товар - моддий захиралар ва хизматлар учун тўланадиган суммалар. Мажбуриятлар олдин тадбиркорлик иши жароёнида, яъши муносабатларни саклаб туриш ёки холисона тарзда иш кўришда ҳам юзага келади.

Ҳозирги мажбурият билан келгуси мажбурият ўртасида чегара бўлиши керак. Банк рахбарининг келгусида активларни сотиб олиш ҳакида қабул қилган қарори мажбурият пайдо бўлишига сабаб бўлмайди. Мажбурият о-datda актив олинганда ёки банк активни сотиб олиш туғрисида битимга киришгандағи пайдо бўлади.

Тегиши мажбуриятнинг баркирш баҳшда бошқа тарафнинг ёзтироқларини кондириш учун иқтисодий фойдани ифодаловчи банк ресурсларини ўзига жалб этади. Мажбуриятларнинг баҳарилиши ҳар ҳил усулларда (қонун хужжатларида қўзда тутилган ҳоллардан ташқари) амалга оширилади: ҳақ тўлаш билан; бошқа активларни бериш билан; хизматларни кўрсатиш билан; ушбу мажбуриятн ибосаси билан алмаштириш орқали; мажбуриятларни акцияларга алмаштириш орқали.

Мажбурият, кредитор ўз хукукларида бош тортган ҳолларда ёки кредитор ана шу хукукларида махрум бўлганида, баҳарилган деб ҳисобланши мумкин.

![Graph showing bank mazburiyat dynamics](https://www.cbu.uz/sayti_mavlumotlari)

13-расм. Банклар мажбуриятларининг ўсиз динамикаси (млрд. сўм ҳисобида)\(^{53}\)

\(^{53}\) www.cbu.uz сайти мавлумотлари
Банк мажбуриятлари хам ўтган йилларга нисбатан ўсиш tendonciasiga эга бўлган. 2019 йил 1 январь холатига банк мажбуриятлари 188,0 трлн. сўмни ташкил қилган (1.6-расм). Бу тижорат банкларининг капиталлашув базасининг кенгайганлигиidan далолат беради. Банк мажбуриятлари жами пассивларининг ўртача 88 фойзини ташкил қилган.

Хусусий капитал устав, кўшилган, захиралар капиталдан ва таксимланмаган фойдалан иборатдир.

Зарур ҳолларда устав, кўшилган, захиралар капитали тахлилий жихатдан хисобга олинади.

Бухгалтерия балансидаги хусусий капиталнинг микдори активлар қийматини ва мажбуриятларни баҳолашга боғлиқдир.

Тижорат банкларининг умумий капитали 2019 йилнинг 1 январь холатига кўра, 2018 йилнинг 1 январига нисбатан 28,5 фойзга ошиб, карийб 26,6 трлн. сўмни ташкил этган. Сўнгги 10 йил давомида ҳар йили ўртача 32 фойзга ўсган. Банк капитали ўсиш тенденциясига эга бўлган.

14-расм. Банклар жами капиталининг ўсиш динамикаси (млрд. сўм хисобида)54

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 21 декабрдаги «Акциядорлик жамиятларига хорижий инвесторларни жалб қилиш борасидаги кўшимча чора - тадбирлар тўғрисида»

---

54 www.cbu.uz сайти маълумотлари
ПЌ - 2454 - сонли Қарори талабларидан келиб чиккан холда тижорат банклари томонидан банк устав капиталининг 15 фоизидан кам бülмagan кисмини хорижий инвесторларга сотиш юзасидан ўтган давр мобайнда зарурий чора - тадбирлар амалга оширилган.

Тижорат банкни ва кредиторларни зарарларнинг оқибатларидан қўшимча тарзда ҳимоя қилиниш тўяминлаш учун захираларни вужудга келтириш зарур. Заҳираларни ҳосил қилиш ва уларнинг микдори ҳакидаги ахборот карорлар қабул қилишда фойдаланувчилилар учун аҳамиятлидир. Заҳираларни вужудга келтириш ҳужалик юритувчи субъектга доир қонунчиликда ва уставда (солик қонунларини бузмаган холда) қўзда тутилади.

Тижорат банкларининг даромади фоизли ва фоизсиз даромадини ўз ичига олади. Банк хараҳатлари ҳам фоизли, фоизсиз ва операцыйон хараҳатларни ўз ичига олади.

Заарлар иктисодий фойданинг камайганигиги билдиради ва ўз табиатига қўра бошқа хараҳатлардан фарқ қилмайди ва концептуал асосий моҳиди қисми деб ҳисобланмайди.

Заарлар бошқа активларни сотишда ёки табий офатлар натижасида юзага қилиш мумкин. Бундай заарлар молиявий натижалар ҳакидаги ҳисоботда кўрсатиладиган бўлса, улар ҳакидаги ахборот иктисодий карорларни қабул қилишда фойдалан бўлиши мумкин ва шунинг учун ҳам улар алоҳида кўрсатилади.

Даромадлар ва хараҳатлар молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботда карорлар қабул қилиш учун зарур бўлган ахборотни ҳажим этиш максадида фалолият турларини чегаралаш йўли билан кўрсатилиши мумкин.

Тан олиш - бухгалтерия балансига қириш жараёни ёки жиҳатни аниқлаштиришга жавоб берувчи ва уларда акс этирилиши лозим бўлган модделарнинг молиявий натижалари тўғрисидаги ҳисоботдир.

Тан олиш жараёни модданинг баёнини ҳам, унинг пулдаги ифодасини ҳам ўз ичига олади, шунингдек у ушбу модданинг бухгалтерия балансига ёки молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботга киритилишидир.

Модданинг мезонга мувофиклигини аниқлаш учун ва уни малакалари тарзда акс этирилишда аҳамиятлилик ва такқослалаш коидалари га эътиборни қараташ керак.

Элементлар ўртасидаги ўзаро боғлиқлик таъриф ва модцентраларга жавоб берадиган модда алоҳида жиҳатни акс этиришини
англатади. Масалан, активнинг акс эttiрилиши ўз - ўзидан даромад ёки маъбуриятнинг бошқа элементини акс эttiришни талаб қилади.

Активдан фойдаланиш натижасида банкка бўлгуси иктисодий фойда тушиш эҳтиомоли мавжуд бўлганда ушбу актив бухгалтерия балансида акс эttiрилади ва актив аник ифодаланадиган чиқимлар ёки кийматни ўз ичиға олади.

Маъбуриятлар ўзидан иктисодий фойданги ифодавчи ресурслар окими эҳтиомоли мавжуд бўлганда бухгалтерия балансида эътироф этилади, шунингдек улар маъбуриятларни қабул қилиш натижасидир.

Активларнинг кўпайиши ва маъбуриятларнинг камайишни билан боғлик бўлгуси иктисодий фойданинг ўлчанганд кўпайиши пайдо бўлганда, даромад молиявий натижалар туғрисидаги ҳисоботда акс эttiрилади. Бу эса даромадни акс эttiриш активларнинг кўпайиши ва маъбуриятларнинг камайишни акс эttiриш билан бир вактда йозаға келишини англатади.

Ҳаражат активлар маъбуриятларнинг кўпайиши билан боғлик бўлгуси иктисодий фонднинг ўлчанганд камайишни пайдо бўлганда молиявий натижалар туғрисидаги ҳисоботда акс эttiрилади ва бу ишончи тарзда белgilаниши мумкин. Бу эса ҳаражатларни акс эttiриш маъбуриятлардаги кўпайиш ёки активларнинг камайишни акс эttiриш билан бир вактда йозаға келишини англатади.

Бахолаш - активлар ва маъбуриятлар эътироф этиладиган ва молиявий ҳисоботларда кайд этиладиган пул ўлчовининг усулидир.

Концепция (conceptio) лотинча сўз бўлиб, тўплаш, бирлаштириш, тизим ёки ибора маъносини англатади. Мазмунан эса бириқ фан ёки тадиқикот асослари бўйича умумқабул қилинган назариий қондalar тўплами, шунингдек, бириқ предмет ёки воқеани тушуниш, кўриб чиқиш усули ёки унга нисбатан ёндашувлар ва карашлар тизими ҳифатида изохланади. Молиявий ҳисобот нуктага назаридан у молиявий ҳисобот тузишда кўплинилаётган амалдаги қондиларни баҳолаш ва уларни ривожлантириш асослари ҳисобий киритилади.

Молиявий ҳисоботнинг концептага асослари (қейинги матна Концептага асос) Молиявий ҳисоботнинг Халқaro Стандартлари Кенгаш (қейинги матна Кенгаш) томонидан 2010 йил сентябрда чоп этилган. У, 1989 йилда МХХС кўмитаси томонидан нашр этилган "Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва такдим этиш
асослари" нинг ўрнини эгаллаган. Ушбу Концептуал асос молиявий хисоботни тайёрлаш ва такдим этиш асослари бўлиб хизмат килдиган концепцияларни белгилайди. Демак, у хисобот тайёрлоғи ташкилот томонидан молиявий хисоботни ташки фойдаланувчиларга такдим қилиш бўйича риоя этилиши лозим бўлган коидалар тизимидан иборат. Айни пайтда, Концептуал асос мазкур коидаларни хисобот тайёрлоғи ташкилот, фойдаланувчилар ҳамда бошка манфаатдор томонларга тўғри тушунтириш учун ҳам хизмат қилади ва қуйидаги масалаларни кўриб чикади:

- молиявий хисоботнинг максади;
- фойдали молиявий ахборотнинг сифат хусусиятлари;
- молиявий хисоботлар таркибини ташкил этувчи элементларнинг таърифи, тан олиниши ва баҳоланиши;
- капитал ва капитали саклаб турishing томойиллари.

Биз, Молиявий хисоботнинг Халқаро Стандартлари (кейинги матнда МХХС) ва унинг Концептуал асоси устида сўз юритар эканми, у бизни беихтиёр Бухгалтерия хисоби фанининг умумий назарияси билан боғлиқ масалалар сари етаклайди. Зеро, бунгун кундағи МХХСнинг жаҳон иқтисодиётида тутган ўрни ва мақомига қарамасдан, у назарий жихатдан Бухгалтерия хисоби фанининг ажралмас бир қисми сифатида колаверади. Бинобарин, Концептуал асос Бухгалтерия хисоби фанининг умумий назарияси билан боғлиқ ҳолда ўрганилиши лозим деб хисоблаймиз.

Маълумки, ҳар қандай назариянинг вужудға келиши амалиётнинг ўқи бу талабига бўлган жавобдир. Зеро, пайдо бўлиш жихатидан амалиёт ва у орқали шаклланган тажриба назарияга нисбатан бирламчи. Бинобарин, назария аввал амалиётнинг эҳтиёжларини қондиришни ўз олдига максад қилиб кўйди. Шубҳасиз, бухгалтерия хисоби назарияси ҳам тадбиркормлик (бизнес) нинг талабига жавоб сифатида юзага келган. Модомики шундай экан, бухгалтерия хисоби назарияси ҳаққигатдан ҳам шу соҳа амалиёт ва тажрибасининг натижаси десак, ҳато бўлмайди. Бухгалтерия хисоби фанининг асосчиси хисобланган Луко Пачоли ўзили шу хусусда танқид қилган мухолифлариға: "Мен амалиётда бор нарсаларни адабиётда акс эттирдим, холос", - деб камтарона лутф қилган ҳам фикримизнинг далилидир.

Шубҳасиз, назария объект ва ҳодисалар тараккиёт конуниятини очиб беради. Айни пайтда, унинг қанчалик

Лекин амалиёт ва тақрибанинг биз юкординда санаб ўтган хусусиятлари назарияни батамом инкор этиш ёки уни менисмаслик учун асос бўлмайди. Айрим мутахассислар бухгалтерия хисоби назарияси мутлақо амалиёт ва тақрибандан шакланган деб хисоблашади. Шунинг учун ҳам улар, бухгалтерияни ўз ишининг устаси ва иктидори олтинга тенг амалиётчи-хисобчидан ўрганиш афзал деб уқтиршади. Чунки улар, бухгалтерлик касбини хисоб ишларини техник томондан қойилмақом қилиб қўядиған “оддий хисобчилик” билан тенглаштиради.

Бугунги кунда бухгалтер нафакат хисоб юришишнинг техник кўникмаларига эга бўлиши, балки корхонанинг (хўжалик субъектининг) молиявий ҳолатини тўла тахилли қилиш, уни бозор иктисодиётининг мураккаб қонуниятлари билан боғлаб бошқариш, вазиятлари тўғри баҳолаш ва самарали хулоса чиқариш кўрилишга эга бўлиши ҳам лозим. Табийийки, бухгалтер бўлиш орзусида бўлган ҳар қандай одам, аввало бухгалтерия хисоби назариясини, хусусан ундарги иборалар, тушунчалар ва қоидаларни ўрганишдан бошлайди. Демокримики, бўлгуси бухгалтер оддин назарияни ўзлаштириб, сўнгра амалиётга қўл урмоги лозим. “Бухгалтерияни факат ёзма қўрсатмалар орқали мушаккат билан ўрганиш мумкин”, - деб ёзган дунинг асосчиларида бири Бенедетто Котрулъи. Бухгалтерияни факат амалиётчилардан ўрганиш лозим деб хисобловчи олимларга француз эсесси Ф. Ларошфуконинг “ Іш билан одам (амалиётчи), ўргатишни билмайди”, - деган сўзларини эслатиб ўтсак ўринли бўлади.


Фақат бунга кўшимча равишда яна шуни кайд этиш жоизки, назария нафакат амалиётда карор топган мавжуд тартиботни ўрганиш, балки уни ўзгартиш ва ривожлантириш учун хизмат
килади. У, амалиётнинг келажак тараккиёти ва такдирчи тўғрисида фикрлар ва карашлар тизимини шакллантиради ёки концепциялар яратади. Ижтимойий ҳаёт ривожланниб борар ҳан, унга мос равишда бухгалтерия ҳисоби ҳам тадрижий ривожланаверади. Қолаверса, фан-техника ютуклари ҳам унинг юксак даражада такомиллашувига пойдевор  яратиб бермоқда. Бутунги кунда, бухгалтерия ҳисобининг бир неча замонавий турлари шаклланган, уларнинг ҳар бири мустақил фан сифатида жażоннинг барча олий ўқув юртларида ўрғанилмоқда. Шу билан бирга, бухгалтерия ҳисоби қанчалик такомиллашмасин ва турларга бўлинмасин, уларни тушириш ва амалда қўллашда Бухгалтерия ҳисоби фанининг умууий назарияси асос бўлиб хизмат килаверади.

Масалан, бухгалтерия ҳисобининг халкаро стандарти ҳисобланган СААРнинг яратилишида мамлакатнинг, нафакат бухгалтерия ҳисоби билан бевосита шуғулланувчи олимлар, балки барча иқтисодий йўналишда фаолият юритувчи машикур олимлар ҳам ўз ҳиссаларини қўшишган. Бундан ташқари, мамлакатда бухгалтерия ҳисоби назариясини ривожлантириш учун мустақил илмий изланиш марказлари фаолият қўрсатган. Жумладан, Патон ва Литлтон томонидан амалга оширилган тадқикотлар бухгалтерия ҳисоби халкаро стандартларининг умууий концепциясини яратишда ягона ёндашув қоидаларини ишлаб чикишда мухим аҳамиятга эта бўлди.

Маълумки, бухгалтерия ҳисоби ижтимойий ҳаётнинг ажралмас қисми бўлиб, у мавжуд ижтимойий муҳит билан чамбарчас болгилқидир. Ҳар бир мамлакатдаги мавжуд сиёсий, иқтисодий ва ҳуқуқий шароитлар бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисоботни тайёрлаш тамоийилларига ўз таъсирини ўтказади. Турли мамлакатларнинг миллий талаблари ўртасидаги зиддиятлар, уларнинг молиявий ҳисоботи ўртасида фарқлари ҳам вужудга келтиради. Бундай тафовутлар молиявий ҳисобот элементларининг, яъни активлар, мажбуриятлар, капитал, даромад ва ҳаражатларнинг турлича таърифланишга олиб келади. Шунингдек, молиявий ҳисобот моддаларини тан олишда ҳар хил мезонлардан фойдаланиш ҳамда ушбу моддаларни баҳолаш учун ҳар хил асосларни маъкул деб ҳисоблашга сабаб бўлади. Бундай турлича ёндашувлар молиявий ҳисобот турлари, уларни қўллаш доираси ва очиб бериладиган маълумотлар ҳусусидаги масалаларга ҳам тааллуқлидир.
Бундан ташкари, молиявий ҳисоботнинг максадига факат фойдаланувчилар манфаатлари нуткани назаридан каралганда ҳам, уларнинг барчаси учун бир хил, ягона ёндашув коидаларини қўллаб будмайди. Бугунги кунда, фойдаланувчилар инвестор, кредитор ва бошка қарз берувчилар, мол қарз билан қолдики қарз қайди, Ҳукumat ва унинг органлари, корхона раҳбарияти ва унинг ишчи ходимлари ҳамда кенг жамАТчилик ҳисобланади. Табиийки, уларнинг ҳар бирининг молиявий ахборотга нисбатан эҳтиёjlари турлчадир. Юкоридаги барча фойдаланувчиларнинг талабини камраб оладиған маълумотларга эга молиявий ҳисобот такдим қилиш имконияти мавжуд эмас. Шунинг учун Қенгаш барча фойдаланувчилар эҳтиёjlарини ўзидага кўпроқ ифодаланган фойдаланувчи манфаатидан келиб чиққан ҳолда молиявий ҳисоботлар максадини белгилаган. Бундай фойдаланувчи сифатида корхонага капитал киритувчи инвестор қабул қилинган.

Маълумки, ҳар қандай инвестор ва кредитор ёки бошка қарз берувчи бирор корхонага ресурслар ажратиш тўёрлесида қарор қабул қилиши лозим. Фойдаланувчиларнинг қандай қарор қабул қилишлари қилинган инвестиялардан қутилаётган дивидендлар, асосий қарз суммаси, фоиз тўловлари ёки бозвор нархларининг ошиши қўримишидаги даромадларга боғлиқ. Бинобарин, фойдаланувчиларнинг максади улушли ва қарз воситаларини ҳарид қилиш, сотиш ёки саклаб туриш ҳамда кредитлар ва бошка қарз турларини ажратиш ёки сўндириш тўғрисидаги қарорлар қабул қилишдан иборат. Улар қарор қабул қилишдан олдин ўзлари инвестиция қиритаётган тадбиркор тўғрисида молиявий ахборотга эга бўлиши лозим. Молиявий ахборот корхонанинг ўзи томонидан тайёрланади ва фойдаланувчиларга такдим қилинади.

Бирок, айрим фойдаланувчилар такдим қилинган молиявий ахборотлардан қанАТланмасдан, корхонадан ўзларини қизиқтириган бошқа маҳсус маълумотларни (масалан, солиқка тортишга ҳолда бўлган қимматли қоғозлар тўғрисидаги эмисия проспектлари, Ҳукumat ва бошқа назорат органлари билан ёзишмалар, статистика органларида топишриладиган ҳисоб-қитоблар, айрим аник операциялар тафсилиотлари, hodимлар тўғрисидаги батафсил маълумотлар) талаб қилишлари мумкин. Бундай фойдаланувчиларнинг ахборотга бўлган талаб ва максадлари турлича, улар бир-бирига зид бўлиш эҳтиомолидан ҳам ҳоли эмас.
Натижада, хисобот берувчи корхона ва фойдalanuvchilar ўртасида такдим қилинадиган молиявий ахборотнинг мақсади, мазмуни ва шакли, уларнинг ҳажми ва таркиби ҳамда муддати тўғрисида “ҳал қилиниши” лозим бўлган масалалар ўзага келади.

Шу сабабли, Кенгаш молиявий хисоботни тайёрlash ва такдим этиш билан боғлик бўлган коидалар, бухгалтерия хисоби стандартлар ва тартибларини уйғунлаштириш орқали ушбу масалаларни ижобий ҳал қилишни ўз олдиға мақсад килиб қўйган. Бунда албатта, Концептуал асос мухим рол ўйнайди. Хусусан, Концептуал асосда барча фойдalanuvchilarнинг молиявий ахборотга бўлган талаблари бўйича ўзага келган муаммога “озчилик кўпчилликка бўйсуниси лозим” коидасни қўллаш орқали ўз ечимини топган. Яъни, корхона молиявий ахборотни хар бир фойдalanuvchi талабидан эмас, кўпчилик сондаги (аксариат) фойдalanuvchilarнинг умумий эҳтиёжлариidan келиб чиққан холда молиявий хисобот тайёрлаёди. Шу билан бирга, умумий ахборот эҳтиёжларига кўпроқ ургу бериш хисобот берувчи корхона томонидан асосий фойдalanuvchilarнинг маълум бир гуруҳи учун фойдали бўлган кўшимча маълумот берилишига тўсинлик яратмайди.


Демак, умумий фойдаланиш учун муължалланган молиявий хисоботнинг мақсади - хисобот берувчи корхонага ресурсларни ажратиш бўйича карорларни қабул қилишда мавжуд ва потенциал инвесторлар, кредиторлар ва бошқа карз берувчи ташкилотлар учун фойдали бўлган ушбу корхона тўғрисидағи молиявий ахборотни такдим қилишдан иборат. Шунинг учун ҳам умумий фойдаланиш учун муължалланган молиявий хисоботнинг мақсади Концептуал асоснинг ўзагини ташкил этади, унинг қолган бошқа масалалари,
жумладан, хисобот берувчи корхона концепцияси, фойдалан молиявий ахборотнинг сифат хусусиятлари ва чекловлари, молиявий хисоботнинг элементлари, уларни тан олиш, бахолаш, такдим этиш ва очиб бериш тамойиллари шу максаддан келиб чиқади.

Умуман айтганда, молиявий хисоботнинг максади фойдаланувчига иқтисодий карор қабул қилиш учун зарур бўлган молиявий ахборот такдим қилишдан иборат. I – МХХС “Молиявий хисоботни такдим этиш” умумий фойдаланиш учун мўлжалланган молиявий хисоботни такдим этишга нисбатан умумий талабларни, уларнинг тузилишига оид кўрсатмаларни хамда уларнинг маъмунига доир минимал талабларни ўрнاتган. Концептуал асос эса молиявий хисоботнинг максадини белгилайди.

Лекин умумий фойдаланиш учун мўлжалланган молиявий хисоботлар мавjud ва потенциал инвестторлар, кредиторлар ва бошқа карз берувчи ташкилотлари уларга керак бўлган барча маълумот билан таъминламайди ва таъминлаш бера олмайди. Ушбу фойдаланувчилар умумий иқтисодий шароитлар ва истиқболлар, сиёсий воқеалар ва сиёсий вазият, шунингдек, соҳа ва компаниянинг ривожланиш истиқболлари каби бошқа манбалардан олинадиган тегишли маълумотни ўрганиб чикишлари керак.

Инвестторлар, кредиторлар хамда бошқа карз берувчи ташкилотлари бўлмаган томонлар, масалан тартибга солувчи идоралар, жамият аъзолари хам, бу хисобот аслида улар учун мўлжалланмаган бўлсада, умумий фойдаланиш учун мўлжалланган молиявий хисоботдан фойдаланишлари мумкин.

Бундан ташқари, фойдаланувчилар ишониб топширилган ресурсларини ишлатишда ушбу корхона раҳбарияти ва бошқаруви ўз вазифаларини қанчалик оқилона ва самарали бахарганлиги тўғрисида маълумотларга эга бўлишдан ҳам манфаатдордирлар. Хисобот берувчи корхонанинг раҳбарияти ҳам корхона тўғрисидаги молиявий ахборотни олишдан манфаатдордир. Лекин раҳбарият факат умумий фойдаланиш учун мўлжалланган молиявий хисоботларга таяниши шарт эмас, чунки у ўзига зарур бўлган молиявий маълумотларни корхонанинг ички манбаларидан олиш имкониятига эга.

Умумий фойдаланиш учун мўлжалланган молиявий хисобот хисобот берувчи корхонанинг қийматини аниклаш учун мўлжалланмаган, аммо улар мавжуд ва потенциал инвестторлар,
кредиторлар ва бошқа карт берувчи ташкилотларга хисобот берувчи корхонанинг кийматини баҳолаш учун ёрдам берадиган маълумотларни ўзнида мужассамлаштиради. Табиийки, молиявий хисоботда мазкур маълумотлар ўз аксини топиши лозим.

Шу билан бир қатордага, такдим қилинадиган молиявий хисобот ва ундан бўлган маълумотлар факат фойдаланувчи манфаатига хизмат килмасдан, хисобот топишувчи корхона манфаатини ҳам ифодалаш лозим. Ёки фойдаланувчига такдим қилинадиган молиявий хибоботдаги ишончли маълумотлар корхонанинг манфаатларига зиён етказмаслиги керак. Акс ҳолда, корхонада ишончли маълумотлардан иборат молиявий хисоботни тайёрлашга қизиқиш йўқолади.

Биз юкорида Кенгаш корхона томонидан фойдаланувчиларга (асосий фойдаланувчиларга) умумий фойдаланиш учун мўлжалланган молиявий хисобот (ахборот) такдим қилиши лозимлиги белгиланганлиги тўғрисида айтиб ўтдик. Айни пайтда Концептуал асос, мазкур молиявий хисобот ёки корхонанинг молиявий ҳолати тўғрисидаги ахборот кандай ахборотларга эга бўлиши лозимлиги тўғрисидаги савollarга ҳам жавоб беради.

Кенгаш молиявий хисобот иққи хил турдаги ахборотдан иборат бўлиши шартлиги тўғрисидаги карорга келган. Булар:
- корхонанинг иқтисодий ресурслари ва унга бўлган талаблар тўғрисидаги;
- корхонанинг иқтисодий ресурслари ва унга бўлган талаблардаги ўзгаришларни келтириб чиқарадиган операциялар ва бошқа ходисаларнинг таъсиди тўғрисида ахборотлар.

Иккала турдаги ахборот ҳам фойдаланувчилар томонидан корхонага ресурслар ажратиш тўғрисидаги карорларни қабул қилиш учун фойдаль бўлган маълумотлар сирадига киради. Ушбу ахборотлар қуйидаги 26-жавдволда келтирилган.

<table>
<thead>
<tr>
<th>20-жадвал</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Молиявий хисобот қуйидаги ахборотлардан иборат бўлиши шарт</td>
</tr>
<tr>
<td>Корхона иқтисодий ресурслари (активлари) тўғрисидаги</td>
</tr>
</tbody>
</table>

369
Иқтисодий ресурслар ва унга бўлган талаблар. Хар кандаий иқтисодий субъектнинг молиявий холатини унинг ресурслари, унга бўлган талаблар ёхмда унинг соф пул окимларининг мавжудлиги белгилаб беради. Бинобарин, ҳисобот берувчи корхонанинг иқтисодий ресурслари ва унга бўлган талабларнинг хусусияти ва кўлами тўғрисидаги ахборот фойдаланувчиларга ушбу ҳисобот берувчи корхонанинг молиявий жихатдан кучли ва заиф томонларини анниқлашга ёрдам беради.

Шу билан бирга, ушбу ахборот фойдаланувчиларга ҳисобот берувчи корхонанинг ликвидлилик ва тўлов кобилиятини, унинг кўшнимча молиялаштиришга бўлган эктиёжлари ва ушбу молиялаштиришга эрниси эктимолини баҳолашга имкон яратади. Мавжуд талаблари тўлаш шартлари ва имтиёзлари тўғрисидаги ахборот фойдаланувчиларга талабларни кўйган томонлар ўртасида келгуси пул окимлари қай тарзда таксимланшишни олдиндан билишга ёрдам беради. Гап “Молиявий холат (баланс)” ҳисоботи тўғрисида кетаёт.

Иқтисодий ресурслар ва талаблардаги ўзгаришлар. Тўғри, хар кандаий иқтисодий субъектнинг молиявий холати унинг ресурслари, унга бўлган талаблар ёхмда унинг соф пул окимларининг мавжудлигига боғлик. Лекин иқтисодий субъект узлуксиз фаолиятда бўлганлиги сабабли, ундаги мавжуд ресурслар ва унга бўлган талаблар ҳам доимий харақатда ёки ўзгаришдадир. Бундай ўзгаришлар ушбу корхона эришган молиявий натижа ва қарз ёки улушли воситаларни чиқариш каби бошқа операциялар ва ҳодисалар таъсирида пайдо бўлади. Ҳисобот берувчи корхонанинг келгуси пул окимларидан даромад олиш истиқболини тўғри баҳолаш учун фойдаланувчилар бу иккала турдаги ўзгаришларни фарқлайд олиши керак.

Ҳисобот берувчи корхонанинг молиявий натижалари тўғрисида га маълумот фойдаланувчиларга ушбу корхонанинг иқтисодий ресурслари қанча фойда келтирганини тушунишга ёрдам беради. Бу эса корхонанинг ресурсларини окилона ва самарали ишлатишда раҳбарият ўз вазифаларини кандайлик даражада ўдддалаганлигидан далолат беради. Ушбу фойданинг
ўзгарувчанлиги ва таркибий кисмлари ҳакидаги ахборот келгусидаги пул окимларининг ҳоаникливини баҳолашда ҳам айникса, муҳимдир. Одатда, ҳисобот берувчи корқонанинг ўтган даврлардағи молиявий натижалари ҳамда унинг раҳбарияти ўз вазиتفаларини қай даражада бажарганлиғи тўғрисидаги ахборот корҳона иқтисодий ресурсларида қелгусида олинадиган самардорлик даражасини аниқлашда фойдал иксабланади.

Шу билан бирга, ҳисобот берувчи корҳонанинг иқтисодий ресурслари ва уларга бўлган талаблардаги, инвесторлар ва кредиторлардан қўшимча ресурслари тўғридан-тўғри олишдан ташқари, ўзгаришларни акс эттирадиган бирор бир давр учун молиявий натижалар тўғрисидаги ахборот корҳонанинг олдиғиги ва қелгуси даврларда келиб тушадиган соф пул окимларини ҳосил қилиш қобилиятини баҳолаш учун фойдалидир. Бундай ахборот корҳона ўзининг бўш иқтисодий ресурсларини қай даражада қўпайтирганлигини кўрсатади ва шу тариқа, инвесторлар ва кредиторлардан қўшимча ресурслари тўғридан-тўғри олиш орқали эмас, балки операцыйон фаолият юргизиш натижасида келиб тушадиган соф пул окимларини қўпайтириш қобилиятини акс эттиради.

Ҳисобот берувчи корҳонанинг бирор бир давр учун молиявий натижалари тўғрисидаги ахборот бозор нархлари ёки фойз ставкалиридағи ўзгаришлар қаби воеалар корҳонанинг иқтисодий ресурслари ва уларга бўлган талабларни қай даражада қўпайтирганлиғи ёки камайдирганлигини ва шу тарзда корҳонанинг келиб тушадиган соф пул окимларини бошқариш қобилиятига таъсири қилишини ҳам қўрматиши мумкин.

Ҳисобот берувчи корҳонанинг муайян давр учун пул окимлари тўғрисидаги ахборот ҳам фойдаланувчиларга корҳонанинг келгусида келиб тушадиган соф пул окимларини ҳосил қилиш қобилиятининг баҳолашга ёрдам беради. Ушбу ахборот фойдаланувчиларга ҳисобот берувчи корҳонанинг жорий фаолиятида амалга оширилган операцияларни тушунишга, молиявий ва инвестицион фаолиятига баҳо беришга, ликивидлигини ёки тўлов қобилиятини баҳолашга ва молиявий натижалари тўғрисидаги бошқа маълумотларни тахлил қилишга ёрдам беради.

Биз юқорида ҳисобот берувчи корҳонанинг иқтисодий ресурслари ва уларга бўлган талабларига молиявий натижаларнинг таъсири окибатлариға шарх бердик. Бироқ, ҳисобот берувчи
корхонанинг иктисодий ресурслари ва уларга бўлган талаблар молиявиий натижаларга боғлик бўлмаган сабабларга кўра, масалан капиталда иштирок этиш учун кўшимча эгалик хукуқини берувчи акцияларни чиқариш натижасида ҳам ўзгариши мумкин. Бундай турдаги ўзгаришлар тўғрисидаги ахборот хисобот берувчи корхонанинг иктисодий ресурслари ва унга бўлган талаблар нима сабабларга кўра ўзгарганлиги ва бундай ўзгаришларнинг келгуси молиявиий натижаларга таъсирини фойдаланувчилар тўлиқ тушунуши учун зарур.
Молиявиий хисоботда такдим килиниши лозим бўлган ахборот тизими қуйидаги расмда акс этирилган.

Молиявиий хисоботда қуйидаги ахборотлар такдим килинили

15-расм. Молиявиий хисоботда такдим қилиниладиган ахборот тизими

Молиявиий хисобот аник тавсифларга эмас, аксарият ҳолларда тахминий баҳолашлар, мулоҳазалар ва моделларга асосланади. Концептуал асос ушбу тахминий баҳолашлар, мулоҳазалар ва моделлар учун асос бўладиган коидаларни белгилайди. Мазкур коидалар Кенгаш ва молиявиий хисоботни тайёрлаидиган корхоналар интиладиган максадларни ифодалайди. Кўпчилик максадлар каби Концептуал асос ҳам идеал дарақадаги молиявиий хисоботга тўлиқ эришиш эҳтимолидан узок, унга киска муддатда эришиб бўлмайди, чунки операциялар ва бошка ходисаларни тахлил қилишнинг янги усулларини тушунуши, қабул қилиш ва
куллаш учун вакт талаб этилади. Шунга карамасдан, молиявий хисоботнинг фойдалилигини ошириш томон ривожланишга бўлган интилишда зарур бўлган максадни белгилаш ҳал қилувчи аҳамиятга эгадир.

Шунинг қайд этиш жои зки, мазкур Концептуал асос – бу МХХС хужжати эмас ва шунинг учун баҳолаш ёки маълумотни очиб беришга доир хар қандай масала бўйича стандартилари белгиламайди. Ушбу Концептуал асосдаги хеч бир коида ҳар қандай алоҳида МХҲСда белгиланган коидалардан устун бўла олмайди. Айрим холларда Концептуал асос ва МХҲС ўртасида зиддият бўлиши мумкн. Бунда, МҲҲС талаблари Концептуал асосда келтирилган талаблардан устун туради. Шу билан бирга, Концептуал асос расмий хужжат хисобланishi ва у ўзининг назарий ва амалий максадларида эга ёканлиги ва ётубор қаратмоқчимиз. Хусусан, агар стандартиларда аник коидалар мавжуд бўлмаган холларда 8-МҲҲСда белгиланганидек, ундан корхона “Ҳисоб сиёсати”ни танлашда фойдаланиш мумкин.

Концепция молиявий хисобот тайёрлашнинг хозирги амалдаги тамойилларини баҳолаш ва уни ривожлантириш учун асос бўлиб хизмат қилади. У фойдаланувчиларга қарор қабул қилиш учун такдим қилинадиган молиявий хисоботда айнан қандай ходисалар хисобга олиниси, улар қандай баҳоланиши ва аҳборот қандай тартибда такдим қилиншни белгилайдиган назарий асосдир. Айнан Концептуал асос, молиявий хисобот такдим қилининг назарий асосларини амалиётда кулулаш масалалари билан қиёсий таҳлил қилиш натижасида олинган ечимларни ёқунин қанчалик самаралингани аниклаш имконини яратади. Бўлгунг кунда, Кенга ҳаракати молиявий хисоби стандартилари бўйича Кенга ҳаракати – ФАСВ билан биргаликда ягона Концептуал асос лойихаси ишлаб чиқилмокда.

Маълумки, Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида"гни конунинг 41-моддасиға мувафоқ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки базаларда бухгалтерия хисоби ва молиявий хисобот коидаларини ўрнатади. Марказий банк томонидан мазкур қонунга мувафоқ тижорат банкларида бухгалтерия хисобини юритиш ҳамда молиявий хисобот тайёрлаш ва такдим қилиш сиёсати ва тартиботларини ишлаб чиқиш ва жорий этиш талабларини ўрнатиш максадида "Банкларнинг хисоб сиёсати ва молиявий хисоботи тўғрисида" Низом (1270, 2003 йил 3
сентябрь) ишлаб чиқилган. Ушбу Низомнинг 12-бандига мунафика барча банклар ўзларининг хисоб фаолиятнинг тартибга солувчи ички жужагатларини ишлаб чиқишлари ва амалиётга жорий этишлари шарт. Мазкур 1270-сон Низом 2003 йилда ишлаб чиқилган ва унга ўзgartiriш ва кўшимчалар киритилмаган. Шу боис, банклар томонидан Кенгааш томонидан 2010 йил сентябряда чоп этилган Концепция асосида унга тегишли тузатишлар киритиш максадга мунафика.

12.4. Бухгалтерия баланси
(молиявий холат тўғрисидаги хисобот)

Молиявий холат тўғрисидаги хисобот узок йиллар давомида “бухгалтерия баланси” ёки “баланс хисоботи” номлари билан машхур бўлиб келган. Мазкур хисобот фойдаланувчилар учун корхонанинг молиявий холати ва ликвиддилилиги тўғрисидаги муҳим аҳборотларни ўзида мўжассамлаштиради. Баланснинг аҳамияти дандин ёки бошқа бирор-бир хўжалик субъектининг молиявий аҳволини баҳоловчи энг яъши молиявий маълумотлар тизими эканлигида.

Унинг фойдалиллиги шундан иборатки, баланс кўпчилик молиявий коэффициентларли (ликивидлик, молиявий мослашувчанлик, рентабеллик ва бошк.) хисоблаш ва унинг активларини баҳолаш учун асос яратади. Банклар учун эса баланс, уларнинг бўлгуси пул окимларини ва банк хатарларини баҳолашда жуда кўл келади.

Бухгалтерия баланси яратилганда бери унинг одиға тушадиган бошқа бирор хисобот шакли вужудга келган эмас. Лекин айрим йирик иқтисодчи олимлар томонидан мазкур хисоботнинг уступлик тарафлари ва сов соладиган, тўғрироғи, камситади, фикрлар билдирилган. Хусусан, XX асрнинг биринчи ярмида айрид америкалик олимлар молиявий холат тўғрисидаги (баланс) хисоботдан кўра молиявий натижалар (foyda ва зарапалар) тўғрисидаги хисобот фойдалари ва аҳамиятлирок деган хуолосага келган. Жумладан, Ирвинг Фишер (1867 – 1947) фирмани хўжаликнинг механизмимизи, бухгалтерия хисобини эса унинг таркибий қисми сифатида баҳолаб, унинг вазифаси хўжалик жараёнларини кузатиш ва назорат қилишдан иборат деб хисоблаган. Унинг фикрича, хисоботнинг асосий мақсади фойдани тўғри хисоблашдири, фойда билан боғлик объектларни аниклаш қорқали молиявий холатга аник диагноз кўйиш мумкин. Чунки, хўжалик фаолияти объектив конунлар таъсирида доимий
ҳаракатда бўлади ва ўзгариб туради. Бинобарин, хўжалик фаолиятнинг ривожланишига капитальнинг ҳаракатсиз қолдиқ сума бис эмас, балки айна ҳаракатдаги капитал оқимлари таъсир этади. Модамики шундай экан, бухгалтерия хисоби учун хисобвараклар қолдиқ сума барса баланс хисоботи эмас, балки маблалар ҳаракатини ўзыда ифодалаган фойда ва зарарлар тўғисидаги хисобот аҳамийтилироқдир. Баланс мулк эгасининг дастлабки киритган сармоъси ва унинг айланишидан хосил бўган фойдадан иборат. Агар капитал айланмас экан, у ўлик мулкдан бошқа нарса эмас.

Фойда ва зарарлар тўғисидаги хисоботи марказий ўринга ўтказар экан, Фишер шу билан боғлиқ яна бир мухим таклифни илгари суради. Унинг фикрича солиқ мулк қолдиғиға эмас, балки фойдага нисбатан солиниши лозим. Шунингдек, инфляция шароита бўлгуси солиқ сума бисини тўғри хисоблаш учун индекслардан фойдаланиши таклиф қилди. Олимнинг: “Инфляциядек қасалнинг давоси, бу индекслардир”, - деган фикри хозиргача мунозарали масалалар каторидан чиқарилигин йўқ.


Скот аввалло Фишернинг хўжалик субъектини механизм сифатида бахолаган фикрларига қарши чиқиб, у хўжалик субъектига тирик организм сифатида қарап лозимлігини уқитириди. Унинг фикрича, бозор иктисодиётини объектив конунлар бошқармайди, шунинг учун хўжалик организм оқил кишилар томонидан бошқарилиши керак. Скотнинг “Фирма хаётон чанглязорликдир, жамоа эса кулча илондан бошқа нарса эмас” деган машхур сузлари бўғунг кунда ҳам олимлар томонидан бот-бот тилга олинади.

Хўжалик организмни оқилона бошқарилиш зарурияти тўғрисидаги фикрларини ривожлантриб экан, Скот Фишерга қарши ўлароқ фирма фаолиятига ва унинг молиявий ҳолатига баҳо беришда баланс ҳисоботи устивор аҳамиятга эга эканлғини таъқидлаги. Фирма хаётида жами капитал, яъни фирмани ўзининг ва жалб қилинган капитал асосий рол ўйнайди, фойда ва зарарлар эса шу капитальнинг хосиласиди. “Капитал ўқ экан, фойда хам ўқдир. Баланс ҳисоботи амалдаги жами капитални ўзида акс эттиргани сабабли, у фойда ва зарарлар ҳисоботидаги ахборотнинг манбаи
xisoblanadi. Binobarin balan xisobotini foyda va zararlarn xisobotidan oliniida turishi, Solik ham kapitalga nisbatan soliniishlari lomim" deb xulosa qiladi olim.

Oradan yillar utib Skotning fikrlarini turg'irilgan, tasdiqlanadi, balans xisoboti yana uz tarovatini bilan hammani rom etishini davom etirmokda. Fisheyning xarakatlari ham zoya ketmadadi. Buxgalteriya xisobini halqaro tashkilotlari tomonidan foyda va zararlarn turg'isidagi xisobot ham balans xisobotidan su'ng korxona tomonidan takdim kiliishi shart bu'lgan xisobotlar ichida muhim ikkinchi yurini egaladi.

Buxgalteriya xisobini tartibga soluvchi halqaro tashkilotlari tomonidan esa moliaiy holat turg'isidagi xisobotni yanaada mukamallashtriish va ayni paitda uni soddalashtriish uziida muntazam ravisha iish olib boriladi.

Majlumki, balans suzining lugatiy ma'ynosi latincha bu'liib, kuyidagi suzlaridan tashkil to'pgan:

BIS - ikki marotaba,
Ilanx - torozining pallasini.


Buxgalteriya xisobida balansga chikishi, 'uz vaktiida "inson ongingining mu'jizasi" sifatida baholangan ikki 'eclama 'ezuv uslubini kullasshi xisobiga 'erishiladi. Ikki'eklama 'ezuv ko'idasiga muvofig bir operatsiya ikki marta kайд etiladi.

Natiqjada ularning aylanma summalarini ham va ulardan xosil bu'lgan kol'dik summalarini ham bir-biriga teng bu'lishi taqminlanadi. Buxgalter tiili bilan gapirganda debet aylanma kredit aylanmaga, aktiv xisobvaraqlar kol'digisi esa passiv xisobvaraqlar kol'digiga teng bu'lishi lomim. Kol'dik summalar tengligi buxgalteriya balansni nomini ollan va uni kuyidagi matematik tengligi bilan ifodalash mumkin.

Akvivlar Pssissivlar

376
Юкоридаги тенглик корхона ресурслари (активлар) билан корхона капитални (пассивлар) суммаларини ўзаро мослигини ифодалайди ва мулк эгасига ўз мулкнининг бутлигини назорат қилиш имконини беради. Бинобарин, ўша вактда бухгалтерия хисобининг назорат вазифаси унинг асосий максади сифатида майдонга чикид. Социалистик жамиятда бухгалтерия ҳисобидан устивор равишда назорат максадида фойдаланилганлиги сабабли, совет иктисодчи олимлари томонидан бухгалтерия ҳисоби фанининг предмети хўжалик субъекти маблағларини уларнинг ташкил топиш манбаларига тенглигини таъминлашданд иборат деб талкин қилинган.

Лекин, балансдаги тенглик мезони бухгалтерия ҳисоби предметига қанчалик сингдирилган бўлмасин, у оддий ҳисобчилик тамойили эди холос. Кейинчалик иктисодий муносабатларнинг ривожланиши ва мураккаблашуви бухгалтерия ҳисоби предметига максадли ва мазмунаён ғондоши кучайиб борди. Тайинки, мулкни назорат қилиш мулк эгасининг манфаатиға ҳизмат қилади. Мол ғтказиб берувчилар, қарз берувчи қонқа қолиёвий ташкилотлар, мазкур корхона билан иктисодий ҳамкорлик қилиш учун унинг молиёвий ҳолатини билишга қизиқишади. Айниқса, корпоратив мулк эгалигининг маҳсули ҳисобланган инвесторларнинг (акциядорлар) манфаатлари пул тикаётган корхонанинг молиёвий ҳолати билан қачонча боғликдир.

Маълумки, ҳар қандай корхонанинг молиёвий ҳолати авалло унинг хусусий капиталининг ҳажмиға боғликдир. Демак, бухгалтерия ҳисоби корхонанинг молиёвий ҳолатини аниклаш учун бухгалтерия балансида корхонага тегишли бўлган хусусий капитал суммасини аник ҳисоблаш лозим. Агар пассивлар ёки жами капитал корхонанинг ўз капитали (хусусий капитал) ва жалб қилинган капиталдан (мажбурият) иборат эканлиги инобатга олинса, бухгалтерия балансини ифодалавчи юкоридаги тенгамани қуйидагича ўзгартириш мумкин.

Активлар: Мажбуриятлар + Хусусий капитал

Юкоридаги тенгламага асосан бухгалтерия баланси корхонанинг ресурслари (активлар), ресурсларга бўлган талаблар (мажбуриятлар) ва мулк эгасиға тегишили улуш (хусусий капитал) тўғрисида иктисодий аҳборотларни ўзида мүхассамлаштиради. Фойдаланувчи мазкур аҳборотларга асосланган ҳолда корхонанинг молиёвий
ҳолатига бахо беради. Юкорида таъқидлангандек, корхона молиявий ҳолатини ифода қилувчи аҳборот, бу унинг ҳусусий капиталидир. Шу нуктаи назардан, тенгламани математика кондиларига асосан қуйидагича ўзгартирамиз.

Хусусий капитал = Активлар-Мажбуриятлар

Бугунги кунда, инвестор, кредитор, мол етказиб берувчи, Ҳукumat органлари ва бошқа фойдаланувилар томонидан бухгалтерия балансига факат услубий жиҳатдан тенгликни таъминловчи восита сифатида эмас, балки унга бухгалтерия ҳисобининг максадидан келиб чикқан ҳолда мазмуна ёндошилмокда. Бинобарин, бу ҳисобот корхонанинг молиявий ҳолатини ифодалувчи аҳборотлар тизими эканлигига асосий эътибор қаратилган. Шу сабабли бўлса керак, Молиявий ҳисоботнинг ҳалқаро стандарти Кенгаш корхона томонидан ўтказилган ислоҳатлар натижасида 2006 йиlldа бухгалтерия баланси номи молиявий ҳисобот максадидан келиб чикқан ҳолда молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботга ўзгартирилди, лекин мазкур ҳисоотни бошқача номласа ёҳам рухсат этилди.

Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот қуйидаги талабларга жавоб бериш лозим:
- корхонанинг соф активларининг ҳолати;
- ғос даврға нисбатан корхона ғойдасининг ҳажми;
- кечкитирилган солик мажбурият;
- безнес ҳолати ва унинг келажаги.

Маълумки, молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботнинг таркиби ва мазмунига бўлган талаблар Бухгалтерия ҳисобининг ҳалқаро стандарти 1 (БҲХС 1) да баён этиган. Лекин, шунн ёдда тутиш керакки, мазкур Стандартнинг 57-бандида таъқидланганидек БҲҲС 1 корхона томонидан моддаларни акс этимии тартибини ёки шаклни бегиламайди, балки унинг 54-бандига мувофик молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот минимум даражада суммалари сатрларда қўрсатиладиган куйидаги моддаларини ўз ичига олади:
асосий воситалар;
инвестицион мулк;
номоддий активлар;
молиявий активлар;

378
улуш бўйича хисобга олиш усулида хисобга олинган инвестициялар;
биологик активлар;
товар-моддий захиралар;
савдо бўйича ва бошка дебиторлик карзлари;
надд пуллар ва надд пул эквивалентлари;
сотишга мўлжалланган сифатида таснифланган активлар ва МХС 5 «Сотиш учун мўлжалланган узок муддатли активлар ва давом этирилмайдиган фаолият» га муwoffик сотишга мўлжалланган сифатида таснифланган ҳисобдан чиқарилибдиған модделарни мўруҳлари га қиритилган активларнинг жами соммаси;
савдо бўйича ва бошка кредиторлик карзлари;
резервлар;
молиёвий мажбуриятлар;
БХХС 12 «Фойда солиғи» да таърифланган идек, жорий солик бўйича мажбуриятлар ва активлар;
БХХС 12 да таърифланган идек, муддати узайтирилган солик мажбуриятлари ва муддати узайтирилган солик активлари;
МХС 5 га муwoffик сотиш учун мўлжалланган сифатида таснифланган ҳисобдан чиқарилибдиған модделарни мўруҳлари га қиритилган мажбуриятлар;
казнат таркибидаги назорат қучиға эга бўлмаган улушлар; ва бош ташқилотнинг мулк қағалари га тегишил бўлган, чиқарилик казнат ва капиталдаги резервлар.
Молиёвий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботда алоҳида такдим этилиши ўринли бўлган моҳияти ёки васифаси жиҳатидан етарлича ғарқланадиған минимум даражада модделарнинг рўйҳати қелтирилган. Шу билан бирга, мазкур стандартида молиёвий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботга қўшимча модделари қиритиш бўйича қорхонага мустакиллик берилган. Жумладан, БХХС 1 нинг бандида, агар қорхона молиёвий ҳолатини тушуниш учун зарур деб топилса, қорхона молиёвий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботнинг сатрларида қўшимча модделарни, сарлавҳаларни ва жамланган оралиқ соммаларни такдим этиш лозимлиги бегилган. Шунингдек, - бандида муwoffик қорхона қўйидагиларни бахолаш асосида қўшимча модделарни алоҳида такдим этиш тўғрисида муҳоҳада қилишга ҳакидир:
активларнинг хусусияти ва ликвидлилиги;
қорхона доирасида активларнинг васифаси;
маъбстуртиларнинг суммаси, хусусияти ва коплаш муддати.
Шу билан бирига:
агар, моддаланинг ёки ўқшаш моддалар гуруҳининг ҳажми, хусусият ёки вазифаси корхона молиявий холатини тушуниш учун ушбу моддаланинг алоҳида такдим этилишини талаб этса, моддалар хисоботнинг алоҳида сатрларда кўрсатилади;
корхона молиявий холатини тушунишда ўринли бўлган маълумотларни таъминлаш учун, фойдаланилган тавсифлар ва моддаланинг ёки ўқшаш моддалар гуруҳининг тартиби корхона ва унинг операцияларининг моҳиятидан келиб чиқиб ўзгартирилиши мумкин. Масалан, молия ташкилотининг фаолиятини тушуниш учун ўринли бўлган маълумотларни таъминлаш мақсадида молия ташкилоти юкоридаги тавсифларни ўзгартириши мумкин.
Стандартда активларнинг турли гуруҳлари учун турли баҳолаш асосларини қўллаш шуни кўзда тутадик, улар хусусият ёки вазифаси бўйича фарқланади ва шу туфайли, корхона уларни алоҳида сатрларда кўрсатиладиган моддалар сифатида акс эттиради. Масалан, асосий воситаларнинг турли гуруҳлари БХХС 16 га муфофиқ таннарх ёки қайта баҳолangan қиймат бўйича хисобга олинлини мумкин.
Мазкур стандартинг фойдалувчиларни ишончли ва ўринлирок бўлган маълумотлар билан таъминлаш мақсадида берилиган энг амалий кўрсатмаларидан бири, бу унинг 66-76 бандларидаги актив ва маъбстуртиларни кисқа муддатли (айланма) ва узок муддатлига (айланма бўлмаган) ажратишди. Фойдаланувчилар дикқатни корхонанинг соф активлари бўлган кисқа муддатли айланма маблағлари ва айланма бўлмаган узок муддатли моддий ва номоддий активлар холати тўғрисидаги ахборот ўзига топтиши табийидир. Зеро, БХХС 1 да таъқидланганидек активлар ва маъбстуртилар ўзлаштирилишининг кутилган саналари тўғрисидаги маълумотлар корхона ликвидлилиги ва тўловга лаёқатлилигини баҳолаш учун ҳойдади ахборотдир. Айни пайтда, стандартида узок муддатли моддий активларни асосий воситалар деб номлашга рухсат берилиган.
Стандарт таъқидланлайдики, активлар ва маъбстуртилар ўзлаштирилишининг кутилган саналари тўғрисидаги маълумотлар корхона ликвидлилигини ва тўловга лаёқатлилигини баҳолашда ҳойдади. Чунинчи, МХХС 7 “Молиявий инструментлар: маълумотларни очиб бериш” молиявий активлар ва молиявий маъбстуртиларнинг сўндириш саналарини очиб беришни талаб этади. Молиявий активлар савдо бўйича ва бошқа дебиторлик карзларини ўз
ичига олади ва молиявий мажбуриятлар савдо бўйича ва бошка кредиторлик карзларни ўз ичига олади. Бунда актив ва мажбуриятлар киска ёки узок муддатли сифатида таснифланишидан катъий назар, товар-моддий ва бошка захиралар каби номонетар актив ва мажбуриятларнинг коплаш ва сўндиришининг кутилган санаси тўгришидаги маълумотлар ҳам фойдалидир. Масалан, корхона хисобот давридан сўнг ўн икки ойдан ортик бўлган даврда копланиши кутилган товар-моддий захиралар суммасини очиб беради.

Актив ва мажбуриятларни киска ва узок муддатлига ахратишда мезон бўлиб корхона фаолиятининг операция цикли ҳамда актив ва мажбуриятларни ўзлаштириш муддати ўн икки ойга нисбатан оз ёки кўп бўлишилгидир. Корхона фаолиятининг операция цикли активларни қайиш ишлаш учун сотиб олган вақтдан, то уларни пул маблагларига ёки уларнинг эквивалентларига айлантиришган баъзан вакт ўртасидаги муддатдир. Бордию, одатий операция циклини аник белгилаб бўлмаса, у ўн икки ойға тенг деб хисобланади.

Такдим этишнинг қайси усули қабул қилинишидан катъий назар, корхона копланиши ёки сўндирилиши кутилдиган ҳар бир актив ва мажбуриятнинг суммаларни бирлаштирган ҳолда қуйидагicha очиб бериш лозим:

хисобот давридан сўнг ўн икки ойдан ортик бўлмаган;
хисобот давридан сўнг ўн икки ойдан ортик бўлган.

Корхона аник фаолият цикли мобайнида товарлар ёки хизматларни еtkазиб берганида, молиявий ҳолат тўғришидаги хисоботда актив ва мажбуриятларни алоҳида киска ва узок муддатли бўлиб қўрсатиш фойдали маълумот билан таъминлайди, чунки айланма капитал сифатида узлуксиз тарзда айланаётган соф активларни узок муддатли фаолиятида фойдаланиладиган активлардан фарқлаш имконини беради. Шунингдек, бу жорий операция дар унча ўзлаштирилиши кутилган активларни ва айлан шунча давр ичида сўндирилиши лозим бўлган мажбуриятларни ҳам ахратиб қўрсатишга ёрдам беради.

Корхона активни қуйидаги ҳолларда киска муддатли актив сифатида таснифлаши лозим, агарда:

ўзининг одатий операция цикли давомида активни пулга айлантиришни мўлжаллаган бўлса, ёки уни сотишни ёки истемол килишни режлаштиrsa;
асосан савдо учун активни ўзидга сақласа;
aktivni hisobot davridan sung 'un ikki oyi ichida pulga aylantiriishi mulfjallagan bulsada;
aktiv (BXXC 7 da ta'riflanangandi) pul mabolglari 'eki ularning ekvivalenti bulsada, bunda hisobot davridan sung kamida 'un
ikki oyi mobaiyida aktiv almashtriishi 'eki mabjuriyatni sundiriish учун foidalaniishi takilklanmagan bulsada.

Корхона мажбуриятни куйидаги холларда киска муддатли мажбурият сифатида таснифлаши лозим, агарда:
"узининг одатий операция цикли давомида мажбуриятни sündiriishni mulfjallagan bulsada;
ассан савдо учун мажбуриятни ўзida сакласа;
мажбурият hisobot davridan sung 'un ikki oyi ichida
sündiriishi lozim bulsada;
мажбуриятнинг sündiriishiшини hisobot davridan sung kamida 'un ikki oyi muddatga шартсиз узайтириш бўйича ҳуқуқка эта бўлмаса.
Мажбуриятнинг, контрагентнинг ҳоҳиши бўйича, уни улушли инструментлар чиқариш орқали сундирилишига олиб қелиши мумкин бўлган шартлари, унинг таснифланишига таъсир этмайди.
Актив ва мажбуриятлари БХХС 1 талабларига кўра киска ва узок муддатларга ажратиш мезонлари куйидаги жадвалда келтирилган.

21-жадвал
Актив ва мажбуриятларни молиявий хисобот ҳалқаро стандартлари талабларига кўра киска ва узок муддатларга ажратиш мезонлари

<table>
<thead>
<tr>
<th>Киска муддатли активлар</th>
<th>Киска муддатли мажбуриятлар</th>
</tr>
</thead>
</table>
| Одатий операция цикли давомида актив пулга айлантiriшни mulfjallagan bulsada, ёки истеъмол қилишни режалаштира.
| Одатий операция цикли давомида мажбуриятни sündiriishiшини mulfjallagan bulsada |
| Асосан савдо учун активни ўзила сакласа; | Асосан савдо учун мажбуриятни ўзила сакласа; |
| Активни хисобот davridan sung 'un ikki oyi ichida pulga aylantiriishi mulfjallagan bulsada; | Мажбурият хисобот davridan sung 'un ikki oyi ichida sündiriishi lozim bulsada; |
| Актив (BXXC 7 da ta'riflanangandi) pul mabolglari 'eki ularning ekvivalenti bulsada, bunda hisobot davridan sung kamida 'un ikki oyi mobaiyida aktiv almashtriishi 'eki mabjuriyatni sündiriish учун  чекловла bulsada. | Мажбуриятнинг sündiriishiшини хисоб davridan sung kamida 'un ikki oyi muddatga шартсиз узайтириш ҳуқуқига эта бўлмаса. |
| Банк бошқа барча активларни узок муддатли сифатида таснифлаши лозим. | Банк бошқа барча мажбуриятларни узок муддатли сифатида таснифлаши лозим. |
Қисқа муддатли мажбуриятлар сифатида таснифланган кредитларга нисбатан, агарда қуйидаги ходисалар хисобот даври охири билан молиявий хисоботларни зилон килиш учун тасдиқлаш санаси орасида содир бўлса, ушбу ходисалар БХХС 10 "Ҳисобот давридан кейинги ходисалар" га мувофик тузатишлар киритилишни талаб этмайдиган ходисалар сифатида очиб беради:

узок муддат асосида қайта молиялаштириш;
узок муддатли кредит келишувининг бузилган шартларининг тузатилishi;
узок муддатли кредит келишувининг бузилган шартларини тузатиш учун кредитор томонидан хисобот давридан сўнг камида ўн икки ой муддатга тенг имтиёзли даври такдим этилиши (76-банд).

Бундан ташқари, БХХС 1 нинг 77-80А бандларида Молиявий холат тўғрисидаги хисоботда ёки изохларда акс эттирилиши лозим бўлган батафсил маълумотларга нисбатан ўрнатилган талаблар келтирилган. Хусусан, унинг 77-бандида корхона ё Молиявий холат тўғрисидаги хисоботда ё изохларда, унинг фаолиятига мос равишда таснифланган ва акс эттирилган, сатрларда кўрсатиладиган моддаларининг батафсилроқ қилиб таснифланган моддаларини очиб бериши тартиби баён этилган.

Мазкур стандартнинг 78-бандига муовофик батафсил таснифлашда такдим этиладиган тафсилот даражаси МХХСларнинг талабларига ва камраб олинган моддаларнинг катталиги, хусусияти ва вазифасига боғлиқ бўлади. Корхона иккиламчи таснифлашнинг асосини аниклашда 58-бандда белгиланган омиллардан ҳам фойдаланиди. Очиб бериладиган маълумотлар ҳар бир модда учун фарқланади, масалан:

асосий воситалар БХХС 16 га муовофик туркумларга ажратилади;
дебиторлик қарzlари ҳаридорлар ва буюртмачиларнинг карздорлиги, ўзаро боғлиқ томонларнинг дебиторлик карздорлиги, олдиндан тўловларга ва бошқа тўлов суммаларига ажратилади;
товар-моддий захиралар БХХС 2 "Товар-моддий захиралар" га мувофик товарлар, ишлаб чиқариш захиралари, хом-ашёлар, тугалланмаган ишлаб чиқариш ва тайёр маъсулотлар каби туркумларга ажратилади;
резервлар ходимларнинг даромадлари бўйича мажбуриятлар ва бошқа моддаларга ажратилади; ва
акциядорлик капитали ва капиталдаги резервlar тўлган капитал, қўшилган капитал ва капитал резервлар каби ҳар хил туркумларга ахратилади.

Бундан ташкари, ушбу стандартнинг 79-бандига асосан корхона ёки мoliявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботда ёки капиталдаги ўзгаришлар тўғрисидаги ҳисоботда ёки изохларда, қуйидагиларни очиб бериши лозим:
- акциядорлик капиталининг хар бир туркум ёйинча:
  - чиқаришга рухсат этилган акцияларнинг сони;
  - чиқарилган ва тўлиқ тўланган акцияларнинг сони ҳамда чиқарилган, лекин тўлиқ тўланмаган акцияларнинг сони;
  - ҳар бир акциянинг номинал қиймати, ёки акциялар номинал қийматга эга эмаслигига ишора;
  - муомаладаги акциялар сонининг давр бошига ва охирiga солиштирмаси;
  - ушбу туркумга бириктириладиган ҳукуклар, имтиёзлар ва чекловлар, жумладан дивидентларни тасумлаш ва капитални қайтариш бўйича чекловлар,
  - корхона ёки унинг шубъа ёки қарам тадбиркорлик субъекtlари эзалик қилаётган бошка корхонадаги улушлари;
  - опционлар ва акцияларни сотиш шартномалари бўйича чиқариш учун сакланаётган акциялар, шу жумладан ularнинг шартлари ва сыммалари;
- капиталдаги хар бир резервнинг ҳусусияти ва максаддининг тавсифи.

Акциядорлик капиталига эга бўлмagan корхоналар учун ошкор қилиш талаби стандартнинг 80-бандида белгиланган. Акциядор бўлмаган, масалан ширқат ёки траст капиталдаги улушининг хар бир тоифасидаги давр мобайнидаги ўзгаришларни ва капиталдаги улушининг хар бир тоифасида бириктирилган ҳукуклар, имтиёзлар ва чекловларни акс этирган холда 79(а)-бандда талаб этилган аҳборотга эквивалент бўлган маълумотларни очиб бериши лозим.

Шунингдек, 80 A - бандига мунофик, қарорда корхона (а) улушли инструмент сифатида таснифланган қайта сотиладиған молиявий инструментни ёки (б) корхона соф активларидаги пропорционал улушни бошка томонларга бериш мажбуриятини ушбу субъектга факат ликвидация жараёнда юкайдиған ва улушли инструмент сифатида таснифланадиқан инструментни қайта таснифлаганда
молиявий мажбуриятлар ва капитал бўйича бир тоифага қайта таснифланинг суммани (молиявий мажбуриятлардан капиталга ёки капиталдан молиявий мажбуриятларга) ҳамда ушбу қайта таснифлашнинг муддатини ва сабабини очиб бериши лозим.

Энди БҲС 1 нинг Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботида банклар фаолиятита таалуқли бўлган қўрсатмалари ҳусусида фикр юритамиз. Маълумки, банклар анан операцион цикл мобайнида товарлар ёки хизматларни етказиб беришни амалга оширмайди. Шу сабабли, банк ва бошқа молиявий ташкилотларнинг молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботига қўйилган талаблар бошқа субъектларга нисбатан ўрнатилган қўрсатмалардан фарқ қилади. Чунончо, мазкур стандартдартнинг 57-бандининг б қичик бандига мувиофик, истинос тарикасида молиявий ҳисобот тайёрловчи субъект барча активларни ва мажбуриятларни уларнинг ликвидлилиги бўйича таъкид этишга рухсат этилади. Унинг бандида эса молия ташкилотлари (банклар) учун актив ва мажбуриятларнинг ликвидлиликни ўсувчи ёки камаювчи тартибда таъкид этиш киска/узок муддатли туркумларга аҳромеқ таъкид этишга нисбатан ишончли ва ўринлироқ бўлган маълумотларни таъминлайди.,

Мустакилликнинг дастлабки 15 йиллик даврида банк тизими бухгалтерия ҳисобини ислоҳ қилиш борасида ўтказган ислоҳатлар натижасида, бугунги кунда республика тижорат банкларининг йиллик молиявий ҳисоботлари МҲҲСга мувиофик тайёрланиб ва ҳалқаро аудит текширувдан ўтказиб матбуотда чоп этилмоқда. Бугунги кунда тижорат банкларнинг йиллик молиявий ҳисоботларининг ҳуккуй асоси бўлиб "Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан тижорат банкларининг чоп этилдиган йиллик молиявий ҳисоботларига қўйилладиган талаблар тўғрисида"ги низом (руйхат раками 1419, 2004 йил 25 октябрь) хизмат қилиб турибди. Ушбу Низомда активлар - ликвидлик даражасининг пасайиб бориши тартибда; мажбуриятлар тўлов муддатининг камайиб боришни тартибда ва ҳусусий капитал таркибий қисмининг мухимилиги жиҳатидан ғурухланган.

Биз қўйида, мазкур Низомнинг 1-ловасида келтирилган банкнинг баланс ҳисоботи шаклининг келтирилмиз.

Маълумки, банк ва бошқа молиявий ташкилотлар молиявий ҳисоботларни тайёрлашда 1994 йилда қабул қилинган “Банк ва мукобил молиявий интихоблар молиявий ҳисоботларининг маълумотларини ошкор этиш” БҲС 30 да берилган қўрсатмалар ва
тавсиялардан фойдаланилган. Ушбу стандартда банкларнинг молиявий холат тўғрисидаги (баланс) хисоботида кўрсатилиши шарт бўлган моддалар белгиланган эди. Бинобарин, 1419-сон Низом хам ўзида МХХС 30 да белгиланган талабларини мужассамлаштирган. Лекин, МХХС Кенгаш томонидан БХХС 30 бекор килингач, банклар хам БХХС 1 да белгиланган талаблар асосида молиявий хисоботларини тайёрлашга мажбур. Лекин, БХХС 1 да молия ташкилотлари (банклар) учун актив ва мажбуриятларни ликвидлиликнинг ўсувлчи ёки камаовчилардан тартабда такдим этишдан бўлак бирорта аниқ кўрсатма берилмagan. Албатта, банк ва бошқа молиявий ташкилотларнинг фаолият хусусиятларини инобатга олган холда БХХС 1 нинг юкординаги кайд этилган коидаларни қандай этиб бўлмайди. Бизнинг фикримизда БХХС 1 га банк ва бошқа молиявий ташкилотларнинг молиявий хисоботларига нисбатан БХХС 30 да белгиланган талаблар киритилса фойдалан холи бўлмайди деб хисоблаймиз.

Бутунги кунда банкларга бўлган ишончни ошириш, уларнинг молиявий баркарорлигини таъминлаш кабиллардан иборат. Бунинг учун эса банклар молиявий хисоботларига бўлган талабларнинг кучайтирилиши ва уларга бўлган сифат тавсифларининг объектив акс этирилиши таъминлаш лозим бўлади. Умуман олганда МХХС банклар фаолиятига тадбир килиниши банкларнинг ракобат кураши учун замин хозирлайди, хамда хизмат кўрсатиш савёнчисини оширишга хизмат қилади, банк мутахассисларнинг ўз устида мутассил изланишлар олиб боришга ундайди. Бундан ташқари МХХСга ўтиш банклар учун қулай ва чet эллик инвесторларни жалб қилиш йўналишларидан хисобланади. МХХСга ўтишда аудит хисоботлари ва бухгалтерия хисобини юритиш билан шуғулланувчи мутахассисларни қайта тайёрлаш билан бобгил бўлган ҳарахатларни ўз ичига олади.

Банк хисоботининг асосий моҳияти банк фаолияти тўғрисидаги ишончли, тўлиқ ва оператив тарзда банк операциялари тўғрисидаги маълумотларни ички ва таъки фойдаланувчиларга етказиб беришдириб. Банк хисоботи инвесторлар ва кредиторларга банк фаолияти тўғрисида, яъни банкнинг ёнча пул маълолалари борлиги, кутилаётган даромадлари ҳажми, кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга заҳиралар накдлиги тўғрисида аник маълумот бера олиш керак. Ҳозирги замон банкларини бошқаришда уларнинг бутун
банк фаолияти тўғрисидаги маълумотлари пул ўлчов бирлигида акс этирилади.

Ҳисобот асосан бошқарув учун аҳборот беради. Бу эса бевосита банкларнинг келгусидаги фаолиятини режалаштириш учун қул келади. Бундан ташқари ҳисоботларда акс этирилаётган маълумотлар банк фаолиятига баҳо беришда ҳам қўлланилади, яъни баланс ҳисоботи моддаларини таҳқослаш орқали молиявий коэффицентлар хосил қилинади. Шунинг учун ҳам ҳисоботни аниклиги бошқарув карорларини аник қабул қилишни таъминлайди. Банкларда ҳисоботни услубий жихатдан ташкил қилишни Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки назорат қилади.

Мазкур ҳисоботларнинг ҳар қайсиси муҳдатига кўра алоҳида-алоҳида тарзда қунлиқ, ойлик, чораклик ва йиллик ҳисоботларга ғурухланади. Молиявий ҳисоботлар баланс ҳисоботи, фойда ва зарарлар ҳисоботи, пул маблаглари ҳаракати тўғрисида ҳисобот, хусусий капитал ўзгаришлари тўғрисидаги ҳисобот, молиявий ҳисоботга изоҳлар, тушунтиришлар ва иловалардан ташкил топади.

Қолаверса, молиявий ҳисобот фойдаланувчилар аҳборотга бўлган талабини қондириш учун тузилади ва ўз вактида такдим этилади. Молиявий ҳисоботнинг мақсади бу тижорат банкнинг молиявий аҳволи, фаолияти, ва ўзгаришлар тўғрисидаги аҳборотни такдим этиш, ва иқтисодий қарорлар қабул қилиш, хўжалик юритувчи субъєктнинг бўлгуси пул окимига баҳо бериш, ишониб топширилган ресурсларга, мажбуриятларига баҳо бериш, раҳбар органларнинг ишига баҳо бериш кабиларни амалга ошириш учун хизмат қилади.

Молиявий ҳисоботлар ҳалкаро стандартлар асосида қўйилади тамойиллар асосида тайёрланиши лозим: ҳисоблаш, икки ёклама ёзув усулида ҳисоб китобни юритиш, узлукзиллик, хўжалик операцияларини, активлар ва пассивларни пул билан баҳолаш, ишончлилик, эҳтиёткорлик, мазмуннинг шаклдан устунлиги, кўрсаткичларнинг киёсиликлиги, молиявий ҳисоботдаги бетарафлик, ҳисобот даврида даромадлар билан харажатларнинг мувофиклиги, активлар ва мажбуриятларнинг ҳақийий баҳоси, тушунарлилик, аҳамиятлилик, жиддийлик, ҳакқоний ва холос такдим, тугалланганлик, изчиллик, ўз вактида такдим этиш кабилар шулар жумлаласидандир.

387
Банкларда ҳар қуни қонун ва меъёрӣий ҳужматтарда белгиланган тартибда бир қанча операциялар бажарилади. Бажарилган операцияларни бухгалтерия ҳисобида акс эттирилиши тўғрисида ҳисобот тузишлари ва ulario тегишили жойларга тўқин этишлари лозим.

Банкларда бухгалтерия ҳисоби маълумотлари асосида кундайлик баланс ҳисоботи тузлади. Бундай ҳисобот шакли ва ҳажми Ўзбекистон Республикаси Марказий банкн томонидан белгилаб қўйилган. Тиҳорат банкларнинг ғилиаллари ҳар қуни ҳисобваракларнинг кун охиридағи колдиклари бўйича иккинчи тартиб ҳисобваракларида баланс ҳисоботи тузиб, тиҳорат банкнинг вилоят бўлимига aloҳида файл билан модем оркали жўнатадилар.

Банкларнинг вилоят бошқармалари олинган балансларни текшириб, ўз тизимлари бўйича вилоят йигма балансини тузишлар, уни Марказий банкнинг худудий бош бошқармалариға такдим этадилар. Марказий банк худудий бош бошқармалари бутун вилоят бўйича балансни ҳамда Марказий банк бўйича йигма балансни умумлаштирилди ва уни Ўзбекистон Республикаси Марказий банкни ишлаб чиққан максус дастур ёрдамида модем оркали жўнатадилар. Марказий банкнинг бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаментида тиҳорат банклари бўйича алоҳида ва Марказий банк бўйича алоҳида баланслар тузилади ҳамда бутун Ўзбекистон Республикаси бўйича йигма баланс тарзидан умумлаштирилдилар. Марказий банк балансини бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаменти, тиҳорат банкларнинг балансини эса тиҳорат банклариға лицензиялар бериш ва улар фаолиятини тартибга солиш департаментлари тахлил қиладилар. Ушбу ҳисоботнинг тахили натижалари бўйича камчиликлар тегишили банкларга маълум қилинади.

Тиҳорат банклари томонидан такдим этилаётган ҳисобот шакллариға қуйидаги маълумотлар илова қилинади:
19997-"Бошқа активлар" ҳисобвараки, 29802 - "Бошқа мажбuriятлар" ҳисобвараки, 16505-"Тугалланмаган курилиш" ҳисобваракларнинг колдиклари бўйича қайдномаси маълумотномалари;
аниқланиши лозим бўлган ўзаро ҳисоб-китоблар бўйича ўтказилган сүммалар қайдномаси. Щунингдек, қайдномага 17301-«Транзит ҳисобвараки», 23202 - "Клиринг трансакциялари", 17305
ва 23206-"Аникланиш жараёнидаги трансакциялар" хисобвараклари бўйича колдикда турган хар бир сумма киритилади. Юкорида айтилган хисобваракларда колдик бўлмаса, бу хакда баланс хисоботига ёзил кўйилади. Ушбу хисобот шакли ва қайдномалари банк раҳбари ҳамда бош бухгалтер томонидан имзоланади. Касса операциялари бўйича хисоботларга, улардан ташкири катта кассир ёки касса мудири имзо чекадилар.

Банкларга келиб тушиган бухгалтерия хисоботлари текширилади, тахлил киlining ва унинг асосида зарур бошқарув карорлари кабул килинади. Хисобот мәълумотларида номулофикациялар, бунинг сабаблари қисқа муддатда аникланши ва тартибга солинади. Банкларнинг вилоятларлари раҳбарлари (хар кунни), республикаларлари раҳбарлари (хар ойда) балансларни қўриб чиқишлари ҳамда бош бухгалтернинг уларга қарашил бўлган банкларда бухгалтерия иши, бухгалтерия хисоби ва хисоботининг ахволи, шу нинглек, бу ишда аникланган камчиликларининг кандай бартараф этилаётгани тўғрисидаги ахборотини тинглаб турилади. Бундай ишларнинг бажарилши тижорат банкларига бухгалтерия хисобини юритишда ва хисоботларни тузиш жараёнida кўйилан камчиликларни бартараф этишга яқиндан ёрдам беради. Шу нинглек, тижорат банкларида йиллик бухгалтерия хисоботларини тузилишининг таркиби, маълумуни ва уни такдим этиш тартиби юкоридаги белгиланган талаблар асосида амалга оширилади.

Бухгалтерия баланси - банкнинг молиявий маблагларини ва уларнинг келиб чиқиш манбаларини тегишили гуруҳлар бўйича пул ифодасида мәълум бир санага (кун, ой, чорак ва йиллик) холати ва ҳарқати тўғрисидаги маълумотларни умумлаштиришдир.

Банклар томонидан тузилаётган бухгалтерия хисоби ва хисоботлари, аввало, ички ва ташки (банк бошқарув ва ходимлари, банк таъсисчилари, солик инспекцияси, кредиторлар, инвесторлар) фойдаланувчиларнинг манфаатлари ҳамда қизиқишларини қондириши, шу нинглек, банкнинг молиявий холатига холисона баҳо бериш максадида тузилаётган маълумотлар мажмуаси ҳисобланади. Шу боисдан, банкларда тузилаётган баланс хисоботлари муддатига кўра, корхоналарнинг фарқли ўларок, кунлик баланс, ойлик баланс, чораклик баланс ва йиллик баланс шаклида тузилаётган. Тижорат банкларида бухгалтерия хизматининг асоси баланс тузишдан иборат. Ўрд ва балансидан топиб тугатиш
балансига қадар бўлган давр мураккаб бухгалтерия жараёнини камраб олади.

Кунлик балансида банкларнинг ўзлик ва жалб қилинган маблағларнинг ҳолати, шунингдек, ularни кредит ва бошқа даромадли операцияларга жойлаштирилиши акс этирилади. Баланс маълумотлариға кўра, пул маблағларнинг шаклланishi ва жойланиши, кредит, хисоб-қитоб, касса ва бошқа операцияларнинг ҳолати ҳамда уларни бухгалтерия хисобида тўғри акс этирилиши назорат килинади.

Кунлик балансида банкларнинг ўзлик ва жалб қилинган маблағларнинг ҳолати ва шунингдек, ularни кредит ва бошқа операцияларга жойлаштирилиши акс этирилади. Маскур баланс маълумотлариға кўра пул маблағларнинг шаклланishi ва жойланиши, кредит, хисоб-қитоб, касса ва бошқа операцияларнинг ҳолати ҳамда уларни бухгалтерия хисобида тўғри акс этирилиши назорат килинади.

Банкларда бухгалтерия хисоби ва ҳужжатлар айланшини ташкил қилиш бевосита корхоналар бухгалтерия хисобини юритишга таъсири қилади. Банклар ҳар қуни миқозларнинг аналитик ҳисоби ҳисобланинг шахсий ҳисобваракларини тузадилар ва миқозга кўчирма тақдим қилишади. Мазкур кўчирмалар корхоналар бухгалтериясида барча банк операцияларини акс этириш асос бўлади. Демак, корхоналар баланси пассивида акс этирилаётган маълумотлар ўз навбатида банк балансининг активида акс этирилади ва аксинча. Масалан, корхоналарнинг банклардаги хисоб-қитоб, жорий ва бошқа хисоб варакларидаги пул маблағлари корхоналар балансининг активида акс этирилса, банк балансининг пассивида акс этирилади.

Банкларда баланслар тузилишига кўра:
- кирим баланси;
- жорий баланс;
- йигма баланс (консолидированний);
- қайта тиклаш баланси;
- бирлаштириш баланси;
- тугатиш баланслариға бўлинади.

Баланс тузишда маълумотлар асосан айланма қайдномалардан (оборот ведомостлар) кўчиреб ёзилади. Бухгалтерия хисоботнинг иккинчи шакли сифатида «foyda ва зарарлар тўғрисида»ги хисобот тузилади. Бунда банкнинг даромадлари ва ҳаражатларининг
хисобини юртишда тайинланган асосий хисобвараклардагы маълумотлар корректировка килиниб, банкнинг кунлик, ойлик, чораклик ва йиллик харожатлари ҳамда даромадларининг холати бўйича маълумотлар акс эттирилади. Фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисobotни тузишдан максад банкнинг даромалари ва харожатларини тахлил қилиш, уларни ҳисоблашдаги ҳато ҳамда камчиликларини аннклаб, олинган натижаларга асосланган ҳолда банкнинг истиқболдаги фаолиятини режалаштиришдир.

Бухгалтерия хисоботининг 3-чи шакли балансга илова хисобланиб, бунда хисоботнинг биринчи қисмида бюджет даромадларига ажратмалар ва тўловлар акс эттириб борилади. Йиккичи қимда эса, марказлаштирилган сугурта фондларига, захира фондларига бошқа маҳсус фондларга ажратмалар акс эттирилади.

Банк балансдаги маълумотлар ҳар бир операциянинг рўйи бериши натижасида активлар ва пассивларни холати бўйича тўлиқ маълумотлар оlish имкониятини беради. Бу холат ҳисоб-китоб-пул хужжатларининг дастлабки хисобини тегишли ҳисоб регистрларида расмийлаштирилиб, сўнгра бухгалтерия бўлимида аналитик ва синтетик ҳисоб бўйича умумлаштирилади ҳамда бухгалтерия ҳисобининг ҳисобваракларлида икки ёкламаёзув орқали акс эттирилади. Банк иш қуни якунида ҳар бир ҳисобвараклар бўйича колдик суммалар аннкланади. Ҳисобвараклардаги охири колдик суммалар бош ва ёрдамчи китобга кўчирилади ҳамда балансда ўрнатилган тартибда акс эттирилади.

Бухгалтерия баланси икки қисмдан, актив ва пассивдан иборат бўлиб, уларнинг ўзаро тенглиги баланснинг тўғри тузилганлиги — банкнинг иш қуни тўлиқ якунланганлигини ифодалайди. Банк баланси ўрнатилган тартибда қуник, чораклик ва йиллик бухгалтерия ҳисоботи шаклларини тузиш кўрсатмасига асосан, андозадаги бланкаларга тузилади. Ундаги кўрсаттикичлар умумий бир ўлчов бирлигида, яъни, миллий валютада (қиймат кўрсаткичида) акс эттирилади. Бу андозадаги баланс бланкасиядаги сатрлар бир нечта бўлиб, моддалари ҳам турличадир. Баланснинг иккала қисми, яъни, активлар ва пассивларнинг жами суммалари бир-бирига тенг бўлиши билан изоҳланади.

Баланснинг актив томонида накд пул маблағлари, хорижий валютадаги пул маблағлари, Маркизий банкдаги вакиллик ҳисобвараги, мажбурий заҳиралари, қимматбахо қоғозларга
қўйилмалар, кредитлар, сармоялар, асосий воситалар ва номоддий активлар ҳамда бошқа активлардан ташкил топади.

Пассив томони эса, депозитлар, бошқа банклардан олинган кредитлар, банк томонидан чиқарилиган қарз мажбуриятлар, акционерлик капитали қаби хисобвараклардан иборатдир.

Банкнинг активлари таркибидаги накд пуллар- банк маблағлари тоифаси бўлиб, банкнинг тўлов фаолиятнинг ахволини белгилайди ва миқозларнинг накд пул маблағлариға бўлган талабини кондириш учун банк миқозлари оиддаги ўз мажбуриятларини бажариш қобилятини белгилайди.

Хорижий валютадаги пул маблағлари эса, тижорат банкларининг валюта бозоридаги операцияларининг ҳажмини ифодалайди. Марказий банкдағи вакиллик хисобвараклари –баланс хисобвараклари бўлиб, унда айни пайтда банкда маблағларнинг мавжудлигини англатади. Хар бир тижорат банкларининг хисобвараги Марказий банкда очилади. Маблағлар ўтказиш ва маблағларнинг тузилиши бўйича банк амалдаги ҳамма операциялар вакиллик хисобварагида акс эттирилади.

Мажбурий заҳиралар фонди - Марказий банкдағи алоҳида хисобвалиғида мавжуд банк маблағлари бўлиб, Ўзбекистоннинг ҳамма тижорат банклари томонидан мажбурий тартибда заҳираланади, бу эса, уларнинг лиқвидлилигини саклаб туришига маълум даражада кафолатлайди. Мажбурий заҳиралар фондиға ажратмалар фоиз ставкаларини белгилаш Марказий банк томонидан ўтказиладиган тижорат банклари лиқвидлилигини саклаб туришининг энг таъсирчан механизми хисобланади.

Қимматли қоғозларга қўйилмалар тижорат банкнинг фонд бозоридаги операцияларини акс эттириб, баланс активининг бошқа кўрсатқичлари билан такқосланганда, қимматли қоғозлар билан бўлдиған операцияларда банкнинг амалий фаолийтини ифодалайди. Улар эмитетлар макомига қараб, икки тоифага бўлинидир; ҳукumat ёки марказий банк чиқарган қимматли қоғозлар ва хўжалик юритувчи субъектлар чиқарган қимматли қоғозлардан ташкил топади.

Ҳукumat ёки марказий банк чиқарган қимматли қоғозлар юкори даражада лиқвидлилиги билан ажралиб туради, аммо бу қоғозларнинг даромадлилиги бошқа эмитетлар чиқарган қимматли қоғозларни кидан бир мунча паст бўлади.
Кредитлар - тижорат банкнинг кредитга оид операциялари бўлиб, банкнинг фойда олишни белгиловчи моддаси хисобланади. Балансда кредит муддатлари (киска ва узок) бўйича хўжалик юритувчи субъектларнинг муққилик шаклига қараб таснифланади.

Сармоя - банкнинг бошқа юридик шаҳслар фаолиятидаги улушини ифодалайди. Банк сармоялари хўжалик юритувчи субъект фаолиятини бошқариш йўли билан қўшимча фойда, дивиденд сифатида, бошқа турдаги даромадлар олиш максадида турли лойиҳаларга йўналтирилган маблағлар ҳажмини изоҳлайди.

Асосий воситалар ва номоддий активлар – банк активларининг асосий моддалариidan бири бўлиб, банк ўз фаолиятини ташкил этишда моддий базасини шакллантиришга ва банк операцияларини амалга ошириш учун шарт-шароитлар яратиш учун йўналтирилган маблағлардирид. Улар жумлаласига: банк бинолари, иншоотлари, капитал қурилиш учун қилған ҳаражатлари, офис ва иш мебеллари, жиҳозлари, компьютер ва бошқа ҳисоблаш техникаси, алоқа воситаларида иборатдир. Марказий банк томонидан белгилангани межёлар тижорат банкларининг капитал ҳаражатлари миқдори банк активларининг 10 фойз миқдорида чегараланган.

Банк пассивида акс этириладиган моддалари қўйидагиларни ўз ичига олади: депозитлари – банкнинг бошқа субъектларда ҳарид қилган манбаларини ифодалайди. Улар талаб қилиб олинадиган, жамгарма, муддатли депозитларга бўлинади. Талаб қилиб олинадиган депозитлардан ташқари барча депозитлар кредит ресурсларининг энг баркарор манбаларидан хисобланади. Жалб қилинган манбаларда муддатли депозитлар улушининг ошиши қўйилмаларни узок муддатга, шу билан бирга юкорироқ фойз билан амалга ошириш имконини беради, бу эса банкнинг омонатлар (депозитлар) бўйича фойз ҳаражатларини кўпайтиради.

Бошқа банклардан олинган кредитлар – тижорат банкнинг бўш маблағлариға бўлган экзоти жиҳозлари ва миқдозлари пуллик хизматлар ҳажмини ошириш максадида бошқа молия институтлари билан ўзаро муносабатларини ифодалайди. Бироқ, банклараро кредитлар биринчида, бошқа маблағларга нисбатан олиш имкониятининг юкорилиги ва иккинчида, энг қиммат кредит манбаси хисобланади.

Тижорат банкларида жалб қилинган маблағлар улушида банклараро кредитларнинг салмоги юкорилигига уларда депозит сиёсати яхши ишлаб чиқилмаганлигини изоҳлайди.
Банк чиқарган қарз мажбуриятлар моддаси – тижорат банклари томонидан чиқарилган қарз мажбуриятларининг улушини ифодалайди. Қарз мажбуриятларини чиқариш банкка узок мүддатли манбааларни шаклантириш имконини беради. Бундан ташқари, бундай катта ҳажмдаги қарз маблағлари банк учун қулайди, чунки унинг пулини тўлаш ва қайтариб бериш олдиндан маълум бўлади, бу эса, банкнинг тўлай олмаслик ҳавфино камайтиради.

Акциондорлиқ капитални - банкнинг ўз маблағлари ҳажмини англатади. Марказий банк томонидан тижорат банкларининг капиталининг шаклланишини назорат қилади ва тартибга солиб туради. Бу эса, банк операциялари даромадлилигини ошириш ва ularнинг фаялиятини самарали бошқаришни таъминлайди.

Банк тизимига ишончи мустаҳкамлаш максадида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тижорат банкларининг молиявий фаялиятнинг сифатини оширишга қарорлардан тадбирларни амалга ошириб бормокда. Бунда Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаялияти тўғрисида» баъзий конуннинг 42-моддасига, «Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида» ва Ўзбекистон Республикасининг «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида» баъзий конунларига мувафоқ, банкларнинг з yolон килинадиган молиявий ҳисоботларига доир Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг талаблари тўғрисида низоми ишлаб чиқилган. Ушбу низомнинг ишлаб чиқилли тижорат банклари йиллик ҳисоботларининг очик матбуотда з yolон қилиниши дунёда муайян даражада ошкоралиги билан аҳралиб туради. Банк тизимини яратиш учун дастлабки қадамдир. Ушбу низомга қўра, барча банклар ўз йиллик ҳисоботларини, жумладан, баланс ҳисоботини матбуотда з yolон қилишлари лозим. Қуйидада тижорат банклари томонидан тузиладиган йиллик баланс ҳисоботнинг намунавий шаклини келтирамиз (1-жадвалга қаранг).

Балансдаги моддalar бўйича қўрсаткичлар ҳисобот йилли бошига ва ҳисобот даври охирига (қунълик, ойлик, чораклик) қўрсатилади. Бундай тартибда тузилишига сабаб, активлар ва пассивларнинг холатини ўрганиш ҳамда келгусида уларнинг даромадлилиги ошириш бўйича мухим карорлар қабул қилишдир.
### 22-жадвал

**"Ўзсансоаткурилишбанк" АТБ баланси таркиби, млрд. сўмда**

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>АКТИВЛЛАР</th>
<th>01.01.2019</th>
<th>01.07.2019</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Кассалаги накд пулла ва бошқа тўлов ҳужматлари</td>
<td>243,50</td>
<td>272,49</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Марказий банкдан олиниш лозим бўлган маблаллар</td>
<td>562,56</td>
<td>346,07</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Бошқа банклардан олиниш лозим бўлган маблаллар, соф</td>
<td>641,71</td>
<td>1 098,35</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Бошқа банклардан олиниш лозим бўлган маблаллар, ялпи</td>
<td>641,71</td>
<td>1 098,35</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>Минус: Эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Сотиш учун мўлжалланган воситалар хисобваклар, соф</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Сотиш учун мўлжалланган қимматли қоғозлар, ялпи</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2</td>
<td>Минус: Эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Қимматбахо металлар, тангалар, тошлар, соф</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>5.1</td>
<td>Қимматбахо металлар, тангалар, тошлар, ялпи</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>5.2</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Инвестициялар, соф</td>
<td>2,43</td>
<td>130,42</td>
</tr>
<tr>
<td>6.1</td>
<td>Инвестициялар, ялпи</td>
<td>26,16</td>
<td>153,38</td>
</tr>
<tr>
<td>6.2</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>23,73</td>
<td>22,96</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>РЕПО битимлари бўйича олинган қимматли қоғозлар, соф</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>7.1</td>
<td>РЕПО битимлари бўйича олинган қимматли қоғозлар, ялпи</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>7.2</td>
<td>Эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Кредитлар ва лизинг операциялари, соф</td>
<td>14 095,03</td>
<td>15 947,18</td>
</tr>
<tr>
<td>8.1</td>
<td>Ялпи кредитлар ва лизинг операциялари, ялпи</td>
<td>14 571,98</td>
<td>16 554,08</td>
</tr>
<tr>
<td>8.2</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>476,95</td>
<td>606,91</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Харид қилинган векселлар, соф</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>9.1</td>
<td>Харид қилинган векселлар, ялпи</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>9.2</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Мижозларнинг молиявий воситалар бўйича</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>10.1</td>
<td>Мижозларнинг молиявий воситалар бўйича мажбуриятлари, соф</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>10.2</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Асосий воситалар, соф</td>
<td>101,10</td>
<td>176,42</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Хисобланган фондлар ва фондсиз даромадлар, соф</td>
<td>557,77</td>
<td>443,64</td>
</tr>
<tr>
<td>12.1</td>
<td>Хисобланган фондлар, ялпи</td>
<td>553,86</td>
<td>440,96</td>
</tr>
<tr>
<td>12.2</td>
<td>Хисобланган фондсиз даромад, ялпи</td>
<td>3,92</td>
<td>3,27</td>
</tr>
<tr>
<td>12.2.1</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишлар учун захирақар</td>
<td>0,01</td>
<td>0,60</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Банкнинг бошқа хусусий муляқ, соф</td>
<td>11,06</td>
<td>13,44</td>
</tr>
<tr>
<td>13.1</td>
<td>Кредит ва лизинг бўйича ўндиртилган муляқ, ялпи</td>
<td>0,68</td>
<td>8,14</td>
</tr>
<tr>
<td>13.2</td>
<td>Банкнинг бошқа муляқлари, ялпи</td>
<td>13,12</td>
<td>12,46</td>
</tr>
<tr>
<td>13.3</td>
<td>Минус: Йиғилган амортизация ва йўкотишларга</td>
<td>2,75</td>
<td>7,15</td>
</tr>
<tr>
<td>№</td>
<td>Карши захира</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----</td>
<td>--------------------------------------------------</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Босха активлар, соф</td>
<td>69,43</td>
<td>228,87</td>
</tr>
<tr>
<td>14.1</td>
<td>Босха активлар, япи</td>
<td>70,65</td>
<td>235,55</td>
</tr>
<tr>
<td>14.2</td>
<td>Минус: эҳтимолий йўкотишилар учун захиралар</td>
<td>1,22</td>
<td>6,68</td>
</tr>
<tr>
<td>14.3</td>
<td>Валюта ва валюта позицияси савдолари</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Жами активлар</td>
<td>16 284,59</td>
<td>18 656,88</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>МАЖБУРИЯТЛАР</td>
<td>01.01.2009</td>
<td>01.07.2019</td>
</tr>
<tr>
<td>17</td>
<td>Талаб қиллиб олингунча депозитлар</td>
<td>1 858,11</td>
<td>1 710,87</td>
</tr>
<tr>
<td>18</td>
<td>Муддатлар депозитлар</td>
<td>722,17</td>
<td>1 636,32</td>
</tr>
<tr>
<td>19</td>
<td>МБга тўланиши лозим</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>20</td>
<td>Бошка банкларга тўланиши лозим</td>
<td>361,29</td>
<td>484,16</td>
</tr>
<tr>
<td>21</td>
<td>Кредитлар ва лизинг операциялари бўйича тўловлар</td>
<td>11 142,72</td>
<td>12 373,33</td>
</tr>
<tr>
<td>22</td>
<td>Банк томонидан чиқарилган кимматли козгозлар</td>
<td>5,34</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>23</td>
<td>Субординацияланган қарз мажбуриятлари</td>
<td>16,58</td>
<td>175,50</td>
</tr>
<tr>
<td>24</td>
<td>Тўланиши лозим бўлган хисобланган фойзлар</td>
<td>434,16</td>
<td>343,70</td>
</tr>
<tr>
<td>25</td>
<td>Тўланиши лозим бўлган хисобланган соликлар</td>
<td>18,09</td>
<td>3,37</td>
</tr>
<tr>
<td>26</td>
<td>Кларинг трансакциялари</td>
<td>13,29</td>
<td>9,68</td>
</tr>
<tr>
<td>27</td>
<td>Бошка мажбуриятлар</td>
<td>192,03</td>
<td>138,63</td>
</tr>
<tr>
<td>28</td>
<td>Мажбуриятлар, жами</td>
<td>14 763,78</td>
<td>16 875,57</td>
</tr>
<tr>
<td>29</td>
<td>ХУСУСИЙ КАПИТАЛ</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>29.1</td>
<td>Устав капитали</td>
<td>998,22</td>
<td>1 152,52</td>
</tr>
<tr>
<td>29.2</td>
<td>Олдий акциялар</td>
<td>3,75</td>
<td>3,75</td>
</tr>
<tr>
<td>30</td>
<td>Кўилиган капитал</td>
<td>0,37</td>
<td>0,37</td>
</tr>
<tr>
<td>31</td>
<td>Захира капитали</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>31.1</td>
<td>Умумий захира фонди</td>
<td>335,44</td>
<td>334,91</td>
</tr>
<tr>
<td>31.2</td>
<td>Стандарт акциялар учун яратилган захиралар</td>
<td>25,35</td>
<td>25,31</td>
</tr>
<tr>
<td>31.3</td>
<td>Девалвация захираси</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>31.4</td>
<td>Босха захиралар ва фондлар</td>
<td>26,92</td>
<td>30,71</td>
</tr>
<tr>
<td>32</td>
<td>Таксимланмagan фойда</td>
<td>130,75</td>
<td>203,91</td>
</tr>
<tr>
<td>32.1</td>
<td>Таксимланган фойда</td>
<td>126,47</td>
<td>72,21</td>
</tr>
<tr>
<td>33</td>
<td>Жами хусусий капитал</td>
<td>1 520,81</td>
<td>1 751,48</td>
</tr>
<tr>
<td>34</td>
<td>Жами мажбуриятлар ва хусусий капитал</td>
<td>16 284,59</td>
<td>18 627,05</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Тижорат банклари томонидан тузилаётган баланс хисоботлари консодациялашган баланс шаклида тузилиб, ундаги маълумотлар	
банк филиалларининг бир бутун молиявий ахволини ўзida мубаракмаштириади. Банкнинг баланс хисоботлари хисобот
оийинг охирги куни холатида тузилишини талаб қилади. Баланс
хисоботлари даромад ва карабатларни тан оlishning хисоблаш

396
усули асосида тузилади ва Марказий банка хисobot ойидан кейинги ойнинг 10 - санасигача (Тошкент шахри учун 5-санага) топширилади.

Тижорат банклари томонидан тузилаётган ушбу баланс хисоботларининг бўш колган сатрларида ёзув бўлмаган холда, бўш колган сатрларга ноль ёки чизикча тортibu кўйилади. Айрим холатларда тузилаётган баланс хисоботларидаги маълумотлар ижобий ёки салбий бўлса, албatta, улар салбий бўлса, қавс (-) ичида кўрсатилган бўлиши лозим. Ойлик баланс хисоботларини тузишда хисоботнинг жами суммаси жадвалда сўм хисобида деган ёзув билан ёзил кўйилади. Чунки ушбу ёзувларни (ўқисида) бутун шаклда (округленни) ёзизда хатоликларга йўл кўйилмасликнинг олдини олади.

Тижорат банки бухгалтерия баланси молиявий хисоботларнинг 1-шакли бўлиб, у банкнинг ўз маблағлари ва жалб килинган маблағларининг холатини, хамда ушбу маблағлари банкнинг кредит ва бошқа актив операцияларига жойланишини ифодалайди. Бундан ташқарни, бухгалтерия баланси банк томонидан бажарилади бу операцияларни характерлайди. Шу боис баланс банк молиявий фаолияти натижаларини кўрсатувчи бухгалтерия хисоботнинг асосий шакли бўлиб, бошқарув қарорларини кабул килиси учун асос бўлиб хизмат килади.

Баланс маълумотлар банк рахбарларига банк ишини ривожлантиришда аник чора ва тадбирлар ишлаб чиқишга шароит яратади, хамда у асосида банк капитали ва фондалари, кассадаги накд пуллар колдиғи, микрозаярнинг хисоб-қитоб ва кредит хисоб ваколатларидаги колдиклар, хамда бошқа жалб килинган маблағлар холатини ўрганиш ва тахлил қилиш мумкин бўлади.

Банкнинг бухгалтерия баланси Ўзбекистон Республикасининг "Бухгалтерия хисоби тўғрисида"гидан қонун ва халқаро андозалар талабларида мос келувчан янги хисобвараклар режаси асосида белгиланган шаклда тузилади. Янги хисобвараклар режасида иқтисодийда бўлиб ўтган барча ўзгаришлар натижасида банклар томонидан бажарилади бу операциялар ҳам қўзда тутилган. Янги режа бош бухгалтерия китобидаги хисобвараклар тизмимини акс эттириб, улар молиявий операцияларни гуруҳлаштириш, икки йўқла маънави амалга ошириш, хисоботларни тузиш ва тахлил қилиш учун ишлатилади.
Республикамизда фоәлият юритаётган тижорат банклар баланси асосан 3 бўлимдан иборат бўлиб, улар қўйидагича бўлади: актив, мажбурият ва капиталдан иборат.

Ҳар бир давлатда банклар асосан конунчилик асосида иш юритишади. Банкларни назорат қилиш Марказий банклар томонидан ишлаб чиқилган меъорий ҳужжатлар ва талаблар асосида амалга оширилади. Худди шунингдек банк бухгалтерия баланси ҳар бир давлат конунчилиги асосан Марказий банклари томонидан ишлаб чиқилади ва такдим қилинган счётлар режаси асосида тузилади. Амалиётда банклар кунлик, ойлик, чораклик ва йиллик баланс тузишади.

Молиявий ҳисобот маълумотларидан фойдаланиб, бошқарув карорларни қабул қилувчи шахсларга ёрдам бериш максадида, баланс моддалари умумий тавсифлар бўйича ғуронланади. Активлар – ликвидлик ҳаракасининг пасайиб бориши тартибида, мажбуриятлар тўлов муддатининг қисқариб бориш тартибида ва хусусий капитал жамланишнинг камайиб бориши тартибида ғуронланади.

Баланс тузишнинг фойдалилиги шундан иборатки, баланс кўпчилик молиявий коэффициентларни (ликвидлик, молиявий мослашувчанлик, рентабеллик ва бошқалар) ҳисоблаш учун асос яратади. Шунингдек баланс банк хизматларини ва унинг янгига банк хизматларини ўзлаштиришдаги сиёсатини, унинг активларини баҳолашга имкон яратади. Балансда тан олинган барча қийматларлик жорий деб тан қилинмайди. Пул маблағларининг қиймати жорий ҳисобланади, бирок бино ва ускуналар каби моддалар қиймати узок муддатли қиймат ҳисобланади.

Бундан ташқари баланс кўп сонли ҳисобланган сүммаларни ўз ичиға киритади (шубҳали дебиторлик карзларини ҳисобдан чиқаришдан олинган зарарлар, жамғарилган экириш). Айрим мажбуриятлар ҳам ҳисобланган бўлади, яъни даромад солиғи, кафолат мажбуриятлар бўйича ҳаракатлар, нафака мажбуриятлари ва бошқалар. Баланснинг баъзи моддаларининг қиймати аник бўлмаслиги мумкин. Бунга мисол тарикасида номоддий активларни ва солиқ тўловлари бўйича муддати узайтирлган мажбуриятларни келтириш мумкин.

Баланс бўлимларининг кисқача тавсифи.
I бўлим "АКТИВЛАР".

"Актив"лар бўлими ўз ичиға бир катор асосий хисобваракларни бирлаштиради. Банк активлари накд пуллардан бошлаб хисобга олинади. Накд пулларни хисобга олиш учун 10100 хисобраками ажратилган. Бу хисобварак номи "Накд пуллар ва бошка касса хужжатлари" бўлиб, ўз ичиға "Кассадаги накд пуллар", "Йўлдаги накд пуллар", "Валюта альмаштириш шахобчалари кассасидаги накд пуллар", "Банкоматлардаги накд пуллар каби бир катор суб - хисобваракларни бирлаштиради".

Бундан ташқари ушбу бўлимда 10300-"Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкидаги хисоб - ракамлари", 10500-"Банкнинг бошқа банклардаги хисоб - ракамлари" номли асосий хисобвараклар ва уларга тегишили бўлган бир катор суб - хисоб - ракамлари очилган. Республикадағи мавжуд қонун қондаларга асосан барча тиҳорат банклари Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкда ўз ҳавиллик хисобваракларини очадилар. Маблуп ўтказиш ёки маблағларни тушириш бўйича амалга ошириладиган банкларро операциялар тиҳорат банкларининг ҳавиллик хисобваракларй эркина амалга оширилади. Мажбурий заҳиралар фонди ҳам Марказий Банкдаги алоҳида хисобварагида туради қан банк маблағи бўлиб, Ўзбекистоннинг барча тиҳорат банклари томонидан мажбурий тартибда заҳираланади, бу эса тиҳорат банкнинг ликвиддлигини саклаб туришга маълум дарожада кафолат бўлади. Мажбурий заҳиралар фондига ажратмаларнинг фоиз ставкаларини белгилаш Марказий Банк томонидан ўтказиладиган тиҳорат банклари ликвиддлигини саклаб турувчи ғизл таъсиричан механизм бўлиб хисобланади.

Олди - сотди учун мўлжалланган қимматли қозолар бўйича операциялар хисобини юритиш учун 10700 хисобракам ажратилган. 10900 хисобраками эса олди - сотди учун мўлжалланган қимматбахо металларни хисобга олиш учун мўлжалланган. Бу иккала асосий хисобракмалар ҳам бир неча суб - хисобракмалари ўзига бирлаштиради. Қимматли қозоларга кўйилмалар тиҳорат банкнинг фонд бозоридаги операцияларини акс этиради ва баланс активнинг бошқа кўрсатқичлари билан такқосланганда қимматли қозолар билан бўладиган операцияларида банкнинг амалий фаолиятини ифодалайди. 11300-
"Сотиб олинган векселлар" хисобракамида банк томонидан векселларни сотиб олиш билан боғлик операциялар хисобга олиб
борилади. Банкнинг сотиб олинган векселлари 11301 - 11399 ракамли баланс ҳисобракмаларида ҳисобга олинади. Векселларни сотиб олиш - бу муомаладаги инструментлар воситасида молиялаштиришнинг бир шаклидир. Мижозлардан экспорт билан боғлиқ ва махаллий ҳужжатли ҳамда ҳужжатсиз векселларни сотиб олиш асосан ушбу векселларни ўз вактида тўланиши бўйича шартни ўз ичига олади. Баъзи холларда векселни сотиб олиш ёки банк томонидан қайта сотиш шартларини ўз ичига олиши мумкин.

Банк томонидан берилиган киска муддатли кредитлар қўйилдаги асосий ҳисобракмаларда ҳисобга олиб борилади: 11900-"Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкига берилиган киска муддатли кредитлар", 12100-"Бошқа банкларга берилиган киска муддатли кредитлар, 12300-"Ҳукumatга берилиган киска муддатли кредитлар, 12500-"Жисмоний шахслярга берилиган киска муддатли кредитлар", 12700-"Давлат корхоналарига берилиган киска муддатли кредитлар", 12900-"Қўшма корхоналарга берилиган киска муддатли кредитлар", 13000-"Жамоат ташкилотларига берилиган киска муддатли кредитлар", 13100-"Ҳусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилиган киска муддатли кредитлар", 13200-"Банк бўлмаган молиявий муассасаларига берилиган киска муддатли кредитлар", 13300-"Бошқа банкларга берилиган ўрта муддатли кредитлар, 13500-"Ҳукumatга берилиган ўрта муддатли кредитлар", 13700-"Жисмоний шахслярга берилиган ўрта муддатли кредитлар", 13800-"Якка тартибдаги тадбиркорларга берилиган ўрта муддатли кредитлар" ҳисоб ракамларида олиб борилади. 14000-"Жамоат ташкилотларига берилиган ўрта муддатли кредитлар", 14100-"Қўшма корхоналарга берилиган ўрта муддатли кредитлар", 14300-"Ҳусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилиган ўрта муддатли кредитлар, 14400-"Банк бўлмаган молиявий муассасаларига берилиган ўрта муддатли кредитлар", 14500-"Бошқа банкларга берилиган узок муддатли кредитлар, 14700-"Ҳукumatга берилиган узок муддатли кредитлар, 14900-"Жисмоний шахслярга берилиган узок муддатли кредитлар ҳисобракмаларида ҳисобга олиб борилади. Умуман, кредитлар тижорат банкларининг кредитга доир операцияларидан банк фойда олишнинг белгиловчи моддаси ҳисобланади. 15000-"Якка тартибдаги тадбиркорларга берилиган узок муддатли кредитлар, 15100-"Давлат корхона ва ташкилотларига берилиган узок муддатли кредитлар, 15200-"ЖамОТ ташкилотларига берилиган узок муддатли кредитлар, 15300-"Қўшма
корхоналарга берилган узок муддатли кредитлар”, 15500-“Хусусий корхоналар, ширкатлар ва корпорацияларга берилган узок муддатли кредитлар, 15700-“Суд жараёнидаги кредитлар, 15900-“Инвестициялар” каби хисоб варакалар балансда кредит муддатлари ва халк хўжалик варакалар варакаларга ёки мулкчилик шаклига кара борилади. Биринчи субъектларнинг мисоли мулкчилик шаклига кара борилади. Хисобнома компанияга ўтказилган кредитларнинг хисоби улар тўлиқ ундириб олинмаганча, карздорларнинг мажбурияти қайта қўриб чиқилмаганча, гаровдаги мол-мулки олиб қўйилмаганча ёки суд жараёнини тўхтатадиган бошқа ўзгаришлар бўлмаганча шу хисобномама юритилади.

Банк инвестициялари 15900 асосий хисобномама хисобга олинади ва икки категорияга бўлинади. Хукумат облигацияларига инвестиция қилинган маблалар, Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг облигацияларига хамда хусусий облигацияларига инвестиция қилинган маблалар.

Бош банк агентликларида маблаларни хисобга олиб бориш учун 16100 хисоб - ракам акратилган. Бу хисобномама Республикада жойлашган бош банк ва бўлимлар ёки бўлимларро бўладиган миллий ва хорижий валютлардаги операцияларнинг хисоби олиб борилади. 16300-“Хисобнома активлар бўйича хисобланган фойзларни хисобга оlishga” мўлжалланган. Бу хисобнома ва унга тегишили бўлган суб-хисобномамларда тегишили баланс хисобномамларда хисоб юритиладиган активлар бўйича ёки кўрсатилган хизматлар бўйича хисобланган ва олинши лозим бўлган, яъни халқ келиб тушилган фойзлар хисобланади. Баланс хисоботи даврида ушбу фойзлар тегишили фойзлар хисобномалари (16301 - 16397)га дебетланади ва унга мос келган фойзли даромадлар хисобномама кредитланади. 16401-“Олиш мўлжалланган фойзиз даромадлар” хисобварағи хисобланади.

Банкнинг асосий воситалари 16500, номоддий активлар 16600 ва бошқа ўз мулклари 16700 хисобномамларда хисобга олиб борилади, хамда бу хисоб варакалар банк активларининг асосий моддларида бири бўлиб хисобланади, чунки банк ўз фаолиятини ташкил қилиш учун моддий базага, операцияларни бажариш учун шарт-шароитга эта бўлиши лозим. Банкнинг асосий воситаларига бино-иншоотлар, капитал қурилиш учун банк томонидан қилинган ҳаражатлар, офис ва иш мебели, жихозлар, компьютер ва бошқа хисоблаш техникиси, алоқа воситалари кабиллар қиради. Марказий
Банк белгиланган межёлар тижорат банкнинг капитал харожатлари микдорини банк активининг 10 фоиз микдорида чеклайди. Клиринг хисоб - вараклари ва бошка активлар 17300 ва 19900 хисоб-ракамларда хисобга олиб борилади.

II бўлим "МАЖБУРИЯТЛАР".

Банк балансининг мажбуриятлар қисми депозитлардан бошланади. Депозитлар банкнинг бошқа субъектлардан жалб қилинган манбаларини ифодалайди. Бухгалтерия хисобининг қўп валюталик тизимида депозит қайси валютада қўйилса, у ўша валютада рўйхатга олинади ва уларнинг хисоби хар бир валюта учун алоҳида очилган бош қитобларда олиб борилади. Бундан ташқари депозит мажбуриятлари муддати ва уни қўйган мижознинг мулкчилик шаклига тааллуқлиги чиқаёт таснифланади.

Барча депозитлар талаб қилиб олингунча сакланадиган, жамғарма ва муддатсиз депозит турлариغا бўлинади. Талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлар 20200 асосий хисобракамда хисобга олиб борилади. У ўз ичиға 20202 - 20296 суб-хисобракамларни олади. Бу суб-хисобракамлар турли мулкчилик шакллариға тегишлай бўлган мижозларнинг талаб қилингунча сакланадиган депозитлари бўйича алоҳида таснифланади. Жамғармалар ва муддатли депозитлар ҳам худди шундай таснифланиб, улар бўйича хисоб 20400 ва 20600 хисобракамларда юритилади.

Мажбуриятлар бўлимида яна 20800-"Ўзбекистон Республикаси Марказий Банкнинг хисобракамларидagi колдик" деб номланган асосий хисобракамлари бошқа банкларга тўланадиган хисобвараклар эса 21000 асосий хисобракамида юритилади. Бошқа банклардан ва микзорлардан олинган кредитлар муддатлари ва кредитларнинг типлари бўйича таснифланган, яъни "Банк томонидан олинган қисқа муддатли кредитлар" 21600 асосий хисобракамда, "Банк томонидан олинган ўрта муддатли кредитлар" 21800 асосий хисобракамда, "Банк томонидан олинган узок муддатли кредитлар" 22000 асосий хисобракамда хисобга олиб борилади. Бу асосий хисобракамларнинг хар бири кредитларнинг типларга кўра хисобга олиб бориш учун мўлжалланган суб-хисобракамларни бирлаштиради.

Мажбуриятлар бўйича хисобланган фойзоларни хисобга олиш учун 22400 хисобракам ажраштилган. Банк ўзининг хар ҳил мажбуриятлари бўйича тўлаши учун хисобланган фойзолар 22402 -
22496 баланс ҳисобракамларида ҳисобга олиб борилади. Бунга baneкнинг депозит мажбуриятлари бўйича ҳисобланган, лекин ҳали тўланмagan фойзли ҳаракатлар киради. Ушбу ҳисобракамлар бўйича тўловлар улар амалга оширилган давр учун ҳисобланади, яъни тўловлар кайси ҳисобот даврига тегишлари бўлса ўша ҳисобот даври учун акс эттирилади.

Мижозларнинг бошқа депозитлари, жумладан, аккредитивлар бўйича мажбуриятлари, вексел билан кафолатланган тратталар бўйича мажбуриятлар ҳисоби 22600 асосий ҳисоб - ракамда юритилади.

Ҳукуматта тегишили даромад ва бошқа тушумларни ҳисобга олиш учун 23400-"Ҳукуматта тегишили даромад ва бошқа тушумлар" асосий ҳисоб ракамида акс эттирилади. Шу ҳисоб ракамларида тегишили бўлган 23402 - 23432 баланс ҳисоб ракамларида ҳукуматнинг "Давлат бюджети тўғрисида"гидан конунда кўзда тутилган даромадлар бўйича тушумлари ва шу даромадлар ҳисоб ракамларидағи колдиклар доирасида ушбу конунда кўзда тутилган тегишили бюджетлардан молиялаштирилдиган йиллик ҳаракатларни коплаш ишламан ҳукуматнинг бюджет маблагларининг ҳисоби юритилади. Бошқа барча пассивлар 29800 асосий ҳисоб - ракам орқали ифодаланади.

"III бўлим "КАПИТАЛ"."

Ушбу бўлим ўз ичига 30300-"Акционерлик капитали", 30600-"Қўшилган капитал" ва 30900-"Заҳира капитал" деб номланган асосий ҳисобракамларини олади. Тиҳорат банкнинг акциядорлик капитали банкнинг ўз маблаглари ҳақимини ифодалайди. Марказий Банк тиҳорат банкларининг капитал ҳосил қилиш ҳаракасини ва тузилмасини тартибга солиб туради, бу эса банк даромадларини яхшилайди.

Қапитал бўлимida юкоридаги ҳисобракамлардан ташқари 31200 ҳисоб - ракам "Тасқимланган фойда"гидан ҳисобга олиб бориш учун, 31500 ҳисобракам эса бошлангич қийматига нисбатан қайта баҳолангандағи қўшимча қийматни ҳисобга олиб бориш учун очилган. Ушбу ҳисобракамда инфляция натижасида банк асосий восталари қиймати қайта баҳоланганда уларнинг бошлангич ва боazor қийматлари ўртасидаги ижобий фарқ, яъни бошлангич баҳосига нисбатан қўшимча қийматнинг суммаси акс эттирилади.

"IV бўлим "ДАРОМАДЛАР"."

403
"Даромадлар" бўйими ўз ичига банкнинг хисобот давридаги барча даромадларини олади. Барча фоизли даромадлар 40200 - 44900 хисобракамларда акс эttiрилади. Банкнинг активлари бўйича амалга оширилган операциялари натижасида олган фоизли даромадлари 40201 - 44901 хисобракамларда хисобга олиб борилади. Агар фоизли даромадлар тўлов хужжатлари кўринишида олинса, ўз навбатида, банкнинг вакиллик хисоб - раками, мижознинг хисобраками ёки касса хисобракамлари дебетланади. Баланс хисоботи даврида хисобланган, лекин хали олинмаган даромадлар суммасиға 16300 - "Активлар бўйича хисобланган фоизлар" хисобварагидаги тегишли баланс хисобракамлари дебетланади ва унга мос келган даромадлар баланс хисобраками кредитланади.

Воситаилик ва бошқа хизматлар бўйича даромадлар 45200 асosий хисобракамда, хорижий валютадаги фойда эса 45400 хисобракамда хисобга олиб борилади. "Хорижий валютадаги фойда" хисобраками банкнинг спот, форвард, фьючерс шартлари асосида тузган валюта битимлари бўйича олинган хамда хисобот даврида амалга ошириш муддати келмаган валюта битимлари ревалвация натижасида қайта баҳоланганда, ушбу битимлар бўйича амалга ошмаган фойдаларнинг хисобини юритиш учун муъжалланган.

Тижорат операциялари бўйича олинган фойда 45600 асosий хисобракамларида хисобга олинади. Ушбу асosий хисобракамга тегишли бўлган, барча хисобракамлар банкнинг кимматли когозлар, кимматбахо металлар воситаида амалга оширган тижорат операциялари натижасида олинган фойдасининг хисобини юритиш учун муъжалланган.

45800 асosий хисобракамда инвестициялардан олинган фойда ва дивидендлар хисобга олиб борилади. Инвестицияларни сотиш киймати ушбу активларни сотиб олингандағи киймати ёки балансга кирим қилинган кийматга нисбатан юкори бўлганда фойда олиниши мумкин.

Бошқа фоизсиз даромадлар 45900 асosий хисобракамда хисобга олиб борилади. Бу хисобракам банкнинг иморатлари, жихозлари, кўчмас мулки ва бошқа хусусий муқлалари қаби активлари ижарасидан олинган даромадларнинг хисобини юритиш учун муъжалланган. Бир йил ва ундан ортиқроқ муъддатга ижараға берилган активлар учун банк ижара хакини ўзаро тузиғланган.
шартномага асосан олдинрок ундириб олиши мумкин. Бу ҳолда олдиндан ундириб олинган даромадлар 22896-"Бошқа муддати суроилган даромадлар" баланс ҳисобрақамининг кредитида акс эттирилади ва муддат ўтиши билан қишлаб олинган даромад тегишли даромадлар ҳисобрақамлариға ўтказиб берилади.

$V$ бўлим "ҲАРАЖАТЛАР".

Бу бўлимда ҳисобот даврида банкнинг барча ҳаражатлари акс эттириладиган ҳисоб - ракамлар очилган. Банкнинг депозит мажбуриятлари бўйича фоизли ҳаражатларининг ҳисоби 50101-54902 баланс ҳисобрақамларида юритилади. Фоизли ҳаражатлар-бу банкнинг юридик ва жисмоний шахслар олдидаги ҳар хил депозитлар, бошқа банкларнинг маблағлари, банкнинг кредит мажбуриятлари ва бошқа мажбуриятлари бўйича амалда тўлган ёки ҳисобланган ҳаражатларидир. Барча ҳаражатлар мажбуриятларнинг турлари бўйича таснифланган.

Банкнинг восита чиққан ҳаражатлари ва турли хизматлар бўйича ҳаражатлар 55100баланс ҳисобрақамида ҳисобга олинади. Ҳорижий валюта қураилган зарар әса 55300 баланс ҳисобрақамида акс эттирилади. Бу ҳисобрақам банкларнинг спот, форвард, опциои ва фьючерс шартлари асосида тузган валюта битимлари бўйича кўрган зарарларининг ҳисобини юритишга мўлжалланган. Агар банк қимматбахо қоғозлар олди-содиси бўйича зарар кўраётган бўлса, бу зарар 55800 баланс ҳисобрақамида ҳисобга олиб борилади.


405
VI бўлим "КЎЗДА ТУТИЛМАГАН ХОЛАТЛАР БЎЙИЧА ХИСОБРАҚЛАМЛАР".

Янги хисобвараклар режасида кўзда тутилмаган холатлар бўйича баланслан ташқари хисобраклар хам худди баланс ичидаги хисобраклар каби икки ёқлама ёзув асосида олиб борилади. Ілгари баланслан ташқари жойлашган хисобраклар оддий ёзув, кирим ёки чиқиқ кўринишда олиб борилар эди. Хисобвараклар режасидали ҳар бир баланслан ташқарида жойлашган хисобракм учун контр - хисобракм бириқтириб кўйилган бўлиб, улар бухгалтерия ёзувларини амалга ошириш мақсадида ишлатилади. Баланс хисоботида эса факат асосий хисобракм колдиклари кўрсатилади. Контр-хисоб ракамлар ёрдамида икки ёқлама ёзув олиб бориш баланслан ташқарида жойлашган хисобраклар бўйича операцияларнинг тўлиқ ўтказилиш ёки ўз вақтида хисобдан чиқарилиши, бирор сўмманинг ўтказилмай қолиб кетиш устидан назорат олиб бориш нукта назаридан самарағи бўлиб хисобланади.


Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки ва тињорат банкларининг баланс намунаси ва уларнинг тарқибиий кисмлари тўғрисидаги маълумотни кўйидагижадвалларда кўриш мумкин. Банкнинг кундалиқ бухгалтерия баланси барча банк муассасалари томонидан биричи тартибдали баланс хисоб ракамлар тартибда ёйнгма карточкалар маълумотлариға асосан кўйидаги шаклда тузилади:

Баланс 2018 йил, 

406
Баланс
хисобракамлари

<table>
<thead>
<tr>
<th>АКТИВ</th>
<th>ПАССИВ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ЖАМИ</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Имзолар: Бошлик__________</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Бош бухгалтер____________</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Хар кунлиги тузилдиган баланси хисоб ракамларидаги колдик суммаларининг пастига яки алоҳида қозғозга, баланси илова қилиб, йигма карточкалар асосида баланслан ташкари хисоб ракамлардаги колдик суммаси киритилади.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Хар ойнинг биринчи санасиға баланс 2 нусхада иккинчи тартибдаги хисоб ракамлари бўйича тузилади.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Кундалик операциялар компьютерларда хисобга олинган ҳолда кундалик баланс сифатида баланс хисоб ракамлари бўйича колдиклар ваоборотлар ҳакида маълумотлардан фойдаланилади.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

23-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Актив</th>
<th>Пассив</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Кассадаги мавжу фаллилар</td>
<td>Пул эмиссиаси</td>
</tr>
<tr>
<td>Бошка банкликлар &quot;нростор&quot;</td>
<td>Жамгарма омонатлари</td>
</tr>
<tr>
<td>Давлат кимматбахо когозлари</td>
<td>Муддатли депозитлар</td>
</tr>
<tr>
<td>Кредитлар</td>
<td>Банклар борча кредитлар</td>
</tr>
<tr>
<td>Сармоялар</td>
<td>Бошка пассивлар</td>
</tr>
<tr>
<td>Асосий пул маблағлари</td>
<td>Хиссодорлик</td>
</tr>
<tr>
<td>Бошка активлар</td>
<td>Kapital қолдиги</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Захиралар</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Таксимланмagan фойда</td>
</tr>
<tr>
<td>Жами:</td>
<td>Жами:</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари баланси таркиби югорида кўриб турганнингиздек активлар ва пассивлар бўлмиларидан иборат. Умуман олганда, тижорат банклари баланси хорижий давлатлар тажрибасидан келиб чиқиб тайёрланади.

24- жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Актив</th>
<th>Сумма</th>
<th>Пассив</th>
<th>Сумма</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Накд пул ва &quot;ностро&quot; хисоблари</td>
<td>22200</td>
<td>Талаб қилиниб олинадиган депозитлар</td>
<td>58800</td>
</tr>
<tr>
<td>Давлат кимматбахо</td>
<td>30000</td>
<td>Жамгарма омонатлари</td>
<td>47000</td>
</tr>
<tr>
<td>Штатларнинг кимматбахо</td>
<td>28700</td>
<td>Муддатли депозитлар</td>
<td>68600</td>
</tr>
</tbody>
</table>

407
| Давлат муассасаларининг бошка кимматбахо | 4100 | Жами депозитлар | 174400 |
| Сотилган федерал фондлар | 600 | Сотиб олинган федерал фондлар | 2000 |
| Кредитлар | 110140 | Заём (карз) маблаглари | 4000 |
| "гумон" кредитлари коплаш учун | 3240 | Субординация векселлари ва дебентурали | 3100 |
| Нетто кредитлари | 106900 | Жами пассивлар | 183500 |
| Асосий воситалар | 8940 | Хиссадорлик | 2000 |
| Асосий воситаларнинг эскириши | 4740 | Капитал колдиги | 8400 |
| Нетто - асосий маблаглари | 4200 | Таксимланмаган фойда | 5200 |
| Тўпланган фоиз | 1400 | Эхтиёткорлик | 200 |
| Бошка активлар | 1200 | Жами ўз сармояси | 15800 |
| Жами активлар | 199300 | Пассивлар ва сармоянинг жами | 199300 |

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, АҚШ тижорат банки баланси ҳам ўзига хос тарқиби ва сифати билан фарқ қилади. АҚШ тижорат банки баланси ҳизмат кўрсатишнинг микдори кўп бўлганлиги сабабли баланс сатрлари кўпрок ва хисоб вараклар режаси номерланмаган. Фақатгина банк операциялари тегишили актив ва пассивлар бўлиб чиққанлиги билан ажралиб туради. Бизнингча, бу таҳлил қилишда нокулайликлар тўғдирити мумкин. Бундан ташқар, ривожланган давлатларда фойдаланувчилар брутто баланса кўпрок қизиқишади.

Банклар баланс хисоботи бошқарув қарорларни қабул қилишда максадида тайёрланади, ҳамда унинг тарқиби активлар, мажбуриятлар, хусусий капитал, даромад, ҳаракат ва балансдан ташқари хисоб рақамлардан ташкил топади. МҲҲСни кўллаш эса янада ишончли, такқосланувчан, шаффоф ва реал иқтисодий вазиятни аник ифода этадиган хисобот тузиш имкониятини беради.

12.5. Банкларда фойда ва зарарлар тўғрисида хисобот тартиби

Фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисобот тижорат банкининг хисобот даврида молиявий фаолиятини кўрсатади ва бу фаолиятнинг турли жихатларини тушунишга имкон берадиган усулдан иборат бўлади.
Фойда ва зарарлар түгрисидаги хисоботни күпинча молиявий натижалар түгрисидаги хисобот деб аталады. У қарорларни қабул килувчилиар учун фойда ва зарарлар түгрисидаги хисобот жорий фойданинг олинганлары (ёки мавжуд эмаслиги) ҳакида маълумот олиш манбаидир. Инвестор ва кредиторлар, инвестициялар соҳасидаги бухгалтер-тахлилчилиар ва бошка мутахассислар ушбу маълумотдан фойда ва пул маблағларини силжишини истиқболлаштиришда фойдаланадилар.

Фойда ва зарарлар түгрисидаги хисобот фойдаланувчилиарга молиявий хўжалик операциялари (даромадлар ва ҳаражатлар) келтириб чиқарган молиявий-хўжалик фаолиятидағи ўзгаришларни тушунириб беради. Фойдаланувчилиар ундағи маълумотлардан фойдаланган ҳолда инвестиция киlining ҳар бир сўмнинг келажакда канча фойда келтириши мумкинлигини режалаштиришлари мумкин. Фойда ва зарарлар түгрисидаги хисобот берилах хисобот даврининг бошига ва охирига бўлган баланслар ўртасидаги боғловчи бўғин вазифасини бажаради. Бу ушбу хисоботнинг накадар инвесторлар учун фойдалан эканлигини кўрсатиб беради.

Фойда ва зарарлар түгрисидаги хисоботи тузилишда авваламбор унинг асосий элементлари хисобланган даромад ва ҳаражатни тан олиш масаласи туради. Қайд этиб ўтиш керакки, банк даромади ва ҳаражатларини тан олишдан максад уларнинг молиявий хисоботда тўғри акс этирилиши ва якуний молиявий натижани тўғри аниқлашдири.

Тижорат банкларининг ўз фаолиятларини олиб боришдан асосий максади юқори даромад олишга қaratилган. Бу даромадларни кўпайтириш ўйларини тижорат банклари ўзлари муқатиял равишда белгилайдилар

Даромад – бу хисобот даврида пул маблағларининг оқиб келиши ёки активларнинг кўпайиши сифатида, ёки капитал эгаларининг бадали билан боғлик бўлмаган ҳолда, капитальнинг кўпайишига олиб келадиган маъбуриятларнинг камайиши сифатида иқтисодий нафнинг ўсишдири. Тижорат банклари ўз мижозлари – юридик ва жисмоний шахсларнинг топшириғига асосан хисоб-KITOB, касса, кредит бериш ва бошка операцыйларни бажаради. Банклар ўз фаолияти давомида ушбу операцыйларни бажарадида турли хил ҳаражатлар қилади.

Банкнинг даромадлилиги, биринчи навбатда, харажатларни камайтиришга бўлгик. Банк ишни технологиясидаги мувоффакийятлар жорий харажатларни камайтиришга имкон беради.

Ҳаражат — бу ҳисобот даврида пул маблагларининг ёки бошқа активларнинг камайиси сифатида, ёки капитал ғалларнинг бадалларини кайтариб тула берилиши билан бўлмаган ҳолда, капиталнинг камайиси олиб келадиган мажбуриятларнинг кўпайиши сифатида иқтисодий нафнинг камайишидир.

Тижорат банкларининг янги қабул килинган бухгалтерия хисоби хисобвараклари режасига қараб чиқадиган бўлсак, бу ёрда даромадлар шартли равишда қуйидагича таснифланади: фойзли ва фойзсиз даромадлар.

Фойзли даромадларга берилиган кредитлар бўйича даромадлар, кўйилган депозитлар бўйича даромадлар, карз мажбуриятлари бўйича даромадлар, шу нингдек хисоб, лизинг, факторинг, форфейтинг операциялардан олинадиган даромадлар киради.

Фойзсиз даромадларга комиссиян даромадлар, молиявий бозорлардаги операциялардан даромадлар, чет эл валютасида маблагларни қайта бахолаш натижаидаги даромадлар киради.

Банк даромадларини фойзли ва фойзсиз даромадларга бўлиб ўрганишда банк тизимида уларнинг жами даромадлари салмогини хамда уларнинг ўзгариш динамикасини куйидаги жадвал маълумотларида кўриш мумкин.

Банк харожатлари шартли равишда: фойзли харожатлар, фойзсиз харожалар ва операцыйон харожатлар қуйидагича таснифланади⁵⁶.

1. Фойзли харожатлар ўз навбатида қуйидаги кисмларга бўлинади: талаб қилиб олгунча сакланадиган депозитлар бўйича фойзли харожатлар; жамгарма депозитлар бўйича фойзли харожатлар; муддатли депозитлар бўйича фойзли харожатлар; Марказий банк олдинган тўровлар бўйича фойзли харожатлар; бошқа банклар олдинган тўровлар бўйича фойзли харожатлар; банкнинг ёпилимзган акцептлари бўйича фойзли харожатлар; киска муддатли кредитлар бўйича фойзли харожатлар; узоқ муддатли кредитлар бўйича фойзли харожатлар; чиқарилиган қимматли қоғозлар бўйича фойзли харожатлар; бошқа фойзли харожатлар;

---
2. Фоизсиз харажатлар эса ўз ичиға қуйидагиларни олади: барча коммисион харажатлар; чет эл валютасидаги зарар; тиғорат операциялари бўйича харажатлар; инвестициялар бўйича зарарлар; бошка фоизсиз харажатлар.

3. Операцион харажатлар эса ўз ичиға қуйидагиларни олади: иш ҳақи ва ходимлар учун бошка харажатлар; ижара ва таъминот харажатлари; ҳизмат сафари ва транспорт харажатлари; маъмурий харажатлар; репрезентация ва ҳайрия харажатлари, эскириш харажатлари; сугурта, солик ва бошка харажатлар; кўрилиш мумкин бўлган зарарларни баҳолаш; даромад солиғи.

Шу сабаблари, Фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисоботда юқорида қўрсатилган мажбурий унсурлар бўлиши лозим.

Банк молиявий фаолияти натижасида олинган фойда (зарар) 31200 — «Таксимланмаган фойда» баланс хисобаварги доирасида қуйидаги иккиничи тартибли хисобаварқаракларда акс эттирилди: 31203 — «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)»; 31206 — «Соф фойда (зарар) (актив-пассив)».

Олдинги молиявий йиллар давомида банк фаолияти натижасида олинган таксимланмаган фойда (зарар) лар хисоби 31203 — «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)» баланс хисобаварқарак юритилди. Ушбу хисобаварқақинг кредитида 31206 - «Соф фойда (зарар) (актив-пассив)» баланс хисобаварғидан ўтказилган банкнинг соф фойдаси суммаси, ҳамда захира капитали хисобвакақидан таксимланмаган фойдага ўтказилган суммалари акс эттирилди. Хисобаварқақинг дебетида 31206 - баланс хисобаварғидан ўтказилган зарарлар, эълон қилинган дивидендлар, ҳар хил фонд (жамғарма)ларга ажратма суммалари акс эттирилди. Аналитик хисоб битта шахсий хисобвакақа юритилди.

Ҳисобот йилица банкнинг молиявий фаолиятидан олинган соф фойда, ҳамда ушбу давр давомида элон қилинган дивидендлар хисоби 31206 — «Соф фойда (зарар) (актив-пассив)» баланс хисобвакақидан юритилди. Ушбу хисобаварқақинг кредитида ҳисобот йилица банк томонидан олинган фойда суммаси, 31203 - «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)» баланс хисобаварғига ўтказилган зарарлар суммаси, ҳамда нотўғри эълон қилинган дивидендларнинг кийтарлиши акс эттирилди. Хисобаварқақинг дебетида ҳисобот йилица банк томонидан олинган зарарлар, 31203 - «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)» баланс хисобаварғига ўтказилган фойда, эълон қилинган дивидендлар, ҳамда захира
Вқиталиги ўтказилган суммалар акс эттирилади. Анализик хисоб соф фойда ва дивидендрлар бўйича алоҳида шахсий хисобваркаларда юритилади. Жорий йилининг соф фойдаси кўйидагича аникланади:

а) Хисобот даврининг яқунида даромад хисобваркалар ёпилаганда кўйидаги бухгалтерия ўтказмаси берилади: Дт 4хххх – тегиши даромад хисобваркалар, Кт 31206 – «Соф фойда (зарар) (актив-пассив)».


Ҳисобот йилининг яқунида (31 декабр) «Соф фойда (зарар) (актив-пассив)» хисобвараги колдиги кўйидаги бухгалтерия ёзуви билан ёпилади: Дт 31206 – «Соф фойда (зарар) (актив-пассив)», Кт 31203 – «Таксимланмаган фойда (актив-пассив)».

Шу даврдаги соф фойда ёки зарар, кўшимча сатрлар, сарлавхалар ва яқунлар фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисоботда БЖМС37 та мувофлик равишда кўрсатилади.

25-жадвал
Банкнинг “Фойда ва зарарлар тўғрисида”ги хисоботи
(млн. сўмда)

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>2018 йил</th>
<th>2017 йил</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Фоизли даромадлар</td>
<td>172 262 877</td>
<td>128 099 740</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Фоизли харожатлар</td>
<td>-73 387 808</td>
<td>-52 150 082</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Соф фоизли даромадлар</td>
<td>98 875 069</td>
<td>75 949 658</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Кредит портфельнинг кадарсизланниши бўйича захира</td>
<td>-5 086 581</td>
<td>-1 471 972</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Кредит портфельнинг кадарсизланниши бўйича захира</td>
<td>93 788 488</td>
<td>74 477 686</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Воситачилик даромадлари</td>
<td>125 258 803</td>
<td>98 909 514</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Воситачилик харожатлари</td>
<td>-18 729 075</td>
<td>-14 129 691</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Даромадлар, хорижий валюта билан операциялар бўйича харожатларни чегирib ташлаганда</td>
<td>4 179 148</td>
<td>10 339 012</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Даромадлар, хорижий валютларни кайта бахолал бўйича харожатларни чегирib ташлаганда</td>
<td>9 985 266</td>
<td>10 923 553</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Шўъба компаниясиининг чикариб ташланшидан кўрилган зарар</td>
<td>0</td>
<td>-1 509 121</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Дивидендрлар тарзидаги даромадлар</td>
<td>1 182 741</td>
<td>2 366 847</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Бошқа операция даромадлар</td>
<td>4 101 334</td>
<td>3 378 264</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Мъумрий ва бошқа операция харожатлар</td>
<td>-175 251 008</td>
<td>-144 091 262</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Соликдан олдинги фойда</td>
<td>44 515 697</td>
<td>40 664 802</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Фойда солиғи бўйича харожатлар</td>
<td>-5 164 312</td>
<td>-51 263 89</td>
</tr>
</tbody>
</table>

“Фойда ва зарарлар тўғрисида”ги ёки “Умумий даромад тўғрисида”ги хисобот моддалари тегишили банк даромад ва харажат хисобваракларидаги колдиклар бўйича тўлдирлади.

Тижорат банклари молиявий хисоботга изохлар, хисоб-китоблар ва тушунтиришларда даромадлар ва харажатлар турлари ёки фоилият турлари бўйича тасниф қилиш йўли билан даромадлар ва харажатларни тахлил қилиб бериш керак.

Ҳаражатларни фоилият турлари бўйича тасниф қилилинган тижорат банклари ҳаражатларнинг турлари бўйича қўшимча ахборотни, жумладан эскириш (амортизация) ҳаражатларини, ходимларни сакlash билан боғлик ҳаражатларни, хом ашё ва халқ истеъмоли молларидан фойдаланиш ҳаражатлари бўйича қўшимча ахборотларни очиб беришга мажбурсири.

26-жадвал
“Туронбанк” АТБ нинг даромадлар тасқимоти.

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>Сумма</th>
<th>Улуши</th>
<th>Жами даромадла ги улуши</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Жами фоизли даромадлар</td>
<td>309 286 613</td>
<td>100 %</td>
<td>79.96 %</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Бошка банклардали вакиллик хисобвараклари бўйича фоизли даромадлар</td>
<td>26 565 027</td>
<td>8.5 %</td>
<td>6.86 %</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Кредит ва лизинг амалийлари бўйича фоиз ва дисконтлар</td>
<td>233 335 793</td>
<td>75.6 %</td>
<td>60.34 %</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Бошка фоизли даромадлар</td>
<td>49 385 793</td>
<td>15.9 %</td>
<td>12.76 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Фоизсиз даромадлар</td>
<td>77 470 606</td>
<td>100 %</td>
<td>20.04 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Хизматлар учун тўлов ва комиссиядан олинган даромад</td>
<td>53 425 789</td>
<td>68.9 %</td>
<td>13.84 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>Хорижий валютадаги фойда</td>
<td>15 508 559</td>
<td>20.0 %</td>
<td>4.00 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3</td>
<td>Инвестициялардан олинган фойда ва дивидендлар</td>
<td>975 075</td>
<td>1.25 %</td>
<td>0.25 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4</td>
<td>Бошка фоизсиз даромадлар</td>
<td>7 561 183</td>
<td>9.8 %</td>
<td>1.95 %</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Жами даромад (1+2)</td>
<td>386 757 219.00</td>
<td>100 %</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Юкоридаги жадвалдан келиб чиқиб шуни хулося қилишмиз мумкинки, жами даромадлар таркибida фоизсиз даромадлар 20.04
фоизни ташкил қилмокда. Бу кўрсаткич коникарсиз деб тавсифланади. Чунки, ривожланган мамлакатлар банкларининг даромадлар таркибida фоизсиз даромадлар салмоги 60 % фоиз ва ундан юори кўрсаткични беради. Бунинг учун хизмат кўрсатиш сифатини ва соними ошириш даркор. Хизматлар бўйича янги махсулотлар яратиш лозим.

01.10.2019 йил холатиға молиявий натижалар бўйича банкнинг жами ҳаражатлари 386 757 219.00 минг сўмни ташкил қилмокда. Таркибига назар ташлайдиган бўлсак, жами даромаднинг 79.96 фоизи фоизли даромадни ва 20.04 фоизи фоизсиз даромадни ташкил қилмокда. Бунинг хисобини кўйидаги жадвал орқали кўриш мумкин.

12.6. Банк хусусий капитали тўғрисидаги хисобот ва уни тузиш

Тижорат банклари капитали банк бошқарувида мухим аҳамият касб этади. Уларнинг зарурлиги - банк амалга ошираётган актив фаолиятда ҳамда операциялар миқдорида билинади. Банк капитали актив операциялар орқали иктисидиётга жойлаштирилган миқдоридан даромад шаклланади. Чунончи, банк капитали канча кўп бўlsa, даромади ҳам кўпайди.

Банкларда капитал хисобини ташкил этиш асослари халқ хўжалиги турли тармокларига карашли корхона ва ташкилотларнинг бухгалтерия хисоби асослари билан деярли ўхшаш.

Банкларда капитал хисобини ташкил қилишда бухгалтерия хисобида умумқабул килинган тамойиллардан фойдаланилади: бухгалтерия хисобини икки ёклама ёзув усули юришиб; узлуксизлик; хўжалик операциялари, активлар ва пассивларни пулда бахоланиши; аниллик; хисоблаш; олдиндан кўра билиш (эҳтиёткорлик); мазмуннинг шаклдан устунлиги; кўрсаткичларнинг киёсланувчанлиги; молиявий хисоботнинг бетарафлиги; хисобот даври даромадлари ва ҳаражатларнинг муровфиклиги; активлар ва мажбуриятларнинг ҳакикий бахоланиши.

Хусусий капитал устав, кўшилган, захиралар капиталдан ва таксимланмаган фойдалан иборатдир.

Зарур ҳолларда устав, кўшилган, захиралар капитаlli тахлилий жихатдан хисобга олинади.
Бухгалтерия балансидаги хусусий капиталынг микдори активлар кийматини ва мажбуриятларни баҳолашга боғлиқидир.

Молиявий хисоботда банк капитали кийматини ананлашда бир катор турлича усуллардан фойдаланилади. Бу усулларга куйидагиларни киритиш мумкин:

Тариҳий (Бошланғич) киймат. Активлар, уларни сотиб олиш вақтида тўлган пул маблағлари ёки уларнинг эквивалентлари, ёҳуд уларга таклиф этилган хаккнинг киймати бўйича хисобга олинади.

Тиклаш киймати. Активлар, уларни сотиб олиш вақтида хозирги пайтда ҳудди шунга ўхшаш актив сотиб олингандағи тўланиши қерак бўлган пул маблағлари ёки уларнинг эквивалентлари бўйича акс этирилади.

Сотиш (қоплаш) киймати. Активлар, уларни одатий шароитда сотиб олишда тўланиши зарур бўлган пул маблағлари ёки уларнинг эквивалентлари бўйича акс этирилади.

Дисконтланган киймат. Активлар, ншларни одатий тартибда юритилгани тахмин қилган такдирида, ушбу актив томонида ҳаратилиш мумкин бўлган пул маблағларининг бўлгуси соф келиб тушишини дисконтланган суммаларида акс этирилади. Молиявий хисоботнинг тайёрлашда баҳолаш асоси сифатида банклар томонида қабул қилинган әнг қўп фойдаланиладиган баҳо - бу тариҳий ёки бошланғич киймат хисобланади. Одатда, у бошқа баҳолаш асослари билан бирғаликда ишлатилади. Масалан, кам баҳоли ва тез эккирувчи буюмлар, одатда таннарҳ ёки соф сотиш баҳосидан әнг паст баҳода хисобга олинади, бозорда айланиладиган кимматли юқозлар уларнинг бозор нарҳида, нафака мажбуриятлари эса уларнинг дисконтланган киймати бўйича хисобга олинади.

Тижороат банкларида капитални хисобга олиш учун пассив ва актив-пассив хисобвактлардан фойдаланилади.

Тижороат банкларида капитални хисобга олиш учун Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 2004 йил 13 август 773-17-сон билан рўйхатдан ўтказилган, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2004 йил 17 июлдаги № 578 қарори билан тасдиқланган ва 1–30–сон ўзгартириш ва қўшимчалар билан бирга «Ўзбекистон Республикаси тижороат банкларида бухгалтерия хисоби хисобвактлари режаси»да келтирилган хисобвактлардан фойдаланилади. Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Марказий
банкни томонидан банк операцияларини хисобга олиш бўйича чикарилиган мөёрий хужжатлар асосида олиб борилади.

Тижорат банклари юкоридаги талаблардан келиб чиккан холда ўз ички хисобвараклар режасини ишлаг чикади ва шу асосида ўзларида амалга оширилаётган операциялар бўйича актив моддасида шахсий хисобвараклар очади, зарур бўлганда қўшимча журнал хисоби ва реестрлар юритилиши мумкин.

Ҳисобвараклар режасидаги 30000 – «Устав капитал» бўлимидаги ҳисобвараклар банк ички ҳисобвараклари ҳисобланади. Шунинг учун, тижорат банклари Марказий банк талаблари ва ички хисоб сиёсатидан келиб чиккан холда ушбу ҳисобваракларда аналитик ҳисобни қандай юритилиши ўзлари белгилайдилар. Банк капиталининг аналитик ҳисоби банк фаолиятини бошқариш ва солиққа тормиш тартибини ҳисобга олган холда ташкил этилади.

30300 Устав капитали
30303 - Имтиёзли акциялар учун обуна маблагининг тўланмаган қисми (контр-пассив)
30306 - Оддий акциялар учун обуна маблагининг тўланмаган қисми (контр-пассив)
30309 - Рўйхатдан ўтказилган устав капитали - Имтиёзли
30312 - Рўйхатдан ўтказилган устав капитали - Оддий
30315 - Чиқарилиган устав капитали - Имтиёзли
30318 - Чиқарилиган устав капитали - Оддий
30321 - Акциядорлардан қайта сотиб олинган акциялар - Имтиёзли (контр-пассив)
30324 - Акциядорлардан қайта сотиб олинган акциялар - Оддий (контр-пассив)
30600 Қўшимча капитал
30603 - Қўшимча капитал
30900 Заҳира капитали
30903 - Умумий заҳира фонди
30904 - Кичик бизнес корхоналарини имтиёзли кредитлаш заҳира фонди
30905 - Текинга олинган мулклар
30906 - Девальвация учун заҳира
30907 - Сотишга мўлжалланган қимматли қоғозларнинг ҳакиқий қиймати ўзгариши натижасида ҳосил бўлган ўзlashтирилмagan фойда ёки зарарлар (актив-пассив)
30908 - Бошлангич кийматыга нисбатан бахолаш кийматининг ошган сүммасы
30909 - Пул окимларини хеджирлаш натижасыда ҳосил бўлган фойда ёки зарарлар
30910 - Республика корҳоналарига берилган инвестицион кредитлардан олинган фойда ҳисобидан ҳусусий капитални оширишга мўлжилланган захира фонди
31200 Таксимланмagan фойда
31203 - Таксимланмаган фойда (актив-пассив)
31206 - Соф фойда (зарар) (актив-пассив)
Ушбу пассив ҳисобваракларнинг дебет томонида колдиқ ва кўпайиш, кредит томонида эса камайиш акс эttiради.
Молиявий ҳисобот элементларидан ҳисобланган банк капитални ҳисоботларда тўғри акс эttiриш ёки уларни тан олиш ҳозирги кунда долзарб ҳисобланади.
Банк ресурслари-бу, банклар ихтиёрида бўлган ва улар томонидан кредитлаш ҳамда бошқа актив операцияларни амалга оширишга мўлжилланган маблағлар йигиндисидир. Ўз навbatида, банк ресурслари ўз маблағи ва жалб қилинган маблағларга бўлинади. Тижорат банкларининг ўз ресурслари сифатида бириччи навbatида, акциядорлик ва захира капитали ҳамда уставларида мувофик, фойдалан ажратмалар шаклида ташкил этиладиган махсус фондлар майдонга чиқади.
Тижорат банкларининг ўз маблағларига, унинг фаолиятидаги молиявий барқарорликини таъминлаш максадида ҳосил қилинадиган турли фондлар ҳамда ўтган ва жорий йил фаолиятидан олинган, таксимланмаган фойда киради.

27-жадвал
Банк капиталининг таркиби

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>2017 йил</th>
<th>2018 йил</th>
<th>Ўзгариш (+/-)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>млн.сўм</td>
<td>%да</td>
<td>млн.сўм</td>
<td>%да</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Оддий акциялар</td>
<td>1999520</td>
<td>64,7</td>
<td>2453140</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Имтиёзли акциялар</td>
<td>23952</td>
<td>0,8</td>
<td>22248</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Қўшимча капитал</td>
<td>15433</td>
<td>0,5</td>
<td>21840</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Девальвация учун захира</td>
<td>136142</td>
<td>4,4</td>
<td>780046</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>836609</td>
<td>27,1</td>
<td>510301</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Бошлангич кийматга нисбатан кайта бахолашнинг ошган кисми</td>
<td>79886</td>
<td>2,6</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Жами акционерлик капитал</td>
<td>3091542</td>
<td>100,0</td>
<td>3787575</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Жадвал маълумотлариданк кўриниб турдики тижорат банклари акционерлик капитали йўтган йилга нисбатан 696033 млн. сўмга кўпайиб, 2018 йилда 3,8 трлн. сўмни ташқил этган. Капитал таркибida имтиёзли акцияларнинг улуши 2018 йилда 64,8 фойз ташқил этиб, йўтган йилга нисбатан 0,1 фойзга ошган. Девальвация учун захира йўтган йилга нисбатан кўпайган, таксимланмаган фойда эса камайган.

Тижорат банкларининг ўз маблаглари таркибида банк капитали катта аҳамийт қасб этади. Банк ўз маблагларининг хусусиятли томони шундаки, банк ресурсларида уларнинг салмоги кичик бўлишига карамасдан, қўйидаги зарур функцияларни бажарадилар:

- биринчида, банкни банкрот бўлишдан ҳимоялайди, яъни банк бошқарувчилиги ўзага келган муаммоларни ҳал қилгунларига кадар жорий хар闸атларни колплаш манба бўлиб ҳизмат қилади;
- иккинчида, депозитлари ғарбарлик ҳалдай қилғунга кадар банкни ташқил қилиш ва фаолиятини бошлаш учун зарур маблаг билан таъминлайди;
- уччинчида, банкнинг ўз маблаглари мижозларни банкка бўлган ишончни оширади;
- тўртинчида, банкнинг ўз маблаглари банк ривожланиши ва янги банк ҳизматлари бўйича килиш учун дастурлар таъминоти ҳамда зарур маблаглар билан таъминлайди;
- бешинчида, банкнинг ўз маблаглари банк ривожланишининг молиявий асоси бўлиб ҳизмат қилади, яъни тижорат банкларини назорат қилувчи муассасалар банкнинг ўз маблаглари салмогини улар томонидан жалб қилинбётган депозитлар ва тармокларга ахратилаётган кредитлар ҳажмига ҳам равишда ўзгаришини талабқилишади. Ушуна талабдан келиб чиқиб, ҳар бир тижорат банкнинг фаолияти кенгайиб борган сари, жами сармоялардаги унинг ўз маблаглари салмоги ҳам ошиб боришчи лозим. Банкда ўз маблаглари ҳолатини тартибга солиш орқали, фаолияти мобайнида ўзага келиши мумкин бўлган ҳавф-ҳатарларнинг олдини олиш имконияти тугилади.

Банкнинг устав капиталини ҳисобга олиш учун ҳисобвараклар режасида қўйидаги ҳисобвараклардан фойдаланилади:

30300 Устав капитали
30303 - Имтиёзли акциялар учун обуна маблагининг тўланмagan кисми (контр-пасив)
30306 - Оддий акциялар учун обуна маблагининг туланмаган кисми (контр-пасив)
30309 - Рўйҳатдан ўтказилган устав капитали - Имтиёзли
30312 - Рўйҳатдан ўтказилган устав капитали - Оддий
30315 - Чиқарилиган устав капитали - Имтиёзли
30318 - Чиқарилиган устав капитали - Оддий
30321 - Акциядорлардан кайта сотиб олинган акциялар - Имтиёзли (контр-пасив)
30324 - Акциядорлардан кайта сотиб олинган акциялар - Оддий (контр-пасив)
Тахлилий хисобда хиссadorlar бўйича алоҳида шахсий счетлар юритилди.
Юкорида кўрсатилган счетлар куйидаги счетлар билан корреспондентлашади:
10101 «Айланма кассадаги накд пуллар» — акциялар учун накд пул туланганда;
10301 «ЎЗРМБ корреспондентлик счетидан олишга- Ностро» ёки 10501 «Бошқа банклар корреспондентлик счетларидан олишга — Ностро» — бошқа банклардан акциялар учун пул маблағлари келиб тушганда;
29830 - “Акциялар учун обуна маблагини тулаш бўйича депозитлар”
Мазкур банк хизмат кўрсатадиган хўжалик юритувчи субъектлар - банк хиссadorларининг йўқлаб олинадиган депозит счетлари.
Акциялар хужватсиз шаклда депозитарийнинг хисобга олиш регистрларидаги ёзувлар электрон тарзида чиқарилади. Қимматли қозоглар давлат рўйҳатидан ўтказилгандан сўнг ҳамда чиқарилиган акциялар Марқазий депозитарийда хисобга олинганда сўнг, депозитарийнинг хисоботига асосан куйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дт 90329 - “Банкнинг хужнатсиз қимматли қозоглари”;
Кт 96314 - “Банкнинг қимматли қозоглари бўйича контр-хисобварак”.
Обуна қилингандан ва акция олди-сотди шартномаси тузилганда куйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
а) имтиёзли акциялар бўйича:
Дт 30303 - “Имтиёзли акциялар учун обуна маблагининг туланмаган кисми (контр-пасив)”;
419
Кт 30309 - “Рўйхатдан ўтказилган устав капиталя – Имтиёзли”; б) оддиий акциялар бўйича:
Дт 30306 - “Оддиий акциялар учун обуна маблагининг тўланмаган кисми (контр-пассив)”; Кт 30312 - “Рўйхатдан ўтказилган устав капиталя – Оддиий”.
Акция учун тўлов тўлиқ ёки кисман олинганда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дт 10101 - “Айланма кассадаги нажд пуллар” ёки банкинг вакиллик хисобвараги ёки мижоз хисобвараги;
Кт 30303 - “Имтиёзли акциялар учун обуна маблагининг тўланмаган кисми (контр-пассив)” ёки 30306 - “Оддиий акциялар учун обуна маблагининг тўланмаган кисми (контр-пассив)”.
Тўлов тўлиқ олинганда сўнг битим амалга оширилганда, акция бўйича эгалик хукуқи ўтказилганлигини тасдикловчи депозитарийнинг хисоботиға асосан қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:
а) имтиёзли акциянинг номинал кийматиға:
Дт 30309 - “Рўйхатдан ўтказилган устав капиталя – Имтиёзли”; Кт 30315 - “Чикарилган устав капиталя – Имтиёзли”;
б) оддиий акциянинг номинал кийматиға:
Дт 30312 - “Рўйхатдан ўтказилган устав капиталя – Оддиий”; Кт 30318 - “Чикарилган устав капиталя – Оддиий”;
в) обуна бахоси ва номинал қиймат ўртасидаги ижобий фарқ суммасига:
Дт 30309 - “Рўйхатдан ўтказилган устав капиталя – Имтиёзли” ёки 30312 - “Рўйхатдан ўтказилган устав капиталя – Оддиий”; Кт 30603 - “Қўшилган капитал”; г) бир вактнинг ўзида акция бўйича эгалик хукуқи акциядорларга ўтказилганда, депозитарийнинг акция бўйича эгалик хукуқи ўтказилганлигини тасдикловчи хисоботиға асосан:
Дт 96314 - “Банкинг қимматли қоғозлари бўйича контр-хисобварак”; Кт 90329 - “Банкинг хужжатсиз қимматли қоғозлари”.
Акцияларни чикарилиши билан боғлик бўлган хараялатлар 56795 - “Бошла операцион хараялат” хисобварагининг “Акцияларни чикариш билан боғлик хараялатлар” алоҳида шахсий хисобварагида хисобга олинади.
Агар акциялар чикарилишидан аввал акциянинг қиймати потенциал акциядорлар томонидан тўлик ёки кисман тўлнганда,
акциялар бўйича олдиндан туловлар, акциялар чиқарилишига кадар мажбуриятларда акс этирилади. Шунингдек, банкнинг янги акцияларига обунада иштирок этиш кафолати учун потенциал акциядорлар томонидан омонат (депозит) қўйилиши мумкин.

Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:
а) олдиндан тулов амалга оширилганда:
Дт 10101 - "Айланма кассадаги накд пуллар" ёки банкнинг вакиллик хисобвараги ёки мижоз ҳисобовараги;
Кт 29830 - "Акциялар учун обуна маблағини тулаш бўйича депозитлар";
б) акциялар сотилганда, акция бўйича эгаллик хуқуқи ўтказилганлигини тасдиқловчи депозитарийнинг ҳисobotига асосан:
Дт 29830 - "Акциялар учун обуна маблағини тулаш бўйича депозитлар" - тулов суммасиға;
Кт 30315 - "Чиқарилиган устав капитали – Имтиёзли" ёки 30318 - "Чиқарилиган устав капитали – Оддий" – акциянинг номинал қийматиға;
Кт 30603 - "Қўшилиган капитал" – тулов суммаси билан номинал қиймати ўртасидаги ижобий фарқ суммасиға.
в) бир вақтнинг ўзида акция бўйича эгаллик хуқуқи акциядорларга ўтказилганда, депозитарийнинг акция бўйича эгаллик хуқуқи ўтказилганлигини тасдиқловчи ҳисobotига асосан:
Дт 96314 - "Банкнинг қимматли қоғозлари бўйича контр-ҳисобварак";
Кт 90329 - "Банкнинг ҳужжатсиз қимматли қоғозлари".
Банк устав капитали акциялар номинал қийматини пасайтириш ёки акциялар умумий сонини қискартириш, жумладан кейинчалик уларни тулаш шарти билан сотиб олиш орқали камайтирилиши мумкин.

Агарда банк уставида қўзда тутилган бўлса, акцияларнинг бир қисмини сотиб олиш ва уларни тулаш йўли билан банк устав капиталининг камайтиришга рухсат этилади.

Агар устав капитали камайтирилиши натиъасида унинг ҳажми банк уставидаги тегишили ўзгаришларни қайд қилиш санасида аникланадиган, Марказий банк томонидан белғилланган устав капиталининг энг кам микдоридан камайиб кетса, банк устав капитали микдорини камайтиришга рухсат берилмайди.
Устав капиталини камайтириш ҳамда банк уставига тегишли ўзгартришлар киритиш тўғрисидаги карор акциядорлар умумий йигилиши томонидан қабул қилинади (давлат ягона муассиси хисобланган банкда карор Ҳукумат томонидан қабул қилинади). Бунда, карорда устав капиталини камайтирилиши сабабларини кўрсатади ва унни камайтириш тартибини белгиландик.

Жойлаштирилган акцияларни сотиб оlish йўли билан устав капиталини камайтиришда акциядорлар умумий йигилишининг устав капиталини камайтириш тўғрисидаги карорида сотиб олинадиган акциялар турлари, банк томонидан сотиб олинадиган ҳар бир турдаги акциялар сони, сотиб оlish нархи, тўлов шакли ва муддати, шунингдек, акцияларни ҳарид қилиш муддати белгиланиши лозим.

Акциялар номинал қийматини пасайтириш йўли билан устав капиталини камайтиришда акциядорлар умумий йигилишининг устав капиталини камайтириш тўғрисидаги карорида акциянинг, янги номинал қиймати, акция нархи ҳамда акциялар янги номинал қиймати ўртасидаги фарқни акциядорларга қайтариш шакли ва муддати, шунингдек, ушбу фарқни қайтариш муддати белгиланиши зарур.

Акцияларни сотиб оlish (акция нархи ва янги номинал қиймати ўртасидаги фарқни қайтариш) 30 кундан кам бўлмаган муддатда амалга оширилади.

Банк томонидан оддий акцияларни сотиб оlish (акция нархи ва янги номинал қиймати ўртасидаги фарқни қайтариш) бозор нархига мувофик равишда, имтиёзли акциялар эса - жамият уставида қўзда тутилган нархда амалга оширилади.

Устав капиталини камайтириш учун Лицензиялаш департаментига қуйидагилар топширилади:

- банк устав капиталини камайтириш учун розилик бериш тўғрисида илтимоснома;
- банк акциядорлари умумий йигилишининг устав капиталини камайтириш тўғрисидаги карори (давлат ягона муассиси хисобланган банк учун Ҳукумат карори)

Такдим этилган хужжатлар Лицензиялаш департаменти томонидан кўриб чиқилади, улар қонунчилик талаблариға қос келган ҳолларда Банкларни рўйхатга оlish комиссиясига устав капиталини камайтиришга розилик бериш тўғрисидаги масала кўриб чиқиш учун қиритилади.
Такдим этилган хужжатларни кўриб чикиш ва розилик бериш бир ой муддат ичида амалга оширилади.
Банк устав капиталининг камайтирилишига розилик берилмаслик учун қуйидагилар асос бўлиши мумкун:
- устав капиталининг камайтирилиши натиҳасида Марказий банк томонидан белгиланган иқтисодий меъёрлар ҳамда банк устав капитали энг кам қийидориға қўйиладиган талабларнинг бузилиши эҳтиомоли ёки ҳар қандай акциядор иштiroки улуши устав капиталининг конунчилик томонидан белгиланган чекланган миддордан ошган ҳолда;
- такдим этилган хужжатларнинг конунчилик ва Марказий банк меъёрй хужжатлари талабларига мос келмаслиги;
- устав капиталининг камайтирилиши омонатчилар манфаатлари ва банк молиявий ахволига аник ҳавф солиши мумкинлиги.
Марказий банкнинг устав капиталини камайтиришга розилик берилмаслиги асосланган бўлиши ва оҳирги зарур хужжат олинганидан кейин бир ой муддат ичида ёзма равишда банкка юборилиши лозим.
Акциялар номинал қийматини пасайтириш йўли билан устав капиталини камайтиришда банк қуйидагиларни бажариши зарур:
Банкнинг барча акцияларини уларни номинал қиймати камайтирилган акциялар билан алмаштиш учун йигиб олиши;
Акциядорларга акция нархи ва акциялар яNGI номинал қиймати ўртасидаги фарқни тўлаш;
Акцияларни рўйхатга олувчи орган талабларини бажариши.
Агар банк ўз акцияларини уларни қайта сотиш ёки бекор қилиш максадида сотиб олса, у холда банкнинг ўз капитали акцияни сотиб олиш қийматиға камайди. Бунда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:
Дт 30321 - “Акциядорлардан қайта сотиб олинган ўз акциялари – Имтиёзли (контр-пассив)” ёки
30324 - “Акциядорлардан қайта сотиб олинган ўз акциялари – Оддий (контр-пассив)”;
Кт 10101 - “Айланма кассадаги нақд пуллар” ёки банкнинг вакиллик хисобвараги ёки мижоз хисобвараги.
Агар банк ўз акцияларини бекор қилиш максадида сотиб олса, у холда акциялар 90329 - “Банкнинг хужжатсиз қимматли
когозлари" хисобварағиға 1 сўм шартли баҳода қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали қирил килинади:
Дт 90329 - "Банкнинг хужжатсиз қимматли когозлари";
Кт 96314 - "Банкнинг қимматли когозлари бўйича контр-хисобоварак".
Агар банк ўз акцияларини кейинчалик қайта сотиш максадида сотиб олса, у холда акциялар 90337 - "Банкнинг сотиб олинган қимматли когозлари" хисобварағиға номинал қийматида қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси орқали қирил килинади:
Дт 90337 - "Банкнинг сотиб олинган қимматли когозлари";
Кт 96314 - "Банкнинг қимматли когозлари бўйича контр-хисобоварак".
Сотиб олинган банкнинг ўз акциялари кейинчалик иккиламччи бозорда қайта сотилганда, қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилалди:
а) сотиб олиш баҳосиға нисбатан қиммат баҳода сотилганда:
Дт 10101 - "Айланма кассадаги накд пуллар" ёки банкнинг вакиллик хисобварағи ёки мижоз хисобварағи – акцияни сотиш қийматига;
Кт 30321 - "Акциядорлардан қайта сотиб олинган ўз акциялари – Имтиёзли (контр-пассив)" ёки 30324 - "Акциядорлардан қайта сотиб олинган ўз акциялари – Оддиӣ (контр-пассив)" – акцияни сотиб олиш қийматига;
Кт 30603 - "Қўшилган капитал" баланс хисобварағининг "Қайта сотиб олинган ўз акциялари бўйича қўшилган капитал" шахсий хисобварағи – қайта сотиб ва сотиб олиш ўртасидаги ижобий фарқ суммасига;
б) сотиб олиш баҳосиға нисбатан арзон баҳода сотилганда:
Дт 10101 - "Айланма кассадаги накд пуллар" ёки банкнинг вакиллик хисобварағи ёки мижоз хисобварағи – акцияни сотиш қийматига;
Дт 30603 - "Қўшилган капитал" – акцияни қайта сотиш ва сотиб олиш ўртасидаги салбий фарқ суммасига, кредит қолдиғи доирасида;
30603 - "Қўшилган капитал" ҳисобварагининг "Ўз акцияларини сотиб олишдан олинган қўшилган капитал" алоҳида шахсий ҳисобварагининг колдиғи нолга тенг бўlsa, акцияни қайта сотиши ва сотиб олиш ўртасидаги салбий фарқ 31206 - "Соф фойда (заарар) (актив-пассив)" баланс ҳисобварагига ўтказилади.

в) бир вактнинг ўüzüда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 96314 - “Банкнинг кимматли қоғозлари бўйича конт-хисобварак”;
Кт 90337 - “Банкнинг сотиб олинган кимматли қоғозлари”.

Акционлар бекор қилингандан ёки банкнинг акциядорлик капитали камайтирилганда (устав хужжатлариға киритиладиған тегишли ўзгартиришлар Марказий банқда рўйхатга олингандан сўнг), қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 30315 - “Чиқарилиган устав капитали – Имтиёзли” ёки 30318 - “Чиқарилиган устав капитали – Оддий” – акциянинг номинал кийматига;

Ўз акцияларини сотиб олиш билан уларнинг номинал қиймати ўртасидаги ижобий ёки салбий фарқ 30603 - “Қўшилган капитал” хисобварагининг мос равишда дебети ёки кредитига олинади. Ҳисобваракнинг кредит колдиғи етарли бўлмаганда, етмagan салбий фарқ 31206 - “Соф фойда (заарар) (актив-пассив)” хисобварагига олинади.

Бир вактнинг ўзуда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дт 96314 - “Банкнинг кимматли қоғозлари бўйича конт-хисобварак”;
Кт 90329 - “Банкнинг хужжатсиз кимматли қоғозлари”.

Тиғорат банкларида хусусий капитал таркибида қуйидаги фондлар ва захирилар ташкил этилади:
• қўшимча капитал;
• умумий захира фонди;
• кичик бизнес корхоналарини имтиёзли кредитлаш захира фонди;
• текинга олинган мулклар;
• девальвация учун захира;
• сотишга мўлжалланган кимматли когоzlарнинг хакикий киймати ўзгариши натижасида хосил бўлган ўзлаштирилмаган фойда ёки заарлар (актив-пассив);
• бошлангич кийматига нисбатан бахолаш кийматининг ошgan суммаси;
• пул окимларини хеджирлаш натижасида хосил бўлган фойда ёки заарлар;
• республика корхоналарига берилиган инвестицион кредитлардан олинган фойда хисобидан хусусий капитали оширишга мўлжалланган захира фонд.

Қўшимча капитал - ўз акцияларини биринчи жойлаштиришда номинал кийматига нисбатан ортиқрок кийматда сотишдан олинган эмиссиян даромадлари, шунингдек банкнинг ўз акцияларини сотиб олишдаги нарх билан уларни кейинги кайта сотишдаги нархлар ўртасидаги фарклар хисобига шаклланади.

Умумий захира фонди - ўрнатилган тартибга муврофик умумий максадлар учун банкнинг таксимланмаган фойдаси хисобидан ахратилган маблалар.

Кичик бизнес корхоналарини имтиёзли кредитлаш захира фонди - банкнинг таксимланмаган фойдасидан кичик корхоналарни кредитлашга ахратилган маблалар.

Текинга олинган мулклар - акциядорлардан банк мулкига текинга олинган мулклар киймати олиб борилади.

Девальвация учун захира - сезиларли даражада миллий валютанинг қарсилашлишида (девальвация) банкнинг ўз мажбуриятларини коплаш учун таксимланмаган фойда хисобидан ажратилган маблалар.

Сотишига мўлжалланган кимматли когоzlарнинг хакикий киймати ўзгариши натижасида хосил бўлган ўзлаштирилмаган фойда ёки заарлар (актив-пассив) - сотишига мўлжалланган қарз кимматли когоzlарга қилинган инвестициянинг хакикий кийматининг ўзгариши натижасида вужудга келадиган фойда ёки заарлар.

Бошлангич кийматига нисбатан бахолаш кийматининг ошган суммаси - банкнинг асосий воситалари ва номоддий активлари бошор кийматининг сезиларали ўсиши натижасида бошлангич кийматига нисбатан кийматининг ошган микдори.
Пул окимларини хеджирлаш натижасида хосил бўлган фойда ёки заарлар - пул окимларини хеджирлаш учун мўлжалланган хосилавий инструментлар (масалан: қатъий мажбуриятлари хеджирлайдиган хорижий валютадаги сўндирилмagan контрактлари)ни қайта баҳолаш натижасида вужудга келадиган фойда ёки заарлар.

Республика корхоналарига берилиган инвестициоқ кредитлардан олинган фойда хисобидан хусусий капитали оширишга мўлжалланган захира фонди - республика корхоналарига 3 йиlldан ортиқ муддатга берилиган инвестиция кредитларидан олинган, банкларни даромад солигидан озод қилиниши муносабати билан банкнинг хусусий капиталини оширишга йўналтирилган маблаглар.

Уларнинг ҳисобини олиб бориш учун банкларда қуйидаги ҳисобвараклар юритилади:

30603 - Қўшимча капитал. Ушбу ҳисобваракнинг кредитида ўз акцияларини биринчи жойлаштиришда банк акцияларининг номинал қиймати ва сотилган пайтдаги қиймати ўртасидаги ижобий фарқлар, хамда банкнинг ўз акцияларини сотиб олинадиган нарх билан уларни кейинги қайта сотишидаги нархлар ўртасидаги ижобий фарқлар ҳисоби акс этирилади. Ҳисобваракнинг дебетида банкнинг устав капиталини қўпайтиришга ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан ўрнатилган тартибда бошқа максадларга йўналтирилган маблаглар суммаси, хамда ўз акцияларини сотиб олинадиган нарх билан уларни қайта сотишидаги нархлар ўртасидаги салбий фарқлар ҳисоби акс этирилади (ушбу ҳисобваракдаги кредит колдик доирасида). Тахлилий ҳисоб битта шахсий ҳисобваракда юритилади.

30903 - Умумий захира фонди. Ҳисобваракнинг кредитида умумий захира фондида ўтказилган маблагларнинг суммаси акс этирилади. Ҳисобваракнинг дебетида умумий захира фондида маълум максадлар учун ҳисобдан чиқарилик маблаглар суммаси акс этирилади. Тахлилий ҳисоб ҳар бир максад учун алоҳида шахсий ҳисобвараклар юритилади.

30904 - Қичик бизнес корхоналарини имтиёзли кредитлаш захира фонди. Ҳисобваракнинг кредитида имтиёзли кредитлаш захира фондида келиб тушган маблаглар суммаси акс этирилади. Ҳисобваракнинг дебетида имтиёзли кредитлаш захира фондидан
хисобдан чикарилган маблағлар суммасы ақс еттирилады. Тақлийын
хисоб алоқида шахсий хисобваракда өлиб борилады.

30905 - Текинда олинган мулқлар. Хисобваракнинг кредитида
акциядорлардан текинда олинган мулқлар киймatti ақс еттирилади.
Хисобваракнинг дебетида ўрнатилган тартибға мувофик
таксимланмаган фойда хисобига ўтказилган суммалар ақс
еттирилади. Тақлийын хисоб битта шахсий хисобваракда өлиб
борилади.

30906 - Девальвация учун захира. Хисобваракнинг кредитида
таксимланмаган фойда хисобидан ўтказилган маблағлар суммаси
акс этирилади. Хисобваракнинг дебетида захира фондидан
хисобдан чикарилган маблағлар суммаси ақс этирилади. Тақлийын
хисоб битта шахсий хисобваракда юриллади.

30907 - Сотишга мўлжалланган кимматли кўгоzlарнинг
ҳақиқий киймати ўзгариши натижасида ҳосил бўлган
ўзлаштирилмаган фойда ёки заарлар (актив-пассив). Хисобваракнинг
кредитида инвестцияларнинг ҳақиқий кийматини
ўсган суммаси, шунингдек улар хисобдан чикарилганда, қайта
tаснифланганда ва/ёки қадрсизланганда ушбу хисобваракнинг
dебетида олдин ақс этирилган заарларни хисобдан чикариш
суммаси ақс этирилади. Хисобваракнинг дебетида
инвестцияларнинг ҳақиқий кийматини камайган суммаси,
шунингдек улар хисобдан чикарилганда, қайта таснифланганда
ва/ёки қадрсизланганда ушбу хисобваракнинг кредитида олдин ақс
etiriлган фойда-ни хисобдан чикариш суммаси ақс этирилади.
Тақлийын хисоб кимматли кўгоzlар тури ва муҳдатлари ҳамда
эмитентлари бўйича алоқида шахсий хисобваракларда өлиб
борилади.

30908 - Бошлангич кийматига нисбатан баҳолаш кийматининг
ошган суммаси. Хисобваракнинг кредитида банкнинг асосий
воситалари ва номоддий активлари кийматининг баланс кийматига
нисбатан ошган микдори ақс этирилади. Хисобваракнинг дебетида
баҳоланётган асосий восита ва номоддий актив сотилганда ёки
бошка یўл билан хисобдан чикарилганда, улар кийматиниг ошган
микдори, шунингдек, банкнинг асосий воситаси ва номоддий
активи кийматининг баланс кийматига нисбатан пасайиб кетишни ва
ўрнатилган тартибға мувофик, таксимланмаган фойда хисобига
ўтказилган суммалар хисобдан чикарилади. Тақлийын хисоб хар
бир бахолangan асосий восита ва номоддий актив бўйича алохида шахсий хисобваракларда олиб борилади.

30909 - Пул окимларини хеджирлаш натижасида ҳосил бўлган фойда ёки зарарлар. Ҳисобваракнинг кредитида хеджирлаш самара берадиган даражагача пул окимларини хеджирлаш учун мўлжалланган ҳосилавий инструментлар бўйича ўзлаштирилмаган фойда суммаси акс этирилади. Ушбу хисобваракнинг кредити бўйича, қатъий мажбурият ёки режалаштирилган операция актив ёки мажбурият сифатида акс этириладиган ҳолатларда (қўзда тутилмagan ҳолатлар хисобвараглари бундан мустасно) олдинги дебет колдиги ҳам хисобдан чикарилади. Ҳисобваракнинг дебетида хеджирлаш самара берадиган даражагача пул окимларини хеджирлаш учун мўлжалланган ҳосилавий инструментлар бўйича ўзлаштирилмаган зарар суммаси акс этирилади. Ушбу хисобваракнинг дебети бўйича, қатъий мажбурият ёки режалаштирилган операция актив ёки мажбурият сифатида акс этириладиган ҳолатларда (қўзда тутилмagan ҳолатлар хисобвараглари бундан мустасно) олдинги кредит колдиги ҳам хисобдан чикарилади. Тахлилий хисоб ҳар бир контракт бўйича алохида шахсий хисобваракларда олиб борилади.

30910 - Республика корхоналарига берилган инвестицион кредитлардан олинган фойда хисобидан хусусий капитални оширишга мўлжалланган захира фонди. Ҳисобваракнинг кредитида банкнинг хусусий капиталини оширишга мўлжалланган захира фондиға маблағларнинг келиб тушиши акс этирилади. Ҳисобваракнинг дебетида банкнинг хусусий капиталини оширишга мўлжалланган захира фондидан маблағларнинг хисобдан чикарилиши акс этирилади. Тахлилий хисоб алохида шахсий хисобваракда юритилади».

Ҳусусий капитал тўғрисидаги хисобот банк акциядорлик капиталининг ҳолатини ва ҳаракати тўғрисида йиғма маълумотлари акс этирилади. Акциядорлик капиталидаги ўзгаришлар тижорат банкларининг акциядорлари билан амалга оширилган операциялари натижасида ўзгариб туради. Ҳусусий капитал тўғрисидаги хисоботда тижорат банкнинг устав капиталидаги ўзгаришлар тўғрисидаги маълумотлар яъни қушимча эмисия қилган бўлса ёки банк акциядорлари умумий йигилиш карорига асосан ва ЎР МБ рухсати билан қайтиб сотиб олган бўлса, ушбу маълумотлар тўлиқ акс этирилади.
Хусусий капитал түгрисидаги хисботтин тузишдан максад, хусусий капиталнинг хисбот даври бошига ва охирига бүлган холати ва хисбот даври мобайнида унинг таркибидаги ўзгартиришилар ҳакидаги ахборотни очиб бериш хисобланади.

Хусусий капитал түгрисидаги хисботнинг манзиллар қисмида хисobot санаси, тижорат банкининг номи, мулкчилик шакли, ташкилий-хукуқий шакли ва тўлик юридик манзил, унинг тасарруф ида мазкур ҳужалик юритувчи субъект бўлган органинг номи, хусусий капитал тўгрисидаги хисботнинг тайёрланиши чоғида фойдаланилган ўлчо бирлиги қурсатилиши керак.

Ҳисоботда хусусий капитал ва унинг таркибий қисмлари тўгрисидаги, устав капитали, қўшилган капитал, резерв капитал, таксимланмаган фойда (копланмаган зарар) сотиб олинган ўз акциялари ва бошқа хусусий капитал элементлари ҳакидаги ахборот очиб берилиши керак.

Хусусий капитал тўгрисидаги хисбот хусусий капитал тўгрисидаги хисбот даври бошига ва охирига бўлган тегишили ахборотни очиб бериши керак.

Ҳисоботда хисбот давридағи хусусий капитал таркибида бўлган ўзгартирилар ҳакидаги ахборот очиб берилган бўлиши керак. Бунинг учун қуйидагилар: қимматли қозозлар эмиссияси, узок муддатли активларнинг қайта баҳоланиши, устав капиталини шакллантириш чоғида валюта курсидаги фарқлар, резерв капиталга ажратмалар, жорий йилинг таксимланмаган фойдаси (зарари), текиға олинган мол-мулк, пул дивиденлари ва акциялар қўринишда тўланадиган дивиденлар, шунингдек, хусусий капитални шакллантиришининг бошқа манбалари тўгрисидаги ахборот очиб берилиши лозим.

Хусусий капитал тўгрисидаги хисботда қуйидагилар: чикарилган акциялар сони, акцияларнинг номинал қиймати, муомаладаги акциялар сони тўгрисидаги ахборот хам очиб берилиши керак.

Ҳусусий капитал таркибида икки хисobot даври ўртасидағи ўзгартирилар молиявий хисоботларда қабул қилинган ва очиб бериладиган баҳолашнинг аник тамойилдан келиб чиққан ҳолда хисobot даври давомидаги соф активларнинг қўпайиши ёки камайишини акс этиради.

Ҳусусий капитал тўгрисидаги хисоботга бўлган тушунтиришда тижорат банки хусусий капиталнинг катнашчинг чиққаб кетиши,
акциядорлик жамияти томонидан акцияларнинг сотиб олиниш ёки сотиб олинган акцияларни бекор қилиниши, акциялар номинал қийматининг пасайниши ёки бошқа сабабларга қўра камайиб кетганлиги ҳақидаги маълумотлар келтирилади.

Акциядорлик жамиятлари хусусий капитал тўғрисидаги тушунтиришда қўйидагилар ҳақидаги ахборотни келтиридилар:
обуна амалга оширилиш нazorда тутиладиган акцияларнинг умумий сони ва номинал қиймати;
нazorда тутилган микдорлар билан такқослаганда обуна амалга оширилган акцияларнинг умумий микдори ва номинал қиймати;
акцияларга обунанинг бориши қолида олинган маблағлар умумий суммаси;
айрим турлар ва тоифалар бўйича устав капитали таркибидаги акциялар;
имтиёзли акциялар бўйича тўланмаган жамланган дивидендлар суммаси;
акциялар кўринишида тўланадиган дивидендлар, хусусан, тўланадиган акцияларнинг сони ва қиймати, шунингдек, уларнинг турлари ёки тоифалари тўғрисида;
ҳисобот даврида юз берган майдалаш ёки қўш иб юборишлар ва акцияларнинг майдаланиши ёки қўш иб юборилишига ва ундан кейинги акцияларнинг номинал қиймати тўғрисидаги.

Акцияларга обунанинг бориши қолида олинган маблағлар умумий суммаси тушунтиришда қўйидагилар бўйича келтирилади:
акциялар учун ҳақ сифатида кирим қилинган барча пул маблағлари, акциялар сони кўрсатилган ҳолда;
акциялар учун тўлов сифатида кирим қилинган мол-мolkнинг қиймат баҳоси, акциялар сони кўрсатилган ҳолда;
акциялар учун ҳақ сифатида кирим қилинган чет эл валютасининг умумий суммаси, акциялар сони ва ҳисобда валюта кирим қилинган курси кўрсатилган ҳолда.

Устав капитали таркибидаги акциялар ҳақидаги ахборот тушунтиришда айрим турлар ва тоифалар бўйича келтирилади:
чиқарилган акциялар сони, устав капиталининг тўланмаган қисми кўрсатилган ҳолда;
акциянинг номинал қиймати;
муомалада бўлган акциялар сонида ҳисобот даври мобайнидаги ўзгартаришлар;
акциялар билан боғлик хукуқлар, имтиёзлар ва чеклашлар, шу жумладан дивидендларнинг таксимланиши ва капиталнинг қайтариб берилиши бўйича чеклашлар;
жамиятнинг ўзига, унинг шуъба ва уюшган корхоналарига тегишли акциялар;
улар ғаалик қилаётган муассислар рўйхати ва акциялар сони;
ижрои органи аъзоларнинг мулки бўлган акциялар сони;
опционлар ва бошка контрактларга биноан чиқариш учун захиравлаштирилган акциялар, уларнинг муддатлари ва суммалари кўрсатилган ҳолда;
конвертацияланадиган (акциялар ёки облигацияларга) акцияларнинг сони ва номинал қиймати ҳамда ушбу акцияларнинг қарзга оид қимматли қогоzlарга конвертация қилиниши ҳолларида юзага келиши мумкин бўлган мажбуриятлар.
Тижорат банклари молиявий хисоботларга оид изохларда қуйидагилар тўғрисидаги аҳборотни келтирадилар:
ғаалик қилувчилар ўртасида устав капитали улушининг таксимланиши;
ушбу улушларга тегиши хукуқлар, имтиёзлар ёки чеклашлар;
устав капитали таркибida ғаалик қилувчилар улуши таркибидаги ўзгартиришлар.
Ҳусусий капитал тўғрисидаги хисобот қуйидаги кўрнишда бўлади:

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Устав сармоқси</th>
<th>Қўшилган сармоқс</th>
<th>Сотиб олинган ақияс</th>
<th>Жамия акционерлик сармоқс</th>
<th>Заҳиралар</th>
<th>Таксимланиб фойдаланган</th>
<th>Жами уз сармоқс</th>
<th>Камча ки нашп</th>
<th>Жами уз сармоқс</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>010</td>
<td>Юғтган яқин 1 январь ҳолатнинг қолдик - қайта ҳисоблашидан олин</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>020</td>
<td>Ҳисобга олингдаги ўзгаришлар самараси, солиқлар чиқариб ташланганда</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>021</td>
<td>Ҳатоларни тўғриланган ёсиг ўзгаришлар самараси, солиқлар чиқариб ташланганда</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>030</td>
<td>Қайта ҳисобга олгандан кейин</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>040</td>
<td>Даврда пайдо бўлган:</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>041</td>
<td>Сотиб учун мавжуд бўлган инвестициялар - қадолати бахо бўйича соф фойда (зарар), солиқлар чиқариб ташлангандан кейин</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>042</td>
<td>Асосий воситаларни қайта бахолаш бўйича заҳира</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>050</td>
<td>Суммаларни кўичира</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>051</td>
<td>Сотиб учун мавжуд бўлган инвестициялар - фойда (зарар) ва кўичира, солиқлар чиқариб ташлангандан кейин</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>052</td>
<td>Асосий воситаларни қайта бахолаш бўйича заҳирадан кўичира</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>060</td>
<td>Фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисоботлар тан олишнинг соф фойда (зарар)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

29-жадвал

Ҳусусий капитал тўғрисидаги хисобот
<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Сөз фойдаза</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>070</td>
<td>Соф фойда</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>080</td>
<td>Тан олинган соф фойда / (зарар)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>090</td>
<td>Одинн акциалар буйича утган йилдан олинган йилларги дини исламдар</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>100</td>
<td>Имтиёзли акциалар буйича утган йилдан олинган йилларги дини исламдар</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>110</td>
<td>Конвертацияланган облгақлар - улбаш компоненти</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>120</td>
<td>Узининг сотиб олинган акциаларни ҳарид киши/сотиши</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>130</td>
<td>Акциалар чиқариш</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>140</td>
<td>Жамия: жорий йил 1 январйига қолдош</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>150</td>
<td>Ҳазрода пайдо бўлган</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>151</td>
<td>Сотиши учун мавджуд бўлган инвестициялар - адолатли бозо буйича соф фойда (зарар), соликлар четирив ташлангандан кейин</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>152</td>
<td>Асосий воситаларни қайта баҳолаш буйича акқори</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>160</td>
<td>Суммаларни кўриниш</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>161</td>
<td>Сотиши учун мавджуд бўлган инвестициялар - адолатли бозо буйича соф фойда (зарар)га кўриниш, соликлар четирив ташлангандан кейин</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>162</td>
<td>Асосий воситаларни қайта баҳолаш заҳирдан кўриниш</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>170</td>
<td>Фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботлар тан олинмаган соф фойда / (зарар)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>180</td>
<td>Соф фойда</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>190</td>
<td>Тан олинган соф фойда / (зарар)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>200</td>
<td>Утган йил учун оданн акциалар буйича утган йилларди дини исламдар</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>210</td>
<td>Утган йил учун имтиёзли акциалар буйича утган йилларди дини исламдар</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>220</td>
<td>Конвертацияланган облгақлар - улбаш компоненти</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>230</td>
<td>Узининг сотиб олинган акциаларни ҳарид киши/сотиши</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>240</td>
<td>Акциалар чиқариш</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>250</td>
<td>Бошқа бандларга берилган филиаллар</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>260</td>
<td>Жорий йилнинг 31 қаёқбрини қолдош</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

“Ҳусусий капитал тўғрисидаги ҳисобот” моддларли қуйидағи тартибда тўлиқрилади.

010 “Ўтган йилнинг 1 январь ҳолатиға кўра мавджуд колдик – қайта саналгунга қадар” қаторида ўтган йилнинг 1 январь ҳолатиға кўра тасқимланмagan фойда колдиги “Тасқимланмаган фойда” устунида, акциядорлик капитали колдиги “Устав капитал” устунида, кўшимча капитал колдиги “Қўшимча капитал” устунида, қайта сотиб олинган ўз акциялари колдиги “Қайта сотиб олинган ўз акциялари” устунида, захиралар колдиги “Захиралар” устунида кўрсатилади.

020 “Ҳисобдаги ўзгаришлар таъсири (соликлардан ташқари)” қаторида ҳисобдаги ўзгаришлар таъсирида юз берган ўзгаришлар суммаси “Тасқимланмаган фойда” устунида соликларни чиқариб ташланган ҳолда кўрсатилади.

021 “Ҳатоларни тузатиш таъсири, соликлардан ташқари” қатори. Ушбу қатор стандарт шаклга киритилмайди, бирок зарур ҳолларда киритилиши мумкин. Мазкур сумма ўтган даврлар
мобайнида вужудга келган хатоларни тузатишнинг кумулятив таъсиридан иборатдир.

041 “Сотишга мўлжалланган инвестициялар - ҳакиқий киймат бўйича соф фойда (зарар), солиқлардан ташқари” каторида хисобот даврида сотишга мўлжалланган инвестицияларни ҳакиқий киймати бўйича қайта бахолаш бўйича “Захиралар” устунида вужудга келган олинмаган фойда (зарарлар) суммаси кўрсатилади.

042 “Асосий воситаларни қайта бахолашга оид захиралар” каторида хисобот даврида “Захиралар” устунида вужудга келган асосий воситалар ва номоддий активларни қайта бахолаш суммаси кўрсатилади.

051 “Сотишга мўлжалланган инвестициялар – соф даромадга ўтказиш (солиқлардан ташқари)” каторида “Захиралар” устунида сотишга мўлжалланган инвестицияларни соф фойданинг ҳакиқий киймати бўйича қайта бахолашдан олинган фойда (зарар)ни кўчириш суммаси кўрсатилади.

052 “Асосий воситаларни қайта бахолашга оид захирадан кўчириш” каторида “Захиралар” ва “Таксимланмаган фойда” устунларида асосий воситалар ва номоддий активларни қайта бахолаш бўйича олинган захираларни кўчириш суммаси кўрсатилади.

060 “Фойда ва зарарлар ҳакидаги хисоботда тан олинмаган соф фойда/(зарар)” каторида 041, 042, 051, 052-каторларнинг тегишли устунлар бўйича йигиндиси кўрсатилади.

080 “Тан олинган соф фойда/(зарар)” каторида 060 ва 070-каторларнинг тегишли устунлар бўйича суммалари кўрсатилади.

090 “Оддий акциялар бўйича ўтган йиlldан олдинги йиІ учун дивидендлар” каторида оддий акциялар бўйича ўтган йилдан олдинги йил учун дивидендлар суммаси “Таксимланмаган фойда” устунидаги камайиш сифатида кўрсатилади.

100 “Имтиёзли акциялар бўйича ўтган йиlldан олдинги йил учун дивидендлар” каторида камайиш сифатида кўрсатилади.

110 “Айирбoshланадigan облигиацилар – улушли компонент” каторида айирбoshланадigan облигиациларнинг “Устав капитал” ва “Кўшимча капитал” устунларида улушли компоненти суммаси кўрсатилади.
120 “Ќайта сотиб олинган ўз акцияларини сотиб олиш/сотиш” каторида қайта сотиб олинган ўз акцияларининг “Ќайта сотиб олинган ўз акциялари” ва “Ќўшимча капитал” устунларидаги сотиш/ сотиб олиш суммаси кўрсатилилади.

130 “Акциялар чиқариш” каторида “Устав капитали” ва “Ќўсимча капитал” устунларидаги чиқарилган акциялар суммаси кўрсатилилади.

140 “Жами: жорий йилнинг 1 январь холатига кўра мавжуд колдик” каторида тегишили устунлар бўйича колдиклар кўрсатилилади.

Жорий йил учун 150-250 каторлар юкорида баён килинган 040-140 каторлар каби тўлдириллади.

Оччиллик улуши
Агарда банкнинг унга 100 фойздан кам микдорда тегишили бўлган шўъба ҳужалик жамияти мавжуд бўлса, бу холда акциядорлик капиталидаги ўзгаришлар тўғрисидаги йиғма хисоботга қуйидаги тарзда иккита ҳўшимча катор кўшилиши лозим:

Тижорат банкларининг ўз капиталига устав, резерв капитали, ташкил этилган жамгармаларга ажратмалар ҳамда таксимланган фойда киради.

30-жадвал
«Асака» банкнинг ўз маблағлари таркиби

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>2019 йил 2 квартал</th>
<th>2019 йил 3 квартал</th>
<th>2019 йил 4 квартал</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Сумма</td>
<td>Сумма</td>
<td>Сумма</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Устав капиталы</td>
<td>2 990 149 306</td>
<td>5 683 032 515</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Одний акциилар</td>
<td>2 990 149 306</td>
<td>5 683 032 515</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Импілі акциилар</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Қўшилган капитал</td>
<td>3 741 145</td>
<td>3 741 145</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Заҳира капиталы</td>
<td>174 748 734</td>
<td>231 591 955</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Умумий заҳира фонди</td>
<td>54 607 305</td>
<td>60 798 308</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>Стандарт активлар бўйича шакллантирилган заҳирлар</td>
<td>19 066 800</td>
<td>70 890 492</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3</td>
<td>Девелопмент учун заҳира</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>3.4</td>
<td>Бошқа заҳира ва фонди</td>
<td>101 074 629</td>
<td>99 903 155</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>101 120 903</td>
<td>118 807 774</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Шулуш, жорий йилнинг соф фойдаси (зарори)</td>
<td>-60 726 938</td>
<td>76 488 204</td>
</tr>
</tbody>
</table>

маълумотлардан кўриниб турбидики, устав капитали 2019 йил 3-чоракда 5683 трлн. сумга етказилган. Бунинг натижасида,
банкнинг жами маблаглари 6037 трлн. сўмга етиб, айрим кўрсаткичлар жамига нисбатан 2-чоракка караганда фойз хисобида камайиш кузатилган. Бирок, сумма кўрсаткичлари такжосланганда, захира капитали 56843 млрд. сўмга, таксимланмаган фойда эса 17686 млрд. сўмга кўпайган. Заҳира капитали таркибида стандарт активларга шаклантирилган захиралар 2-чоракка нисбатан 51823 млрд. сўмга ёки 30,61 фойзага кўпайган. Умуман олганда, банкнинг жами капитал 2-чоракка нисбатан сизиларли дараражада кўпайганлиги банкнинг муқтакиллилигини таъминлайди ва молиявий баркарорлигини кафотлайди хамда банк банк рискларининг салбий оқибатларини енгиллаштиради.

31-жадвал

«Асака» банк капитали таркиби

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>Натижалар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>I</td>
<td>I дарахали капитал</td>
<td>5 327 471 084</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>I дарахали асосий капитал</td>
<td>5 323 729 939</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>I дарахали кўшимча капитал</td>
<td>3 741 145</td>
</tr>
<tr>
<td>II</td>
<td>II дарахали капитал</td>
<td>418 235 641</td>
</tr>
<tr>
<td>III</td>
<td>Жами регулятив капитал</td>
<td>5 745 706 725</td>
</tr>
<tr>
<td>IV</td>
<td>Рискин хисобга олган холда активларнинг умумий суммаси</td>
<td>29 405 757 454</td>
</tr>
<tr>
<td>a</td>
<td>Рискин хисобга олган холда, баланс ва балансдан ташқари активларнинг суммаси</td>
<td>28 309 032 823</td>
</tr>
<tr>
<td>b</td>
<td>Операцион риск</td>
<td>1 029 667 063</td>
</tr>
<tr>
<td>v</td>
<td>Бозор риск</td>
<td>67 057 568</td>
</tr>
<tr>
<td>V</td>
<td>I дарахали асосий капитал монандлиги коэффициенти (1.1/v)</td>
<td>18,10%</td>
</tr>
<tr>
<td>VI</td>
<td>I дарахали капитал монандлиги коэффициенти (i/v)</td>
<td>18,12%</td>
</tr>
<tr>
<td>VII</td>
<td>Банк капитал монандлиги коэффициенти (iv/v)</td>
<td>19,54%</td>
</tr>
<tr>
<td>VII</td>
<td>Леверажини хисоблаш учун активлар</td>
<td>55 921 862 074</td>
</tr>
<tr>
<td>IX</td>
<td>Левераж коэффициенти</td>
<td>9,53%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Жадвал маълумотлари шуни кўрсатадик, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкнинг капитал монандлигига кўйилган талабларига «Асака» банк томонидан етарли дараражада риоя килинган. Банкда I дарахали капитал хисобот даврига 5 327 трлн. сўмни, II дарахали капитал эса 418 млрд. сўмни ташкил этиб, жами регулятив капитал микдори 5 745 трлн ё сўмга етган.
Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида 2015 йил 06 июлда 2693-сон билан рўйхатга олинган «Тиҳорат банклари капиталининг монандлигига қўйиладиган талаблар тўғрисида»гис Низомнинг 9-бандига муҳофик, I дарахали капитал регулятив капиталининг 75 фоизидан кам бўлмаслиги белгиланган. Шунингдек, мазкур бандда II дарахали капитал микдори I дарахали капитал микдорининг учдан бир кисмидан ошқа кетса, ошқан сумма регулятив капитал таркибида киритилмаслиги кўрсатилган. Шуардан келиб чиқиб, қўйиладиги жадвалда I ва II дарахали капиталларнинг регулятив капиталларини кўриб чиқамиз:

32-жадвал
«Асака» банк регулятив капитали таркиби

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>Натижалар</th>
<th>Салмоги, %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>I.</td>
<td>I ДАРАЖАЛИ КАПИТАЛ</td>
<td>5 327 471 084</td>
<td>92,72%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>I дарахали асосий капитал</td>
<td>5 323 729 939</td>
<td>99,93%</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>I дарахали қўшимча капитал</td>
<td>3 741 145</td>
<td>0,07%</td>
</tr>
<tr>
<td>II</td>
<td>II ДАРАЖАЛИ КАПИТАЛ</td>
<td>418 235 641</td>
<td>7,28%</td>
</tr>
<tr>
<td>IV</td>
<td>ЖАМИ РЕГУЛЯТИВ КАПИТАЛ</td>
<td>5 745 706 725</td>
<td>100,00%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Демак, Марказий банк талабиғи қўра, «Асака» банкда I дарахали капитал микдори регулятив капиталининг 92,72% улушини ташкил қилмоқда. Бу эса банк МБнинг талабини ортиги билан бажарганни кўрсатади.
13.1. Банкларда депозит операцияларининг мекъёрий асослари 
ҳамда уларни амалга ошириш тартиби

Банк ресурслари таркибида депозитлар операциялари мухим 
аҳамиyat қасб этади. Уларнинг зарурлиги - банк амалга ошираётган 
актив фаолиятда ҳамда операциялар микдорида билинади. Банк 
ресурслари актив операциялар орқали иқтисодиётга 
жойлаштирилган микдоридан даромад шаклланади. Чунончи, банк 
ресурслари қанча қўл бўлса, даромади ҳам қўп равийди.

Одатда, банк ҳодимлари банкларга жалб қилинган 
операцияларни пассивлар деб аташади. Бу ибора банк 
ресурсларининг асосан банк балансининг пассив кисмида 
жойлашганлигидан келиб чиққан. Яъни, банк пассивлари унинг 
ресурс маблағларининг вужудга келиш манбалари ва уларнинг 
кайси гуруҳга тааълуклиғини белгилаб беради.

Тижорат банклари актив фаолиятини ўзларида мавжуд бўлган 
ва жалб қилинган пул маблағлари доирасида юрита оладилар.
Айнан пассив операциялар актив операцияларни олиб бориш учун 
асос яратади ҳамда даромадли операцияларнинг ҳажмини ва 
салмогини аниклаб беради. Шундан келиб чикиб, тижорат 
банкларининг депозит операциялари деганда актив операцияларига 
асос яратувчи ва уларни амалга ошириш учун ишлатилувчи, 
уларнинг ҳажми ва салмогини аниклаб берувчи маблағлар 
тушунилади.

Тижорат банкларининг депозит операциялари шаклланиш 
жихатидан таснифланishi банкирлар ва иқтисодчи-олимлар 
томонидан турлича ўрганилади. Бу борадаги илмий тадқиқотлардан 
асосий уч гуруҳга бўлиб ўрганиш мумкин.

Депозитлар банклар томонидан амалга ошириладиган депозит 
сиёсатининг асосий ўзагини ташкил этади. Хорижий ва махаллий 
иқтисодий адабиётларда маълум бўлишicha, иқтисодчи олимлар 
банк депозитининг иқтисодий моҳиятига турлича ёндашадилар.

Россиянинг иқтисодиёт билан боғлиқ адибиётларида 
депозитларга банк микозларининг пул маблағлари, яъни юридик 
ёки жисмоний шахслар номига очилган ҳисобвтаригидаги, жорий 
ёки бошқа ҳисобрақларлардаги пуллар қиритилади.
Хусусан, Америкалик иктисодчи олим Э. М. Родз "депозит – банк мижозларининг жамгармадан ташкари барча муддатли ва муддатсиз кўйилмаларидир" деган талкинни илгари суради. Э.М.Родз нинг депозитга берган иктисодий таърифий Л.С.Падалкинанинг таърифига нисбатан аникрок, лекин муаллиф банк депозитнинг айнан киймат кўринишида намоён бўлишини эътиборга олмagan.

Россиялик иктисодчи М. Н. Березина "депозит – бу мижозга унинг барча турдаги пул маблاغларини саклаш учун очиладиган хисобваракдири" деган янаям соддарок, агар таъбир жойи бўlsa депозитнинг иктисодий маъносига жуда яки бўлмаган фикрни илгари суради.

Юкоридаги назариялардан келиб чиқиб, бизнинг фикримизча, Россия олимларининг: «вактинча бўш пул маблاغлари» - деган фикрни депозит таърифидан олиб ташлаш керак. Чунки, агарда депозит фоизидан келадиган даромад, хўжалик субъектнинг «ишчи маблاغлари»дан келадиган даромадга нисбатан юкорирок бўlsa, бу субъект барча маблاغларини депозит хисоб ракамига жойлаштиради ва унинг фоизини олади. Демак, депозитга кўйилдиган маблاغлар бўш бўлиши шарт эмас.

Депозитлар банкларда маълум вакт колиб, кредит олувчи мижозга, шу билан бирга банкга хам даромад келтиради. Банкларнинг даромади қарз олувчининг фоиз сўммасидан кредиторга тўловчи фоиз суммаси фарқи орқали келиб чиқади.

Ҳалқаро банк амалиётida, кўйилмаларга маблаглари жалб килиш билан боғлик операцияларни депозит операциялари дейилади. Депозит операцияларига, маълум бир муддатга ёки талаб килиб олингунча депозитга жалб килиш билан боғлик операциялари киради. Депозит операцияларининг субъектлари: банк - қарз олувчи бўлиб, пул эгалари – депозит эгаси хисобланади. Яъни, субъект сифатида давлатнинг корхона ва ташкилотлари, муассасалари, кооперативлар, акционерлик жамиятлари, кўшма корхоналар, жамият ташкилотлари ва фондлари, молиевий ва сугурта компаниялари, инвестицион ва траст компаниялар ва фонлар, жисмоний шахслар, банк ва бошқа кредит ташкилотлари иштирок этиши мумкин. Объект эса банкга берилиган пул маблаглари хисобланади.
Юкорида келтирилган таърифлар ва манбалардан кўриниб турибдики, банк амалиётида кўлланиладиган депозитлар ва умуман, депозитлар ҳакида иктисодий адабиётларда ягона ёндашув мавжуд эмас.

Мамлакатимиз қонунчилигида депозит тушунчасига қуийдагича таъриф берилади, яъни Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фоалияти тўғрисида”ги қонуния кўра депозитлар омонат тарзда талқин этилиб, “Омонат (депозит) - талаб қилиниши билан қўя тўловни амалга оширувчи шаҳс билан тўловни олувчи шахс ёҳуд уларнинг қонуний вакиллари ўртасида келишилган муддатда фойзлар қўя устама ҳак тўлган ҳолда ёҳуд бундай тўловларсиз ҳаммасини қайтариб бериш шарти билан топшириладиган пул суммаси” маъносида таъриф берилади.

Тадқикотлар ва амалга оширилган ўрганичлар натижасида тижорат банклари депозит операцияси уларнинг пассив операциялари сиёсатининг асосий таркибини ташкил этиши маълум бўлмоқда. Шу боис, банкларнинг депозит операцияси моҳиятини ёртишда уларнинг шаклланиш ҳусусиятини ташкил этадиган пассив операцияларни зътиборга олиш максадга муvoфик.

Халқaro банк амалиётида пассив операциялар банклар фойдасидан фондларни шакллантириш ва уларни кўпайтиришгап ажратмалар, депозит операциялари, юридик шаҳслардан олинган кредит ресурслар, муомалага чиқарилиш қимматли қозоҳлар, пул банкноталари ва тангаларни чиқариш тарзда тўртта гуруҳга ажратилади.

Депозит операциялари – банкларнинг омонатчилар билан тузган шартномалари асосида депозит максадлариға кўра маблағларни муайян муддатга жалб этиш ҳамда саклашга доир операциялардир.

Демак, мижозлардан ва бошқа кредиторлардан маблағ жалб қилиш банкларнинг пассив операцияларининг асосий кўриниши ҳисобланади. Бу маблағлар жалб қилиниши турига қараб депозит ҳисобракмалари ҳам турли ҳил бўлади. Уларни депозитни ташкил қилиш манбаи бўйича, максадлилиги, фойз даражаси ва ҳакозо мезонлар бўйича таснифлаш мумкин. Аммо, негиз сифатида мижознинг категорияси ва депозитнинг олиниши бўйича таснифлаш амалиётда кенг қўлланилади. Бу категориялар бўйича таснифланиши турил мамлакатларда турличадир. Масалан, АҚШда депозитларни асосий икки гуруҳга, яъни трансакциян ва но-
трансакцияларга бўлиб ўрганилади. Бизнинг Республикаликомда, депозитларнинг иқтисодий моҳияти ва ишлатиш муддатига караб уч гуруҳга бўлиб ўрганилади. Булаар талаб қилингунча (аник муддат белгиланмайдиган), муддатли (маълум бир муддатга қўйиладиган) ва жамгарма (жамгариш учун қўйиладиган) депозитлардир. Тживорат банклари жалб қиладиган маблағлар таркиби турличатадир. Булаар: миқозларнинг ҳисобрақамларидаги маблағлари; бошқа банкларни шу банкдаги корреспондентлик ҳисоб варакларидаги маблағлари; аколи депозитлари; аколига қимматли қоғозлар сотишдан тушадиган маблағлари; лизинг операцылари учун сотиб олинган ва тўпланган товар моддий бойилклар;

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>2014 й</th>
<th>2015 й</th>
<th>2016 й</th>
<th>2017 й</th>
<th>2018 й</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Талаб қилиб олгунча</td>
<td>17039</td>
<td>23313</td>
<td>27199</td>
<td>32135</td>
<td>39335</td>
</tr>
<tr>
<td>Муддатли депозит</td>
<td>4732</td>
<td>6632</td>
<td>8158</td>
<td>10905</td>
<td>14668</td>
</tr>
<tr>
<td>Жамгарма депозит</td>
<td>8311</td>
<td>6790</td>
<td>1350</td>
<td>1318</td>
<td>1639</td>
</tr>
<tr>
<td>Депозит сертификат</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>ЖАМИ</td>
<td>30082</td>
<td>36735</td>
<td>36707</td>
<td>44358</td>
<td>55642</td>
</tr>
</tbody>
</table>

16-расм. Банк депозитлари таркиби

Юқоридаги маълумотларидан банкнинг депозит базасида талаб қилиб олгунча депозитлар улуши юқори эканлигини кўришимиз мумкин, яъни у қарийиб 60 % ни ташкил этмоқда. Бу эса банкнинг ликвидлиги салбий таъсир кўрсатишга олиб келиш эктиволини оширади.

Талаб қилиб олгунча депозитларнинг моҳияти, бу ҳисобрақамдаги колдикини миқозлар ҳохлаган пайтда, хеч қандай олдиндан огоҳлантирмай кисман ёки ҳаммасини олиши, шунингдек, тўлов учун ўтказишлари мумкин, яъни талаб қилингган пайтда миқоза маблағини банк дархол тўлаб беради, демакдир. Шунингдек, бу депозит жорий ҳисобрақам ёки ҳисоб-китоб ҳисобрақами деб ҳам айтилади.

441

Муддатли депозитлар маълум муддатда банкда сакланадиган пул маблаглари дидир. Буларга, вексель, сертификат, ахолининг муддатли ва максадли қўйилмагани, саклаш муддати таҳминан белгиланмаган, аммо осон аникланадиган ҳисобракамлар қиради.

Муддатли депозитлар ёйирк депозиторлар учун мўлжалланган. Бу ҳисобракам бўйича юкори фойз тўлканади, аммо талаб килингани билан дархол тўлланмайди.

Муддатли депозитлар банк томонидан маълум бир муддатга жалб килинадиган депозитлардир. Муддатли депозитларга қабул килинган маблаглар шартномада келтирилган муддатга банкка фойдаланишга топшириллади, бу муддат тугаши билан унинг эгаси маблагни қайтариб олиши мумкин. Муддатли депозитларнинг турларидан бири депозит сертификатлари ҳисобланади. Уларни биринчи маротаба 1961 йил «FERS NATIONAL CITY BANK» муомаласи қиритган.

Жамгарма депозитлар одатда, кичик депозитлар учун ишлатилади. Бу ҳисобракамлар бўйича фойз кам тўлканади ва депозит сўраб олиниши мумкин. Жамгарма депозитлар сакланиш турига қараб қуйидаги ғуруҳларга бўлинади:

- муддатли;
- ютукли депозитлар;
- жорий ракамга қўйиладиган маблаглар;
- пластик карточкалар;
- депозит сертификатлари (CD).

Жамгарма депозитлар банк учун макбул ҳисобланади. Чунки бу турдаги депозитлар асосан, узок муддатли бўлади ва банк бу маблагларни узок муддатли актив сифатида ишлатиши мумкин. Жамгарма депозит бўйича мижозларга тўлканадиган фойз ставкаси кам бўлади.

Жамгарма депозитларнинг камчилиги шундаки, бу ҳисобракамда турган маблаглар камайишига хар хил омиллар таксир кўрсатади. Масалан, сиёсий, иктисодий ва психологик омиллар банкдан пулнинг чиқиб кетишига таксир қилади. Шахсий
xisobrakamlar ichiga kiradiigan jumgarma depozitlari jahlb kilingan mablaglar katorida katta role uyaindi.

Jumgarma depozitlar:
- aniq muddatga kuyilmadi;
- bu xisobrakamdan pul olish учун банкка хabar бериш шарт эмас;
- bu xisobrakamga pul кўйиш қиши олишда jumgarma kitobchasini кўрсатиш керак. Бу китобчада ўзгартиришлар акс эттирилади.

Jumgarma depozitlarini кабул қилиш деярли хамма тижорат банклари хизматиға киради.

Jumgarma depozitlar кўп банклар учун мижозларини молиялаширтишнинг асосий манбалари xisoblanadi. Тушум ва рентабеллик маънosiда ҳам jumgarma depozitlar eng samarali xisoblanadi.


Миژоз муддатли депозитларни ҳар доим ҳам эркин талаб қила олийайди. У маблагларни тўлиқ ёки бир кисмини талаб қилса ҳам, бу маблаглар муддатли мажбуриятларга боглик.

Jumgarma depozitlar jumgarish ёки капитнал йигиш учун хизмат қилиши керак. Шундай қилиб, jumgarma xisobrakamlaridan қуйидагиларни назарда тутиш мақсадға мувофик эмас:
- тижорат фаолияти учун ёки тўлов айланмаси учун, яъни чеклар, ўтказмалар ёрдамида бошқариладиган пул суммалари.

Jumgarma depozitlari аввалдан огоҳлантирилиб олиниси мумкин. Улар талаб қилиб олинадиган ёки муддатли депозитлар каби расмийлаширтилиши керак эмас. Аммо, бу уларни мақсадлилик ва муддатлилик сифати йўқ дегани эмас. Бу ҳолда миژоз огоҳлантирилиши ва муддатида келишиши лозим.
Республикамиз тижорат банклари депозит операцияларини конунлар ва меъёрий хужматлар асосида амалга оширилмокда. Ўзбекистон Республикаси Конституциясининг 36-моддасида банcka қўйилган омонатлар сир тутилиши ва мерос ҳукуки конун билан кафолатланган. Шунингдек бу операциялар Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, Ўзбекистон Республикасининг “Банклар ва банк фаолият тўғрисида”ги конуни, Ўзбекистон Республикасининг “Марказий банки тўғрисида”ги конуни ва бошқа бир қатор меъёрий хужматлар хамда Йўрикномалар орқали тартибга солинмокда.

Тижорат банклари депозит операцияларининг амалга ошириш бўйича депозитларни, анинтерго ахоли томонидан қабул қилинадиган омонатларни қабул қилиш, уларга фонзлар тўлаш, омонат дафтарчасини юритиш каби масалалар Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигидан рўйхатдан ўтган 2205-сонли «Ўзбекистон Республикаси банкларида депозит операцияларини амалга ошириш тартиби тўғрисида»ги Йўрикномада ўз аксини топган. Ўшбу Йўрикномада жисмоний шахсларга депозит хисобрақамлар очиш, уларни юритиш, маблагларни бериш, амалиёт кунини якунлаш хамда кунлик хисоботларни тузиш тартиблари аник кўрсатилган.

Масалан, Омонат дафтарчаси вараклари ёзувлар билан тўлганда ёки яроксиз ҳолга келганда ёки йўколганда омонатчига яниги Омонат дафтарчаси расмийлаштирилиши жараёндиган. Омонатчи тўлган омонат дафтарчасининг биринчи бетига "қолдиғи _____ сўм ___ тийин бўлган, тўлган омонат дафтарчаси ўрнига яниги _____ серия ва _____ хисобрақамли омонат дафтарчасини олдим" деган ёзувни киритиб, сана ва имзосини қўяди. Тўлган омонат дафтарчасининг охирги варагига назоратчи яниги омонат дафтарчаси серияси ва хисобрақамини ёзиб, сана ва имзосини қўяди. Янги омонат дафтарчасининг биринчи бетига «Эскирган ўрнига» ёзуви йўзилади ва назоратчи томонидан эскиргон омонат дафтарчасидаги зарур маълумотлар яниги омонат дафтарчасига қўшниллади. Омонат колдиғи яниги дафтарчанинг биринчи сатрида хисобрақам ва сўз билан (тийинлардан ташкари) йўзилади ва "Тўлган омонат дафтарчадан қўшнилган" деган ёзув киритиллади. Янги омонат дафтарчасига қўшнилган омонат колдиғи ва бошқа ёзувларнинг тўғрилиги назоратчи хамда кассирнинг имзолари билан тасдиқланади. Банклар депозит операцияларини
ривожлантириш ва унинг самарadarligini taъминлаш маълум тамойилларни ишлаб чиқиш ва уларга амал қилишни талаб этади.

Инновацияц ривожланишда банклар депозит операциялари самарадорлигини таъминлашда кўпланиладиган тамойиллар молиявий маблағларни жалб қилишга қаратилади. Банклар депозит операцияларини амалга оширишда умум қабул қилинган тамойилларга амал қилишни тегишилган самарага эришиш имкониятини беради. Мавжуд иктисоний мухитнинг ўзига хослиги ҳам тижорат банклари депозит операциялари тамойилларини ушбу мухит асосида амал қилиш заруриятини кетириб чикаради.

17-расм. Банк депозит операцияларининг асосий тамойиллари

Банклар депозит операциялари тамойилларни алоҳида тадқикот объекти сифатида кўриб чиқадиган бўлсақ, банк фаолиятида депозит операцияларининг самарадорлигини таъминлашда уларнинг ҳар бири алоҳида аҳамиятга эталигининг гувоҳи бўлиши мумкин.

Ҳусусан, депозит операцияларининг илмий асосланиш тамойилда ҳар бир банкнинг депозит операцияларини амалга ошириш учун уларнинг депозит сиёсати ишлаб чиқарилади ва ушбу сиёсатни ишлаб чиқишида ва амалиётгач жорий этишда бевосита унга илмий жихатдан ёндашув зарурлигини англатади.

Масалан, банклар депозит сиёсатини ишлаб чиқишда ушбу тамойил доирасида мамлакат иктисоний сиёсати, Марказий банкнинг пул-кредит инструментлари йўналишлари, хўжалик
суъъектлари ва ахолининг турли хилдаи иктисодий жамгармалари, шунингдек, банк фаолияти иктисодий ўзгариши каби холатларни инобатга олиш зарур.

Депозит операциясининг комплекс ёндашув тамойилининг асосий вазифаси банкнинг ўзаро алоқаларини ва банк томонидан амалга ошириладиган депозит операцияларини банкнинг стратегик ва тактик усуллари билан ҳамоханглиги ва банк фаолиятини такомиллаштириш билан боғлик масалалари инобатга олиш ҳисобланади. Шу билан бирга, тижорат банклари депозит сиёсати давлатнинг иктисиодий сиёсати, Марказий банкнинг пул-кредит сиёсати ва банк сиёсатининг бошқа элементлари билан комплекс ёндашув тарзда амалга оширилиш лозим.

Тижорат банклари депозит операциялари элементларининг ягоналиги тамойилда асосий зътибор банка жалб қилинган маблаглар бўйича тулаандиган фойз тўловлари, муддати, маблагларни актив операцияларига жойлаштириш муддатларининг мослиги каби холатларга қаратилади. Хусусан, ушбу тамойил маблагларни актив операцияларга жойлаштириш муддатлилиги элементи депозитга жойлаштирилган маблаглар муддати билан мос келмаслиги банк фаолиятида мажбуриятларни бажариш нуктаи назаридан тури зиддиятларни келиб чиқишга сабаб бўлади. Шу боис, банкнинг муддатли ва рискқа тортилган активлари ўртасида умумий боғликлик таъминланиши максадга муфоқ.

Банклар депозит операцияларини амалга оширишда жалб қилинадиган маблагларнинг самародорлик тамойиллига алоҳида зътибор қаратиш лозим. Ушбу тамойилнинг бажарилимаслиги ёки унга амал қилинмаслиги банкда молиявий жихатдан муаммолар юзага келиб чиқишга олиб келади. Чунки тижорат банкларида молиявий маблагларни ташкил топиши нуктаи назаридан кимматли ёки арзон маблаглар гуруҳига ажратиш мумкинлиги аввалроқ тўхталган эдиқ. Тижорат банклар жалб қилинган барқарор маблаглар бўйича тегишили харқатларни амалга оширади.

Ҳаражатлар микдори депозит тури, муддати ва ҳажмига қараб ҳар хил бўлиши мумкин. Депозит операциялари орқали жалб қилинган маблагларни тегишили актив операциялариga жойлаштиришда ушбу депозит бўйича қилинган ҳаражатларни инобатга олинмаслиги банк учун иктисиодий жихатдан самарасиз бўлиши мумкин. Чунки, депозит операцияларининг самародорлик тамойилли мухим иктисиодий омиллардандири.
Тижорат банклари депозит операцияларининг асосий вазифаларидан бири банкни зарурдаражадаги молиявий ресурслар билан таъминлаш эканлигини инобатга олсак, депозит операцияларининг барқарор ресурслар базасини таъминланганлик тамойили унинг бошқа тамойиллари ичида алоҳида аҳамиятга эгалангани кўрамиз. Чунки молиявий жиҳатдан барқарор маблағлар тижорат банкларини асосий фойда манбасини ташқил этиш билан бирга, уларни кутилмангандан пайдо бўладиган зарарлардан химоя килиш имконини ҳам беради.

Ушбу маблағларга банклар устав капиталли, жорий йил ва ўтган йилларнинг таксимланмаган фойдаси, жорий йилнинг соф фойдаси ҳамда муддатли ва жамғарма депозитларини ҳам киритиш мумкин. Муддатли ва жамғарма депозитлар, агар уларнинг саклаш муддати бир йилдан ортиқ бўlsa, банклар учун муддати жиҳатдан барқарор молиявий манба ҳисобланади. Тижорат банклари бу маблағларни ликвидисизлик ҳолатига тушиш қолиш муаммосини ўйламасдан, маълум муддатга кредит ресурслари сифатида ишлатиш имкониятларга эга бўлади.

Марказий банк тижорат банклари ливидилигини таъминлашга ўринатган талабларида маълум бир микдор бўлиб қўйган, бунда асосий эътибор тижорат банклари жалб қилинган маблағлари ва уларни актив операцияларига жойлаштириш ўртасидаги ўзаро боғликликни таъминлашга қaratилади. Ушбу боғликлик ликвид активлар ва қайтариш муддати 30 кунгача бўлган активларни талаб қилиб олингунча сакланадиган ва қайтариш муддати 30 кунгача бўлган депозитларга нисбатининг коэффициенти 1 га тенг бўлиши лозимлик бўлган қўрсаткич 2015 йилнинг 1 январ кунидан 100% этиб қўрсаткич, ушбу мешърий қўрсаткич жорий ликвидилилик коэффициенти сифатида юритилади.

Банклар ресурслари муддати жиҳатдан бекарор маблағлари каторига талаб қилиб олингунча сакланадиган депозит ҳисобвараклардаги маблағларни ҳам киритиш мумкин. Банклар мазкур гурухга кирувчи маблағлардан кредит ресурси сифатида фойдаланганда уларнинг ликвидисизлик ҳолатига тушшиб қолиш эҳтимоли юқори бўлади. Чунки мижоз ушбу ҳисобвараклардаги маблағларни банк кутмандан пайтда кисман ёки тулигинча кўчириш ёки накд пул шаклида беришни талаб қилиш ҳукукига эгалди. Шу жиҳатдан, ушбу ҳисобваракларда сакланадиган маблағлар муддати жиҳатдан нисбатан бекарор ресурслар ҳисобланди.
Банклар депозит операцияларини амалга оширишнинг хавфсизлик тамойили асосан, банкда турли манбалар хисобидан шаклантираётган молиявий маблاغларнинг мамлакат қонун ва межёрий хужжатлари доирасида вужудга келтирилаётганлиги мухим аҳамият қасб этади.

Ҳусусан, жисмоний ёки юридик шахслар томонидан тижорат банкларига жиноий фаолиятдан олинган дальнамаларни легаллаштириш ва терроризмни молиялаштириш максадида жойлаштирилган маблاغлар шулар жумлаласидандир. Банк бу қаби шубҳаи маблاغларни муҳдатли депозитларга қабул қилганда белгиланган тартибда тегишили органларга хабар бериши зарур бўлади.

Жумладан, ушбу қоидаға асосан қўйидаги ҳолатларда депозит операциялари хавфли деб таснифланчиси ва банк тегишили чоратабдирлар қўриши лозимлиги белгилаб қўйилган:

- операция бажарувчи томонлардан бири жиноий фаолиятдан олинган дальнамаларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга карши курашиб соҳасида ҳалкаро ҳамкорликда иштирок этмаётган давлатда доимий яшонаётган, турган ёки рўйхатга олинган шахс бўlsa;

- жисмоний шахслар томонидан, шу жумладан, пул ўтказмалари тизимлари орқали бир вактда ёки 3 ойдан ошмаган муҳдат давомида кўп маротаба энг кам иш ҳакининг 1000 баравари микдориға тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида пул маблاغлари олиниши ёки жўнатилиши;

- жисмоний шахслар томонидан бир вактда ёки 3 ойдан ошмаган муҳдат давомида кўп маротаба энг кам иш ҳакининг 1000 баравари микдориға тенг ёки ундан ошадиган умумий суммада чет эл валютасида пул маблاغлари сотилиши ёки сотиб олиниши;

- Ўзбекистон Республикаси худудидан ташқарига номи кўрсатилмagan ҳолда (аноним) шахсга очилган хисобваққа пул маблاغлари кўчирилиши ҳамда Ўзбекистон Республикасиға номи кўрсатилган ҳолда (аноним) шахсга очилган хисобваққандан пул маблاغларниң тушёши;

- тижорат банкқи томонидан хабар қилиниши лозим бўлган операциялар тоифасиға киритиш тўғрисида қорор қабул қилинган гумонли операциялар шулар жумлаласидандир.

Тижорат банклари депозит операцияларини амалга оширишда юқорида зикр этилган тамойилларга амал қилиши, улардан илмий
ва амалий жихатдан фойдаланишида банкларнинг тўлқобилияти ошада ва ликовдиллик даражаси ортади, иқтисодий самарадорлиги таъминланади ва молиявий барқарорлиги мустаҳкамланади.

13.2. Банкларда депозит жалб қилишнинг бухгалтерия хисобини ташкил этишва юритиш

Банк пластик карталаридаги маблағлар талаб қилиб олингунча сакланадиган омонатлар хисобланиб, уларнинг ҳаракати алоҳида қонун ҳужжатлариға мулофиқ тартибга солинади. Тижорат банкларида банк билан юридик шаҳс, юридик шаҳс ташкил этмagan ҳолда тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи якка тартибдаги тадбиркор ҳамда декқон ҳўжаликларининг талаб қилиб олингунча сакланадиган омонат хисобвараги бўйича вужудга келадиган муносабатлар банк хисобвараги шартномаси билан тартибга солинади.

Жисмоний шаҳслярнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган омонатлари бўйича, банк омонатчинанг биринчи талабига кўра (агар банк омонати шартномаси тузилган ва унда бошқа муддатлар кўзда тутилмаган бўlsa) омонатчинанг тегишили кўрсатмаси банкка келиб тушган куннинг эртасидан кечикмagan ҳолда унинг тўловлар бўйича топширигини бажариши шарт. Жисмоний шаҳслярнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган омонатлари бўйича тузилган банк омонати шартномасида омонатчи томонидан омонатни биринчи талаби билан қайтариш ва белгиланган фойдалар тўлштари шартлари бўлиши лозим.


Банк омонат шартномасида белгиланган муайян максадга йўналтириладиган ёки бошқа шартлар асосида жалб қилинган омонатлар жамғарма омонатлар хисобланади. Жамғарма омонатлар бўйича банк билан омонатчи ўртасида банк омонати шартномаси тузилиши ва омонатчи шартнома тузгандан сўнг, банк омонати шартномасида кўрсатилган омонат суммасини кўйиши шарт.
Жамгарма омонатлар бўйича банк омонати шартномасиға муvoirик кўшимча маблаглар киритилиши мумкин. Кўшимча маблаглар киритиш тартиби банк омонати шартномасида аннг белгиланиши лозим.

Жамгарма омонатлар максадли, ютукли ва бошка шартлар белгиланган кўринишларда бўлиши мумкин. Маълум максад учун жамгариладиган ва қатъий равишда шу максадга йўналтириладиган омонатлар максадли жамгарма омонатлар хисобланади. Омонатчига фоизлар ютук кўринишсида тўланадиган омонатлар ютукли жамгарма омонатлар хисобланади. Ютуклар пул маблаглари, омонатга кўшимча фоизлар хисоблаб ёзиш, бўюм ва бошка кўринишларда бўлиши мумкин. Омонат кўйишда банк омонати шартномасида кўрсатилган шартларни бўйича билан омонатдан фойдаланиш мумкин бўлган учунчи шахс номига кўйилган омонатлар шартли жамгарма омонатлар хисобланади. Масалан, “Омонатчи ўкув юритни тугатгандан сўнг, омонат берилади” ёки “Вояга етгач, берилади” каби шартлар белгиланган бўлиши мумкин. Омонатчигининг хоҳишига кўра, шартнинг бахарлиши муддати банк омонати шартномасида кўрсатиши мумкин. Масалан, “20__ йилда омонатчи ўкув юритни тугатгандан сўнг, омонат берилади”.

Банк омонати шартномасида банк томонидан омонат хисобвараги бўйича бахарилган барча операциялар ҳакида хабардор киши кўринишга белгиланган бўлса, банк шартномада кўрсатилган муддатларда жамгарма омонат хисобваракларидан кўчирмани омонатчига такдим қилади. Жамгарма омонат хисобварагидан олинган кўчирмаалар ва омонат даftarчасидаги барча ўзгаришларни ўрганиб чиқиш ҳамда хар қандай номувофиқлик тўғрисида банкка хабар киши керак. Банк хабар киинган номувофиқликни сабабларини ўрганиб, уларни бирламчи хужжатлар асосида бартараф қилиш ва амалга оширилган ўзгаришлар тўғрисида омонатчига хабар бериши лозим.

Жамгарма омонатлар хисоби “Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида бухгалтерия хисоби хисобвараклар режаси”га (рўйхат раками 773-17, 2004 йил 13 август) муvoirик “20400 – Жамгарма депозитлар” хисобваракларида юритилади.

Муддатли омонатлар бўйича банк билан омонатчи ўртасида муддатли банк омонати шартномаси тузилиши ва омонатчи шартнома тузилганидан сўнг, муддатли банк омонати
шартномасида кўрсатилган омонат суммасини қўйиши шарт. Қўшнчча маблағлар киритиш тартиби муддатли банк омонати шартномасида белгиланishi лозим. Агар омонатчи муддатли омонатни муддати тугагунға қадар қайтариб беришни талаб қилиш ниятида бўлса, у ўзининг бу ниятидан банки омонатни олишни мўлжаллаётган санадан камида бир ой олдин хабардор қилиши лозим. Муддатли омонатлар қўйидаги муддатлар бўйича таснифланади:
- муддати 30 кунгача бўлган омонатлар;
- муддати 90 кунгача бўлган омонатлар;
- муддати 180 кунгача бўлган омонатлар;
- муддати 365 кунгача бўлган омонатлар;
- муддати 365 кундан orting бўлган омонатлар.

Омонатчи муддатли омонат суммасини муддати тугаганидан, муддатли банк омонати шартномасида назарда тутилган холатлар вужудга келганидан кейин қайтариб беришни талаб қилмagan холларда, агар муддатли банк омонати шартномасида бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, шартнома омонатни талаб қилиб олингунча сакланадиган омонатлар шартлари асосида узайтирилган деб ҳисобланади.

Банкка қўйилган омонат суммасини ва омонатчнинг (сертификат сакловчнинг) омонат суммасини ҳамда сертификатда шартлашилган фойзларни сертификатни берган банқдан ёки шу банкнинг исталган филиялidan белгиланган муддат тугаганидан кейин олиш ҳукуқини тасдиқловчи ноемиссиявий қимматли қогоз омонат сертификати ҳисобланади. Омонат сертификатлари бланкалар тарзда, ҳужжат шаклида чиқарилади. Омонат сертификатларини чиқариш ҳамда муомалада бўлиши “Банкларнинг депозит (омонат) сертификатларини чиқариш ва муомалада бўлиш тартиби тўғрисидаги Низом”да (руйхат раками 1859, 2008 йил 24 сентябрь) (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2008 йил, 39-сон, 400-модда) белгиланган тартибда амалга ошириллади.

Банк томонидан омонатлар бўйича фойзлар ҳисоблаш “Тижорат банкларнан фойзларни ҳисоблаш тўғрисида Низом” (руйхат раками 1306, 2004 йил 30 январь) (Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами, 2004 йил, 4-сон, 51-модда) асосида амалга ошириллади. Омонатларға тўланадиган фойз ставкалари банклар томонидан қонун ҳужжатлари талаблари
доирасида белгиланади. Банк омонати шартномасида тулаанадиган фоизлар микидори ҳакида шарт бўлмagan такдирда, банк талаб қилиб олингунча сакланаадиган омонатларга тулаанадиган микидора фоизлар тулаши шарт. Агар банк омонати шартномасида бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, банк талаб қилиб олингунча сакланаадиган омонатларга тулаанадиган фоизлар микидорини ўзгартириш хукукига эга. Банк фоизлар микидорини камайтирган такдирда, фоизларнинг янги микидори фоизлар камайтирилганлиги ҳакида омонатчиларга ҳабар берилганидан кейин қўйилган омонатларга нисбатан қўлланади. Агар банк омонати шартномасида бошқа муддат назарда тутилган бўлмаса, ушбу ҳабарга кадар қўйилган омонатларга нисбатан камайтирилган фоизлар микидори тегишили ҳабар берилган пайтдан бир ой ўтганидан кейин қўлланилади.

Жамғарма ва муддатли омонатлар бўйича банк омонати шартномасида белгиланган фоизлар микидорини, агар шартномада бошқача тартиб белгиланган бўлмаса, банк томонидан бир томонлама камайтирилиши мумкин эмас. Ушбу омонатлар бўйича маблаглар омонатчинг талаби билан унга қайтарилган холларда, агар шартномада бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, омонат бўйича фоизлар тулаанмайди. Банк омонати суммасиға фоизлар омонат банка тушган куннинг эртасидан бошлаб, то у омонатчига қайтарилган ёки бошқа асосларга кўра омонатчинг ҳисобварагидан ўчирилиган кундан олдинги кунгача ёзилади. Омонатчинг ҳисобвараги ҳатланганлиги окибатида банк ушбу ҳисобваракдаги маблаглардан фойдалана олмаган давр учун фоизлар ёзилмайди.

Банкларда жисмоний шахслар омонатларнинг ҳисобини юритувчи шахсий ҳисобваракларни очиш ва ёпиш "Ўзбекистон Республикасиси банкларида очиладиган банк ҳисобвараклари тўғрисида”ги Йўрикнома (рўйхат раками 1948, 2009 йил 27 апрель) (Ўзбекистон Республикасиси конун ҳужжатлари тўплами, 2009 йил, 18-сон, 229-модда) асосида амалга оширилади. Жисмоний шахслар омонатлари ҳисобини юритиш учун "Ўзбекистон Республикасиси тижорат банкларида бухгалтерия ҳисоби ҳисобвараклари режаси”да (рўйхат раками 773-17, 2004 йил 13 август) белгиланган ҳисобваракларда 20 та белгили шахсий ҳисобвараклар очилади.

Жисмоний шахсларга шахсий ҳисобвараклар омонат қабул қилингандан сўнг, банкнинг омонат кассасида назоратчи
томонидан очилади. Шахсий хисобвараклар ҳар бир омонатта алоҳида очилади. Икки ёки ундан ортик шахсларга битта шахсий хисобварак очилишига йўл қўйилмайди.

Омонатчидан бошлангич маблағни қабул қилишдан оддин, нazorатчи омонатчичи омонат шартлари билан таништириши шарт. Омонатчи омонат шартларига рози бўлган такдирда, банк омонати шартномасини имзолаб, Кирим ордери ва Сўнгги назоратга хabarномани тўлдиради ва назоратчига тўқидим қилади. Нazorатчи Кирим ордери ва Сўнгги назоратга хabarнома тўғри тўлдирилганлигига ишонч хосил қилгандан сўнг, омонатчидан омонатни қабул қилиш учун Кирим ордери кассирга беради. Кассир омонат суммасини санаб олади ва Кирим ордерида кўрсатилган сумма билан солиштиради ҳамда суммалар мос келгандан Кирим ордери имзолаб назоратчига қайтаради. Нazorатчи Кирим ордери асосида омонат бўйича компьютер дастурига бошлангич қўйилган омонат суммасини ва омонатчинг шахсини тасдиқловчи хужжат маълумотларини киритади. Нazorатчи омонатчига шахсий хисобварак очади ва Шахсий хисобварак варакчасига омонатчинг шахсий хисобварак раками, фамилияси, исми ва отасининг исми, тўғилган йили ва унинг манзили ёзади. Омонатчи Шахсий хисобварак варакчасининг “омонатчи” сатрига ўз имозосини қўяди. Ушбу имзо омонатчинг имзо намунаси бўлиб ҳисобланади. Нazorатчи омонатчинг имзо намунасини омонатчинг шахсини тасдиқловчи хужжатдаги имзо билан солиштириши шарт. Нazorатчи омонат суммаси қўйилганлигини тасдиқловчи банк омонати шартномасини ва омонат варакчасини расмийлаштиради. Банк омонати шартномаси назоратчи томонидан икки нусхада бир хил ракамланади ва унда омонатчига бериладиган омонат варакчасини имзолаш учун Кирим ордери билан бирга кассирга беради.

Банк омонати шартномасига омонатчинг фамилияси, исми ва отасининг исми ўз қўли билан ёзилиши ва имзоланиши лозим. Нazorатчи омонат суммаси кирим қилинганлигини тасдиқловчи Тақдикномани компьютер дастурида шакллантириб, кўнозга чиқаради. Тақдикнома ва омонат варакчасини имзолаш учун Кирим ордери билан бирга кассирга беради.

Омонат кассаларда амалиёт кунин тугагандан кейин накд пуллар, қимматликлар, қатъий хисобда турувчи бланкалар ва бошқа хужжатлар саналади, операциялар бўйича Операциян қундалик ва Операциян қундаликка илова тузилади, хисоб маълумотларини
ҳакикатдаги мавжуд накд пуллар, қимматликлар ва қатъий хисобда турувчи бланкалар микдори (суммаси) билан муводифиқллиги аниқланади.

Операциян қундалик кун давомида ўсиб бориш тартибила бир нусхада тузилади. Операциян қундаликда омонатлар бўйича операцияларни киритишда, операциялар бажарилиган шахсий хисобваракнинг раками, омонатчининг фамилияси, исти ва отасининг исти, шунингдек мос равишда “Накд пул-Кирим” ёки “Накд пул-Чиким” устунига омонатчининг шахсий хисобвараги бўйича накд пулда қабул қилинган ёки берилиган омонат суммаси кўрсатилади. Омонат бўйича накд пулсиз хисобга киритиш ва хисобдан чиқариш бўйича операцияларда омонат суммалари Операциян қундаликнинг “Мемориал айланмалар-Кирим қилинган” ва “Мемориал айланмалар-Чиким қилинган” устунларида кўрсатилади.

Ҳаракатсиз омонатлар бўйича ҳар бир мемориал ордернинг суммаси Операциян қундаликнинг “Мемориал айланмалар” устунида ва Операциян қундаликка илованинг “Чикиб кетган” устунида акс этирилади. Йўқолган омонат даftarчалари бўйича омонатни янги шахсий хисобваракқа ўтказиш операцияси Операциян қундаликда алоҳида сатрларда акс этирилиб, омонат суммаси Операциян қундаликнинг “Мемориал айланмалар” устунида кўрсатилади. Операциян қундаликнинг тўлган варажидаги барча устунларининг охирги сатридаги яқуний сумма янги варакнинг мос устунларининг биринчи сатрига ўтказилади.

Банклар ресурсларининг асосий қисмини жалб қилинган маблاغлар ташкил этади. Ҳар бир тижорат банки фаолиятида жалб қилинган маблаглар мухим аҳамият қасб этади, чунки тижорат банкларининг ўз маблاغлари асосан банкни ташкил қилиш ва шакллантirqий билан боғлик вазифани амалга ошириса, жалб қилинган маблاغлар эса, банкнинг баркарор даромад олиш имкониятини таъминлаб туради. Шу боисдан ҳам, банк тизмимининг асосий хусусиятларида бири, ўз маблاغлари хисобига ўзининг фаолиятини амалга оширмошидир. Шунинг учун ҳам, ҳар бир тижорат банкнинг жалб қилинган маблاغларини доимий таҳлил қилиб бориш банкнинг баркарорлигини таъминлаш имконини беради.
### 33-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Курсаткичлар</th>
<th>2014 й</th>
<th>2015 й</th>
<th>2016 й</th>
<th>2017 й</th>
<th>2018 й</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Мажбуриятлар жами:</td>
<td>30 082,1</td>
<td>36 735,0</td>
<td>39 707,0</td>
<td>44 358,0</td>
<td>55 642,2</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Талаб қилиб олингунча депозитлар</td>
<td>17 039,1</td>
<td>23 313,0</td>
<td>27 199,8</td>
<td>32 135,0</td>
<td>39 335,8</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Муддатли депозитлар</td>
<td>4 732,0</td>
<td>6 632,0</td>
<td>8 157,2</td>
<td>10 905,7</td>
<td>14 667,2</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Жамғарма депозитлар</td>
<td>8 311,0</td>
<td>6 790,0</td>
<td>1 350,0</td>
<td>1 318,3</td>
<td>1 639,2</td>
</tr>
</tbody>
</table>


### 34-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Категориялар</th>
<th>2014 й</th>
<th>2015 й</th>
<th>2016 й</th>
<th>2017 й</th>
<th>2018 й</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Жами талаб қилиб олингунча депозитлар</td>
<td>17039,0</td>
<td>23 313,0</td>
<td>27 199,0</td>
<td>32 135,0</td>
<td>39 335,0</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Жисмоний шахслар</td>
<td>3 847,3</td>
<td>5 975,1</td>
<td>6 532,8</td>
<td>6 949,3</td>
<td>8 269,5</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Давлат корхоналари</td>
<td>4 226,9</td>
<td>3 854,9</td>
<td>5 261,9</td>
<td>6 182,5</td>
<td>8 972,6</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Кўшма корхоналар</td>
<td>1 962,8</td>
<td>4 474,0</td>
<td>6 107,0</td>
<td>7 336,5</td>
<td>7 679,1</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Корпорациялар</td>
<td>3 688,2</td>
<td>5 129,2</td>
<td>5 001,4</td>
<td>6 802,8</td>
<td>5 817,1</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Бошка талаб қилиб олингунча депозитлар</td>
<td>3 313,8</td>
<td>3 879,8</td>
<td>4 295,9</td>
<td>4 863,9</td>
<td>8 596,7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Жадвал маълумотларида қўра, банкнинг жами талаб қилиб олингунча депозитлари 2014 йил ҳолатиға 17 039,0 млн. сўмни, 2015 йил ҳолатиға 23 313,0 млн. сўмни, 2017 йил ҳолати 27 199,0
млн. сүмни, 2018 йыл холатига эса 39 335,0 млн. сүмни ташкил этган. Жами депозитлар таркибида давлат корхоналары, жисмоний шахслар хамда үшма корхоналарнинг талаб қилиб олингунча депозитлари катта микдорни ташкил этган. Шу билан бир қаторда, корпорацияларнинг хамда бошқа талаб қилиб олингунча депозитларда ҳам ижобий ўзгаришлар бўлган.

Банкнинг жалб қилинган маблаглари таркибида муддатли депозитлар ва жамгарма депозитлар жуда кичик салмогни ташкил этган. Банкнинг жалб қилинган маблаглари таркибида бу маблагларнинг улушидинг кичиклиги дади келиш кирадиган бўлсак, банк ўзининг актив операцияларини асосан банклароро кредитлар ва талаб қилиб олингунча бўлган депозитлар хисобига амалга оширганлигида долат беради.

Умуман олганда, банк фоилиятини янада ривожлантириш учун банкнинг талаб қилиб олингунча депозитлари қулий ресурс бўлмасада, бирок қулий ресурслар орқали қисқа муддатли ресурсларга бўлган талабни қондирлиш мумкин.

Ҳар бир банк учун муддатли депозитлар мухим ахамият қасб этади. Жадвал таҳлилидан кўринадики, банкнинг муддатли депозитларидаги ижобий ўзгаришлари у ўзининг фоилиятини кенгайтириш учун олдинги йилларга нисбатан анча кўп микдорда муддатли депозитлари жалб қилган. Банкнинг муддатли депозитлари таркибида давлат корхоналар ва жисмоний шахслардан жалб қилинган маблаглар юқори салмогни ташкил этган. Шунингдек, банк томонидан олиб борилган депозит сиёсати натижасида, қушма корхоналар ва бошқа микрозардан ҳам муддатли депозитга пул маблаглари жалб қилинганин кўриши кўрсатмасдан қолмайди.

35-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Категориялар</th>
<th>2014 й</th>
<th>2015 й</th>
<th>2016 й</th>
<th>2017 й</th>
<th>2018 й</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td>Хукumat</td>
<td>0.0</td>
<td>6632,0</td>
<td>8158,0</td>
<td>10905,0</td>
<td>14668,0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Жисмоний шахслар</td>
<td>1971,9</td>
<td>2300,8</td>
<td>2945,2</td>
<td>3647,0</td>
<td>6214,0</td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>Давлат корхоналар</td>
<td>2379,2</td>
<td>4015,2</td>
<td>4152,3</td>
<td>4325,0</td>
<td>4941,3</td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>Қушма корхоналар</td>
<td>10,0</td>
<td>65,0</td>
<td>66,0</td>
<td>170,0</td>
<td>565,7</td>
</tr>
<tr>
<td>5.</td>
<td>Корпорациялар</td>
<td>0,0</td>
<td>0,0</td>
<td>0,0</td>
<td>0,0</td>
<td>0,0</td>
</tr>
<tr>
<td>6.</td>
<td>Бошқа муддатли депозитлар</td>
<td>370,9</td>
<td>251,0</td>
<td>994,5</td>
<td>2763,0</td>
<td>2947,0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

456
Банкнинг депозит маблағлари таркибида бир йилдан юкори муддатга жалб қилинган 18 ғоизга якин бўлган улушни ташкил қилаётганини қўрishingиз мумкин. Банк томонидан муддатли ва жамгарма депозитлар асосан бир йилгача бўлган муддатга жалб қилинган. Аммо банк депозитларининг 70 % асосан, муддатсиз жалб қилинган.

Банк томонидан депозитларни жалб қилиш борасида бирмунча ижобий натижаларға эришилганлигини келтирилган жадвал маълумотларидан кўриниб турибди. Банк жалб қилаётган депозитларни шу тарзда олиб борадиган бўлса, бу банк учун депозитлардан унумли фойдаланиш имконини беради, шунингдек, банкнинг юкори даромад келтирувчи баркарор активларини кўпроқ шакллантириш учун замин яратади.

Жисмоний ҳамда юридик шахслар омонатларини хисобини юретиш учун «Ўзбекистон Республикаси тижорат банкрларида бухгалтерия хисоби хисобвараклар режаси»да (№773-17, 2004 йил 13 август) белгилangan хисобваракларда 20 та белгили шахсий хисобвараклар очилади. Жисмоний шахсларга очилган хисобвараклар белгилangan тартибда банк депозитларли миллий ахборот базасида рўйҳатга олинади.

Жисмоний шахсларга шахсий хисобвараклар ономат қабул қилингандан сўнг, банкнинг ономат кассасида назоратчи томонидан очилади. Шахсий хисобвараклар хар бир ономатга алоҳида очилади. Икки ёки ундан ортиқ шахсларга бitta шахсий хисобварак очилишига йўл қўйилмайди.

Шахсий хисобвараклар хар бир ономат бўйича қатъий кетма-кетликларда изгил равишда ракамланади. Бир хил ракамлашга йўл қўйилмайди. Агар бitta ракам билан иккита шахсий хисобварак очилган бўлса, улардан бири ономатчи ономат кассага келганда ёпилиши лозим.

Шахсий хисобвараклар ономат ва унга хисобланган фоизлар тулик тулаганда ёки ономатчичининг келмаганлиги сабабли ономат бошқа хисобваракқа (ҳаракатсиз хисобваракқа) ўтказилгандан кейин ёпилиди. Ёпилиган шахсий хисобвараклар ракамлари қайта тикланмайди ва бошқа шахсий хисобваракларни ракамлашда фойдаланилмайди.

Шахсий хисобварак ономатчиларга бир марталик операция учун ономат дафтарчаси берилмagan ҳолда очилиши мумкин. Бунда банк ономати шартномасида ва ономатчи томонидан шахсий
хисобварак очиң учун ёзилган аризада «омонат даftarчаси расмийлаштирилмаган қолда» деб құрсатылшы лозым.

Пул маблаглары конун ҳужжатларына муvoorфик накд пулсиз шаклда омонатчының шахсий хисобварагы келиб тушган ҳолларда, пул маблаглары аризада құрсатылган хисобваракқа омонат даftarчаси расмийлаштирилмаган ҳолда ўтказилади әки накд пулда тўлаб берилади. Шахсий хисобварак варакчалары аввал омонат турави («талаб қилиб олингунча сакланадиган», «муддатли», «жамғарма») бўйича, сўнгра ҳар бир омонат тури ва унга ўрнатилган тартиб раками асосида ўсиф бориш тартибида картотекага жойлаштирилиди. Шахсий хисобварак варакчаси тўлганда, яниги кўшимча шахсий хисобварак варакчаси тузилади ва тўлган шахсий хисобварак варакчасидаги зарур маълумотлар, омонат қолдиғи ва фоизлари яниги кўшимча шахсий хисобварак варакчасига ўтказилади. Тўлган шахсий хисобварак варакчасида назоратчи яниги варакчанинг тартиб ракамини кўрсатади ва имзо кўяди.

Янги шахсий хисобварак варакчасида омонатчынын имзо намунаси учун жой чизиб қўйилади. Назоратчи очилган яниги кўшимча шахсий хисобварак варакчасини имзолайди. Шахсий хисобвараклари бўйича барча очилган яниги кўшимча шахсий хисобварак варакчаларининг юкори ўнг буручагида шахсий хисобварак варакчасининг тартиб раками кўйилади.

Шахсий хисобварак бўйича бир неча шахсий хисобварак варакчаси тўлган бўлса, амалда картотекада факат жорий йил учун шахсий хисобварак варакчаси ва биринчи шахсий хисобварак варакчаси сакланади.

Биринчи шахсий хисобварак варакчасидан ташқарий бошка тўлган шахсий хисобварак варакчалари шахсий хисобварак ёпилғунга қадар омонат бўлинмасида жорий йилда ёпилган шахсий хисобварак варакчаларидан алоҳида картотекада сакланади.

Йил якунланиб, йиллик хисоботлар тузиғандан сўнг ёпилган шахсий хисобварак варакчалари бўйича тартиб раками, шахсий хисобварак раками, омонатчынын фамилияси, исми ва отасининг исми қўрсатилган рўйхат тузилиб, унга барча ёпилган шахсий хисобварак варакчаларини илова қилган ҳолда омонат бўлинмасига топширилади.

Омонат бўлинмаси томонидан барча омонат кассалар бўйича ёпилган шахсий хисобварак варакчалари бўйича уч нусхада
умуллаштирилган рўйхат тузилади ва банк филиали рахбари, бош бухгалтер ва омонат бўлинмаси бошлиги томонидан имзоланади.

Рўйхатнинг биринчи нусхаси омонат бўлинмасида колади, иккинчи нусхаси омонат кассасига қайтарилади, учунчи нусхаси эса ёпилган Шахсий хисобварак варакчалари билан саклаш учун банк филиали архивига берилади. Омонат кассаси Бош банк раҳбарининг буйъугига асосан ёпилганда, мазкур омонат кассаси омонатчиларнинг шахсий хисобварак варакчалари буйъукда кўрсатилган бошқа омонат кассасиға ўтказилади.

Омонат бўлинмаси харакатсиз омонатларнинг хар бир омонат кассаси ва хар бир омонат тури бўйича умумий съуммасиға мемориал ордерини тузади ва уни рўйхатга бириктирилади. Ҳаракатсиз омонатлар бўйича шахсий хисобвараклардаги колдиқ съуммалар 482 - тартиб раками билан очилган «20206 - Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари» хисобварагида очилган мос шахсий хисобваракка ўтказилади.

Ҳаракатсиз омонатлар бўйича шахсий хисобварак варакчалари банк филиали ёки унинг кошидаги марказий омонат кассасида алоҳида картотекада сакланади. Дастурий таъминотга эга бўлган банкларда ҳаракатсиз омонатлар бўйича шахсий хисобварак варакчалари хар бир омонат кассасининг ўзидаги алоҳида картотекада сакланади ва ушбу хисобвараклар бўйича операциялар бажарилмаслиги учун омонат бўлинмаси томонидан омонатчи келгунга қадар дастурда такиқ қўйилади.

Омонат бўлинмасида ҳаракатсиз омонатларнинг хар бир турига алоҳида шахсий хисобварак варакчаси расмийлаштирилади. Шахсий хисобварак варакчасида омонат кассаси раками, сана, ҳаракатсиз омонат номи, шахсий хисобварак раками ва ҳаракатсиз омонатни расмийлаштирган назоратчи ҳамда омонат бўлинмасининг маъсул ходими имзоси қўрсатилади.

Омонат бўлинмасида ҳаракатсиз омонатларнинг хар бир тури бўйича алоҳида йиғма жилд юритилади. Йиғма жилд ички омонат кассаларидан берилган ҳаракатсиз омонатлар рўйхати, омонат кассаларининг раками ўсип бориш тартибида тикилади.

Ҳаракатсиз омонатлар 482 - тартиб раками билан очилган «20206 - Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари» хисобварагида омонатчи келгунга қадар сакланади. Ҳаракатсиз шахсий хисобвараклар бўйича фойзлар (улар бўйича ўзгаришларни хисобга олиб), омонатчига

459
келган пайтда харакатсиз омонатнинг шахсий хисобваракда сакланган муддати учун хисобланади.

Жисмоний шахслардан маблағларни омонатга қабул қилиш.
Омонатчиdan бошлангич маблағни қабул қилишданд олдин, назоратчи омонатчини омонат шартлари билан таништириши шарт.
Омонатчи шартнома шартларига рози бўлган такдирда, унга омонат хисобвараги очилади ва шахсий хисобварак варакчаси расмийлаштирилади. Омонатчи томонидан кирим ордери, сўнгги назоратга хабарнома ва шахсий хисобварак варакчаси имзоловани ва назоратчига такдим этилади.

Назоратчи кирим ордери ва сўнгги назоратга хабарнома тўгри тўлдирилганлиギга ишонч ҳосил қилгандан сўнг, омонатчидан омонатни қабул қилиш учун кирим ордери кассирга беради.
Кассир омонат суммасини санаб олади ва кирим ордерида қўрсатилган сумма билан солиштиради ҳамда суммалар мос келганда кирим ордерини имзолаб назоратчига қайтаради.

Назоратчи кирим ордери асосида компьютер дастурига бошлангич омонат суммасини кирилади ва шахсий хисобварак варакчасиға омонатчинг шахсий хисобвараги раками, ҳамлияси, исми ва отасининг исми, тўгилган йили ва жойи ҳамда манзили ҳақидаги маълумотларни ёзилб кўяди. Омонатчи шахсий хисобварак варакчасининг «омонатчи» сатрига ўз имзосини кўяди. Ушбу имзо омонатчийнг имзо намунаси бўлиб хисобланади. Назоратчи омонатчийнг имзо намунасини омонатчийнг шахсини тасдиқловчии хужжатдаги имзо билан солиштриши шарт.

Омонат дафтаракчаси очилганда ва ёпилиганда кассир, назоратчи, бош бухгалтер ва филиал раҳбари томонидан имзоловани. Омонат дафтаракчасида қайд этилладиган бошха кирим ва чиқиқм операциялари назоратчи ва кассир томонидан имзоловани. Агар омонатчи вояга ғутма бўлса, шахсий хисобварак варакчасининг «тўғилган йили» сатрида омонатчийнг тўғилган йили, куни ва ойи тўлик қўрсатилади. Ушбу маълумотлар сўнгги назоратга хабарномага ҳам ёзилади.

Бошлангич маблағ омонатчийнинг вакилдан қабул қилинган холларда, шахсий хисобварак варакчасининг биринчи (бўш) устунда ва кирим ордерида (чап томонида) «омонатни кўйган шахс имзоси» сатри олдида ва сўнгги назоратга хабарномага «Омонатни киритди» деб ёзилади ва вакилнинг фамилияси, исми ва отасининг исми ёзилади.
Бошлангич маблаг омонатчиининг вакилидан қабул қилинган ҳолларда, омонатчи омонат кассасига келганда сўнгги назоратга хабарномани тўлдиради ва шахсий ҳисобварақ варакчасиға имзосини кўяди.

Назоратчи сўнгги назоратга хабарномадаги омонатчиининг имзосини омонатчиининг шахсини тасдиқловчи ҳужжатидаги имзо билан солиштиради, санани кўяди ва имзолайди.

Ўн тўрт ёшга тўлмаган вояга етмаган шахс номиға қўйилган омонат бўйича шахсий ҳисобварақ варакчаси ва сўнгги назоратга хабарномага назоратчи «Омонатни ота-она рухсати билан бошқариш», «Омонатни фарзандликка олувчиси рухсати билан бошқариш» ёки «Омонатни васий рухсати билан бошқариш» деган ёзувни кiritади ва имзолайди. Бунда, шахсий ҳисобварақ варакчасининг «омонатчи» сатрига ва сўнгги назоратга хабарномага омонатчи факат ўн тўрт ёшга тўлгандан кейин имзо кўяди.

Ўн тўрт ёшга тўлмаган вояга етмаган шахс номиға қўйилган омонат бўйича омонатчиининг ота-онаси, фарзандликка олувчиси ёки васийси сўнгги назоратга хабарномага ўн тўрт ёшга тўлмаган вояга етмаган шахсининг туғилган йили, ойи ва қуни, омонатчиининг ота-онаси, фарзандликка олувчиси ёки васийси эканлигини тасдиқловчи ҳужжат маълумотларини ёзилб, имзолайди ҳамда шахсий ҳисобварақ варакчасининг «омонатчи» сатрига имзо кўяди.

Назоратчи томонидан ўн тўрт ёшга тўлмаган вояга етмаган шахсининг ота-онаси, фарзандликка олувчиси ёки васийсининг имзоси уларнинг шахсини тасдиқловчи ҳужжатдаги имзо билан таккосланади ҳамда такдим этилган ҳужжатларга асосан ҳақикатдан ҳам омонатчиининг ота-онаси, фарзандликка олувчиси ёки васийси эканлиги текширилади.

Омонатга қўшимча маблаглар қабул қилишда омонатчи назоратчига омонат даftarчасини ва шахсини тасдиқловчи ҳужжатни такдим қилиши шарт. Омонатга омонатчидан қўшимча маблаглар қабул қилиш Сўнгги назоратга хабарномани тўлдирлимасдан, у 2205-сонли Йўрикномада белгиланган тартибда амалга оширилади.

Назоратчи картотекадаги шахсий ҳисобварақ варакчасидаги омонатчиининг фамилияси, исми, отасининг исмини, имзосини ва омонат қолдиғини омонат даftarчасидаги маълумотлар билан
солиштирادي ҳамда қирим orderidи асосида компьютер дастури ва омонат даftarчасиға қўшимча маблаг суммасини киритади.
Омонат даftarчаси ва шахсий хисобварак варакчасидаги омонат колдиғи бўйича фарқ бўлган холларда (надд пулсиз хисоб-китоблар бўйича омонат қирим қилингн соммадаги фарқдан ташқари) бу ҳакқда назоратчи омонат бўлинмаси бошлиғига ҳабар беради.
Омонат бўйича навбатдаги операция фарқ сабаблари аниқланиб, бартараф этилгандан кейин амалга оширилади.
Ушбу вазифалар амалга оширилганда эса қуйидагича бухгалтерия амаллари амалга оширилади:
Аҳоли омонатлар қабул қилишдаги бухгалтерия ўтказмалари:
Дебет - 10101- кассадаги пул маблаглари.
Кредит - 20206 – Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.
Юридик шахслар томонидан маблагларни депозитга қўйишда қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:
Дебет- 10101 Кассадаги пул маблаглари
Кредит- 20208 – Хусусий корхоналар, хўжалик ширкатлари ва жамиятларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.
Жисмоний шахсларга омонатни бериш.
Омонатчи ўз омонатини тўлиқ ёки кисман қайтариб олиш учун чиким ордерини тўлдириб, омонат даftarчаси (омонат даftarчаси берилмаган ёки омонат даftarчаси йўқолган холлар бундан мустасно) ва шахсини тасдикловчи ҳужжат билан бирга назоратчиға такдим қилади.
Назоратчи омонатни беришда қуйидагиларни амалга оширади:
- шахсини тасдикловчи ҳужжат асосида омонатчининг шахси ва омонат даftarчаси унга тегиши эланлтинг нимадайди;
- шахсини тасдикловчи ҳужжат ва омонат даftarчасидаги маълумотларни ва шахсий хисобварак варакчасидаги маълумотлар билан солиштирادي;
- чиким ордери тўғри тўлдирилганлигини текшириб ва ундаги имзони шахсий хисобварак варакчасидаги имзо намунаси билан солиштиради;
- шахсий хисобварак варакчасиға ва чиким ордерига операция санаси, берилган сумма, операциядан кейин омонат колдиғи, хисобланган фоизлар суммаси ва операциядан кейин фоизлар колдигини киритади ва имзолайди;
- омонат дафтарчасига операция бўйича амалга оширилган санани кўрсатади, берилган суммани ракам билан, омонат колдигини ракам ва сўз билан ёзади;
- омонат дафтарчаси, шахсни тасдиқловчи ҳужжат ва чиқим ордерини кассирга беради;
- кассир омонатни беришда қўйилгиларни амалга оширади:
- назоратчидан қабул қилинган ҳужжатлар бўйича бериладиган суммани тайёрлади;
- чиқим ордерининг тўғри расмийлаштирилганлиги ва омонат дафтарчасига киритилган операция бўйича ёзувлар тўғрилигини текширади ва уларни имзолайди;
- омонатчичи таклиф этади ва пул, омонат дафтарчаси (омонат қисман олинганда) ва шахсни тасдиқловчи ҳужжатни кайтариб беради.

Омонат суммаси шахсий хисобваракқа накд пулсиз келиб тушиганда ва омонатчи омонатни тўлиқ оладиган бўлса, омонатчининг шахсини тасдиқловчи ҳужжат ҳакидаги маълумотларни чиқим ордерининг орқа томонига ёзади ва имзолайди. Назоратчи зарур ҳолларда омонат суммасини олучидан чиқим ордерининг орқа томонига тақроран имзо қўйишни талаб қилиш ҳукъиға эт. Омонат кассаларидан омонатчиларнинг омонатларини ўз вақтида берилишини таъминлаш максадида «Аҳоли омонатлари бўйича накд пул маблағларини беришида омонатчиларнинг муружаатларини қайд этиш дафтари» юритилади.

Омонатчи омонатни ишончи вақили орқали олиш мумкин. Бунда омонатчи вақилига белгиланган тартибда ишончнома расмийлаштириши шарт. Ишончнома уч йил муддатгача берилади. Агар ишончномада амал қилиш муддати кўрсатилмagan бўлса, у ёҳда ишончнома берилан кундан бошлаб ҳар йил давомида ўз кучини саклайди. Ишончнома бўйича омонатни беришда назоратчи ишончнома тўғри расмийлаштирилганлигини, амал қилиш муддати тугамаганлигини ва омонатчининг ишончномадаги имзосини шахсий хисобваракқа варакчасидаги имзо намунаси билан солиштиради.

Назоратчи ишончли вақилдан шахсини тасдиқловчи ҳужжатини талаб этади ва чиқим ордеридаги имзо намунасини такдим этилган шахсини тасдиқловчи ҳужжатдаги имзоси билан солиштиради.
солиштиради ҳамда кирим ордери асосида компьютер дастури ва омонат даftarчасиға қўшимча маблағ суммасини киритади.

Омонат даftarчаси ва шахсий хисобварак варакчасидаги омонат қолдиги бўйича фарқ бўлган холларда (найд пулсиз хисоб-китоблар бўйича омонат кирим қилинган суммадаги фарқдан ташқари) бу ҳакда назоратчи омонат бўлинмаси бошлингiga хабар беради.

Омонат бўйича навбатдаги операция фарқ сабаблари аниқланиб, бартараф этилгандан кейин амалга оширилади.

Ушбу вазифалар амалга оширилганда эса қуйидаги бухгалтерия амаллари амалга оширилади:
- Аҳоли омонатлари қабул қилишдаги бухгалтерия ўтказмалари:
  Дебет - 10101- кассадаги пул маблағлари.
  Кредит - 20206 – Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.
  Юридик шахслар томонидан маблағларни депозитга қўйишида қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:
  Дебет- 10101 Кассадаги пул маблағлари
  Кредит- 20208 – Хусусий корхоналар, ҳўжалик ширкатлари ва жамиятларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.

Жисмоний шахсларга омонатни бериш.

Омонатчи ўз омонатини тўлиқ ёки кисман кайтариб олиш учун чиқиқ ордерини тўлдириб, омонат даftarчаси (омонат даftarчаси берилмаган ёки омонат даftarчаси йўколган холлар бундан мустасно) ва шахсини тасдикловчи хужжат билан бирга назоратчиға тақдим қилади.

Назоратчи омонатни беришда қуйидагиларни амалга оширади:
  - шахсини тасдикловчи хужжат асосида омонатчининг шахси ва омонат даftarчаси унга тегишли эканлигини аниқлайди;
  - шахсини тасдикловчи хужжат ва омонат даftarчасидағи маълумотларни ва шахсин ҳисобварак варакчасидаги маълумотлар билан солиштиради;
  - чиқиқ ордери тўғри тўлдирилганлигини текширади ва ундаги имзони шахсин ҳисобварак варакчасидаги имзо намунаси билан солиштиради;
  - шахсин ҳисобварак варакчасиға ва чиқиқ ордерига операция санаси, берилган сумма, операциядан кейин омонат қолдиги, ҳисобланган фоизлар суммаси ва операциядан кейин фоизлар қолдигини киритади ва имзолайди;

462
- омонат даftarчасиға операция бўйича амалга оширилган санани кўрсатади, берилган суммани роқам билан, омонат кўлдиниғини роқам ва сўз билан ёзади;
- омонат даftarчаси, шахсин тасдиқловчи хужжат ва чиқим ордерини кассирга беради;
- кассир омонатни беришда қуйидағиларини амалга оширади;
- назоратчидақи кабул килинган хужжатлар бўйича бериладиган суммани тайёрлайди;
- чиқим ордерининг тўғри расмийлаштирилганлиги ва омонат даftarчасиға киритилган операция бўйича ёзувлар тўғрилигини текширади ва уларни имзолайди;
- омонатчилар таълиф этади ва пул, омонат даftarчаси (омонат кисман олинганда) ва шахсин тасдиқловчи хужжатни кайтариб беради.

Омонат суммаси шахсий хисобваракка нақд пулсиз келиб тушганда ва омонатчи омонатни тўлиқ оладиган бўлса, омонатчиларнинг шахсин тасдиқловчи хужжат ҳакидаги маълумотларни чиқим ордерининг орқа томонига ёзади ва имзолайди. Назоратчи зарур олхоларда омонат суммасини олувчида чиқим ордерининг орқа томонига такроқан имзо кўйишини талаб қилиш ҳукуктига эта. Омонат кассаларида омонатчиларнинг омонатларини ўз вактида берилишини таъминлаш максадида «Аҳоли омонатлари бўйича нақд пул маблағларини берилишида омонатчилигин мурожаатларини қайд этиш даftarси» юритилади.

Омонатчи омонатни ишончли вакили орқали олиш мумкин. Бунда омонатчи вакилига белгиланган тартибда ишончни маълумотларни оладиган бўлса, омонатчилар сўзларини давлатнинг роқамга жиҳатдан тўлиқ олади. Агар ишончномада амал қилиш муддати кўрсатилмаган бўлса, у ҳолда ишончнома берилган кундан бошлаб бир йил давомида ўз кучини саклайди. Ишончнома бўйича омонатни беришда назоратчи ишончномага тўғри расмийлаштирилганлигини, амал қилиш муддати тугамаганлигини ва омонатчиларнинг ишончномадаги имзосини шахсий хисобварак варакчасидаги имзо намунаси билан солиштиради.

Назоратчи ишончли вакилдан шахсин тасдиқловчи хужжатни талаб этади ва чиқим ордердаги имзо намунасини такдим этилган шахсин тасдиқловчи хужжатдаги имзоси билан солиштиради.
Ишончли вакилнинг шахсини тасdigitsловчи хужжат маълумотлари чиким ордерининг орка томониға ва сўнгги назоратга хабарномага ёзилади. Омонат кассасига ишончноманинг асл нусхаси такдим этилади ва назоратчи томонидан ишончномадан икки (ишончнома бир марталик омонат операцияси бўйича берилаганда бир нусха) нусха олинади. Ишончноманинг биринчи нусхаси (ишончнома бир марталик омонат операцияси бўйича берилаганда асл нусхаси) кунлик хисобот таркибда сўнгги назорат учун омонат бўлинмасига берилади ва картотекада сакланади. Ишончноманинг иккинчи нусхаси ишончнома берган омонатчнинг шахсий хисобварак варакчасига тикилади ва омонат кассасида қолади.

Ишончноманинг амал киши муддати тугагач (ишончнома бекор килингач), омонат кассасида скланаётган ишончноманинг нусхаси картотекадан олиниб, белгиланган тартибда архивга топшириш учун омонат бўлинмасига берилади.

Омонатчи ишончномани исталган вақтда бекор килиш ҳуқуқиға ға. Ишончнома бекор бўлганлиги ҳакида омонатчи (унинг ҳуқуқий ворислари) омонатдан фойдаланиш учун ишончнома берилаган омонат бўйича шахсий хисобварак очилган банк ёки унинг филиалиға ёзма равишда маълум килиши шарт. Ишончнома бекор бўлган ва бу ҳакда омонатчи (унинг ҳуқуқий ворислари) томонидан ўз вақтида банкка ёки унинг филиалиға ёзма равишда хабар берилмаган ҳолларда, ишончнома бўйича берилаган омонат учун банк жавобгар хисобланмайди.

Омонатчи «ҳаракатсиз омонат» макоми берилаган омонатни олиш учун омонат кассасига омонат дафтарчаси (омонат дафтарчаси берилатган ёки омонат дафтарчаси йўколган ҳоллар бундан мустасно), шахсии тасdigitsловчи хужжат ва ариза такдим этади ҳамда аризага банк филиали раҳбарни ва бош бухгалтери рухсат имзоларини қўйиғанда сўнг, 842 — тартиб рақами билан очилган «20206 - жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча скланаётган депозитлари» хисобвараклар маблаглар берилади.

Омонатчи «ҳаракатсиз омонат» макоми берилаган омонатнинг бир қисмини олганда, белгиланган тартибда янги шахсий хисобварак очилади ва ҳаракатсиз омонат колдиғи барча тегишили фоизлари билан янги очилган шахсий хисобваракка ўтказилади ва омонатнинг бир қисми янги шахсий хисобваракдан берилади.
Назоратчи «ҳаракатсиз омонат» мақоми берилиган омонатни яниг шахсий хисобваракка ўтказиш учун тузилганда накд пулсиз чиқим ордерининг орқасида омонатчисининг шахсини тасдиқловчи хужжат маълумотларини ёзib, уларни имзоси билан тасдиқлайди ва омонатчига накд пулсиз чиқим ордерига имзо қўйдиради хамда яниг омонат дафтарчасини ресмийлаштиради.

Ўн олти ёшга тўлмаган омонатчисининг шахсини тасдиқлаш учун тугилганлик тўғрисидаги гувоҳномага кўшимча равишда ғукароларнинг ўзини ўзи бошқариш органлари ёки хусусий уй-жой мулкдорлари ишларити томонидан ышбу вояга етмаган шахсинг расми елимлаб ёпиштирилган маълумотнома талаб этилди. Ушбу маълумотномадаги расм ҳам ғукароларнинг ўзини ўзи бошқариш органлари ёки хусусий уй-жойи мулкдорлари ишларити муҳри билан тасдиқланади.

Омонат меросҳўрға омонат дарftarчаси (омонат дарftarчаси берилиган ёки омонат дарftarчаси йўколган холлар бундан мустасно), меросга бўлган ҳуқук тўғрисидаги гувоҳнома ёки унинг нотариал тасдиқланган нусҳасини хамда шахсини тасдиқловчи хужжатни тақдим қилинганда, берилади.

Меросга бўлган ҳуқук тўғрисидаги гувоҳнома асосида омонатдаги пул суммаси томонига ўтган шахс томонидан вафот этган омонатчисининг омонат дарftarчаси тақдим қилинмaganда, омонат бўлинмаси сўнгти назоратчи маълумотлари бўйича омонатчининг омонат маблағлари колдиклари текширилгандан сўнг, омонат берилади. Меросга бўлган ҳуқук тўғрисидаги гувоҳнома асосида меросҳўрларга омонатчининг тегишли қисми берилади, омонатчининг шахсий хисобварак варакчасида омонатчининг тегишли қисмини олган шахс маълумотлари ёзил қўйилади.

Мероста бўлган ҳуқук тўғрисидаги гувоҳнома асосида омонат берилаётганда назоратчи меросҳўрнинг шахсини тасдиқловчи хужжат маълумотларини гувоҳнома билан солиштиради хамда меросга бўлган ҳуқук тўғрисидаги гувоҳномани ёки унинг нотариал тасдиқланган нусҳасини олиб колади.

Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексининг 157-моддасига мувофик вафот этган омонатчининг конун бўйича ҳам васиятнода бўйича ҳам меросҳўрлари бўлмаса ёки меросҳўрлардан хеч кайсиси ворислик ҳуқуқига эга бўлмаса ёхуд уларниг ҳаммаси меросдан воз кечган бўзса, мерос омонати этасиз деб ҳисобланади. Мерос омонати мерос очилган жойдаги маҳаллий давлат ҳокимияти
органи ёки фукароларнинг ўзини ўзи бошқариш органинидг аризаси бўйича мерос очилган кундан эътиборан уч йил ўтгандан сўнг, суднинг карори асосида эгасиз деб топилади. Эгасиз омонат у турган жойдаги фукароларнинг ўзини ўзи бошқариш органи мулигга ўтади, бу орган омонатдан воз кечган такдирда, давлат фойдасига ўтади. Дастлабки омонатни қабул қилган банк филиални қаерда жойлашганлигидан катъий назар, шу банкнинг барча филиаллари томонидан омонатчинг биринчи талабига кўра накд пул маблаклари чекланмаган тарзда берилади. Бунда омонатчига тегишили филиал раҳбари номига ёзма равишда ариза билан мурожаат қилади. Аризада омонат кайси банк филиалига кўйилганлиги, унинг суммаси, омонат тури, муддати ва фоизлари кўрсатилади ҳамда олинадиған омонат суммасининг микидори кайд этилади.

Ариза филиал раҳбари томонидан дархол кўриб чиқилиб, аризага ўз резолюциясини кўйган ҳолда ижро учун омонат бўлинмасига берилади. Банк филиалли назоратчиси омонатчига аризага мувофққ чакириб, ундан шахсийни тасдиқловчи хужжат ва омонат дафтарчасини олади. Назоратчи омонат дафтарчасининг ички томони биринчи бетида қайд қилинган маълумотларнинг мавжудлигини текширади.

Омонатчига чиққим ордерини тўдироб, омонат бўлинмаси масъул ходимига беради. Омонат бўлинмаси масъул ходими омонат дафтарчасида қайд қилинган маълумотларни омонатчинг шахсиси тасдиқловчи хужжат билан солиштиради ва уларни ўzarо мос эканлигида ишонч хосил қилгандан сўнг, компьютер дастурига киритади. Киритилган маълумотларни мазкур банкнинг ягона ахборот базаси билан мос келишини солиштиради ҳамда омонатчинг шахсий хисобварағида маблақ борлиги тасдиқлангандан сўнг чиққим ордерини имзолаб, кассирга беради. Кассир чиққим ордери ва аризада кўрсатилган симмани таккослаб, тўғрилигига ишонч хосил қилгандан сўнг тегишили маблақни омонатчига беради. Омонатчига омонат маблақни берган банк филиали чиққим ордери дархол электрон почта манзили орқали шахсий хисобварак варакчаси очилган банк филиалига юборади.

Банк филиали электрон чиққим ордери бир нусхада қоғозга чиқариб, уни омонатчигинг шахсий хисобварак варакчасиға қайд килади ва чиққим амалиётини амалга оширади. Омонат суммаси ва унга хисобланган фоизлар тўлигида омонатчига берилган холларда,
омонат дафтарчаси омонат маблагини берган банк филиалида колиши лозим. Аҳоли ёки юридик шахслар томонидан депозитларни кайтариб олиш чогида юкоридаги бухгалтерия амаллари тескарни тарзда амалга оширилади. Яъни аҳоли омонатларини кайтариб бериш:

Дебет - 10101- кассадаги пул маблаглари ёки Д-т 10301 – банкнинг вакиллик хисобвараги.
Кредит - 20206 – Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.

Омонатчи жисмоний шахсларнинг шахсий ҳисобвараклари бўйича омонатларни накд пулсиз шаклда кирим ва чиқим қилиши операциялари.

Шахсий ҳисобваракларига накд пулсиз шаклда омонат кирим қилинишига истак билдирган жисмоний шахслар омонат кассасиға шахсан келиб, белгиланган тартибда ариза беришлари шарт.

Жисмоний шахсларнинг шахсий ҳисобваракларига накд пулсиз шаклда маблагларни кирим қилиш тўғрисида тузилган шартномалар омонат бўлимасидаги «Накд пулсиз шаклда қабул қилинадиган омонатлар бўйича тузиладиган шартномаларни рўйхатга олиш дафтари»да қайд этилди.

Юридик шахс ходимларининг иш хаки ва унга тенглаштирилган тўловларини банк филиали билан тузилган шартнома асосида уларнинг шахсий ҳисобвараклариға ўтказиши мумкин. Бунинг учун юридик шахс банк филиалига ходимларнинг фамилияси, исми ва отасининг исми ва шахсини тасдиқловчи ҳужжат маълумотлари ҳамда яшаш манзиллари қайд этилган омонатчилар рўйхатини тақдим қилади.

Юридик шахс томонидан ходимларнинг иш хаки ва унга тенглаштирилган тўловлар суммаси тўлов топширикномаси асосида ўтказилади ва ушбу тўлов топширикномаси нусхаси омонатчилар рўйхати билан бирга омонат бўлимасиға тақдим қилнади. Тўлов топширикномасининг «тўловлар максади» сатрида банк филиали билан юридик шахс ўртасида тузилган шартнома раками ва санаси қўрсатилиши шарт.

Омонатчилар рўйхатининг ҳар бир варагида жами сумма ва охирги варакда жами ўтказилган сумма қўрсатилиши ҳамда юридик шахснинг банкдан ҳисобварагни тасарруф этиш ҳуқуқига эга шахслар томонидан имзоланиши ва пул-ҳисоб-қитоб ҳужжатларига қўйиладиган мухр билан тасдикланиши лозим.
Омонат бўлинмаси томонидан накд пулсин шаклда келиб тушган суммаларни омонатчиларнинг тегишили шахсий хисобвараклариға кирил килиниши учун умумий суммага мемориал ордер тузилиб, банк филиали раҳбари ва бош бухгалтери томонидан имзоланади.

Мемориал ордернинг орқа томонида юридик шахснинг номи ва ўтказилган пул суммаси, омонатчилар рўйхатида эса, мемориал ордернинг санаси ва раками кўрсатилиши ва мемориал ордерни тузувчи шахс томонидан имзоланиши шарт.

Омонатчилиларнинг шахсий хисобвараклариға накд пулсин шаклда келиб тушган суммаларни кирил килиш омонатчилар рўйхати ва тўлов топширикномаси олинган кундан кейинги иш кунидан кечикмасдан амалга оширилади.

Омонатчилилар рўйхати билан мемориал ордер омонат кассасиға келиб тушганда, назоратчи кўйидагиларни амалга оширади:
- мемориал ордерда банк филиали раҳбари ва бош бухгалтерининг имзоси мавжудлигини текширади;
- шахсий хисобварак маълумотлари билан омонатчилилар рўйхатида кўрсатилган маълумотларнинг мос келишини текширади;
- омонатчилиларнинг шахсий хисобваракига пул суммасини кирил килиш учун хар бир шахсий хисобварак бўйича алоҳида накд пулсин кирим ордерини тузади, ордерда омонат тури ва операция вактини кўрсатади;
- накд пулсин кирим ордерлари бўйича умумий суммани мемориал ордер ҳамда омонатчилилар рўйхатидаги сумма билан солиштиради;
- омонат бўйича шахсий хисобварак варакчасининг биринчи (бўш) устунда мемориал ордер ракамини кўрсатиб, шахсий хисобварак варакчасига келиб тушган пул суммасини ёзади;
- омонатчилилар рўйхатида «omonatchihillarning shahsий hisobvaxaklariyga mazkur royxhat boyichi pult summalari kirim kilindi» degan ёзувни киритади, санани қўяди ва имзолайди.

Шахсий хисобварак варакчасидаги маълумотлар билан омонатчилилар рўйхатидаги маълумотлар мос келмаганда, унинг сабаблари аниклангунга қадар, операция бажарилиши тўхтатилади.

468
Омонатчилинг шахсий ҳисобварагиға накд пулсиз шаклда кирим қилнган омонат, омонатчилинг ёзма розилгисиз унинг ўтказган юридик шахсига қайтарилishi mumkin эмас.

Жисмоний шахсларнинг шахсий ҳисобвараклариға накд пулсиз шаклда келиб тушган омонатлар бўйича омонат дафтарчаси, тасдиқнома ва сўнгги назоратга хабарнома омонатчилар омонат кассасига келганда расмийлаштирилади.

Аҳоли омонатларини қабул қилишда:
Дебет - 10301 – банкнинг вакиллик ҳисоб вараги.
Кредит- 20206 – Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.

Юридик шахсар томонидан маблағларини депозитга қўйишда кўйишди бўлган териб ўтказмалари амалга оширилади:
Дебет- 20208 – Хусусий корхоналар, хўжалик ширкатлари ва жамиятларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.
Кредит - 20206 – Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.

Омонатни “Миллийбанк”нинг шу филиалида омонатчиларга очилган бошқа шахсий ҳисобваракларга ўтказиш омонат дафтарчаси ва омонатчи томонидан тўлдирилган ва нимзоланган накд пулсиз чиқим ордери ва сўнгги назоратга хабарнома асосида амалга оширилади.

Назоратчи накд пулсиз чиқим ордерида маълумотларни шахсий ҳисобварак варакчаси ва омонат дафтарчасидаги маълумотлар билан солиштириб, омонат дафтарчасига ва шахсий ҳисобварак варакчасининг биринчи (бўш) устунинг “_______га (фамилияси, исми ва отасининг исми) №____ хисобварагига ўтказилди» деган ёзувни киритиб, чиқим операциясини ёзди.

Омонатчиларнинг шахсий ҳисобваракларидағи омонатларини бошқа ҳисобваракларга (банкнинг шу филиалида омонатчиларга очилган шахсий ҳисобвараклар бундан мустасно) ўтказиб, уларнинг ёзма топшириги асосида тўлдирилган мемориал ордери орқали амалга оширилади.

Ўзбекистон Республикасининг «Суд хужжатлари ва бошқа органлар хужжатларини ижро этиш тўгрисида»ги конунининг (Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси, 2001 й., 9-10-сон,169-модда) 5-моддасига мувофик, ижро этилиши лозим бўлган суд хужжатлари ва бошқа органларнинг хужжатлари асосида омонатчилинг шахсий ҳисобварагида маблағларни
хисобдан чикариш банк филиали раҳбари ва бош бухгалтери томонидан имзоланган ва банк филиали муҳри туширилган мемориал ордер асосида амалга оширилади. Мемориал ордерга ижро ҳужжатлари илова қилиниш ва унинг «тўлов максади» сатрида ижро ҳужжатларининг сана ва ракамлари қўрсатилиши шарт.

Мемориал ордернинг асл нусхаси қунлик бухгалтерия ҳужжатлариға, унинг нусхаси ва ижро ҳужжатлари нусхалари омонатлар бўйича қунлик ҳисоботга тикилади ва бу маълумотлар омонатчнинг шахсий ҳисобврарги варакчасининг «Белгилар учун» сатрида қайд қилинади.

Юридик шахс фойдасиға васият қилинган омонат маблағ юридик шахснинг ҳисобвраргига накд пулсиз шаклда пул ўтказиш йўли билан ўтказиб берилади. Бунда, юридик шахснинг вакили омонат даftarчаси (omonat daftarчаси берилмаган ёки омонат даftarчаси йўқолган холлар бундан мустасно), меросга бўлган хукуқ тўғрисидаги гувоҳнома ёки унинг нотариял тасдиқланган нусхасини ва юридик шахс раҳбари ва бош бухгалтери томонидан имзоланган ва муҳри билан тасдиқланган васият қилинган омонатни ўтказиш тўғрисида ва тегишли маълумотлар қўрсатилган (юридик шахснинг ҳисобвраргига, банк филиали номи ва коди, омонат очилган банк филиали) хатни такдим қилиши шарт.

Омонатга фоиزلар тўлаш тартibi.

Тадқикот объектига “Миллийбанк” томонидан омонатлар бўйича фоиزلар ҳисоблаш «Тижорат банкларида фоиزلари ҳисоблаш тўғрисида Низом» (рўйҳат раками 1306, 2004 йил 30 январ) (Ўзбекистон Республикасий конун ҳужжатлари тўплами, 2004 йил, 4-сон, 51-модда) асосида амалга оширилади.

Банк омонати шартномасида тўланаадиган фоиزلар микдори ҳакида маълумот шарт бўлмagan такдирда, банк талаб қилиб олингунча сакланадиган омонатларга тўланаадиган микдорда фоиزلар тўлаш шарт.

Агар банк омонати шартномасида бошқача тартиб назарда тутилган бўлмаса, банк талаб қилиб олингунча сакланадиган омонатларга тўланаадиган фоиزلар микдорини ўзгаририш хукукига эга.

Банк фоиزلар микдорини камайтирган такдирда, фоиزلарнинг янги микдори фоиزلар камайтирилганлиги ҳакида омонатчиларга хabar берилгандан кейин қўйилган омонатларга нисбатан
кўлланади. Агар банк омонати шартномасида бошқа муддат назарда тутилиган бўлмаса, ушбу хабарга қадар қўйилган омонатларга нисбатан камайтирилган фойзлар микдори тегишил хабар берилиган найтдан бир ой ўтганидан кейин кўлланади.

Банк омонат фойзлари микдорини камайтирилгани хакида ҳар бир омонатчига расмий равишда хабардор килishi лозим.

Жамғарма ва муддатли омонатлар бўйича банк омонати шартномасида белгиланган фойзлар микдорини, агар шартномада бошқача тартиб белгиланган бўлмаса, банк томонидан бир томонлама камайтирилиши мумкин эмас. Ушбу омонатлар бўйича маблağa омонатчинг талаби билан унга кайтарилган холларда, агар шартномада бошқача тартиб назарда тутилиган бўлмаса, омонат бўйича фойзлар тўлқинмайди.

Банк омонати суммасиға фойзлар омонат банкка тушган куннинг эртасидан бошлаб, то у омонатчига кайтарилган ёки бошқа асосларга кўра омонатчигнин хисобварагидан ўчирилган кундан олдинги кунгача ёзилади. Омонатчиги хисобвараги хатланингли оқибатда банк ушбу хисобваракдаги маблางлардан фойдаланана олмаган давр учун фойзлар ёзилмайди.

Агар банк омонати шартномасида бошқача тартиб назарда тутилиган бўлмаса, банк омонати суммасиға фойзлар ҳар бир ой ўтганидан кейин омонатчиги талаби билан омонат суммасидағи алоҳида тўлқинади, бу муддатда талаб қилиб олинмаган фойзлар эса фойзлар ёзиладиған омонат суммасиға кўшилиб борилади.

Омонатга топширилган маблاغ қўйилган куннинг ўзида тўлиқ ёки қисман қайтадан бериlsa, фойзларни хисоблашда омонат берилиган кун хисобга олинмайди.

Қўшимча маблалар кабул қилинганда, фойзлар хисоблаш учун операция амалга оширилган кундан кейинги кундан бошлаб, то у омонатчига кайтарилган ёки бошқа асосларга кўра омонатчиги хисобварагидан ўчирилган кундан олдинги кунгача ёзилади.

Банклар омонатчилар билан келишилган ҳолда омонат бўйича фойзларни олдиндан тўлаб беришги мумкин. Агар омонатчига омонат суммасини муддатдан олдин оlish нияти бўлса ва омонатнинг ҳақиқатда сакланган муддатига хисобланган фойзлар суммаси бўнақ тарикасида олдиндан бериб юборилган суммадан кам бўлса, ўртадаги фарқ омонат суммасида чегирib қолинади.

Талаб қилиб олингунча сакланадиган омонат омонатчигининг талаби билан, шунингдек, муддатли ва жамғарма омонатлар
муддати тугаши билан қайтарилганда, шу пайтгача ёзилган ҳамма фоизлар тўланади.

Омонатчи жисмоний шахслар томонидан бир неча йиллар учун хисобланган фоизлар ёзилмаган омонат дафтарчаси такдим қилингандан, бу фоизлар суммаси омонат дафтарчасида ҳар бир йил учун алоҳида ёзилади, омонат қолдинги эса, охирги йил учун хисобланган фоизлар ёзувидан кейин, фоизлар суммасини қўшган ҳолда, сўз билан ёзилади.

Муддатли депозитларга фоиз тўлашда куйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:

Ахоли омонатлари бўйича: Дастлав фоизлар хисобланади:
Дебет - 51106 - Жисмоний шахсларнинг муддатли депозитлари бўйича фоизли харожатлар.
Кредит- 22405 – Муддатли депозитлар бўйича хисобланган фоизлар.
Сўнгра хисобланган фоизлар тўланади:
Дебет- 22405 – Муддатли депозитлар бўйича хисобланган фоизлар.
Кредит- 20206 – Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.
Юридик шахслар бўйича:
демак, биринчида банклар томонидан муддатли депозитларга фоизлар хисобланади. Яъни, куйидагича:
Дебет-51108 – Хусусий корхоналар, ҳўжалик ширкатлари ва жамиятларнинг муддатли депозитлари бўйича фоизли харожатлар.
Кредит- 22405 – Муддатли депозитлар бўйича хисобланган фоизлар.
Хисобланган фоизлар эса мижозларга тўланади:
Дебет- 22405 – Муддатли депозитлар бўйича хисобланган фоизлар.
Кредит-20208 – Хусусий корхоналар, ҳўжалик ширкатлари ва жамиятларнинг талаб қилиб олингунча сакланадиган депозитлари.

13.3. Депозит операциялари хисобини МХХСга мувофиклаштириш

Ривожланган мамлакатлар банк амалиётида депозитларни жалб этиш ҳолатини такқослама тарзда ўрганиш республикамиз тиҳорат банклари депозитларини самарали бошқариш юзасидан

472
чора–тадбирлар ва тегишили сиёсатни ишлаб чиқишида мухим хисобланади Эътироф этиш лозимки, ривожланган мамлакатлар банк амалниётида банк депозитларини бошқариш юзасидан маълум доражада тегишили тажриба ва андоузалар мавжудки, уларнинг ижобий жихатларини мамлакатимиз тижорат банкларида татбиқ этиш фойдалан ҳоли бўлмайди.

Хорижий мамлакатларда тижорат банклари депозитлари билан боғлиқ масалалар иктисондиятда амалга оширилаётган ислоҳотлар доирасидан келиб чиқаётган долзарб вазифалар билан ҳамоханг тарзда амалга оширилмоқда, аннрой қилиб таъкидлаганда, тижорат банклари депозитларини бошқариш кисқа муддатга жўлжалланган стратегияси тарзида ташкил этилмоқда. Ваҳоланки, тижорат банклари депозитларини самарали бошқариш масаласи узоқ муддатга жўлжалланган маълум стратегия ва сиёсат асосида амалга ошириши талаб этади.

Ривожланган давлатларнинг депозитлари тарқибини кўрадиган бўлсак, масалан, АҚШ давлатининг банкларида 2-5 фойз, Германия банкларида 9-15 фойз ва Япония банкларида 18-35 фойзини муддатсиз депозитлар ташкил этмоқда. Муддатли депозитлар салмоги эса АҚШ давлатининг банкларида 60 - 66 фойз, Германия банкларида 30-38 фойз ва Япония банкларида 45-72 фойзини ташкил этилмоқда.

Ушбу давлатларда муддатли депозитларни салмоги юкорилиғи сабабларидан бири банклар томонидан аҳоли ва юридик шахсларга қуялай шартлар асосида депозит турларини таклиф этиш хисобланади.

Хорижий давлатлардаҳам депозит маблағларини олиш бўйича куйидаги турлар қабул қилинган: талаб қилиб олинадиган, муддатли (аниқ муддати кўрсатилган мажбуриятлар) ва шартли ёки жамғарма (аввал қелишилган шартлар асосида олинадиган маблағлар).

Хорижий давлатларда асосан, муддатли депозитларни турли шартлар асосида таклиф этилмоқда. Яъни, шулардан бири тезқор депозитлар бу – шартли депозит хисобланаб, банклар томонидан маълум муддатга жалб қилинувчи депозитлардир. Маълумки шахсий тезқор депозит билан тезқор депозит фарқланади. Шахсий тезқор депозитлар шартноманинг шартлариға ва муддатнинг асосланиб, банкларга маблағлар етказиб беришни назарда тутади,

ушбу муддатнинг тугаши натижасида хисобракам эаси ўз депозитини хоҳлаган вактда олиши mumkin. Мижозларга ушбу депозит учун тўланаётган фойзларниң юкори бўлиши уларниң шартнома шартларни бажаришлари ва муддатларнинг узоклигида келиб чиқади, яъни депозитларни узок муддатга кўйиш ёки кўйилаётган депозитнинг кўп бўлиши раббатлантиришга олиб келади. Ҳозирги амалиёт шуни кўрсатмоқда, тезкор депозитлар (1,3,6,9,12) ойгача ёки бундан хам узок муддатларга расмийлаштирилиши mumkin. Бавзии банклар эса 10, 14, 45 ва ундан юкори кунларга депозитларни таклиф этишмокда.

Бундай жараённинг узок вакт давом этиши депозит эгаларига ўз маблاغларини тўғри ташқил этиш хамда банклар учун хам ўз ликвидлиликларини бошқариб боришга шароит яратмоқда. Мижоз шартномада аник кўрсатилган муддатлар бўйича ўз депозитини олмокчи бўлса, у банкни олдиндан хабардор килиши керак. Ушбу муддатни маълум килиш депозитга бўлган фойзни аниклади. Тезкор депозитлар катта суммада ташқил топиши ва шартнома харакатининг тўлиқ муддат давомида ўзгаришсиз бўлиши керак. Тезкор депозитлардан жорий тўловларни тузиш mumkin эмас. Агар депозит эаси ўзининг депозитини ўзгартиришни хоҳласа, яъни камайтириш ёки ўстириши, у харакатдаги шартномани бекор килиб, янги шартлар асосида ўз депозитини кайтадан расмийлаштирлади.

Шунингdek, депозитлар муддатидан олдин олинса, мижоз шартномада кўрсатилган фойзлардан кисман ёки тўлиқ махрум бўлиши mumkin. Қоида асосан, бу жараёнда фойзлар талаб килиб олинадиган депозитлардаги фойзлар депозитигача пасайтирилади. Тезкор депозитлар шартнома асосида мижоз билан банк ва унинг бошқарувчиси томонидан расмийлаштирилади. Банклар ҳар қандай депозитларнинг турлари ва тавсиф бўйича алоҳида депозит шартномаларини тузиб чиқадилар. Шартнома ихки нусхада ташқил топиб бири депозит эасида сакланади, иккинчиси банкнинг кредит ёки депозит бўлимларида (ушбу иш билан қайси бўлим шуғулланса) сакланади. Шартномада кўйидагилар акс этади: депозитнинг суммаси, унинг муддати, фойзлар (шартнома вакти тугагандан сўнг мижоз бўладиган), хисобракам эасининг хукук ва мажбуриятлари, шартномаларга риоя килишдаги жавобгарликлар ва томонларнинг тортишув тартиблари (шартнома бузилганда).
Шунингдек, муддатли ва шартли депозит шартномаларида мижозга тўланиши лозим бўлган фойзлар (устама хакилар), яъни мижоз даромади анник кўрсатилади.

Юкоридаги депозитлар хисоби турли давлатларда турлича усулларда хисобланади. Қуйида Белоруссия давлатининг депозитлар кабул қилиш ва уларга фойзларни хисоблаш ва тўлаш тартибларини қўрнг чиқамиз а.

Белоруссия банклари томонидан юридик шахсларнинг депозитлари хисоби қуйидахи хисобракамларда яъни, 3401-3405; 3604; 3623; 3704; 3713; 3733 хисоб хисобракамларда акс эттирилади. Бухгалтерия амаллари эса қуйидахича бажарилади.

Юридик шахслар жорий талаб қилиб олгунча хисобракамлардан утказма амалга оширилганда:

Дебет – 3401 "Юридик шахснинг жорий талаб қилиб олгунча хисобракам" 1 000 000.
Кредит – 3604 “Юридик шахснинг жорий талаб қилиб олгунча хисобракам" 1 000 000

Депозитни муддати келганда тўлаш тартиби эса:

Дебет – 3604 “Юридик шахснинг жорий талаб қилиб олгунча хисобракам" 1 000 000.
Кредит – 3401 “Юридик шахснинг жорий талаб қилиб олгунча хисобракам" 1 000 000.

Депозитга фойз ҳисоблаш тартиби

Дебет – 9024 "Фойзли ҳаражат" хос хисоб хисобракам 15 000.
Кредит – 3470 “Ҳисобланган фойзли ҳаражат” хос хисоб хисобракам 15 000.

Депозитга фойз тўлаш тартиби

Дебет – 3470 “Ҳисобланган фойзли ҳаражат” хос хисоб хисобракам 15 000.
Кредит – 3401 “Юридик шахснинг жорий талаб қилиб олгунча хисоб хисобракам" 15 000.

Жисмоний шахслярдан маблағлар талаб қилиб олгунча депозитларга кабул қилиш тартиби

Дебет – 1010 “Қассадаги пул маблағлари" 1 000 000.
Кредит – 3404 “Жисмоний шахсларнинг талаб қилиб олгунча омонатлари” 1 000 000.

---

а Святоч В. "Депозитные операции коммерческих банков, их оформление и учет". Автореферат.— Минск 2009, 13, 36
Агар жисмоний шахслар пул маблағларини кайтариб олишни истаса, унда юкоридағи бухгалтерия амаллари аксинча, яъни тесқари тарзда амалга оширилади.

юкоридағи ҳолат бўйича жисмоний шахсларга фонзлар тўлаш учун 9043 "Жисмоний шахс омонатлари учун фонзли харажатлар" ҳисоб ҳисобраками қолиб тўланади.

Шунингдек, жисмоний шахслардан муддатли депозитлар кабул қилишда "Тижорат банкларида ҳисобракамлар режаси" га мунофик 3414- "Жисмоний шахсларнинг муддатли омонатлари" ҳисоб ҳисобраками ҳамда 3424 - "Жисмоний шахсларнинг шартли омонатлари" ҳисоб ҳисобракамларидан фойдаланилади.

Тижорат банклари ҳўжалик юритувчи шахслар субъектларидан депозит жалб қилиш ҳамиятда юз бераётган ички ва ташки сиёсат, мамлакатдағи иктисодий муносабатлар билан бевосита боблик ҳолда амалга оширилади. Яъни жамиятда иктисодий муносабатлар тижорат банклари депозитларни жалб қилиш ва депозит базаларини мустахкамлаш ўзасидан ишлаб чиқилган дастур ва сиёсатларни амалга оширишда бевосита ва билвосита таъсири килади.

Ҳорижий мамлакатлар банк тизими тажрибаларига кўра мижоз ва банк ўртасидаги депозит шартномалари икки томонлама манфаатли тузилиши мақсадга мунофик. Масалан, ҳорижий банкларда, хусусан, Англия, Италия банк тизимидағи шартнома шартларида депозитлар муддати анъик кўрсатилади. Шу билан бирга агар мижоз депозитнинг муддатида банкга мурожат қилмаса, бу муддат узайтирилган ҳисобланади ва ушбу депозитга автоматик равишда, яъни бухгалтер ёки масъул ходим томонидан эмас , балки дастурий равишда бухгалтерия ўтказмолар ўтказилади. Бу эса бухгалтерия ишини енгиллаштиришга олиб келади. Масалан, мамлакатимиз тижорат банклари бундай ҳолатда қуйидаги бухгалтерия ўтказмасини амалга оширади:

1)Дебет - 20606 - Муддатли депозитлар ҳисобвраги.

Кредит – 20206 - Талаб қилиб олингунча депозитлар ҳисобвраги.

2)Дебет - 20206 - Талаб қилиб олингунча депозитлар ҳисобвраги.

Кредит – 20606 - Янги муддатли депозит ҳисобракамига олиб ўтилади.
14.1. Банкларда хисоб маълумотларини умумлаштириш

Икки ёки ундан ортиқ корхоналар фаолият кўрсаткичларини маълум бир коидалар асосида умумлаштиришнинг мавжуд методлари, корхонанинг барча ёки алохida баланс моддаларини турли даражада жамлайди.

Умумлаштириш методларининг уч гуруҳини ажратиб кўрсатиш мумкин: тўлиқ консолидациялаш методи, пропорционал консолидациялаш методи, катнашиш методи.

1) Тўлиқ консолидациялаш методи кўлланилганда, гуруҳ корхоналарининг барча активлари ва мажбуриятлари, молиявий хисоботга худдики ягона корхонанинг хисоботи тузилган дек, асосий хисоб тамойиллари ва фаразларига муvisoфик жамланид. Яъни, актив ва мажбуриятлар хисобнинг айни моддалари қатор жамланид, ва бунда гуруҳ ичидағи операциялар натижалари бўйича қолдиклар истисно қилнади.

Тўлиқ консолидациялаш методларига сотиб олиш методи, манфаатлари бирлаштириш методи «бошлангич баланс методи» киради. Баъзи адабиётларда манфаатлар бирлашиши методининг модификациялаштирилган тури сифатида каралувчи, ҳамда комбинациялашган молиявий хисобот дея номллаган метод ҳам тўлиқ консолидациялаш методига таълукди деб ҳисобланади.

2) Пропорционал консолидация методи кўлланилган такдирда, корхона балансининг барча моддалари кийматининг маълум бир пропорциядаги (нисбатдаги) кисми молиявий хисоботга қўшилади.

Одатда, пропорционал консолидация методи, қўшма фаолиятни хисобга олиш ва хисоботда акс этиришда кўлланилади. Бунда у, умумлаштириш методи сифатида эмас, балки қўшма фаолият иштирокчиси хисобланмис корхонанинг алохida молиявий хисоботида назорат қилинадиган актив ва мажбуриятларни хисобга олиш методи сифатида каралиши лозим.

Баъзи бир хисоб тшимларида пропорционал консолидация методи гуруҳ хисоботларини тузиш методи бўлиб ҳам хисобланаб, кўп даражали гуруҳлар учун, икки ва ундан кўпрок корхоналар
томонидан назорат амалга оширилганда уйнаб метод қўлланилиши мумкин.

3) Қатнашқиш методида корхона актив ва мажбүриятлари бирлаштирилмайди. Ёунда молиявий инвестициянинг баланс қиймати, амалга оширилган ҳакиқий ҳаражатлар суммасиға тенг бўлади. Сўнгра, ўз навбатида у. инвестиция объектининг (корхонанинг) молиявий натижаларидаги инвесторнинг улушига тенг суммага қўпайиб ёки камайиб боради. Натижада молиявий хисобот, инвестиция амалга оширилган корхона капиталидаги инвестор улушини акс эттиради.

МХХС ва АҚШ БХУГ тизимларида инвестицияларни хисобга оlishнинг катнашқиш методи корхона алоҳида молиявий хисоботида қўлланилиши мумкин, андириги у ассоциациялашган корхоналаарга қилинган инвестицияларни хисобга оlish методи сифатида каралади.

Шу билан бирга катнашқиш методини гуруҳ хисоботини тузиш методи сифатида караш мумкин.

Консолидациялаш методлари хисоб маълумотларини умумлаштиришнинг ўзига хос методларидан иборатдир.

Шўъба корхона бош корхонага тўласинча тегишили бўлмаган ва бошка акцияйдорларга тегишили бўлган соф активларни ташкил қилувчи «озчилик улуши» деб номланувчи ҳолатнинг юзага келиши ушуна методларнинг асосий хусусиятни белгилаш беради.

Молиявий хисоботнинг халкаро стандартларида «озчилик улуши»га қўйидагича таъриф берилган:

«Озчилик улуши»-бу, бош корхона томонидан бевосита ёки шўъба корхоналаар орқали билвосита тарзда тасарруф қилинмайдigan улушга тўғри келадиган шўъба корхонаснинг операцыйлари ва соф активларининг бир кисмидир».61

Корхона соф активларнинг «озчилик улуши»-га тўғри келадиган қисмини аниқлаш, уларни тан оlish ва груҳ хисоботида акс эттириш ва талкин қилиш жиҳатидан умумлаштиришнинг мавжуд методлари бир биридан фарқланади. Шу билан бирга, «қўпчилик» ва «озчилик» ўртасидаги нисбатнинг груҳ хисоботида ёритиб берилшини, консолидациялашган хисобот методларини умумлаштиришнинг бошқа методларида фарқловчи асосий хусусият сифатида таърифлаш мумкин.

---

Пропорционал консолидациялаш методида капитал, актив ва мажбуриятларнинг «озчилик»-ка тўғри келадиган киши гурух хисоботида акс ўттирилимайди. Қатнашиш методида корхона актив ва мажбуриятлари умуман бирлаштирилмайди, соф активлардаги «озчилик улуши» ҳам гурух хисоботида ўз аксини топмайди. Щу аснода ушбу тадқиқот ишида ёътибор тулиқ консолидациялаш методида каратилган бўлиб, пропорционал консолидациялаш ва қатнашиш методлари кабар чиқилмайди.

Тулиқ консолидациялаш методида гурух корхоналарининг активлари, мажбуриятлари ва ўз маблагларининг барча сўммалари гурух хисоботида тан олинади. Аммо, шу билан бирга «озчилик улуши» - хисоботнинг максус элементи сифатида, баланс моддаларининг оддий бирлаштирилишидан фарқли ўларок, счеtlарни умумлаштиришнинг ўзига хос коиндалари асосида юзага келади. Ушбу коиндалар сотиб олиш методи, манфаатларни бирлаштириш методи ва «бошлангич баланс методи»да ўз аксини топган. Щу билан бирга, «бошлангич баланс методи»нинг консолидациялашган молиявий хисоботни тузиш максадида кўлланилиши холатлари маълум эмас. Одатда, умумлаштиришнинг ушбу методи, кайта ташкил қилиш натижасида юзага келган янги юридик шахсий хисоботини шакллантиришда кўлланилади.

Шунга мувафоқ тадқиқот ишида, сотиб олиш методи ва манфаатларни бирлаштириш методи консолидациялашган молиявий хисоботнинг методлари сифатида қараб чиқилади.

Консолидациялашган молиявий хисоботнинг методларини танлаш турли хисоб концепциялари ва тамойилларига таянади. Натижада, корхонанинг алоҳида хисоботидаги сингари, консолидациялашган молиявий хисоботнинг асосида турли баланс назариялари, ҳамда хисоб тамойилларининг бирисининг бошқасидан устворлиги ётади.

Бутунги қунда «озчилик улуши»ни аниклашга ва гурух ичидағи операциялар натижаларини ўзаро бартариф қилишга мухим таъсир қилувчи иккита концепция консолидациялашган молиявий хисобот методларида қараб чиқилмокда.

Булар - бирлик концепцияси ва манфаатлар концепциясидир. Ушбу концепциялар турли хисобт тизимларида ўз вариантларига эга бўлишлари мумкин.
Манфаатлар концепциясининг вариантларидан бири сифатида «Бош компания концепцияси» кенг тарқалган бүлиб у АҚШ хисоб тизимида күйидагыча таърифланган:

Бош компания концепцияси- Бош корхона ва унга кўпчиллик хукуки асосида тегишили бўлган шўъба корхоналарнинг консолидациялашган молиявий хисоботни тузиш методи бўлиб, у шўъба корхона соф активларининг кайта гурухланшишини, хамда уларни сотиб оlish санастига хакконий кийматда факаттига «кўпчиллик» манфаатиға нисбатан акс эттирилишини кўзда тутади.

Бирлик концепцияси гуруҳ корхоналариға яғона иктисолий объект сифатида ёндошади. Гуруҳ томонидан назорат килинаётган ресурслар, уларга нисбатан эгалик хукукидан катьйн назар, яхшит тарзда қаралади, шунинг учун бир хил умумлаштириш методи, конхонанинг барча актив ва мажбуриятлариға нисбатан қўлланилади. Бошқача киilib айтганда «кўпчиллик» ва «озчиллик»га тегишили бўлган активлар ва мажбуриятларни хисоботда акс эттириш тартиби бўйича фарқ юзага келмайди.

Ҳозирда амалда бўлган Молиявий хисоботнинг халқаро стандарти бирлик концепциясини хисобга оlishнинг яғона ва асосий тартиби сифатида тан олади, хамда манфаатлар концепциясини альтернатив метод сифатида қўлланилишига рухсат этмайди. Шунинг билан бирга, МХХС озвчиллик улушики хакконий киймат асосида аніклар экан, уни айрибошлаш ёки сотиб оlish операцыйларининг таркибий кисми сифатида қарайди. Мос холда, озвчиллик улуши консолидациялашган молиявий хисоботда гуруҳ корхоналарининг ўз маблағлари ва мажбуриятлар кисмидан алоҳида тарзда кўрсатилади.

Мавжуд концепциялар доирасида, гуруҳ ичидаги битимлар бўйича фойда ва зарарлар каннайд нисбатларда ва улушларда ў zarобарбаштирилиши лозим ва улар «озчиллик улуши»га нисбатан умуман ў zarобарбаштирилиши лозимми деган саволларга нисбатан турли карашлар мавжуд. Манфаатлар назариясининг бир вариантига кўра, гуруҳ ичидаги операцыйлар бўйича олинган фойда (зарар)ларнинг озвчиллик улушига тўғри келадиган кисми, фойда ва зарарларнинг баланс сичтлариға кўшилиши лозим. Бошқа вариантиларга мувафик, гуруҳ ичидаги операцыйлар натишалари, гуруҳ ва «озчиллик улуши»нинг молиявий натишаларидан тегишили нисбатларда чегирилиб ташланади. Ушбу ёндошув МХХСда ўз аксини толган.
Консолидация методлари хисоб маълумотларини умумлаштиришнинг ўзига хос методлари хисобланиб, у шўъба корхона Бош корхонага тўлиқ тегашли бўлмаган ва натижада гурухнинг бошка акциядорлари (таъсисчилири)га тегишли бўлган соф активлари ташкил қилувчи озчислик улушининг ўзага келиши билан бўлгидир.

Ушбу метод доирасида олинган маълумот, жумладан, гурухга кирган ҳар бир корхона молиявий натижалари ва мол-мулкининг соф кийматида Бош корхона ва умуман гурухга тегишли бўлган улушини аниклаш ва келгусида уни прогнозлаш, ҳамда Бош корхона мулкдорлари томонидан қўйилган сармоянинг ўсишини баҳолашга тўликрок имкон беради.

Турли хисоб тизимларида у ёки бу умумлаштириш методларини қўллаш натижаларини белгилашга ўзига хос ёндошувлар мавжуддир. Натижада, турли давлатларда, хисоб ва хисобот маълумотларини умумлаштиришнинг турли методлари консолидациялашган молиявий хисоботни тузиш методлари сифатида тан олинмокда. Шу нуктан назардан, турли хисоб тизимларини караб чиқишда молиявий хисобот номланишига эмас, балки олинган информацийанинг сифат характеристикаларига зўтибор бериш лозим.

14.2. Банкларида молиявий хисоботларни консолидациялаш

Консолидациялашган молиявий хисобот молиявий хисоботдан фойдаланувчиларни гурухнинг молиявий ахволидаги ўзгаришлар тўғрисидаги маълумотлар билан таъминлаш максадида тузилади ва такдим этилади.

Банклар шуъба хўжалик уюшмалари, боғлик хўжалик уюшмалари ва қўшма корхоналар, шунингдек филиаллари ва ваколатхоналаридаги ўз инвэстицияларини консолидациялашган молиявий хисоботда акс эттиришлари лозим. Консолидациялашган хисоботга бош банк, унинг шуъба хўжалик жамиятлари ва ваколатхонаринг молиявий хисоботлари илова қилинади.

Консолидациялашган молиявий хисобот назорат остидағи барча шуъба ва боғлик хўжалик уюшмалари, филиаллар ва ваколатхоналар, шунингдек, сотиш учун мўлжалланган узок муддатли активлар ҳамда тугалланадиган фәолият сифатида
ҳисобга олинадиган инвестциялардан ташкари қўшма корхоналардаги инвестцияларни ўз ичига олиши лозим.

Шуъба ҳўжалик уюшмаси устидан назоратнинг мавjudлигинни аниқлаш қуйидаги тартибда амалга оширилади. Агар бош банк бевосита ёки шуъба ҳўжалик уюшмалари орқали бошқа ҳўжалик юритувчи субъектларнинг овоз бериш хукукига эга акцияларнинг ярмидан кўпига эгалик қилганда назорат мавjud деб таъмин қилинади, бундай эгалик қилнолинг назоратни таъминланмаслиги яққол қўриниш мумкин бўлган холатлар бундан мустасно. Шундай киilib, назоратни аниқлаш бош банк бевосита эгалик килувчи шуъба ҳўжалик уюшмалари каби билвосита эгалик килувчи шуъба ҳўжалик уюшмалариға даҳлдордир.

Масалан, А Банк В Банкнинг 60% акциялариға эгалик қилса, А Банк бош банк ҳисобланади, В Банк эса бевосита бош банкка тегишили шуъба ҳўжалик уюшмаси ҳисобланади. Агар, бундан ташкари, В Банк С ҳўжалик юритувчи субъектнинг 100% акциялариға эга бўлса, у холда мазкур ҳўжалик юритувчи субъект В Банкка бевосита тегишили бўлган шуъба ҳўжалик уюшмаси хамда А Банк учун билвосита шуъба ҳўжалик уюшмаси ҳисобланади.

Жамлашда шуъба ҳўжалик уюшмаси ўзининг ҳўжалик фаолияти бу гуруҳдаги бошқа ҳўжалик юритувчи субъектлар фаолиятидан фарқ қилганлиги сабабли чиқарилибди. Бунда мухим маълумотлар билан таъминлаш максадида шуъба ҳўжалик уюшмасининг ҳўжалик фаолиятидаги фарқлар тўғрисидаги кўшимча маълумотларни ёритиш зарур.

Банклар боғлиқ ҳўжалик уюшмалари ва қўшма корхоналардаги инвестцияларни ҳисобга олишда бўйлама иштирок этиш бўйича ҳисобга олиш услубидан фойдаланишлари лозим. Бўйлама иштирок этиш бўйича ҳисобга олиш услубига мунофий қўлланиладиган кўпгина чора-тадбирлар жамлаш чора-тадбирлариға ўхшашдир.

Бироқ, бўйлама иштирок этиш бўйича ҳисобга олиш услубига кўра инвестор банк (иштирокчи) ҳар бир компонентдаги ўз улушини ўзининг молиявий ҳисоботига киритиш ўрнига боғлиқ ҳўжалик уюшмаси ёки қўшма корхонанинг сор фойдаси (зарарлари)даги ўз улушини алоҳида сатрда ўзининг фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботига киритishi лозим.

билан тасдикланган “Тижорат банклари томонидан жамланма молиявий хисоботларни тузиш ва такдим этиш тартиби тўғрисида” низом асосида олиб борилади.

Жамланма молиявий хисобот молиявий хисоботдан фойдаланувчиларни гурухнинг молиявий аҳволидаги ўзгаришлар тўғрисидағи маълумотлар билан таъминлаш максадида тузилади ва такдим этилади.

Банклар шуъба ҳўжалик уюшмалиари, боголик ҳўжалик уюшмалиари ва қўшма корхоналар, шунийгdek филиаллари ва ваколатхоналаридаги йўн инвестицияларини жамланма молиявий хисоботда акс этиришлари лозим. Жамланма хисоботга бош банк, унинг шуъба ҳўжалик жамиятлари ва ваколатхоналарининг молиявий хисоботлари илова килинади.

Жамланма молиявий хисобот назорат остидаги барча шуъба ва боголик ҳўжалик уюшмалиари, филиаллар ва ваколатхоналар, шунийгdek, сотиш учун муъжалиланган узок муҳитлари активлар ҳамда тугалланадиган фаолият сифатида хисобга олинадиган инвестициялардан ташқари қўшма корхоналардаги инвестицияларни ўз ичига олиниси лозим.

Жамлавща шуъба ҳўжалик уюшмаси ўзининг ҳўжалик фаолияти бу гуруҳдаги бошқа ҳўжалик юришувчи субъектлар фаолиятидан фарқ қилганлиги сабабли чиқарилимайди. Бундага мухим маълумотлар билан таъминлаш максадида шуъба ҳўжалик уюшмасининг ҳўжалик фаолиятиданғи фарқлар тўғрисидағи кўшнимча маълумотларни ёритиш зарур.

Банклар боголик ҳўжалик уюшмалиари ва қўшма корхоналардаги инвестицияларни хисобга олишда бўйлама иштирок этиш бўйича хисобга олиш услубидан фойдаланишлари лозим. Бўйлама иштирок этиш бўйича хисобга олиш услубига мувофиқ қўлланиладиган кўпгина чоратадбирлар жамлав бўлувчилари соҳасида ўхшашдир.

Бироқ, бўйлама иштирок этиш бўйича хисобга олиш услубига кўра инвестор банк (иштирокчи) хар бир компонентдаги ўз улушини ўзининг молиявий хисоботига киритиш ўрнига боголик ҳўжалик уюшмаси ёки қўшма корхонанинг сор фойдаси (зарарлари)даги ўз улушини алоҳида сатрда ўзининг фойда ва зарарлар тўғрисидағи хисоботига киритиш лозим.

Жамланма молиявий хисоботи тузишда фойдаланиладиган бош банк ва унинг шуъба ҳўжалик уюшмаларининг молиявий хисоботи битта хисобот санасида тузилishi лозим. Бош банк ва
увонг шуъба хўжалик уюшмасининг ҳисобот саналари мос тушмaganда бош банк молиявий ҳисоботларни жамлаш максадида улардан молиявий ҳисоботларни бош банкнинг молиявий ҳисоботининг санасига тайёрлаб беришларини талаб этиши лозим. Бунин бажарии бўлмаслик ҳолатлари бундан мустасно.

Жамланма молиявий ҳисоботни тайёрлашда фойдаланиладиган бош банк ва увонг шуъба хамда боғлик хўжалик уюшмаси, кўшма корхонанинг молиявий ҳисоботи турли ҳисобот саналарига тўғри келса, у ҳолда уларнинг молиявий ҳисоботи уларнинг ҳисобот санаси ҳамда бош банк (инвестор, иштирокчи)нинг молиявий ҳисоботини тузиш санасидаги вақт давомида содир бўлган муҳим операциялар ёки ҳодисаларнинг таъсирини ҳисобга олган ҳолда тўғриланиши лозим. Істалган ҳолда шуъба хўжалик уюшмаси, боғлик хўжалик уюшмаси, кўшма корхонанинг ҳисобот санаси ҳамда бош банкнинг ҳисобот санаси орасидаги фарқ 3 ойдан ошмаслиги лозим. Ҳисобот даврларининг давомийилги ҳамда ҳисобот саналари орасидаги ҳар қандай фарқ муддатдан муддатгача бир ҳил бўлиши лозим.

Жамланма молиявий ҳисобот ўхшаш операциялар ҳамда ўхшаш ҳолатлардаги бошқа ҳодисаларга нисбатан ягона ҳисоб сиёсатини кўллаш билан тузилиши лозим.

Агар гурух аъзоси жамланма молиявий ҳисоботда ўхшаш операциялар ҳамда ўхшаш ҳолатлардаги ҳодисаларга нисбатан келтирилган сиёсатдан фарқ қилувчи ҳисоб сиёсатидан фойдаланётган бўlsa, у ҳолда у жамланма молиявий ҳисоботни тузиш учун ўз молиявий ҳисоботида тегишил тузатишларни амалга ошириши лозим.

Шуъба хўжалик уюшмасининг даромадлари ва ҳарожатлари маъкор шуъба хўжалик уюшмасининг юзага келган санасидан бошлаган жамланма молиявий ҳисоботга киритилади. Шуъба хўжалик уюшмасининг даромад ва ҳарожатлари жамланма молиявий ҳисоботга бош банк хўжалик уюшмасини назорат килиши мўҳтатган санага қадар кириши лозим. Бош банк шуъба хўжалик уюшмасининг фаолиятидан фойда олиш максадида увонг молиявий ва хўжалик сиёсатини бошқариш бўйича ҳокимиятлардан махрум бўлганда назоратни йўқотган ҳисобланади. Назоратни йўқотишиб ға бўлиши мутлақ ёки нисбий ҳарожатларида ўзгаришлар билан ёки ўзгаришларсиз содир бўлиши мумкин. Бу, масалан, шуъба хўжалик уюшмаси устидан назорат килиш давлат,
суд ёки тартибга солувчи органларга ўтганда содир бўлиши мумкин. Назоратнинг йўқолиши шартнома битими натижасида ҳам содир бўлиши мумкин.

Шуъба хўжалик уюшмасини тугатишида тугатиш санасида шуъба хўжалик уюшмасини тугатишдан келган тушум ҳамда унинг баланс қиймати орасидаги фарқ foyda ва заарлар тўгрисидаги жамламна ҳисоботда акс этади.

14.3. Банкларда консолидациялаш молиявий ҳисоботларни тузиш

Жамламна молиявий ҳисоботни тузишда ўзининг молиявий ҳисоботи ҳамда шуъба хўжалик уюшмаларининг молиявий ҳисоботини активлар, мажбуриятлар, капитал, даромадлар ва ҳаражатларнинг ўхшаш моддаларини йиғиш йўли билан сатрмасат бирлаштирлади.

Жамламна молиявий ҳисобот гурух тўгрисида унинг ягона хўжалик юритувчи субъект сифатидаги молиявий маълумотини акс эттириш учун қуйидагилар амалга оширилади:

1) ҳар бир шуъба хўжалик уюшмасидаги бош банк инвестицияларининг баланс қиймати ҳамда ҳар бир шуъба хўжалик уюшмасининг капиталида бош бинкининг улуши истисно килинади;

2) ҳисобот даврида жамламна хўжалик уюшмаларининг фойда ва заарларида озчилик улуши аникланади;

3) жамламна шуъба хўжалик уюшмаларининг соф активларидаги озчилик улуши улардаги бош банкининг улушидан алоҳида равишда аникланади. Соф активлардаги озчилик улуши куйидагилардан ташкил топади:

   а) дастлабки бирлаштириш санасида хўжалик юритувчи субъектларни бирлаштириш бўйича МХХС талаблариға мувафiq хисобланган озчилик улушининг суммаси;

   б) бирлаштириш санасидан бошлаб шуъба хўжалик уюшмаси капиталининг ўзгаришларидаги озчилик улуши.

Мазкур амаллар қуйидаги кетма-кетликда амалга оширилади.

Биринчи ҳаракат - инвестициялар ҳамда бош банкнинг капиталидаги улушини чиқариш. Навбатдаги мисол бош банк ва унинг шуъба хўжалик уюшмасининг инвестициялари ва капитал хисобваракларини кўрсатади, бунда шуъба хўжалик уюшмасининг
барча 100 фойз акциялари бош банкка тегишилдириш. Жамланма  
молиявий хисоботни тузишда бош банкнинг мазкур  
инвестицияларининг баланс қиймати, шунингдек, бош банкнинг  
шуъба хўжалик уюшмалари капиталидаги улуши чиқарилиши  
лозим.

Чиқариш бўйича ёзувларнинг на бошка банкнинг, на унинг  
шуъба хўжалик уюшмасининг бухгалтерия ёзувларида кайд  
этилганлигига эътибор беринг. Жамланма хисоботни тузиш  
максадида коида бўйича қуйида келтирилган форматга биноан  
iшчи жадвалдан фойдаланилади. Ишчи жадвал чиқариш ва яқуний  
жамланма суммалар бўйича ёзувлар учун муҳаллалangan устунлар  
билан биргаликда бош банк ва шуъба хўжалик уюшмаларининг  
ҳисобварақларидаги дастлабки колдикларни ўз ичига олади.  

Қуйида келтирилган хисобот молиявий хисоботларни  
жамлашда фойдаланиладиган ишчи жадвалнинг соддалаштирилган  
намунасидан иборат.

### 36-жадвал

Молиявий хисоботларни жамлашда фойдаланиладиган  
iшчи жадвалнинг соддалаштирилган намунаси

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Бош банк</th>
<th>Шуъба хўжалик уюшмаси</th>
<th>Чиқариш бўйича ўтказмалар</th>
<th>Жамланган колдиклар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Шуъба хўжалик уюшмасидаги инвестиция</td>
<td>150.000</td>
<td>150.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Капитал</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Акциядорлик капитали</td>
<td>300.000</td>
<td>25.000</td>
<td>25.000</td>
<td>300.000</td>
</tr>
<tr>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>1.400.000</td>
<td>125.000</td>
<td>125.000</td>
<td>1.400.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

*) Чиқариш бўйича ўтказмалар

Дт - Акциядорлик капитали (шуъба уюшмасининг) 25.000
Дт - Таксимланмаган фойда (шуъба уюшмасининг) 125.000
Кт - Шуъба хўжалик уюшмасидаги инвестиция 150.000

Иккинчи харакат гуруҳ ичидағи колдикларни чиқариш.
Навбатдаги мисол жамланма молиявий хисоботни тузишда гуруҳ  
ичидаги операциялар ва колдикларни чиқариш тартобини  
кўрсатади. Қуйида бош банк ҳамда барча 100 фойз акциялари бош  
банкка тегишил бўлган шуъба хўжалик уюшмасининг муайян  
ҳисобварақларигина келтирилган.
Мазкур мисолда фараз қиламизки, 2012 йилнинг 31 декабрь (хисobot йили) холати бўйicha бош банк 85.000 сўмлик баланс кийматига эга асосий воситаларни шуъба хўжалик уюшмасига 100.000 сўмга сотиди хамда активларни сотишдан олинган 15.000 сўм микдоридаги фойдани акс этирид.

Куйида келтирилган маълумот бош банк хамда 100 фойз акциялари унга тегишили бўлган шуъба хўжалик уюшмасининг муайян хисобваракларидаги, шу жумладан гурух ичидағи фаолият жараёнида харакатлантирилган хисобвараклардан иборат.

37-жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Жамланма молиявий хисоботга бош банк ва унинг хўжалик уюшмаси ўртасидаги операцияларнинг таъсири</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Бош банк</td>
</tr>
<tr>
<td>100.000</td>
</tr>
<tr>
<td>Асосий воситалар</td>
</tr>
<tr>
<td>Бош банка тўланадиган кредит</td>
</tr>
<tr>
<td>Асосий воситалари сотишдан олинган фойда</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Жамланма молиявий хисобот ташки томонга сотишдаги фойданигина акс этирир экан, у холда бош банк ва унинг хўжалик уюшмаси ўртасидаги мазкур операцияларнинг таъсири чикарилиши лозим. Акс холда, баланс хисоботининг активлари ва соф фойда оширилади.

Чикариши бўйича ўтказмалар:
Тўлашга ва олишга бўлган гурух ичидағи хисобваракларни чикариш учун:

1) Дт - Бош банка тўланадиган кредит 100.000
0
Kт - Шуъба хўжалик уюшмасига такдим этилган кредит 100.000
0
Сотиш бўйича гурух ичидағи операциядан олинган фойдани чикариш учун:
2) Дт - Асосий воситаларнинг сотилишидан 15.000
олинган фойда 0
Kт Асосий восита 15.000
Чиқариш бўйича ўтказмалар на бош банк, на шуъба хўжалик уюшмасининг бухгалтерия ёзувларида кайд этилмайди. Улар жамланма молиявий хисоботни тузишда фойдаланиладиган ишчи жадвалга киритилади. 2) чиқариш бўйича ўтказмалар қилинганidan сўнг асосий воситаларнинг хисобварагидаги жамланма колдик гурух ичидағи операция содир бўлмагандаги колдик билан бир хил эканлигига эътибор каратинг. Мазкур мисолда даромад (фойда) солиғи хисобга олинмайди. Шунингдек, мазкур оддий мисолдаги сотиши бўйича операцияларнинг 31 декабрда содир бўлгани ва натижада шуъба хўжалик уюшмасининг мазкур актив бўйича хеч қандай эскиришни акс этирманганига эътибор каратинг.

Агар шуъба хўжалик уюшмаси бош банк томонидан харид қилинган асосий восита бўйича қандайдир эскиришни хисоблаб чиққан бўлса, у холда жамланаётган гурух ичида харид қилинган ва сотилган актив билан боғлик эскириш суммасини тўгрилаш лозим бўлар эди.

Актив бўйича хисобланган эскиришни чиқариш бўйича ўтказма. Мазкур мисолда қуйидагиларни фараз қилимиз:
a) 2012 йилнинг 31 декабрь холати бўйича бош банк 85.000 сўмлик баланс қийматиға эга асосий воситаларни ўзининг шуъба хўжалик уюшмасита 100.000 сўмга сотди ҳамда активларни сотишдан олинган 15.000 сўм миқдоридаги фойдани акс эттириди;
б) бошқа танлов хисобваракларидаги колдиклар билан бир каторда бош банк ва шуъба хўжалик уюшмасининг таксимланмаган фойдаси юкорида 2013 йилнинг 31 декабрь холатида қўрсатилган;
в) 2012 йилнинг 31 декабрида содир бўлган активларни сотилиштига кадар бўлган муmdat давомида бош банк мазкур активга нисбатан амортизациянинг тўғри чизикли услубидан фойдаланди, йил давомидағи эскириш 12.000 сўмни ташкил этди;
г) шуъба хўжалик уюшмаси томонидан хисоблаб чиқилган активлар бўйича эскириш 2013 йил учун 20.000 сўмни ташкил этди;
д) 2013 йилда гурух ичида хеч қандай операциялар амалга оширилмади, 31/12/04 бўйича гурух ичида тўлов ёки олиш хисобваракларида хеч бир колдиклар мавжуд эмас.
38-жадвал

Жамланма молиявий хисоботда бош банк ва унинг хўжалик уюшмаси ўртасидаги ҳарид қилинган асосий восита бўйича эскириш хисоб-китоби

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Бош банк</th>
<th>Шуъба хўжалик уюшмаси</th>
<th>Чикариш бўйича ўтказмалар</th>
<th>Жамланган колдиклар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Асосий воситалар</td>
<td>100.000</td>
<td>1) 15.000</td>
<td>85.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Жамланган эскириш</td>
<td>(20 000)</td>
<td>2) 8.000</td>
<td>12.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>200 000</td>
<td>80 000</td>
<td>1)15.000</td>
<td>265.000</td>
</tr>
<tr>
<td>Эскириш ҳаражатлари</td>
<td>20 000</td>
<td>2) 8.000</td>
<td>12.000</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Чикариш бўйича ўтказмалар:

а) асосий воситалар хисобварагидаги колдикни тўғрилиги ва 2000 йилда акс Ҷўтабильноқ таъсири марказ қилошда ҳисобварагидан фойда ўйинмасини чикариш. Мазкур ҳисобга даромад (фойда) соғининг таъсири ҳисобга олмайди.

Дт - Таксимланмаган фойда 15.000
Кт Асосий воситалар 15.000

б) активларнинг гуруҳ ичидағи сотилнишининг таъсирини бартараф этиш максадида ёзилган эскириш ва эскириш ҳаражатларини тўғрилаш.

Дт Жамланган эскириш 8.000
Кт - Эскириш ҳаражатлари 8.000

Чикариш бўйича проводкалар на бош банк, на шуъба хўжалик уюшмасининг бухгалтерия ёзувларида қайд этилмайди. Улар жамланма молиявий хисоботни тузиш жараёнида фойдаланиладиган ишчи жадвалга киритилган. Чикариш бўйича проводкаларни амалга ошириладиган сўнг 2013 йил учун асосий воситалар хисобваракларидаги жамланма колдиклар, жамланган эскириш, таъсири марказ йилда ва зарарлар гуруҳ ичида содир бўлмагандағи билан бир эканлигига әътибор қаратинг.

39-жадвал

Бош банкнинг баланс хисоботи

<table>
<thead>
<tr>
<th>Пул маблағлари</th>
<th>1.500.000</th>
<th>Депозитлар</th>
<th>12.100.000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Олиидағи соф кредитлар</td>
<td>12.200.000</td>
<td>Жорий мажбуриятлар</td>
<td>900.000</td>
</tr>
<tr>
<td>Шувъа банкнинг олиидағи хисобвараклар</td>
<td>200.000</td>
<td>Узок мулдатли мажбуриятлар</td>
<td>5.100.000</td>
</tr>
<tr>
<td>Шувъа банкнинг инвестиция</td>
<td>1.400.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Асосий воситалар</td>
<td>7.000.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ЖАМИ: Активлар</td>
<td>22.300.000</td>
<td>ЖАМИ: Мажбуриятлар</td>
<td>18.100.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Бош банкка бутунлай тегишили бүлгөн шүүба хүжалик уюшмасини жамлаш. Бош банк шүүба банкига түлик эгалик килады.

### Шүүба банкининг балансы хисоботи

<table>
<thead>
<tr>
<th>Пул мабләгләри</th>
<th>600.000</th>
<th>Депозитлар</th>
<th>200.000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Олинадиган соф кредитлар</td>
<td>3.000.000</td>
<td>Бош банкка түлланадиган хисобварааклар</td>
<td>200.000</td>
</tr>
<tr>
<td>Асосий воситалар</td>
<td>700.000</td>
<td>Жорий мажбүриятлар</td>
<td>250.000</td>
</tr>
<tr>
<td>ЖАМИ: Активлар</td>
<td>4.300.000</td>
<td>Узок мүддәтли мажбүриятлар</td>
<td>450.000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>ЖАМИ: Мажбүриятлар</td>
<td>2.900.000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Олдий акциялар</td>
<td>1.000.000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>400.000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Жами: Капитал</td>
<td>1.400.000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>ЖАМИ: Мажбүриятлар ва капитал</td>
<td>4.300.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 41-жадвал

#### Жамланма баланс хисоботи ва чиқариш бүйича ўтказмаларни жамлаш бүйича иччи жадвал

<table>
<thead>
<tr>
<th>Пул мабләгләри</th>
<th>Бош банк</th>
<th>Шүүба банки</th>
<th>Чиқариш бүйича ўтказмалар</th>
<th>Жамланган колдиклар</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Пул мабләгләри</td>
<td>1.500.000</td>
<td>600.000</td>
<td>2.100.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Олинадиган соф кредитлар</td>
<td>12.200.000</td>
<td>3.000.000</td>
<td>15.200.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Шүүба банкыдан олинадиган хисобварааклар</td>
<td>200.000</td>
<td>2) 200.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Шүүба банкына инвестиция</td>
<td>1.400.000</td>
<td>1) 1.400.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Асосий воситалар</td>
<td>7.000.000</td>
<td>700.000</td>
<td>7.700.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ЖАМИ: Активлар</td>
<td>22.300.000</td>
<td>4.300.000</td>
<td>25.000.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Депозитлар</td>
<td>12.100.000</td>
<td>2.000.000</td>
<td>14.100.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Бөш банкка түлланаманын хисобварааклар</td>
<td>200.000</td>
<td>2) 200.000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Жорий мажбүриятлар</td>
<td>900.000</td>
<td>250.000</td>
<td>1.150.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Узок мүддәтли мажбүриятлар</td>
<td>5.100.000</td>
<td>450.000</td>
<td>5.550.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Жами: Мажбүриятлар</td>
<td>18.100.000</td>
<td>2.900.000</td>
<td>20.800.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Олдий акциялар</td>
<td>1.500.000</td>
<td>1.000.000</td>
<td>1) 1.000.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>2.700.000</td>
<td>400.000</td>
<td>1) 400.000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Жами: Капитал</td>
<td>4.200.000</td>
<td>1.400.000</td>
<td>4.200.000</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Чиқариш бўйича ўтказмалар:

а) шўъба банкига инвестициялар ҳисобваярғидаги колдиклар чиқарилади

Дт - Оддиий акциялар 1.000.000
Дт - Таксимланмаган фойда 400.000
Кт - Шўъба банкига инвестициялар 1.140.000
0

б) тўланадиган ва олинадиган гурух ичидағи ҳисобвараклар чиқарилади

Дт - Бош банкка тўланадиган ҳисобвараклар 200.000
Кт - Шўъба банкндан олинадиган 200.000 ҳисобвараклар

Бош банк ва озчилик улушига тегишили бўлган фойда ёки зарарлар ҳамда капитал ўзгаришларидаги мутоносий улушларни аниклашда салоҳиятли овоз ҳукуқидан иборат бўлган воситаларнинг эҳтимолли инжроси ёки конвертирлаши эътиборга олинмайди, балки эгаллик қилишдаги ҳозирги улушлардан келиб чиқкан ҳолда ҳисобланади.

Гурух ичидағи колдиклар ва бош банк ҳамда шўъба хўжалик уюшмаси ўртасидаги ёки шўъба хўжаликлари ўртасидаги операциялар, шу жумладан, даромадлар, харақатлар ва дивидендлар бутунлай чиқарилиши лозим. Шунингдек, товар-модий захиралари ва асосий воситалар қаби активлар билан боғлик гурух ичидағи операциялардан келиб чиққан фойда ёки зарарлар ҳам бутунлай чиқарилади. Гурух ичидағи зарарлар жамланма ҳисоботда акс этиши талаб қилинган эҳтимолли қадрсизланшини қўрсатиш мумкин.

Инвесторлар (ёки унинг жамланма шўъба хўжалик уюшмалари) ва боғлик хўжалик уюшмаси (ёки қўшма корхона) ўртасидаги "пастдан юкориға" ва "юкоридан пастга" операциялари натижасида юзага келган фойда ва зарар инвесторларнинг молиявий ҳисоботида мазкур боғлик хўжалик уюшмаси (қўшма корхона)нинг боғлик бўлмаган инвесторларига тегишили улуши доирасида акс этиди. Масалан, "пастдан юкориға" операцияси активларнинг боғлик хўжалик уюшмаси (ёки қўшма корхона) томонидан инвесторга сотилишини ифодалайди. Масалан, "юкоридан пастга" операцияси активларнинг инвестор томонидан боғлик хўжалик уюшмасига сотилишини ифодалайди. Бундай
операциялар натижасида ўзага келадиган боғлик хўжалик уюшмаси (ёки қўшма корхона)нинг фойда ва зарарларидаги инвесторнинг улуши чиқарилади.

Озчилик улуши жамланма баланс ҳисоботининг капитал бўлимida бош банкнинг акциядорлик капиталидан алоҳида равишда такдим этилиши, шунингдек, фойда ва зарарlar тўғрисидаги ҳисоботда алоҳида ёритилиши лозим.

Озчилик улуши шўъба хўжалик уюшмасининг 100%дан камиға эгалик килювчи бош банк томонидан ҳисоботларни тузишда факат жамланма молиявий ҳисоботда акс эттирилади. Соф фойда (зарар) бош банк акциядорларининг улуши ва озчилик улушига таксимланади.

Жамланаётган шўъба хўжалик уюшмасидаги озчилик улушига тегиши зарарлар мутлак ифодасида шўъба хўжалик уюшмасининг капиталидаги озчилик улушидан ошири мумкин. Озчиликка тегиши ошири ҳамда ҳар қандай кейинги зарарлар сўммаси озчиликнинг мазкур зарарларни коплаш максадида қўшимча инвесторларни киритиш мажбурияти ва имкониятига эгалиғи доирасидан мустасно холда қўпчиликнинг улушига таксимланади. Агар шўъба хўжалик уюшмаси натижасида фойдани акс эттираётган бўлса, олдинрок уларга тегиши бўлган озчилик зарарларининг улуши копланмақ экан, бундай фойда кўпчилик улушига таксимланади.

Агар шўъба хўжалик уюшмаси муомалада озчилик улушига тегиши ҳамда капитал сифатида таснифланган қумулятив имтиёзли акцияларга эга бўлса, у холда бош банк дивидентларнинг зўлон қилинганлиги ёки зўлон қилинмаганлигин қатъи назар, бундай акциялар бўйича дивидентлар сўммасига тузатишлар киритилганидан сўнг ўzinинг фойда ва зарарлардаги улушини ҳисоблаги.

Қуйидаги ёритишлар жамланма молиявий ҳисоботда амалга оширилиши лозим:

1) бош банк бевосита ёки билvosита ўzinинг шўъба хўжалик уюшмалари орқали овоз бериш ҳукукига эга акцияларнинг ярмидан кўпига эгалик қилмагандағи бош банк ҳамда шўъба хўжалик уюшмаси ўртасидаги ўзаро муносабатларнинг характеристи;

2) салоҳиятли овоз ҳукукидан иборат воситаляр ёки овоз ҳукукига эга акцияларнинг ярмидан кўпига бевосита ёки ўzinинг шўъба хўжалик уюшмаси орқали билvosита эгалик килиши, нима
учун инвестициялар объекти устидан назорат килишга олиб келмаслигининг сабаблари:

3) жамламма молиявий хисоботни тузиш учун шуъба хўжалик уюшмаси молиявий хисоботидан фондаланилганда, мазкур молиявий хисоботнинг хисобот санаси ҳамда ушбу молиявий хисобот бош банкнинг хисобот санасидан фарқ қилувчи сана ёки даврда тузилганлиги ва бошқа хисобот санаси ёки даврдан фойдаланишнинг сабаблари.

4) шуъба хўжалик уюшмаларининг маблаглари бош банкка пул дивидендлари кўрнишида ёки кредитлар ёки бўнакларни тўлаш учун ўтказиш имкониятига нисбатан ҳар қандай мухим чекловлар (масalan, қарз келишувлари натижасида юзага келадиган ёки тартибга солувчи талаблар)нинг характери ва микдори.

Турили хисоб тизимларida у ёки бу умумлаштириш методларини кўллаш натижаларини белгилашга ўзига хос ёндошувлар мавжуддир. Натижада, турили давлатларда, хисоб ва хисобот маълумотларини умумлаштиришнинг турили методлари консолидациялашган молиявий хисоботни тузиш методлари сифатида тан олинмокда. Шу нуктадан назардан, турили хисоб тизимларини караб чикишда молиявий хисобот номланишига эмас, балки олинган информациянинг сифат характеристикаларига эътибор бериш лозим.
XV BOB. TIZHORAT BANQLARINI SOLICKA TORTIISH MASALALARI

15.1. Banklarni solicka tortishiuning me'ojiy-hukukiy asoslarini

 RESPUBLIKAMIZDA SOLIKLAR VA ЙИГИМЛАРНИ БЕЛГИЛАШ, ЖОРИЙ этиш, хисоблаб чикариш ҳамда давлат бюджетига ва давлат максадли жамғармаларига тўлаш билан боғлик муносабатларни, шунингдек солик мажбуриятларини бажариш билан боғлик муносабатлар солик кодекси асосида тартибга солинади. Соликлар ва йиғимлар солик кодекси билан белгиланади, ўзгартирилади ёки бекор қилинади. Солик солиш масалаларига оид норматив-хукукий ҳужжатлар солик кодекси коидаларига муvoorик бўлиши керак.

Солик солиш масалаларига оид норматив-хукукий ҳужжат айрим ҳолларда солик Годексиға муvoorик эмас деб топилади, жумладан қуйидаги ҳолларда:

солик кодексиға муvoorик ҳужжатларни кабул қилиш ҳукукига эга бўлмаган орган томонидан кабул қилинган бўlsa ёхуд норматив-хукукий ҳужжатларни кабул қилишинг белгиланган тартиби бузилган ҳолда кабул қилинган бўлса;

солик муносабатлари субъектиларининг солик кодексида назарда тутилган ҳукукларини бекор қилса ёки чекласа;

солик муносабатлари субъектилари ҳаракатларининг ышбу Қодексида белгиланган асосларини, шартларини, кетма-кетлигини ёки тартибини ўзгартира;

солик кодексида такиқланган ҳаракатларға рухсат берса ёки йўл қўйса;

солик кодексининг нормаларига ёки коидаларининг мазмунига бошқача тарзда зид бўлса.

Солик кодексиға муvoorик бўлмаган норматив-хукукий ҳужжатни кабул қилган орган ёки унинг юкори турувчи органлари мазкур ҳужжатни бекор қилишга ёки унга зарур ўзгартишлар қиритишга ҳақли. Бу органлар солик кодексиға муvoorик бўлмаган норматив-хукукий ҳужжатни бекор қилишни ёки унга зарур ўзгартишлар қиритишни рад этган такдирида, бу ҳужжат суд томонидан ҳакикий эмас деб топилиши мумкин.
Солик конунчилига кўра солик солиш солик мажбуриятлари юзага келган пайдада амалда бўлган конун хужжатларига муовофик амалга оширилади. Айрим истисно холлардан ташкари холатларда солик тўғрисидаги конун хужжатлари орқага кайтиш кучига эга эмас ва улар амалга киритилганидан кейин юзага келган муносабатларга нисбатан қўлланилади. Яъни, солик тўғрисидаги конун хужжатларини бузганлик учун жавобгарлиқни бекор киладиган ёки енгиллашириданг ан солик тўғрисидаги конун хужжатлари орқага кайтиш кучига эга хисобланади.

Соликлар ва йингилмалар бекор килишини, соликлар ва йингилмалар ставкаларини камайтиришини, солик тўловчиларнинг мажбуриятларини бекор килишини ёки уларнинг аҳволини бошқача тарзда енгиллаширишини назарда тутувчи солик тўғрисидаги конун хужжатлари, агар бу солик тўғрисидаги конун хужжатларида тўғридан-тўғри назарда тутилган бўлса, орқага кайтиш кучига эга бўлиши мумкин, бундан ушбу модданинг учичи қисмида назарда тутилган холлар муқтасно.

Янги соликлар ва йингилмалар белгиланишини, имтиёзлар тулиқ ёки қисман бекор килишини, солик солинадиган база оширишни назарда тутувчи солик тўғрисидаги конун хужжатлари улар расмий эълон қилинган пайддан эътиборан камида уч ой ўтгач, амалга киритилади. Соликлар ва йингилмаларнинг ставкалари ўзгартиришишини назарда тутувчи солик тўғрисидаги конун хужжатлари, агар уларда кечроқ муддат кўрсатилмаган бўлса, улар расмий эълон қилинган ойдан кейинги ойнинг биринчи кунидан эътиборан амалга киритилади.

Тижорат банклари соликлар ва йингилмалари тулаш мажбурияти юклатилган юридик шахслар хисобланиб, ўз фаолияти бўйича солик тўловчи хисобланади. Бир вақтнинг ўзида зиммасиға соликлар ва йингилмаларни хисоблаб чикариш, солик тўловчидан ушлаб колиш ҳамда бюджетга ва давлат максадли ҳамгамкалирга ўтказиш мажбурияти юклатилганлиги боис, солик агентлари хисобланади.

Ўзбекистон Республикасида тижорат банклари томонидан туланадиган соликлар ва йингилмаларга қуйидагилар киради:

- юридик шахслардан олинадиган фойда солиги;
- жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиги;
- кўшилган қиймат солиги;
- сув ресурсларидан фойдаланганлик учун солик;
молн-мулк солиғи;
ер солиғи;
давлат максадли жамғармаларига мажбурий туловлар: ижтимоий солик.

Тижорат банклари томонидан хар бир туланадиган солик турлари бўйича солик ҳисоботи топирилади. Солик ҳисоботи солик туловчининг солик ва бошқа мажбурий туловнинг хар бир тури бўйича ёки туланган даромадлар бўйича ҳисоб-китоблар ҳамда солик декларацияларини, шунингdek ҳисоб-китобларга ва солик декларацияларига доир иловаларни ўз ичкига оладиган хужжати бўлиб, у Ўзбекистон Республикаси Давлат солик кўмитаси ва Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан тасдиқланадиган шаклда тузилади. Солик ҳисоботи когозда ва (ёки) электрон хужжатга доир талабларга риоя этилган ҳолда электрон хужжат тарзида тузилади.

Тижорат банклари учун фойда солиғи бўйича солик солинадиган база «Фойда ва зарарлар тўғрисида»гид ҳисоботга муwoffик жами даромадлар билан харачатлар ўртасидаги фарқ сифатида, Солик кодексида белгиланган чегирilmайдиган харачатларни қайта кўшган ҳолда, Солик тўғрисидағи қонун хужжатлрида ва Ўзбекистон Республикаси Президентининг карорларида, алоҳида ҳолларда эса Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Махкамасининг карорларида назарда тутилган имтиёзлар ҳамда Солик Кодексига муwoffик солик солинадиган фойданинг камайтирилиши суммалари инобатга олинган ҳолда ҳисоблаб чикарилган солик солинадиган фойдадан келиб чиқиб белгиланди. Солик солиш максадида асосий воситаларинг ва бошқа мол-мукнинг чиқиб кетишидан олинадиган молиявий натижани (foydan ёки зарарни) аниклашда илгари қайта баҳоланган асосий воситаларнинг ҳамда бошқа мол-мукнинг нархини ошириш суммасининг ушбу асосий воситаларни ва бошқа мол-мукни олинди нархни пасайтириш суммасидан ортиқ суммалари асосий воситалар ҳамда бошқа мол-мукнинг чиқиб кетишидан олинган даромад таркибига киритилади.

Тижорат банклари томонидан тулайдиган фойда солиги, солик солинадиган базага нисбатан Солик кодексининг 337-моддасида белгиланган ставкада амалга оширилади. Банклар томонидан фойда солингининг ҳисоб-китоби давлат солик хизмати организмлари ортиб борувчи якун билан йилнинг хар чорағида ҳисобот чорағида
кейинги ойнинг 25-кунидан кечиқтирамай, йил якунлари бўйича эса, йиллик молиявий хисобот такдим этилдиган муддатда такдим этилади. Банклар фойда солиғи бўйича жорий тўловларнинг суммасини аннклаш учун жорий хисобот даври (йилнинг чораги) биринчи ойнинг 10-кунига давлат солиқ хизмати органига жорий хисобот даври учун тахмин килинаётган солиқ солинадиган фойдалан ва юридик шахслардан олинадиган фойда солиғининг белгиланган ставкасиздан келлиб чиқиб хисобланган фойда солиғининг суммаси хакида маълумотнома такдим этадилар.

Фойда солиғи базасини аннклашда чегириб ташланмайдиган ёрахатлар жумласига қўйилғилар қиради:
конун хужжалтирга муфоқ ваколатли орган томонидан белгиланган моддий кимматликларнинг табий камайиш нормаларидан, улар мавжуд бўлмаганда эса, солиқ тўловчич томонидан белгиланган нормалардан ортиқча товарлар йўқолиши;
умумий овкатланиш корхоналарга ёки бошқа ташкилотларга жойларни текин бериш ёрахатлари, ушбу корхоналар ва ташкилотлар учун коммунал хизматларнинг кийматини тўлаш;
солиқ тўловчичи ойнинг солиқ кодексининг 376-моддасида назарда тутилган, жисмоний шахснинг моддий наф тарзидаги даромадлари хисобланган ёрахатлар;
дала (сафар) таЪминоти, ходимнинг шахси авотранспортидан хизмат максадларида фойдаланганлик учун конун хужжалтирга белгиланган нормалардан ортиқча тўловлар;
пенсиалларга устамалар ва қўшимча тўловлар;
солиқ кодекси 377-моддаси биринчи кисми 10-бандининг тўртинчи ва бешинчи хатбосиларида кўрсатилган моддий ёрдам;
хайрия ёрдами тарзда берилган маблаглар, бундан мешенатлик кўмагини кўрсатиш учун йўналирилган маблаглар мустасно;
конун хужжалтирга назарда тутилган нормалардан ортиқча тарзда атроф-муҳитни ифослантирилганлик ва чиқиндилар жойлаштирилганлик учун компенсация тўловлари;
лойиҳалар ва курило-монтаж ишларидаги камчиликларин, объект ёнидаги омборга ташиб келтирилгунинг қадар юз берган бузишлилар ва деформацияларни бартариф этишга доир ёрахатлар, коррозияга карши муҳофазадаги нуксонлар туфайли тафтиш ўтказиш (ассоб-ускуналарни кисмларга ажратиш)
ҳаратталари ҳамда ўшбу ҳаратларнинг ўрнини камчиликлар, бузилишлар ёки зарарлар учун жавобгар бўлган махсулот etказиб берувчи ёки бошқа хўжалик юритувчи субъектлар ҳисобидан коплаш имкони бўлмаган миқдордаги бошқа шунга ўхшаш ҳаратталар;
айбдорлари аникланмаган талон-тарож килишлар ва камомадлардан ёки айбдор тараф ҳисобидан зарур съумаларнинг ўрнини коплаш имкони бўлмаган такдирда ќуролган зарарлар;
бошқа шахслар учун тўланган соликлар;
солик текширувлари натижалари бўйича қўшимча ҳисобланган соликлар ва йигимлар;
солик тўловчнинг тадбиркорлик фаядияти амалга ошириш билан боғлиқ бўлмagan тадбирларга (согликни саклашга оид, спорт ва маданий тадбирлар, дам олишни ташкил этиш ҳамда бошқа шунга ўхшаш тадбирларга) доир харатталари, бундан тадбирларни ўткиазишга доир мажбуриятлар конун ҳужжатлари билан солик тўловчнинг зиммасиға юклатилган ҳоллар мустасно;
касаба ўюшмалири қўмиталарига ёрдам қўрсатиш;
максулот ишлаб чиқариш билан боғлиқ бўлмagan ҳизматлар (шахарларни ва шахарчаларни ободонлаштириш бўйича ҳизматлар, кишлок ҳўжалигиға ёрдамлашиш ва ҳизматларнинг бошқа турлари) кўрсатганлик учун қилинган ҳаратталар;
ҳакикатда ҳизматлар қўрсатмасдан, товарларни жўнатмасдан турб амалга оширилган операциялар бўйича ҳаратталар, агар бундай факт суднинг конуний кучга кирган карори билан аникланган ва унда ушбу ҳаратталарни амалга оширга солик тўловчнинг номи қўрсатилган бўлса;
даромад олишга қаратилган фаядият билан боғлиқ бўлмagan ҳаратталар, агар конун ҳужжатларига мувофик бундай ҳаратталарни амалга ошириш мажбурияти солик тўловчнинг зиммасиға юклатилмagan бўлса;
бюджет тизимига киритилиши лозим бўлган (қиритилган) пенялар, жарималар ва бошқа санкциялар;
сотиб олишга, ишлаб чиқаришга, қурилишга, монтаж қилишга, ўрнатишга доир ва амортизация қилинадиган активларнинг қийматиға қўшиладиган бошқа ҳаратталар, шу жумладан қўшимча қуриш, қўшимча жиҳозлаш, реконструкция қилиш, модернизация қилиш, техник ҳижатдан қайта жиҳозлаш
холларида амалга ошириладиган, амортизация чегирмалари воситасидаги ҳаражатлар жумласига қиритиладиган ҳаражатлар;
солик тўловчинг амортизация киylimайдиган мол-мулкнинг бошлангич қийматиға бухгалтерия хисоби тўғрисидаги конун ҳужнатлариға мувофиқ қиритиладиган ҳаражатлари;
солик кодексида чегирмалар жумласига қиритиш нормалари белгиланган ҳаражатларнинг мазкур нормалар қўлланилган ҳолда ҳисобла бичирлган чегирманинг энг юқори съуммасидан ортик бўлган съума;
конун ҳужнатлари талабларида назарда тутилмаган захираларга, захира фондлари ва бошқа фондларга ажратмалар, бундан солик кодексида келтирилган, захира фондларини шаклантириш ҳаражатлари (315-модда), Кафолатли таъмирлаш ва кафолатли хизмат кўрсатиш юзасидан келгуси ҳаражатлар учун захирани шаклантириш ҳаражатлари( 316-модда) ва қимматли қогоzlар бозорининг профессионал иштирокчиларида қимматли қогоzlарни кадрсизланиш захираларини шаклантириш ҳаражатлари (326-модда) ларида назарда тутилган нормалар доирасидаги ҳаражатлар мустасно;
солик тўловчи томонидан ҳисобланган дивидентлар съуммалари;
солик тўловчига томонидан бошқа шахсларнинг фойдаисига тулаанадиган иктиёрий сугурта бадаллари;
солик тўловчига томонидан солик кодексиға мувофиқ солик солис максадларида ҳаражатлар деб эътироф этилладиган ҳаражатларнинг съуммасидан ортикча ҳисобланган фойзлар ва айрим чиқимлар;
текин берилган мол-мулкнинг (хизматларнинг) қиймати ва бундай бериш билан боғлик бўлган (шу жумладан кўшилган қиймат солиги съуммаси қиритилган) ҳаражатлар, бундан Ўзбекистон Республикаси Президентининг ёки Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Махкамасининг қарорига кўра мол-мулкни ўтказиш, шунингдек телекommunikация тармокларидаги тезкор-қидирув тизимининг техник воситаларини ўтказиш ва улардан фойдаланиш бўйича хизматлар кўрсатиш мустасно;
ишончли бошқарув муассисининг ишончли бошқарув шартномасини бажариш билан боғлик бўлган ҳаражатлари, агар
ишончли бошкарув шартномасига қўра муассис наф оловчи бўлмаса;

сутқилотларга ва ҳалқаро сукатларга тўланадиган бадаллар, йигимлар ва бошқа тўловлар, бундан бундай бадалларни, йигимларни ва бошқа тўловларни тўлаш қонун ҳужжатларида (шун жумладан қант давлатларнинг қонун ҳужжатларида) назарда тутилган ва (ёки) ушбу бадалларни, йигимларни ва бошқа тўловларнинг тўлган солиқ тўловчилар томонидан фаолиятни амалга қўшишнинг шарти ёхуд мазкур ташкилотлар томонидан солиқ тўловчилар ўз фаолиятини юритиш учун зарур хизматлар тақдим этишнинг шарти бўлган холлар мустасно;

солиқ тўловчилар томонидан ташкил этилган захира маблagogue хисобига амалга қўшилган ҳаражатлар, агар бундай захираларни солиқ тўловчилар томонидан дойир ҳаражатлар солиқ кодексида ёки бошқа қонун ҳужжатларида белғиланган тартибда чегирмалар жумласига кирилилган бўлса;

мол-мулк нархининг пасайиш (қадрсизланиш) суммалари;
оддий ширқат шартномаси доирасида шериклар (иштирокчилар) томонидан шартнома шерикларнинг (иштирокчиларнинг) умумий мулкдаги улушни қайтариш ёки бундай мол-мулқни бўлиш қогида қўрилган заарлар;
солиқ тўловчиларнинг консолидациялашган ғуруҳи иштирокчи иштар томонидан ушбу ғуруҳнинг ғасъул иштирокчи солиқи (бунақ тўловларини, жорий тўловларни, пеняларни, жарималарни) солиқ кодексида солиқ тўловчиларнинг консолидациялашган ғуруҳи учун белғиланган тартибда тўлаш учун берилган пул маблagleri, шунингдек солиқ тўловчилар консолидациялашган ғуруҳнинг ғасъул иштирокчи томонидан шу ғуруҳнинг иштирокчи солиқи ушбу солиқ тўловчилар консолидациялашган ғуруҳи бўйича тўланиши лозим бўлган солиқ (бунақ тўловлари, жорий тўловлар, пенялар, жарималар) суммаси аниклаштирилиши муносабати билан берилган пул маблаглари;
товар-моддий қимматликларнинг ярқисизлиги сабабли (саклаш муддати ўтганлиги, жисмоний ва (ёки) маънавий эскирганлиги, шунга ўхшаш бошқа сабабларга қўра) хисобдан чикаришдан қўрилган заарлар, бундан фавкулодда ҳолатлар (табий офат, ёнгин, авария, йўл-транспорт ходисаси ва ҳоказолар) окибатида қўрилган заарлар мустасно);
муддати ўтган ва кечиктирилган кредитлар (карзлар) бўйича муддатли карз учун кредит шартномасида назарда тутилган ставкалардан ортикча фонзлар:
хўжалик шартномалари шартларини бузганликт учун туланган ёки тан олинган жарималар, пенялар ва санкцияларнинг бошқа турлари.

15.2. Тиғорат банклари томонидан туланадиган соликлар хисоби

Тиғорат банклари фойда солиғи хисоб-китобини давлат солик ҳизмати органлариға қонунчиликда белгиланган шакл бўйича такдим этадилар. Хисоб-китоба 02041S-сон шаклдаги "Фойда ва зарарлар туғрисидаги хисобот" илов а килинши лозим.
Фойда солиғи ҳар ойда ҳаражатларға ўтказилади. Фойда солиғини хисоблашда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дебет 56902 "Даромад солиғини баҳолаш";
Кредит 22502 "Ҳисобланган фойда солиғи - туланадиган".

Ҳисобот чораги тугағандан кейин, 22502-ҳисобвакқадан фойда солиғининг ҳакиқий суммаси хисобидан ҳисобот чораги мобайнида 19931-ҳисобваққадан тула бўлиш қилинган фойда солиғи тахминий суммаси копланиб, ўртадаги ижобий фарқ (фойда солиғи ҳакиқий суммаси тахмин қилингандан ортикча бўлганда) бюджетга тула берилади, салбий фарқ (фойда солиғи ҳакиқий суммаси тахмин қилингандан кам бўлганда) эса, 19931-ҳисобваққада фойда солиғи бўйича ортикча тулов суммаси сифатида қолади. Ушбу ортикча тулов суммасини кейинги чоракларда фойда солиғи ва бошқа соликлар бўйича тулашие лозим бўлган солик суммалари хисобға олиш ёки қайтариш бўйича чоралар кўрилиши лозим.

Фойда солиғининг ҳакиқий суммаси хисобидан ҳисобот чораги мобайнида қилинган фойда солиғи тахминий суммаси копланганда, қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси амалга оширилади:

Дебет 22502 "Ҳисобланган фойда солиғи - туланадиган";
Кредит 19931 "Муддати ўзайтирилган соликлар".

Фойда солиғининг ҳакиқий суммаси билан тахмин қилинган суммаси ўртасидаги ижобий фарқ суммаси бюджетга тула бўлганда:

Дебет 22502 "Ҳисобланган фойда солиғи - туланадиган";

501
Кредит 23402-"Республика бюджетининг маблаглари - ягона газна ҳисобвараги".

Тижорат банкларида қўшилган қиймат солиги учун солик солиш объекти булиб, конунчилликка муфофиқ, қўшилган қиймат солиги солинадиган айланмалар ҳисобланади.Товарлар. ҳизматлар(ишилар)ни сотиш бўйича солик солиш объектининг микдори сотилган товарлар, кўрсатилган ҳизматлар(ишилар) киймати асосида, шартномада акс этирилган қўлланилган нархлар ва тарифлардан келиб чиқиб, уларга қўшилган киймат солингини киритмасдан белгиланади.

Қўшилган киймат солигидан озод килинадиган молиявий ҳизматлар жумласига қўйилдагилар киради:

1) банк операциялари, хусусан:
юридик ва жисмоний шахсларнинг пул маблагларини омонатларга жалб этиш;
юридик ва жисмоний шахсларнинг жалб этилган пул маблагларини банклар номидан ҳамда уларнинг ҳисобидан жойлаштириш;
юридик ва жисмоний шахсларнинг банк ҳисобваракларини, шу жумладан банк карталари бўйича ҳисоб-китоблар учун ҳизмат килувчи банк ҳисобваракларини очиш ҳамда юритиш, шунингдек банк карталариға ҳизмат кўрсатиш билан боғлик операциялар;
юридик ва жисмоний шахсларнинг, шу жумладан вакил банкларнинг топшириғига кўра уларнинг банк ҳисобвараклари бўйича ҳисоб-китобларни амалга ошириш;
юридик ва жисмоний шахсларга касса ҳизматларини банк кассалари ёки максус ассоб-ускуналар (банкомат, автоматик депозит машиналар ва ҳоказо) орқали кўрсатиш;
чет эл валютасининг накд пулдаги ва накд пулсиз олди-сотдиси (шу жумладан чет эл валютасининг олди-сотди операцияларига доир воситачилик ҳизматлари кўрсатиш);
банк кафолатларини бажариш (банк кафолатини бериш ва бекор қилиш, бундай кафолат шартларини тасдиклаш ва ўзгартириш, банк кафолати бўйича тўлов, бундай кафолатга доир ҳужжатларни расмийлаштириш ва текшириш);
мажбуриятларнинг пул шаклида бажарилишини назарда тутувчи учинчи шахслар учун кафиллик бериш;
аккредитивларни очиш ва уларга ҳизмат кўрсатиш;
тулов тизимлари, дастурилардан ва усукуналардан фойдаланган холда ҳисоб-китобларни (туловларни) амалга ошириш;

2) ҳисоб-китоблар иштирокчилари ўртасида ахборот ва технологик хамкорликни, шу жумладан ҳисоб-китоблар иштирокчиларига банк карталари билан амалга ошириладиган операциялар бўйича ахборотни тўплаш, унга ишлов бериш ва уни такдим этиш юзасидан ҳизматлар кўрсатилшини таъминловчи ташкилотлар томонидан амалга ошириладиган операциялар;

3) юридик шахсларнинг устав фондидаğı (устав капиталидаги) улушларини, кооперативларнинг пай фондидаğı ва инвестиция пай жамгамаларидаги пайдарни, кимматли қозогларни хамда хосила молиявий воситаларни реализация қилиш, бундан солик солнишиш қолим бўлган хосила молиявий воситаларнинг асос активини реализация қилиш мустасно. Ушбу бўлим максадларида хосила молиявий воситани реализация қилиш деганда унинг асос активини реализация қилиш, шунингдек контракт бўйича мукофотлар суммаларини. вариацияга оид маржа суммаларини тўлаш, хосила молиявий воситалар шартларига мувофик асос актив тўлови бўлмаган хосила молиявий восита тарафларнинг бошқа даврий ёки бир марталик тўловлари тушунилади;

4) реализация қилишиш солик кодексига биноан солик солнишдан озод этиладиган хосила молиявий воситалар асосида یога келадиган мажбуриятлар бўйича хукуклардан (талаблардан) бошқа шахс фойдасига вз қечиш (уларни бошқаларга бериш):

5) форфейтинг ва факторинг операциялари;

6) заёмларни пул шаклида беришга доир шартномалардан ва (ёки) кредит шартномалидан келиб чиқадиган мажбуриятлар юзасидан кредиторнинг хукукларидан (талаблардан) бошқа шахс фойдасига вз қечиш (уларни бошқаларга бериш, олиш) бўйича, шунингдек бошқа шахс фойдасига вз қечиш шартномаси асосида дастлабки шартнома юзасидан қарз олувчинг ҳар бир ғанг кредитор олдидағи мажбуриятларнинг бажарилишга доир операциялар;

7) кредитларни, заёмларни пул шаклида ва кимматли козоқлар билан бериш, шу жумладан улар бўйича фойзлар билан бирга бериш, шунингдек РЕПО операциялари, шу жумладан РЕПО операциялари бўйича кимматли козоқлар берилганлиги учун тўланиши лозим бўлган пул суммалари;

503
8) мол-мулкни молиявий ижарага (лизингга) беришга доир хизматларнинг ушбу хизматлар бўйича фонзли даромадлар олишга тааллукли қисми бўйича;

9) қимматли қоғозлар (акциулар, облигациялар ва бошқа қимматли қоғозлар) билан боғлик операциялар. Қимматли қоғозлар билан боғлик операциялар жумласига қимматли қоғозларни саклаш, қимматли қоғозларга бўлган ҳуқуқни ҳисобга олиш, қимматли қоғозларни ўтказиши ҳамда уларнинг реестрини юритиш, қимматли қоғозлар савдосини ташкил этиш бўйича операциялар киради, уларни тайёрлаш бўйича хизматлар бундан мустасно;

10) транзакцияларни бир вақтнинг ўзидага тўлов иштирокчилари ўртасида воситачилик ҳақларини таксимлаган холда амалга ошириш билан боғлик тўлов тизимларининг молия хизматлари.

Кўшилган қиймат солиғи бўйича бюджет билан ҳисоб-китобларнинг бухгалтерия ҳисоби 22504-"Ҳисобланган бошқа солиқлар" баланс ҳисобварагида ("Кўшилган қиймат солиғи") алоҳида шахсий ҳисобваракда юритилади.

Кўшилган қиймат солиғининг ҳисоб-китоби солик бўйича ҳисобга олиш жойидаги давлат солик хизмати органлари ортиб борувчи якун билан ҳар ойда ҳисобот давридан кейинги ойнинг 25-кунидан кечкиртмай, йил якунлари бўйича эса - йиллик молиявий ҳисобот топшириладиган муддатда такдим этилади. Кўшилган қиймат солиғини тулаш ҳар ойда кейинги ойнинг 25-кунидан кечкиртмай амалга оширилади.

Тижорат банкларида мол-мулк солиғини ҳисоблашда солик солиш объекти бўлиб кўчмас мулк, тугалланмаган курилиш объектлари, белгиланган муддатда ишга туширилмagan асбоб-ускуналар ҳисобланади. Тижорат банкларида мол-мулк солиги солинадиган база қуйидагилардир:

кўчмас мулк объектлари бўйича – ўртача йиллик колдик қиймати.

Кўчмас мулкнинг колдик қиймати ушбу мол-мулкнинг бошлангич (тиклинш) қиймати билан солик тўловчининг ҳисоб сиёсатида белгиланган усуллардан фойдаланилган холда ҳисоблаб чиқилган амортизация микдори ўртасидаги фарқ сифатида аникланади.
Бунда тўлик амортизация қилинган бино бўйича унинг уч йилда камидан бир марта аникланадиган кайта баҳоланган (бозор) киймати солик базасидир:

2) курилиш тугалланмаган объектлар бўйича – тугалланмаган курилишнинг ўртача йиллик киймати;

Ўртача йиллик колдик кийматни хисоблашда шунга эътибор бериш лозимки, солик солиш объектига 16509-хисобварақ ва 16700-хисобварақдаги банкнинг ўз экшиёжлари учун фойдаланилдиган бошка кўчмас мулклари колдиклари, шунингдек, меъёрй (белиганган) муддатларда ўрнатилмаган асбоб-ускуналар киймати (16561-хисобварақ) ва белиганган муддатларда тугалланмаган курилиш объекти киймати (16505-хисобварақ) киради.

Мол-мукнинг ўртача йиллик колдик киймати солик давридаги хар бир ойнинг оҳирги кунидаги холатга кўра мол-мукнинг колдик кийматларини кўшишдан олинган суммани 12 ойга бўлиш йўли билан аникланиб, сўнгра олинган натижа мол-мукк солишнинг белиганган ставкасига кўпайтирилади.

Мол-мукк солиғи хисобот давридаги ойма-оий хар ойда амалиёт ҳаражатларда хисобга олинади. Бунда куйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:

Дебет 56714 "Солиқлар (даромад солиқларда ташқари) ва лицензиялар";

Кредит 22504 "Ҳисобланган бошқа солиқлар - мол-мукк солиғи".

Солик даври мобайнида филиаллар юридик шахслярнинг мол-мультга солинадиган солик бўйича хар ойнинг 10-санасидан кечиктирмай тахмин қилинаётган йиллик солик суммасининг ўн иккидан бир кисми миддорида жорий туловлар тулаийдилар. Жорий туловларни тулашда куйидаги бухгалтерия ўтказмолар амалга оширилади:

Дебет 19931 "Муддати узайтирилган солиқлар - мол-мукк солиғи";

Кредит 23402-"Республика бюджетининг маблағлари – ягона газна ҳисобврағи".

Жорий туловлар миддорини хисоблаб чиқариш учун филиаллар жорий солик даврининг 10 январигача, янги ташкил қилинганлари эса давлат рўйхатидан ўтказилган санадан эътибордан 30 кундан кечиктирмай, давлат солик хизмати органларига мўлжалланаётган солик солинадиган базадан (тегишли йил учун мол-мукнинг ўртача
йиллик колдик кийматидан) ва белгиланган ставкадан келиб чиккан холда хисобланган жорий солик даври учун юридик шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солик суммаси тўғрисидаги маълумотномани такдим этадилар. Юридик шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солик бўйича мажбуриятлари солик даврида юзага келган филиаллар юридик шахсларнинг мол-мулкига солинадиган солик суммаси тўғрисидаги маълумотномани солик мажбурияти юзага келган санадан эътиборан 30 кундан кечиктириймай такдим этадилар.

Бўнақ тўловлар микдорини хисоблаб чикариш учун тижорат банклари жорий солик даврининг 10 январигача, янги ташкил қилинганлари эса, давлат рўйхатидан ўтказилган санадан эътиборан ўттиз кундан кечиктириймай солик органларига мўлжалланаётган солик базасидан (тегишили йил учун мол-мулкининг ўртача йиллик колдик кийматидан (ўртача йиллик кийматидан) ва тегишили солик ставкасидан келиб чиккан холда хисобланган жорий солик даври учун солик суммаси тўғрисидаги маълумотномани такдим этади. Солик бўйича мажбуриятлари солик даври mobайнида юзага келган тижорат банклари солик суммаси тўғрисидаги маълумотномани солик мажбурияти юзага келган санадан эътиборан ўттиз кундан кечиктириймай такдим этади.

Мол-мулкга солинадиган соликнинг хисоб-китоби солик бўйича хисобга олиш жойидаги давлат солик хизмати органига йилда бир марта, йиллик молиявий хисобот топшириладиган муддатда такдим этилadi. Агар кўчмас мулк солик тўловчининг солик бўйича хисобга олиш жойида жойлашмаган бўлса, хисоб-китоб кўчмас мулк жойлашган ердаги давлат солик хизмати органларига такдим этилadi.

Тижорат банклари мулк хукуки, эгалик кишил хукуки, фойдаланиш хукуки ёки ijara хукуки асосида фойдаланиладиган ер участкалари учун ер солиgi тўлайдилар. Мулк хукуки, эгалик кишил хукуки, фойдаланиш хукуки ёки ijara хукуки асосида филиалларда бўлган ер участкалари солик солиш объектидир. Қайси ер участкаларига бўлган мулк хукуки, эгалик кишил хукуки, фойдаланиш хукуки ёки ijara хукуки йил mobайнида солик тўловчига ўтган бўлса, ўша ер участкалари учун солик солинадиган база ер участкаларига тегишили хуук вужудга келганидан кейинги ойдан эътиборан хисоблаб чикарилади. Ер участкасининг майдони
камайтирилган тақдирдага, солик, солинадиган база ер участкаси майдони камайтирилган ойдан эътибор ан камайтирилади.

Филиалларда ер солиги бўйича имтиёз хукуқлар вуюду дага келган тақдирдага, солик солинадиган база ушбу хукук вуюду дага келган ойдан эътибор ан камайтирилади. Ер солиги бўйича имтиёз хукуқи бекор килингандага тақдирдага, солик солинадиган база ушбу хукук бекор килингандан кейинги ойдан эътибор ан хисобла аб чикарилади (кўпайтирилади). Ер участкаларини банкнинг эгалгига ўтиши ер кадастрини юритаётган органларда рўйхатга олиш билан тасдикланади, бу ерда рўйхатга олиш билан бирга бино ва иншоотларни жойлашиши режаси билан унинг ўлчами (майдони) кўрсатилган ер участкаси ир кадастри берилади. Бинонинг хужжати (Паспорти) ва Ерга эгалик хужжати (Кадастр) 1 сўм бахода балансдан ташқари 93609-хисобваракда (контр хисобвараги 96379) хисобга олинди ва här йили инвентаризациядан ўтказилади. Эгалланган ер участкаси чегаралари ўзгарганда ёки янгий бино қурилганда тегишли органларда қайта рўйхатдан ўтказилади.

Филиаллар томонидан ер солиги ҳар бир солик даври (календарь йилининг 1 январиға бўлган ҳолатга кўра хисобла аб чикарилади ва ер солингнинг хисоб-қитоби ер участкаси жойлашган ердаги давлат солик хизмати органига хисобот йилининг 10 январиға қадар такдим этиллади. Солик солинадиган базада (ҳисобланган солик суммасида) солик даври мобайнida ўзгариш бўлганда филиаллар бир ойлик муддат ичида давлат солик хизмати органига ер солингнинг аниклаштирилган хисоб-қитобини такдим этиши шарт. Ер солингнин тўлаш, филиаллар томонидан ер солиги йиллик сума масининг ўн иккидан бир қисми микдорида, ҳар ойнинг 10-санағи чача амалга оширилади. Солик даври мобайнida ер солиги тўлашнинг белгиланган муддатидан кейин мажбуриятлар юзага келганда, ушбу суммани тўлаш мажбуриятлар юзага келган санадан эътибор ан ўттиз қундан кечиктирмаи амалга оширилади. Ер солиги солик тўловчиёнинг жойлашган жойидан қатъи назар, ер участкаси жойлашган худуддаги туман ёки шахарнинг маҳалий бюджетига тўланади. Ер солиги давлат бюджети параметрлариға мувофик ҳар йил бошига тасдикланадиган ставкадан келиб чиқиб тўланади. Ер солингнин ҳар ойда хисоблаша ва тўлашда қуйидаги бухгалтерия ўтказмалари амалга оширилади:
Дебет 56714 "Соликлар (даромад солигидан ташкари) ва лицензиялар"
Кредит 22504 "Хисобланган бошка соликлар - тўланадиган".
Дебет 22504 "Хисобланган бошка соликлар - тўланадиган";
Кредит 23402-"Республика бюджетининг маблелари – ягона газна хисобвараги".

Тижорат банклари филиаллари сув ресурсларидан фойдаланганлик учун солик тўловчилар хисобланади. Сув ресурсларининг ер усти ва ер ости манбаларидан олинган сув ҳажми сувдан фойдаланишнинг бухгалтерия (бирламчи) хисобга олиш ҳужжатларида акс этирилган сув ўлчагич асболарининг кўрсатқичлари асосида аникланади. Сувдан ўлчагич асболарсиз фойдаланилган тақдирда, унинг ҳажми сув объекtlаридан сув олиш лимитларида ёки маълумотларнинг тугрилигини таъминловчи бошка усуллардан келиб чиккан холда аникланади. Филиаллар ер усти ва ер ости манбаларидан олиб фойдаланилган сув ресурслари ҳажмларининг алоҳида-алоҳида хисоби юритади. Сув ресурсларининг ер усти ва ер ости манбаларидан сув келадиган водопровод тармоқидаги сувдан фойдаланилган тақдирда, солиқ солинадиган база манбанинг ҳар бир тури бўйича алоҳида-алоҳида аникланади.

Давлат солик хизмати органларида, филиаллар томонидан ҳар йили 20 январга қадар фойдаланилдиган ер ости ва ер усти манбаларидан олинадиган сув ҳажмларининг нисбати тўғрисидаги маълумот олинади.

Сув ресурсларида фойдаланганлик учун солик давлат бюджети параметрларига муvoirфика ҳар йил бошига тасдиқланадиган ставкадан келиб чикнаб тўланади.

Банк филиаллари жорий йил учун 25 январгача жойидаги давлат солик хизмати органларида сувдан фойдаланиш ёки сув истеъмоли бўйича мулжалланаётган солик солинадиган базадан (foyдаланилдиган сув ҳажмидан) ва сув ресурсларида фойдаланганлик учун белгиланган солик ставкаларидан келиб чиккан холда хисобланган жорий йилда сув ресурсларида фойдаланганлик учун солик суммаси тўғрисидаги маълумотномани такдим этишлари лозим. Сув ресурсларида фойдаланганлик учун солиқнинг хисоб-қитоби сувдан фойдаланиш ёки сув истеъмоли жойидаги давлат солик хизмати органларида кейинги йилнинг 15
февралидан кечкирмай такдим этилади. Солик бўйича хисоблаб чикарилган жорий тўловлар қуйидагича тўланади:

Сув ресурсларидан фойдаланганик йил давомида тўланган жорий тўловлар йигиндиси такдим этилган соликнинг ҳисоб-китоби бўйича ҳақиқий солик суммасидан кам бўлса, кўшимча тўланадиган солик суммаси кейинги йилнинг 15 февралидан кечкирмай тўланишлар қози.

Сув ресурсларидан фойдаланганик учун солик бўйича жорий тўловлар 19931-ҳисобракам орқали ҳар қорак учун амалга оширилади ҳамда ҳар ойда тегиши Сув таъминоти корхоналариға такдим этилган ҳисоботлардаги кўрсатилган ҳисоблайич кўрсатгичлариға мунофик равишда, ҳар жатига олиб борилади. Бунда қуйидаги ҳуҳалерия ўтказвалари амалга оширилади:

Тижорат банклари ҳодимлари ҳамда ҳақ тўлашга доир ҳаражатлари ижтимойий соликнинг солик солиш объекти ҳисобланади.

Ижтимойий соликни тўлаш ҳар ойда, ҳисоб-китобларни такдим этиш муддатларидан кечкирмай амалга оширилади. Ижтимойий соликнинг ҳаражат ҳисобвараги баланснинг 56114-«Ижтимойий сугурта бўйича бадаллар» ҳисобварагида ва бюджет ташқари ҳамғарма билан ҳисоб-китоблар бўйича 22510-«Нафака (пенсия) фондлари билан ҳисоб-китоблар» ҳисобварагида алоҳида субҳисобварак очган ҳолда юритилади.

Дебет 56114 "Ижтимойий сугурта бўйича бадаллар";
Кредит 22510 "Нафака (пенсия) фондли билан ҳисоб-китоблар".
Амалда тўланганда қуйидаги ўтказвалар амалга оширилади:
Дебет 22510 "Нафака (пенсия) фондлари билан ҳисоб-китоблар";
Кредит 23402 «Республика бюджетининг маблаклари – ягона газна ҳисобвараги» соликнинг тегиши ҳисобвараги.

Тижорат банклари ҳам бошқа юридик ҳақлар қаби жисмоний шахсларнинг даромадлариға солиндиган соликни тўлов қандайдарда хисоблаб чикариш, ушлу қолиш ва тўлаш махбуриятини олади.

Жисмоний шахсларнинг тўлов манбаида солик солиндиган даромадлариға қуйидаги даромадлар киради:
1) мехнатга ҳақ тўлаш тарздаги даромадлар;
2) мулкий даромадлар;
3) моддий наф тарздаги даромадлар;
4) бошқа даромадлар.

509
Мехнатга ھақ тулаш тарзидагы даромадларга Солик кодексининг 371-моддасига асосан иш берувчи билан мехнатга оид муносабатларда булган ва тузиленган мехнат шартномасига (контрактига) муwoffик ишларни бажараётган жисмоний шахсларга хисобланадиган ва туланадиган барча туловлар киритилади, шу жумладан:

- банкнинг мехнатга ҳақ тулаш тўғрисидаги ички тартибига муwoffик мансаб маошларидан келиб чиқкан ҳолда хакикатда бажарилиган иш учун ходимларга хисобланган иш ҳаки, рагбатлантириш хусусиятига эга туловлар, компенсация туловлари, қонун хужжатларига асосан ишланмаган вақт учун ҳақ тулаш;
- илмий даро Va фахрий увон учун қўшимча туловлар;
- предмети ишларни бажариш ва ҳизматлар кўрсатиш булган фуқаролик-ҳукукий тусда тузиленган шартномаларга муwoffик жисмоний шахсларга туланган туловлар;
- банк кенгаши ва Тафтиш комиссияси аъзоларига банкнинг ўз маблаглари хисобидан амалга ошириладиган туловлар.

Жисмоний шахсларнинг мулкй даромадлари таркибига Солик кодексининг 375-моддасига муwoffик қуйидагилар қиради:

- фоизлар;
- дивидендлар;
- мол-мулкни ijara ga беришдан олинган даромадлар;
- солик туловчига мулк ҳукуқи асосида тегишли булган мол-мулкни реализация қилишдан олинган даромадлар. Мол-мулкни реализация қилишдан олинган даромадлар мазкур мол-мулкни реализация қилиш суммасининг хужжатлар билан тасдиқланган уни олиш қийматидан ошган қисми сифатида аниқланади. Мазкур қийматни тасдиқловчи хужжатлар мавжуд булмаган такдирда, мол-мулкни реализация қилиш қиймати, қўчма мулк бўйича эса — кадастр қиймати ҳамда реализация қилиш нархи ўртасидаги ижобий фарқ даромад деб зўтироф этилади;

- қандай мулкни объектларига, селекция ютунги оид патент (лицензия) эгар булган солик туловчининг патентдан бошқа шахс фойдасига воз кечгандан ёки лицензия шартномаси тузганда олган даромади;
- роялти;
- ишончли бошқарувга берилган мол-мулк бўйича ишончли бошқарувчидан олинган даромад;

РЕПО операциялари бўйича даромад;

510
кимматли қоғозлар ва (ёқи) муддатли битимларнинг хосила молиявий воситалари билан операциялар бўйicha даромад;
чет эл компаниясининг фойда тарзидаги даромади;
оддий ширкат шартномасиға (биргаликдаги фаолият туғрисидаги шартномага) муwoffик иштирок этишдан олинган даромадлар;
мулкий хусусиятга эга бошқа даромадлар.
Мехнатга оид муносабатларда бўлмagan жисмоний шахсга моддий наф тарзida даромад туловчи солик агенти бўлм-ish банк (ёқи банк филиали), жисмоний шахсининг ёзма аризаси асосида жисмоний шахслардан олинадиған даромад солинги н ушлаб колмасликка ҳақлидир. Бунда жисмоний шахс моддий наф тарзидаги даромад бўйича Солик кодексининг 189-моддасиға муwoffик жисмоний шахслардан олинадиған даромад солингини тулаши шарт.
Солик солинадиған база жисмоний шахсларнинг жами даромадидан келиб чиқиб, Солик кодексиға муwoffик солик солишдан озод килинган даромадлар чегирилган ҳолда аникланади.
Ўзбекистон Республикаси резиденти бўлган жисмоний шахсининг даромадлариға (бундан дивидендрлар ва фойзлар тарзida тулашидан 6 фойзли ставка бўйича солиқ солинади. Ўзбекистон Республикасининг резидентлариға дивидендрлар ва фойзлар тарзida тулашдан 6 фойзли ставка бўйича солиқ солинади.
Ўзбекистон Республикаси норезиденти бўлм-ish жисмоний шахсларнинг Ўзбекистон Республикасидаги даромадлар манбаидан олинган даромадлариға Солик кодексининг 182-моддасиға асосан тулов манбаида чегирмаларсиз куйидаги ставкалар бўйича солиқ солинади:
- дивидендрлар ва фойзларга - 10 фойз;
- халқаро ташишларда транспорт хизматлари кўрсатишдан олинадиған даромадларга (фрахтдан олинадиған даромадларга) - 6 фойз;
- мехнат шартномалари (контрактлари) ва фуқаролик-хукуқий туздағи шартномалар бўйича олинган даромадларга (юкорида кўрсатилмаган бошқа даромадларга) - 20 фойз.
Жисмоний шахсларнинг мол-мулқни ижарага беришдан олинадиған даромадлари шартномада белгиланган ижара тулови сумасидан келиб чиққан ҳолда, лекин Ўзбекистон Республикаси
Президентининг 26.12.2018 й.даги ПҚ-4086-сонли Карори 24-иловасига муовофик белгиланган ижара тўловининг энг кам ставкаларидан келиб чиқкин ҳолда ҳисобланган суммадан кам бўлмagan миқдорда белгиланади. Ушбу даромадларга тўлов манбаида 12% ставкада солик солинади. Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солингининг тўғри ушлаб колиниши ва ҳўз вактида бюджетга ўтказилиши учун жавобгарлик даромад тўлаётган солик агенти бўлмиш банк (банк филиаллари)нинг зимишасида бўлади. Мазкур солик симмасини ушлаб колмаган банк (банк филиаллари) ушлаб колиммаган солик симмасини ҳамда у билан боғлик пеньяни бюджетга тўлаши лозим бўлади.

Солининг хисобланган симмасини солик тўловчидан ушлаб қолиш, солик агенти солик тўловчига тўлаётган ҳар қандай пул маблағлари хисобидан, бу пул маблағлари солик тўловчига ёки унинг топшириғига биноан учнинчи шахсларга тўланаётганда амалга оширилади.

Солики хисоблаб чиқариш ва ушлаб қолиш ушбу бўлимда белгиланган солик базаси ҳамда солик ставкаларидан келиб чиққан ҳолда, даромад хисобланишига қараб, йил бошидан эътиборан ҳар ойда ортиб борувчи якун билан солик тўловчингиз иш ҳойни бўйича солик агенти томонидан амалга оширилади.

Асосий бўлмаган иш ҳойидан ёки бошка солик агентларидан совға, моддий ёрдам ва бошка турлардаги ёрдам олган жисмоний шахсларнинг солик суммасини кайта хисоб-китоб килиш жисмоний шахс йиллик жами даромади тўғрисида декларация топшириганда солик органлари томонидан амалга оширилади.

Йил мобайнида асосий иш (хизмат, ўқиш) жойи ўзгарган такдирда, солик тўловчи жорий йилда ўзига тўланган даромадлар ва ушлаб қолинган солик суммалари тўғрисида маълумотномани янги асосий иш (хизмат, ўқиш) жойийдаги солик агентига дастлабки иш ҳаки хисобланунига қадар такдим этишни шарт. Йилариги иш (хизмат, ўқиш) жойийдан маълумотнома такдим этилмаган ёки солик тўловчингиз идентификация раками такдим этилмаган такдирда, солик солик кодексила назарда тутилиган имтиёзлар қўлланилмаган ҳолда ушлаб қолинади. Маълумотнома ва солик тўловчингиз идентификация раками такдим этилган такдирда, солик суммаси илгари асосий иш (хизмат, ўқиш) жойида олинган даромадлар инобатга олинган ҳолда кайта хисоб-китоб килинади.
Янги асосий иш (хизмат, ўқиш) жойида солиқни хисоблаб чиқариш календарь йил бошидан ёзтиборан илгариги ва янги асосий иш (хизмат, ўқиш) жойларидан олинган жами даромаддан келиб чиккан ҳолда амалга оширилади.

Мехнат шартномаси (контракт) бекор қилингандан кейин ҳодимга илгариги иш жойиidan тўлов амалга оширилганда, бундай тўловлар солик кодексида назарда тутилган солик имтиёзлари кўлланилмagan ҳолда солиққа тортилади.

Жисмоний шахсларнинг асосий бўлмаган иш жойидан олган даромадларидан солиқни якуний суммаси жами йиллик даромад тўгрисида такдим этилган декларациясининг маълумотлари бўйича солик органи томонидан хисоблаб чиқарилади.

Тўлов манбанда жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиқнинг хисоблаб чиқарилинг суммаси бюджетга банк томонидан жисмоний шахсларнинг пластик карталарига ёки ономат хисобваракларига даромад суммасини ўтказиш билан бир вактда, бирок хисоб-китобларни такдим этиш муддатларидан кечиктиримай тўланади. Иш ҳаки бўйича ойнинг биринчи ярми учун бўнан (аванс) берилиганда солиқни тўлаш амалга оширилмайди.

Солик органинг соликлар ва мажбурий тўловлар хисоб-китобларийнг суммаси томонидан норматив ҳужжатларда белгиланган шахларда топширилади.

Соликлар ва мажбурий тўловлар бўйича ортиқча (кам) хисобланган суммаларга тузатиш қиритиш тартиби.

Банк томонидан соликлар ва мажбурий тўловлар бўйича ортиқча (кам) хисобланган суммалар фойда солиғи суммасининг ҳамда тегиши дарв учун банк молиявий натижасининг ўзгаришига таъсир кўрсатади. I, II, III чораклар учун соликлар ва мажбурий тўловлар бўйича ортиқча (кам) хисобланган суммаларга банк томонидан соликлар ва мажбурий тўловларнинг тегиши ҳаражат хисобварагида (56114, 56714, 56902) тўғриловчи ўтказмалар бериш орқали тузатиш қиритилади, шунингдек ушбу тузатишлар тегиши дарв учун “Фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисобот”нинг 560-сатри “Фойда солиғи тўлангунга қадар фойда”, 570-сатри “Фойда солиғи” ҳамда “Ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари)” суммаларнинг ҳам ўзгаришига олиб келади. Ҳисобот йилли тугағундан сўнг IV чорак учун соликлар ва мажбурий тўловлар бўйича ортиқча (кам) хисобланган суммаларга банк томонидан 31206 “Ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари)” хисобварагида тўғриловчи ўтказмалар бериш
оркали тузатиш киритилади, шунингдек ушбу тузатишлар йиллик “Фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисобот”нинг 560-сатри “Фойда солиғи тўлангунга қадар фойда”, 570-сатри “Фойда солиғи” хамда “Ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари)” суммаларининг ҳам ўзгаришига олиб келади.

Мисол учун банк “А” филиалининг 2018 йил учун йиллик молиявий қўрсаткичлари куйидача бўлган:

- жами фойзли даромадлар – 16 000 000,0 минг сўм.
- жами фойзсиз даромадлар – 4 000 000,0 минг сўм.
- жами даромадлар суммаси – 20 000 000,0 минг сўм
- жами фойзли ҳаражатлар – 10 000 000,0 минг сўм.
- жами фойзсиз ҳаражатлар – 1 200 000,0 минг сўм.
- операц ион ҳаражатлар – 5 000 000,0 минг сўм.
- қўрилиши мумкин бўлган зарарларни баҳолаш суммаси – 500 000,0 минг сўм.

фойда солиғи тўлангунга қадар фойда суммаси – 3 300 000,0 минг сўм.
- чегирilmайдиган ҳаражатлар суммаси – 500 000,0 минг сўм.
- фойда солиғи солинаядиган база – 3 800 000,0 минг сўм.
- фойда солиғи суммаси – 836 000,0 минг сўм (3 800 000 x 22%).
- ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари) – 2 464 000,0 минг сўм.

2019 йил январь ойида банк томонидан тўланадиган солиқлар ва мажбuriй тўловлар кайта ҳисоб-китоб қилинганда, куйидаги солиқлар ва мажбuriй тўловлар бўйича ортикча (кам) ҳисобланган суммалар аникланди:

<table>
<thead>
<tr>
<th>42-жшадвал</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Банк томонидан тўланадиган солиқлар ва мажбuriй тўловлари</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Солиқлар ва мажбuriй тўловлари</td>
</tr>
<tr>
<td>----------------</td>
</tr>
<tr>
<td>Баланс бўйича хакиқатда</td>
</tr>
<tr>
<td>----------------</td>
</tr>
<tr>
<td>56714...001 – Мол- хакиқатда</td>
</tr>
<tr>
<td>56714...003 – Сув</td>
</tr>
<tr>
<td>56714...004 – Ер</td>
</tr>
<tr>
<td>56714...110 –</td>
</tr>
<tr>
<td>56714...111 – Атроф</td>
</tr>
<tr>
<td>56114...001 –</td>
</tr>
<tr>
<td>56905...001 – Фойда</td>
</tr>
<tr>
<td>Жами</td>
</tr>
</tbody>
</table>

*) Фойда солиғи суммаси ортикча (кам) ҳисобланган солиқ суммалариға нисбатан ҳисоблаб чиқарилади (3800000+50+1150-300-200)x22% = 836154 минг сўм.
Соликлар ва мажбурий тўловлар бўйича ортикча (кам) хисобланган суммаларга тузатиш киритиш қўйнидаги бухгалтерия ўтказмалар орқали амалга оширилади:

а) ортикча хисобланган солик ва мажбурий тўловлар суммаларига:


Кредит: 31206 "Ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари)" – 1200 м.с.

Агарда 22504 "Ҳисобланган бошқа соликлар" хисоб варакгина пул соликка тўлаб юборилган бўлса, ортикча тўланган соликлар суммаси 19931"Муддати узайтирилган соликлар" хисобвакка ўтказилиб, сўнгра юкоридалар ўтказмалар амалга оширилади:


Дебет:19931"Муддати узайтирилган соликлар –ДМЖга мажбурий ажратма" - 1150 м.с.

Кредит:22504"Муддати узайтирилган соликлар-ДМЖга мажбурий ажратма" - 1150 м.с.

б) кам хисобланган солик ва мажбурий тўловлар суммаларига:

Дебет: 31206 "Ҳисобот даврининг соф фойдаси (зарари)" – 654 м.с.

Кредит: 22504 "Ҳисобланган бошқа соликлар – мол-мулк солиғи" – 300 м.с.

Кредит: 22510 "Нафака (пенсия) фонди билан ҳисоб-китоблар - ЯИТ" – 200 м.с.

Кредит: 22502 "Ҳисобланган фойда солиғи - туланадиган" – 154 м.с.

в) кам хисобланган солик ва мажбурий тўловлар суммаси бюджетган ўтказилганда:

Дебет: 22504 "Ҳисобланган бошқа соликлар – мол-мулк солиғи" – 300 м.с.

Кредит 23402-"Республика бюджетининг маблағлари – мол-мулк солиғи"-300м.с.
Дебет: 22510 “Нафақа (пенсия) фонди билан ҳисоб-қитоблар - ЯИТ” – 200 м.с.
Кредит 23402-“Республика бюджетининг маблағлари – ЯИТ” – 200 м.с.
Кредит 23402-“Республика бюджетининг маблағлари – фойда солиғи” – 154 м.с.
Юкоридаги соликлар ва мажбурий тўловлар бўйича ортиқча (кам) ҳисобланган суммаларга тузатиш киритиш натижасида филиалнинг соф фойдасини 546,0 минг сўмга (1200-654) кўпайтирилиши хамда “Фойда ва зарарлар тўғрисида”ги ҳисобот маскур тузатишлар киритилган холда такдим этилиши лозим.
Фойда солиғининг ҳисоби. Банкларда фойда солиғи ставкаси 20% қилиб белгилangan. Ушбу соликни тўлашда банклар келгуси чоракнинг бошida чорак давомида олинадиган фойда микдорини ойлар кесимида башорат қилиб, давлат солик инспекцияларига маълумот такдим этилади. Башорат қилнган солик суммаси ойнинг бошқа давлат бюджетининг тегишил ҳисобварагида ўтказилади. Бунга қуйидаги бухгалтерия ёзуви берилади:

Дебет 19931 – “Муддати узайтирилган соликлар”
Кредит 23402 –“Республика бюджетининг маблағлари”
Чоракнинг ойлари давомида тўланган фойда солик суммаси ҳар чоракнинг охирида банкнинг тегишлари харахатлар ҳисобвараги олиб борилади ва қуйидаги бухгалтерия ёзувлари амалга оширилади.

а). Агар чорак учун башорат қилнган фойда солик суммаси ҳақиқатга тўғри келса:
Дебет 56902 –“Даромад солиғини баҳолаш”
Кредит –19931-“Муддати узайтирилган соликлар”
б) Агар чораклик учун олдиндан тўланган фойда солиғи суммаси банкнинг ҳақиқатдаги фойда солиғи суммасидан кам бўlsa, кам тўланган кисми банкнинг 22502 –“Ҳисобланган даромад (foyda) soliklari” хисобварагида ўтказилади ва ушбу ҳисобдан давлат бюджетига ўтказиб берилади, бундай ҳолатда қуйидаги бухгалтерия ёзувлари амалга оширилади.
Кам тўланган суммага:

42 2019 йил 26 декабрда“Ўзбекистон Республикасининг 2019 йилги асосий макроиктисодий кўрсаткичлари прогнози
Дебет 56902 – "Даромад солиги бўхолаш"
Кредит 22502 – "Ҳисобланган даромад (фойда) солиқлари"
Кам тўланган сумма давлат бюджети хисобвакарига ўтказилганда:
Дебет 22502 – "Ҳисобланган даромад (фойда) солиқлари"
Кредит 23402 – "Республика бюджетининг маблағлари"

Агар олдиндан тўланган фойда солиги суммаси хакиқатда анъилган фойда солик суммасида кўп бўлса, ушбу фарқ кейинги ойларда ўзаро хисоб-хитоб килиш асосида тартибга солинади.
Чорак бошида башорат қилинган фойда солиги суммаси хакиқатда кам ёки кўп тўланганлиги чоракнинг охирида соликка тортиладиган базага нисбатан 20% миқдорида хисоблаъ анъиланади. Банкларда фойда солиги солик бозаси банкнинг хисобвакарлар режасининг 4 бўлимидаги даромадлар хисобвакарларидаги колдиклар асосида анъиланади. Солик бозасини хисоблаъда 4 бўлимдаги хисобвакарлардаги даромад суммасида Солик кодексида белгиланган имтиёзлари мавжуд бўлган даромад турлари ва бошка чегирмалар айриб ташланади.

43-жадвал

"Агробанк" АТБда фойда солиги тўловлари

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Фойда солиги</td>
<td>1 399 069</td>
<td>2 575 136</td>
<td>1 394 757</td>
<td>2 548 741</td>
<td>28 393</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>32 873</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Мол-мулк солиги ҳисоби. Банкларда мол-мулк солиги учун соликқа тортиладиган базани анъиланада 16509+16535+
+16529+16541 ვა 16549 ხისხთურქით რამა მაღალი ჯოლიკ სუმმალი დინებმა, (16549 ხისხთურქით ხისხმა შეიცავს ირუვედი ტერარიოლები ჯაჭვი სოლიცი შესრულება ეგზირება). 16601 ხისხთურქით აქს ტერიქილი ნომძეგი კიმითილიკი ნუსტილი ხამ იმშენება მაღალი უალ ხამ სოლიც ბაზასიგა კირილილით.

ბანკილ იულინგ ბარა ჩორაქლით ჯაჭვი ავანს ხისხთურქინი სოლიც ჯაჭველია თანაბრძოლებით გათავისუფლა. ბანკ თომონიდან იული ტულანაცირმენ მოლ-მულქ სოლიცი ხისხთურქი 22504-“ხისხთურქი პარაკრი სოლიცილ” ხისხთურქით ჯაჭვი ნაცირმენ ბორილადი ვა ჭუინდილუხი ბუხალთერი ჯამულ ამაღა გოთილილი.

**დებეტ 56714-“სოლიც (დარომად სოლიცილ თაშქარი) ვა ლიცენზიალი”**

**კრედიტ 22504 –“ხისხთურქი პარაკრი სოლიცილ (ალოხიდა უშოლტან ანალიტიკ ხისხთურქი)"**

ხისხთურქული დავრი თუგაგაჩ, ჰაქიკათს ხისხთურქინ ბირ იული მოლ-მულქ სოლიცი ტულა ბერილადი ვა სანამ აიტო 25-სანასიგა ტულანგ სოლიც სუმმა ნუსტილ ხისხთურქი თორშილილია. მოლ-მულქ სოლიცი ტულანგან ჭუინდილ ბუხალთერი ჯამულ ამაღა გოთილილი.

**დებეტ 22504 –“ხისხთურქი პარაკრი სოლიცილ (ალოხიდა უშოლტან ანალიტიკ ხისხთურქი)"**

**კრედიტ 23402 –“რესპუბლიკა ბიუჯეტის ანგან მარტყლი”**

მოლ-მულქ სოლიცი ტულანგან ჭუნდ სანამ აიტო 25- სამარტყლოს ტულანგ სოლიც სუმმა ნუსტილ ხისხთურქი თორშილილი.

**44-ქალთაღალ**

“აღმოსავლეთ” ატბა მოლ-მულქ სოლიცი თულავილი

<table>
<thead>
<tr>
<th>მო.უ.წ. უმ სუმ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Мол მულქ  სოლიცი</td>
</tr>
</tbody>
</table>

мумкин. Бунга асосий сабаб банк бино иншоотлари 2019 йил давомида тўлиқ реконструкциядан утказилиб банк активлари киймати кўтарилганидадир.

Ер солиғи хисоби. Хисобланган ер солиғи бўйича қуйидаги бухгалтерия ёзуви берилади.

Дебет 56714 – “Солиқ (даромад солиғидан ташқари) ва лицензиялар”

Кредит 22504 – “Хисобланган боишқа солиқлар (алоҳида очилган аналитик хисобда)”

Ер солиғи тўланганда қуйидаги бухгалтерия ёзуви амалга оширилади. Дебет 22504 – “Хисобланган боишқа солиқлар (алоҳида очилган аналитик хисобда)”

Кредит 23402 – “Республика бюджетининг маблағлари”

Солиқ солинадиган базада солиқ даври мобайнида ўзгариш бўлгандаamburger нудат инчидан давлат солиқ хизмати органига ер солиғининг аннкаштирпилган хисоб-китобини такдим этади.

45-жадвал

“Агробанк” АТБда ер солиғи тўловлари

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ер солиғи</td>
<td>63.5</td>
<td>67.2</td>
<td>3.7</td>
<td>910 015</td>
<td>1 092 018</td>
<td>182 003</td>
</tr>
</tbody>
</table>


Сув ресурсларидан фойдалангани учун солиқларнинг хисоби. Хисобланган аванс суммаси олдиндан тўланади ва унга қуйидаги бухгалтерия ёзуви берилади.

Дебет 19931 – “Муддати узайтирилган солиқлар (алоҳида очилган аналитик хисобда)”

Кредит 23402 – “Республика бюджетининг маблағлари”

Қўшилан қиймат солиғи хисоби. Ушбу солиқ тури 20 фойздан иборат. Тижорат банклари “Бошқа даромадлар” хисобваракларида

519
акс этирилган даромадлар хисобидан, хусусан “Paynet” хизмати бўйича олинган даромадлар, асосий воситаларни сотишдан олинган даромадлар ва қонунчиликда белгиланган бошқа даромадлардан тулаиди.

ҚҚС хисобланганда бухгалтерия ёзувлари амалга оширилиши:
а) Мижоз юк машинасидан фойдалангани учун ижара тўловини банкка ўтказди:

Дебет 20208-“Мижознинг муддатли депозит ҳисобвараги”
Кредит 29802-“Товар-моддий қимматлар ва кўрсатиладиган ҳизматлар учун тўловлар” 500 000,0

б) ҚҚС суммаси (83 333,33=500 000,0/120x20) хисобланди:

Дебет 29802-“Товар-моддий қимматлар ва кўрсатиладиган ҳизматлар учун тўловлар” 83 333,33
Кредит 22504-“Ҳисобланган бошқа солиқлар”

в) Ҳисобланган сумма бюджет хисобига ўтказилди:

Дебет 22504-“Ҳисобланган бошқа солиқлар” 83 333,33
Кредит 23402-“Республика бюджетининг маблағлари”

г) Мижоз юк машинасидан фойдалангани учун ижара тўловидан ҚҚС суммаси (83 333,33=500 000,0/120x20) чикариб ташланганда сўнг, банк колган сумма банк даромадига олинади:

Дебет 29802-“Товар-моддий қимматлар ва кўрсатиладиган ҳизматлар учун тўловлар” 416 666,67
Кредит 45901-“Банк асосий воситаларининг ижараасидан олинган даромадлар”
ТЕСТ САВОЛЛАРИ

1. Бухгалтерия хисоби халкаро стандартлари Кўмитасиға (МҲҲСК) кайси давлатлар томонидан асос солинган?
   a. Австралия, Канда, Франция, Нидерландия, Буюк Британия, АҚШ, Япония.
   b. Англия, Япония, Канда, МДХ, Миср.
   c. АҚШ, Голландия, Германия, Италия, Руминия.
   d. Франция, Испания, Польша, Россия, Хитой, Япония.

2. Бухгалтерия хисобининг халкаро стандартларини такомиллаштириш бўйicha нечта халкаро микёсдаги ташкилотлар шугулланмокда?
   a. 10 дан ортик
   b. 15 дан ортик
   c. 20 дан ортик
   d. 25 дан ортик

3. Молиявий хисоботларни такдим қилиш (МҲҲС 1) аудиторларга кўрсатадиган ёрдами нимадан иборат?
   a. МҲҲС дан фойдаланишда.
   b. МҲҲС молиявий хисоботига мос келадиган хуолосаларни тайёрлашда.
   c. МҲҲСни ривожлантириш ва уларни кайта кўриб чикишда хамда молиявий хисоботдаги маълумотларни таҳлил қилишда.
   d. Барча жавоблар тўгри.

4. Молиявий хисоботларни такдим қилишнинг таркибига киривчи элементларни аникланг (МҲҲС 1)?
   a. активлар, мажбуриятлар ва капитал.
   b. Активлар, мажбуриятлар, капитал, даромадлар ва харражатлар.
   c. Активлар, мажбуриятлар, даромадлар, харражатлар, пул маблاغлари.
   d. Активлар, мажбуриятлар, капитал, пул маблاغлари, даромадлар ва зарарлар, кадрлар сиёсати.

5. Молиявий хисоботларнинг халкаро стандартлари Кўмитаси томонидан биринчи марта кайси МҲҲС ишлаб чиқилган?
   a. Ҳисоб сиёсатининг ёритилиши.
   b. Товар-моддий захиралар
   c. Асосий воситалар.
   d. Номоддий активлар.
6. МХХС Қўмитаси томонидан белгиланган молиявий хисоботларнинг таркибини аниқланг?
   a. Бухгалтерия баланси, фойда вазарарлар тўғрисидаги хисобот.
   b. Бухгалтерия баланси, фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисобот, капитал ўзгариши хакидаги хисобот, пул маблаглар харакати тўғрисидаги хисобот ва раҳбарият хисоботи.
   c. Бухгалтерия баланси, фойда/зарарлар тўғрисидаги хисобот, капитал ўзгариши хакидаги хисобот, пул маблаглар харакати тўғрисидаги хисобот ва тушунтириш хатлари.
   d. Бухгалтерия баланси, фойда ва зарарлар тўғрисидаги хисобот, капитал ўзгариши хакидаги хисобот ва раҳбарият хисоботи.
7. Ҳозирда бухгалтерия хисобининг ҳалкаро стандарти сифатида қайси этalonлар тан олинган?
   a. IFRS ва USGAAP
   b. IFRS ва IAS
   c. USGAAP ва UKGAAP
   d. UKGAAP ва IFRS
8. Қуйидагилардан қайси бири активлар таркибига киритилмайди (МХХС)?
   a. Бинолар ва ноу-хау
   b. Дебиторлик қарзлари ва пул маблاغлари
   c. Иш ҳақи ва банк кредитлари.
   d. Тайёр маҳсулот ва инвестицилар.
9. МХХС Қўмитанинг янги номи нима деб номланади?
   a. БХХС Фонди
   b. БХХС Кенгаши
   c. БХХС Идораси
   d. БХХС Ташкилоти.
10. Бахолаш нуктаи назардан молиявий хисоботларни тузишга кўйилган асосий талаблар Европа иттифоки (ЕИ)нинг қайси курсатмасида (директива) ифодаланган?
    a. 2 Директива
    b. 3 Директива
    c. 4 Директива
    d. 5 Директива
11. Банкларда бухгалтерия хисобини ташкил этиш ва юритиш бўйича йўриқнома ракамини аниқланг?
    a. 1834-сон
    b. 1845-сон
12. Банк амалиёти куни деганданда нимани тушинасиз?
   a. банк иш кунининг бир қисми бўлиб, банкка келиб тушган барча пул ҳисоб-китоб хужжатларини кабул қилиш, расмийлашириш ва бухгалтерия ҳисоби ҳисобваракларида акс эттириш учун ажратилган вакт;
   b. пул ҳисоб-китоб хужжатларини расмийлашириш, банк операцияларини ички назоратдан ўтказиш ҳамда уларни ҳисоб регистрларида кайд этиш билан шуғулланувчи ходимлар гуруҳи;
   c. конун ҳужжатлари билан белгилangan кун ичида ўрнатилган иш вакти;
   d. банк рахбарияти ва барча банк ходимлари томонидан кунлик банк операцияларини амалга ошириш жараёнида уларнинг конунчиликка мослиги, самарadorлиги, юкори малакада бажарилиши ва молиявий ҳисоботларнинг ишончилигини таъминлаш тизими;

13. Банк бухгалтерия аппарати деганда нимани тушинасиз?
   a. банк иш кунининг бир қисми бўлиб, банкка келиб тушган барча пул ҳисоб-китоб хужжатларини кабул қилиш, расмийлашириш ва бухгалтерия ҳисоби ҳисобваракларида акс эттириш учун ажратилган вакт;
   b. пул ҳисоб-китоб хужжатларини расмийлашириш, банк операцияларини ички назоратдан ўтказиш ҳамда уларни ҳисоб регистрларида кайд этиш билан шуғулланувчи ходимлар гуруҳи;
   c. конун ҳужжатлари билан белгилangan кун ичида ўрнатилган иш вакти;
   d. банк рахбарияти ва барча банк ходимлари томонидан кунлик банк операцияларини амалга ошириш жараёнида уларнинг конунчиликка мослиги, самарadorлиги, юкори малакада бажарилиши ва молиявий ҳисоботларнинг ишончилигини таъминлаш тизими;

14. Банк операциялари ички назорати деганда нимани тушинсиз?
   a. банк иш кунининг бир қисми бўлиб, банкка келиб тушган барча пул ҳисоб-китоб хужжатларини кабул қилиш, расмийлашириш ва бухгалтерия ҳисоби ҳисобваракларида акс эттириш учун ажратилган вакт;
b. пул ҳисоб-қитоб ҳужжатларини расмийлаштириш. банк операцияларини ички назоратдан ўтказиш хамда уларни ҳисоб регистрларида кайд этиш билан шуғулланувчи ходилмалар гуруҳи;

c. қонун ҳужжатлари билан белгилangan кун ичида ўрнатилган иш вақти;

d. банк рахбарияти ва барча банк ходилмалари томонидан кунлик қонун ҳужжатларини а말га ошириш жараёнида уларниг қонунчиликка мослиги, самарадорлиги, юкори малакада бажарилиши таъминлаш тизими.

15. Банк операциялари ички назорати деганда нимани тушинсиз?

a. банк иш қунининг бир кисми бўлиб, банкка келиб тушган барча пул ҳисоб-қитоб ҳужжатларини қабул қилиш, расмийлаштириш ва бухгалтерия ҳисоби ҳисобваракларида акс этириш учун ажратилган вақт;

b. пул ҳисоб-қитоб ҳужжатларини расмийлаштириш, банк операцияларини ички назоратдан ўтказиш хамда уларни ҳисоб регистрларида кайд этиш билан шуғулланувчи ходилмалар гуруҳи;

c. қонун ҳужжатлари билан белгилangan кун ичида ўрнатилган иш вақти;

d. банк рахбарияти ва барча банк ходилмалари томонидан кунлик банк операцияларини амалга ошириш жараёнида уларни қонунчиликка мослиги, самарадорлиги, юкори малакада бажарилиши ва молиявий ҳисоботларнинг ишончлилигини таъминлаш тизими.

16. Дастлабки назорат деганда нимани тушинасиз?

a. Фронт-офис ёки масъул ижроchi бухгалтер томонидан операцияларни бажармасдан олдин уларниг қонунчиликка мос эканлигини аниқлаш бўйича амалга ошириладиган назорат;

b. Бош китоб ҳисобвараклариға очиладиган шахсий ҳисобвараклар, шунингдек алоҳида маблағлар тури ва қимматликлар бўйича юричилдиған карточка, китоб ёки журналлар;

c. Бэк-офис ёки назоратчи бухгалтер томонидан Фронт-офис ёки масъул ижроchi бухгалтер маъкуллаган барча банк операцияларининг қонунчиликка мослигини аниқлаш максадида қайтадан амалга ошириладиган назорат.

d. Мижозларнинг пул ҳисоб-қитоб ҳужжатларини тўғри расмийлаштирилганлиги ва банк операцияларининг қонунийлигини
дастлабки назоратдан ўтказиб, уларни бухгалтерия хисобида акс
эттиришга тайёрловчи бухгалтер:

17. Банкларда ёрдамчи китоб деганда нимани тушинасиз?
   a. Фронт-офис ёки масъул ижрочи бухгалтер томонидан
      операцияларни бажармасдан олддин уларнинг конунчиликка мос
      эканлигини анิกлаш бўйича амалга ошириладиган назорат;
   b. Бош китоб хисобваракларига очиладиган шахсий
      хисобвараклар, шунингдек алоҳида маблағлар тури ва
      кимматликлар бўйича юретиладиган карточка, китоб ёки
      журналлар;
   c. Бэк-офис ёки назоратчиги бухгалтер томонидан Фронт-офис
      ёки масъул ижрочи бухгалтер маъкуллаган барча банк
      операцияларининг конунчиликка мослимини аниклаш максадида
      кайтадан амалга ошириладиган назорат.
   d. Мижозларнинг пул хисоб-китоб ҳужжатларини тўғри
      расмийлаштирилганлиги ва банк операцияларининг конунйиллигини
      дастлабки назоратдан ўтказиб, уларни бухгалтерия хисобида акс
      эттиришга тайёрловчи бухгалтер;

18. Жорий назорат нима?
   a. Фронт-офис ёки масъул ижрочи бухгалтер томонидан
      операцияларни бажармасдан олддин уларнинг конунчиликка мос
      эканлигини аниклаш бўйича амалга ошириладиган назорат;
   b. Бош китоб хисобваракларига очиладиган шахсий
      хисобвараклар, шунингдек алоҳида маблағлар тури ва
      кимматликлар бўйича юретиладиган карточка, китоб ёки
      журналлар;
   c. Бэк-офис ёки назоратчиги бухгалтер томонидан Фронт-офис
      ёки масъул ижрочи бухгалтер маъкуллаган барча банк
      операцияларининг конунчиликка мослимини аниклаш максадида
      кайтадан амалга ошириладиган назорат.
   d. Мижозларнинг пул хисоб-китоб ҳужжатларини тўғри
      расмийлаштирилганлиги ва банк операцияларининг конунйиллигини
      дастлабки назоратдан ўтказиб, уларни бухгалтерия хисобида акс
      эттиришга тайёрловчи бухгалтер

19. Банкларда масъул ижрочи бухгалтер бу.....
   a. Фронт-офис ёки масъул ижрочи бухгалтер томонидан
      операцияларни бажармасдан олддин уларнинг конунчиликка мос
      эканлигини аниклаш бўйича амалга ошириладиган назорат;
   b. бош китоб хисобваракларига очиладиган шахсий
хисобвараклар, шунингдек алоҳида маблаглар тури ва қимматликлар бўйича юритиладиган карточка, китоб ёки журналлар;

c. Бэк-офис ёки назоратчи бухгалтер томонидан Фронт-офис ёки масъул ижрочи бухгалтер маъкуллаган барча банк операцыйларининг конунчиликка мослигини аниклаш мақсадида қайтадан амалга ошириладиган назорат. Жорий назорат пул хисоб-китоб ҳужматларининг асл ва электрон нусхаларининг бир-бирига мослигини текширишни ҳам ўз ичига олади;

d. миқозларнинг пул хисоб-китоб ҳужматларини тўғри расмийлаштирилганлиги ва банк операцыйларининг конунйийинини дастлабки назоратдан ўтказиб, уларни бухгалтерия хисобида акс этиришга тайёрловчи бухгалтер;

20. Банкларда яқуний назорат деганда нимани тушинаси兹?

а. банк филиали биносидан ташқарида, лекин ўзи жойлашган вилоят-шахар худудида жойлашган ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг тегишли норматив-хукукий ҳужматлари маъвофис фаолият юритувчи банк филиалининг таркиби тузилмаси;

b. масъул ижрочи бухгалтер томонидан дастлабки назоратдан ўтказилган барча банк операцыйларини жорий назоратдан ўтказиб амалга оширувчи бухгалтер;

c. банкнинг таркиби қисми бўлиб, конун ҳужматлари назарда тутилган банк операцыйларини амалга оширишда банк миқозлари билан бевосита мулоқотда бўлган ҳолда уларга барча банк ҳизматлари кўрсатувчи ходимлар гуруҳи. Ушбу гуруҳга Фронт-офис бошлиги рахбарлик қилади.

d. амалиёт кун тугагандан сўнг, кейинги банк иш қунидан кечикмаган ҳолда Фронт-офис ёки масъул ижроchi бухгалтер ва Бэк-офис ёки назоратчи бухгалтер томонидан бажарилиган барча банк операцыйларининг конунчиликка мослиги ва мақсадга мувофиклигини тасдиқлаш мақсадида амалга ошириладиган назорат;

21. Муддати ўтган факторинг суммаси кандай хисобга олинади?

а. Д-т 11103 К-т 11101
b. Д-т 11105 К-т 11101
c. Д-т 11103 К-т 11105
d. Д-т 11101 К-т 11103

22. Давлат корхонасига берилиган узок муддатли кредитнинг
23. Хусусий корхоналарга берилган кредит муддати ўзгарганда кандай бухгалтерия проводкалари келтирилади?
   a. Д-т 12705 К-т 15101
   b. Д-т 12709 К-т 15101
   c. Д-т 15105 К-т 15101
   d. Д-т 15199 К-т 15101

24. Хамкорбанк «Коинот» хусусий фирмасига 1200000 сўм микдорида бир йил муддатга кредит берди. Фойз ставкаси йиллик 20 фойз. Шартномага асосан фойз суммаси хар ойда туланади.
   Кредит бўйича ойлик фойз суммаси канча бўлади?
   a. 240000 сўм
   b. 120000 сўм
   c. 40000 сўм
   d. 20000 сўм

25. Муддати ўтган факторинг суммаси кандай ҳисобга олинади?
   a. Д-т 11103 К-т 11101
   b. Д-т 11105 К-т 11101
   c. Д-т 11103 К-т 11105
   d. Д-т 11101 К-т 11103

26. Кредит линияси -?
   а. бериләётган кредит суммаси;
   b. кредит шартномасида келишилган фойз ва карздорлик суммаси;
   c. кредит шартномасида назарда тутилган карздорлик суммаси доирасида карзлар
   d. туркумини бериш; бир марта бериләётган карз суммаси.

27. Лизинг бўйича фойзли даромад ҳисобланганда кандай бухгалтерия проводкаси келтирилади?
   a. Д-т 16309 К-т 45100
   b. Д-т 16323 К-т 45100
   c. Д-т 16323 К-т 45000
   d. Д-т 16309 К-т 45200
28. Муддати ўтган факторинг суммаси кандай хисобга олинади?
   a. Д-т 11103 К-т 11101
   b. Д-т 11105 К-т 11101
   c. Д-т 11103 К-т 11105
   d. Д-т 11101 К-т 11103

29. Банк кредитлари макоми бўйича кандай таснифланади?
   a. Қиска муддатли ва узок муддатли кредитлар;
   b. Банк кредити, давлат кредити, истеъмол кредити, тижорат кредити, халкаро кредит;
   c. Берилган кредитлар, шартлари кайта кўриб чиқилган кредитлар, муддати ўтган кредитлар;
   d. Шартлари кайта кўриб чиқилган кредитлар, муддати ўтган кредитлар.

30. Лизинг берувчи банк лизинг объекти учун туловларни сотувчига олинидан туълаб бериб лизинг объекти тўғридан-тўғри лизинг олувчига етказиб берилса
   a. Д-т 19909 К-т 20200
   b. Д-т 16500 К-т 19909
   c. Д-т 15600 К-т 16500
   d. Д-т 16500 К-т 19909

31. Ҳисоб юритиш сиёсати деганда нима тушунилади (МҲҲС-1)?
   a. Банкнинг бухгалтерия хисобида кўyllаниладиган усуллар мажмуи.
   b. Банк рахбарининг молиявий хисоботни тамойил ва асосларига мос равишида юритиш усуллар мажмуи.
   c. Банк рахбарининг бухгалтерия хисоби ва молиявий хисоботни тамойил ва асосларига мос равишида юритиш ва тузиш учун кўyllаниладиган усуллар мажмуи.
   d. Банк рахбарининг бухгалтерия хисобини тамойил мажмуи.

32. Ҳисоб сиёсатида ёритилиши лозим бўлган молиявий хисоботларни тузишга кўйилган асосий талаблар Европа иттифоки (ЕИ)нинг қайси кўрсатмасида (директива) ифодаланган?
   a. 2 Директива
   b. 3 Директива
   c. 4 Директива
   d. 5 Директива
33. Ҳисоб сиёсати ва ундағи хатоликлар деб номланган стандартининг тартиб ракамини топинг?
   a. MXXC-8
   b. MXXC-12
   c. MXXC-16
   d. MXXC-18

34. Ҳисоб сиёсатида йиллик молиявий хисоботлар оммавий ахборот воситаларида чоп этилганидан сўнг .....давомида Ўзбекистон Республикасии Марказий банкига чоп этилган хисобот нусхаси такдим этилади.
   a. 2 кун
   b. 3 кун
   c. 4 кун
   d. 1 кун

35. Ҳисоб сиёсатида мувофик (32-сон MХXС) бахолашнинг қайси усулда биринчи кирим қилинган хом-ашё, материаллар ва товарлар биринчи ҳаражатларга чиқарилади?
   a. ФИФО усулида
   b. ЛИФО усулида
   c. AVECO усулида
   d. НИФО усулида

36. Ҳисоб сиёсатида ялпи даромадлар ҳакидаги хисоботни қайси шаклга тегишили деб кўрсатилади.
   a. Баланс
   b. Молиявий натижалар
   c. Пул окямлари
   d. Хусусий капитал

37. Ҳисоб сиёсатининг услубий бўлимида нималар акс этирилади?
   a. Амортизация ҳисоблаш усуллари ва ТМЗ бахолаш шакллари.
   b. Дастлабки хужжатларни расмийлаштириш тартиблиар
   c. Молиявий хисоботларни тўлдириш тартиби
   d. Счётлар ва бухгалтерия ҳисоби шакллари

38. Ҳисоб сиёсатининг услубий бўлимида банк 3000000 сўм бўлган ускуналар сотиб олини. Фойдаланиш муддати 5 йил. Тугатиш киймати-300000 сўм. Агар MХXС 16 асосан амортизациянинг бир текис ҳисобдан чиқариш усули қўлланилган бўлса, амортизация ҳаражатларини аниқланг?
39. Ҳисоб сиёсатиний жиҳатидан асосий воситаларнинг ўрнини коплаш киймати деб нимага айтилади?
   a. Активни ҳарид килишда ҳакикатда туўланган пул маблаглари ёки уни барпо этишда амалга оширилган ҳакикий ҳаражатлардири
   b. Чикиб кетишга доир кутилаётган ҳаражатларни чикариб ташлаган ҳолда активнинг фойдалари ҳизмати натижасида уни тугатиш пайтида пайдо бўладиган активларнинг тахмин қилинаётган кийматидир
   c. Асосий воситаларни битим пайтида манфаатдор тарафлар ўртасида айирбошлаш мумкин бўлган суммадир
   d. Корхона активдан кейинчалик фойдаланиш хисобиға коплашни қўлжааллаётган сумма, шу жумладан тугатилиш киймати
40. Ҳисоб сиёсатида банк сотиб олинган товар-моддий захираларни балансда қандай акс этирилади (МХХС-2,8)?
   a. Бозор нарҳида
   b. Ҳакикий таннарҳ ёки сотишнинг соф кийматида
   c. Режа бахоси ва таннарҳида
   d. Шартнома ёки режа бахосида
41. Молиявий активларга нималар киритилади?
   a. Пул маблаглари, молиявий инструментлар, шартномалар
   b. Инвестициялар ва пул маблаглари
   c. Пул маблаглари ва шартномалар
   d. Шартномалар ва молиявий инструментлар
42. Молиявий активлар дастлаб қайси баҳода хисобга олинади?
   a. бозор
   b. сотиб олиш
   c. қайта баҳолаш
   d. жорий
43. МХМСга асосан молиявий актив бўйича инвестор ахамиятли таъсирига эга бўлган улушни аникланг?
   a. 20%гача уlush
   b. 20-50%гача уlush
   c. 50% юкори уlush
   d. 60-80% гача уlush
44. Молиявий қўйилмалар (инвестициялар)ни баҳолаш
бухгалтерия хисоби стандартларига мунофик амалга оширилиши Қонуннинг кайси моддасида кўрсатиб берилган?
 a. 10
 b. 11
 c. 12
 d. 13.
45. Молиявий инструментлар тарқибини аникланг (МҲС-32)
 а. Дивиденд, фаоз, фойда ва зарар
 b. Фоизлар ва фойда
 c. Дивидендрлар ва зарарлар
 d. Фойда ва зараралар
46. Молиявий активларга онд қимматли когозлар қандай такдим этилади?
 a. Карздорлик ва улушли
 b. Карздорлик, улушли ва савдо сотик
 c. Савдо-солтик ва улушли
 d. Карздорлик ва савдо-солтикка онд.
47. Банк молиявий активлар бўйича олинган фоизларниларни акс эттириш учун журнал проводкаси пул маблаглари хисоб-китоб счёти дебети ва қуйидаги счётнинг кредитини ўз ичига олиши керак.
 a. Мажбуриятлар
 b. Дебитор карздорлик
 c. Кредиторлик карздорлик
 d. Молиявий активлар.
48. Молиявий мажбуриятларни аникланг (МҲС-32).
 a. Савдо бўйича дебиторлик ва кредиторлик карзлар.
 b. Олиниши ва тўланиши лозим бўлган векселлар.
 c. Олиниши ва тўланиши лозим бўлган кредит ва карзлар
 d. Хаммаси тўғри.
49. «Сарфланган (қимматли когозларга) маблагларни қайта бахолашдан кўрилган зарарлар». Бу «Ҳаражатлар тарқиби тўғрисидаги Низом» (Молиявий фаолият бўйича харажатлар)нинг кайси бандида ифодаланган?
 a. 2.3-бандида
 b. 3.2-бандида
 c. 1.3-бандида
 d. 3.6-бандида
50. Сотиб олинган молиявий активларнинг номинал қиймати
билан харид қиймати үртасидаги фарқ (молиявий даромад) “Ҳаражатлар таркиби тўғрисидаги” Низомнинг кайси бандида үз ифодасини топган
a. 2.3-бандида
b. 3.2-бандида
c. 1.3-бандида
d. 3.6-бандида
51. Банкларда моддий активлар хисоби кайси МХХС билан тартибга солинади.
a. МХХС-16
b. МХХС-38
c. МХХС-2
d. Барча жавоблар тўгри.
52. Моддий активлар ва номоддий активларни хисобга олувчи стандартларни қандай стандартлар ғурухига кiritилади.
a. Тармок стандартлари.
b. Банк стандартлари.
c. Кириш стандартлари.
d. Хусусий стандартлар.
53. Асосий воситалар қайта баҳоланганда үнинг ортқан қиймати нима жеб номланади.
a. Даромадлар.
b. Ҳаражатлар.
c. Фойда.
d. Резервлар.
54. Асосий воситалар қайта баҳолаш тартиби бўйича нечта ғурухларга ажратилади.
a. 2 ғуруҳга.
b. 4 ғуруҳга.
c. 6 ғуруҳга.
d. 8 ғуруҳга.
55. Асосий воситлар балансга қандай кирим килинади.
a. Сотиб олиш, қайта баҳолаш ва текинға олиш.
b. Ўзида яратиш йўли билан.
c. Инвентаризациядан ортиқча чикилиши билан
d. Бошқа активларга алмаштириш билан.
56. Асосий воситалар қайси баҳода балансга олинади.
a. Бошлангич кийматда.
b. Жорий кийматда.
c. Тугатилиш кийматида.
d. Қолдик кийматида.

57. Банкда асосий воситларнинг қувватини ва бажариладиган операциялар тезлигини ошириш учун ва улардан фойдаланиш бўйича куйидаги харажатларни амалга оширид: 
   a. Жорий таъмирлаш 100 000
   b. Техник каров 200 000
   c. Капитал таъмирлаш 200 000
   d. Реконструкция 500 000

Кайси суммага «Асосий воситалар» счети дебетланади: 
   a. 100 000
   b. 300 000
   c. 320 000
   d. 500 000

58. Асосий воситаларни киримга олишда баланснинг қайси бўлнимга ёзувлар қилинади.
   a. Активлар
   b. Хусусий капитал
   c. Даромадлар
   d. Мажбуриятлар

59. Асосий воситларни кримга олишда қайси бухгалтерия регистрдан фойдаланилади?
   a. Счёт фактуралар
   b. Долларномалар.
   c. Кайдномалар.
   d. Кирим ордерлар.

60. Банк 10500000 сўмга автомашили сотиб олди. Автомашили олиб келиш-500000 сўм. Расмийлашиби қилиш - 50000 сўм. Экспедициянинг хизмати- 100000 сўм. Банкдан 1000000 сўм узок муддатли кредит олган. Кредит йиллик 10 % ставкасида белгиланган. Ишчи холат харажатлари 400000 сўм. «Автомашили» счети қайси суммага дебетланади?
   a. 11.150.000
   b. 11.500.000
   c. 11.000.000
   d. 11.550.000

61. Асосий воситалар банк томонидан яратилган ва уни яратиш чиқимларини аник белгилаш мумкин бўлган холларда бу объектлар қайси баҳода акс этирилади?
a. Ҳақиқий таннарх бўйича
b. Тарихий киймат бўйича
c. Бозор киймати бўйича
d. Эгри таннарх бўйича
62. Номоддий активларни хисобга олувчи МҲҲСнинг тартиб ракамини топинг?
    a. МҲҲС-5
    b. МҲҲС-38
    c. МҲҲС-16
    d. МҲҲС-27
63. Тижорат банкларида номоддий активлар баланснинг кайси моддасида ифодаланади?
    a. Мажбуриятлар моддасида
    b. Ўз сармояси моддасида.
    c. Активлар бўлимида.
    d. Даромадлар бўлимида
64. Номоддий активлар кайси кийматда балансга кабул килинади.
    a. Бошлангич кийматида
    b. Якуний кийматида
    c. Жорий кийматида
    d. Қайта баҳолаш кийматида
65. Номоддий активлар кайси баҳода хисобга олинади?
    a. бошлангич
    b. эскириш
    c. колдик
    d. тугатиш
66. Номоддий активларга амортизация хисоблашнинг неча хил усули мавжуд?
    a. 2 хил
    b. 4 хил
    c. 5 хил
    d. 7 хил
67. Тижорат банки киймати 3.000.000 сум бўлган номоддий активларни сотиб олинди. Фойдаланиш муддати 5 йил. Тугатиш киймати-300.000 сум. Агар амортизациянинг бир текис хисобдан чиқариш усули қўлланилган бўlsa, амортизация харажатларини аникланг?
68. Номоддий активларни балансдан чикаришда қайси модда молиявий натижаларни анікқлаб беради.
   a. активлар.
   b. даромадлар
   c. харажатлар.
   d. фойда.
   Номоддий активларни тезроқ хисобдан чикариш учун қайси амортизация усулини танлаш мумкин?
   a. Тўғри чизикли усул
   b. Ишлаб чикариш усули
   c. Қолдикни камайиши усули
   d. Сонлар усули
69. Номоддий активларга амортизация хисоблашда тўғри чизикли усулининг маҳияти нимадан иборат?
   a. Номоддий активни фойдали ишлатишнинг бутун даври мобайнида эскиришнинг доимий суммаларини хисоблаб ёзишдан иборат
   b. Мунтазам хисоблаб ёзилаётган суммалар фойдали ишлатиш муддати давомида камайди
   c. Амортизация микдори факат номоддий актив канча марта ишлатилишига ёки канча максулот бирлиги ишлаб чикаралиши кутилаётганги боғлик бўлади
   d. Амортизация суммаси хисоблаш коэффициентининг махражи бўлган объектнинг хизмат муддати йигиндиси билан анікланади
70. Номоддий активлар таркибида энг тушинарсиз моддаси нимадан иборат?
   a. Патентлар.
   b. Гудвилл
   c. Товар белгиси.
   d. Ноу-хай
71. Банкларда товар-моддий захиралар хисоби халкаро стандартларда.....юритилади.
   a. МХХС 2
   b. МХХС 4
   c. МХХС 7
72. Захиралар хисобини тўғри ташкил килиш учун... ишлаб чиқилади
   a. кайднома тузилади.
   b. нарх-номенклатура
   c. далолатнома
   d. юқ-хати

73. Захираларни бахолашда .. усуллардан фойдаланилади.
   a. шартнома, улғуржи ва бозор бахоси.
   b. бозор ва номенклатура хисоб бахоси
   c. бозор, номенклатура, ҳакийк таннарх,улғуржи ва режа бахоси.
   d. режа ва бозор бахоси

74. Кайсий БХМС ва МХХСда коидалари асосида захиралар хисоби юритилади.
   a. 2-БХМС ва 4-МХХС.
   b. 3-БХМС ва 5-МХХС
   c. 4-БХМС ва 2-МХХС.
   d. 5-БХМС ва 3-МХХС

75. МХХСга асосан захиралар инфляция шароитида қандай бахоланади.
   a. Авеко ва фифо.
   b. Авеко ва лифо
   c. Авеко ва нифо.
   d. барчаси тўғри

76. Бахолашнинг кайси усулида биринчи харид килинган материаллар биринчи ҳаражатга чиқарилади.
   a. Авеко.
   b. лифо
   c. нифо.
   d. фифо

77. Нархлар стабиллашганда бахолашнинг энг макбул усулини танланг.
   a. фифо.
   b. лифо
   c. нифо.
   d. Авеко

78. Материаллар хисобининг асосий вазифаларини нималардан иборат
a. уларни саклаш ва назорат қилиш.
b. муомалаларни ўз вактида хужжатлаштириш
c. ортиқча материалларни аниклаш ва сотиш.
d. барчаси туғри

79. Омборда материалларни саклаш жойига қайси хужжат осиб қўйилади.
   a. қайднома.
   b. юқ хати
   c. ёрлик.
   d. счёт-фактура

80. Материаллардан фойдаланиш усули ва ишлаб чиқариш жараёнида тайинлашига караб улар ... тавсифланади.
   a. хом-ашё, асосий материаллар, ярим тайёр махсулотлар,
      ёрдамчи материаллар, чиқиндилаар, идишлар, эҳтиёт кисмлар,
      хўжалик инвентарлари ва х.к.
   b. асосий материаллар, ярим тайёр махсулотлар, ёрдамчи
      материаллар, чиқиндилаар, идишлар, эҳтиёт кисмлар, хўжалик
      инвентарлари ва х.к.
   c. ёрдамчи материаллар, чиқиндилаар, идишлар, эҳтиёт кисмлар,
      хўжалик инвентарлари ва х.к.
   d. хом-ашё, асосий материаллар, ёрдамчи материаллар,
      чиқиндилаар, идишлар, эҳтиёт кисмлар, хўжалик инвентарлари.

81. Стандартнинг максади ижаратилар ва ижараға берувчилар учун ижараға нисбатан қўлланилиши керак бўлган тегишили .......... белгилашдан иборатдир.
   a. хисоб сиёсатларини
   b. молиявий хисоботларни
   c. хисобваракларни
   d. бухгалтерия хужжатларини

82. Ижара-бу......

   a. Ижараға берувчи ижаратига бир ёки бир неча туловлар
      эвазига келишилган муддат давомида активдан фойдаланиш
      хукукни беришини қўзда тутадиган келишувдир.
   b. Активга эгалик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва
      мукофотлари келишувнинг бир томонидан бошқа томонига
      ўтказувчи ижара. Эгалик хукуқи пировардида ўтказилиши ёки
      ўтказилмаслиги мумкин.
   c. Молиявий ижаратдан ташқари бошқа хамма ижара
      келишувлари.
83. Молиявий ijara-bu......
 a. Иjaraaga beruvchi ijaraqiga bir ёки bir necha туловлар эвазига келишилган муддат давомида активдан фойдаланиш хукукни беришни кўзда тутадиган келишувдир.
 b. Активва эгалик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотларни келишувнинг бир томонидан бошқа томонига ўтказувчи ijara. Эгалик хукуки пировардита ўтказилиши ёки ўтказилмаслиги мумкин.
 c. Молиявий ijaraadan ташқари бошқа хамма ijara келишувлари.
 d. Эҳтимоли кам шартли ходисанинг рўй бериши натижасидаги ijara.

84. Оператив ijara-bu......
 a. Иjaraaga beruvchi ijaraqiga bir ёки bir necha туловлар эвазига келишилган муддат давомида активдан фойдаланиш хукукни беришни кўзда тутадиган келишувдир.
 b. Активва эгалик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотларни келишувнинг бир томонидан бошқа томонига ўтказувчи ijara. Эгалик хукуки пировардита ўтказилиши ёки ўтказилмаслиги мумкин.
 c. Молиявий ijaraadan ташқари бошқа хамма ijara келишувлари.
 d. Эҳтимоли кам шартли ходисанинг рўй бериши натижасидаги ijara.

85. Бекор қилинмайдиган ijara-bu......
 a. Иjaraaga beruvchi ijaraqiga bir ёки bir necha туловлар эвазига келишилган муддат давомида активдан фойдаланиш хукукни беришни кўзда тутадиган келишувдир.
 b. Активва эгалик қилиш билан боғлик деярли барча рисклар ва мукофотларни келишувнинг бир томонидан бошқа томонига ўтказувчи ijara. Эгалик хукуки пировардита ўтказилиши ёки ўтказилмаслиги мумкин.
 c. Молиявий ijaraadan ташқари бошқа хамма ijara келишувлари.
 d. Эҳтимоли кам шартли ходисанинг рўй бериши натижасидаги ijara.

86. Иjara muddatining бошланиши......
а. Ижарачи ижарага олинган активдан фойдаланиш хукукини амалга оширишни бошлаши мумкин бўлган сана. Бу ижарани дастлабки тан олиш санаси.

б. Ижарачи активни ижарага олишга келишган, муддатидан олдин бекор килинмайдиган давр билан ижарачи активнинг ижарасини қўшимча тўловни амалга ошириб ёки оширясдан давом қилиш хукукига эга бўлган ва ижаранинг бошланишида ижарачи ушбу хукукдан фойдаланиши етарли даражада аник бўлган ҳар кандаи қўшимча муддат.

c. Ижара муддати давомида ижарачи томонидан тўланадиган ёки тўланishi талаб этилиши мумкин бўлган тўловлар билан қуйидаги суммалар

d. Бу яхши хабардор бўлган ва бундай операцияни амалга оширишни хоҳловчи мустакил томонлар ўртасида умумий шартлар асосида битимни амалга оширишдаги активни алмаштириш ёки мажбуриятни тўлаш мумкин бўлган сумма.

87. Ижара муддати......

а. Ижарачи ижарага олинган активдан фойдаланиш хукукини амалга оширишни бошлиш мумкин бўлган сана. Бу ижарани дастлабки тан олиш(ъяни мос равишда ижара натижасида пайдо бўллади) тегишли активлар, мажбуриятлар, даромад ёки ҳаражатларни тан олиш) санаси.

б. Ижарачи активни ижарага олишга келишган, муддатидан олдин бекор килинмайдиган давр билан ижарачи активнинг ижарасини қўшимча тўловни амалга ошириб ёки оширясдан давом қилиш хукукига эга бўлган ва ижаранинг бошланишида ижарачи ушбу хукукдан фойдаланиши етарли даражада аник бўлган ҳар кандаи қўшимча муддат.

в. Ижара муддати давомида ижарачи томонидан тўланадиган ёки тўланиши талаб этилиши мумкин бўлган тўловлар билан қуйидаги суммалар

д. Бу яхши хабардор бўлган ва бундай операцияни амалга оширишни хоҳловчи мустакил томонлар ўртасида умумий шартлар асосида битимни амалга оширишдаги активни алмаштириш ёки мажбуриятни тўлаш мумкин бўлган сумма.

88. Минимал ижара тўловлари......

а. Ижарачи ижарага олинган активдан фойдаланиш хукукини амалга оширишни бошлаш мумкин бўлган сана. Бу ижарани дастлабки тан олиш(ъяни мос равишда ижара натижасида пайдо
бўлadiган тегишли активлар, мажбуриятлар, даромад ёки харажатларни тан олиш) санаси.

b. Ижарачи активни ижараға олишга келишган, муддатidan олдиқ бекор киlinikмайдиған давр билин ижарачи активнинг ижарасини кўшимча тўловни амалга ошириб ёки оширимасдан давом килиш хукуқига эга бўлган ва ижаранинг бошланишида ижарачи ушбу хукуқдан фойдаланиши етарли даражада аник бўлган ҳар кандай кўшимча муддат.

c. Ижара муддати давомида ижарачи томонидан тўланадиған ёки тўланиши талаб этилиши мумкин бўлган тўловлар билан куйидаги суммалар

d. Бу яхши хабардор бўлган ва бундай операцияни амалга оширишни хохловчи мустакил томонлар ўртасида умумий шартлар асосида битимни амалга оширишдаги активни алмашибириш ёки мажбуриятни тўлаш мумкин бўлган сумма.

89. Ҳакконий қиймат......

а. Ижарачи ижараға олинган активдан фойдаланиш хукуқини амалга оширишни бошлашни мумкин бўлган сана. Бу ижарани дастлабки тан олиш(ъяни мос равишда ижара натижасида пайдо бўлдиған тегишли активлар, мажбуриятлар, даромад ёки харажатларни тан олиш) санаси.

b. Ижарачи активни ижараға олишга келишган, муддатidan олдиқ бекор киlinikмайдиған давр билин ижарачи активнинг ижарасини кўшимча тўловни амалга ошириб давом килиш хукуқига эга бўлган ва ижаранинг бошланишида ижарачи ушбу хукуқдан фойдаланиши етарли даражада аник бўлган ҳар кандай кўшимча муддат.

c. Ижара муддати давомида ижарачи томонидан тўланадиған ёки тўланиши талаб этилиши мумкин бўлган тўловлар билан куйидаги суммалар

d. Бу яхши хабардор бўлган ва бундай операцияни амалга оширишни хохловчи мустакил томонлар ўртасида умумий шартлар асосида битимни амалга оширишдаги активни алмашибириш ёки мажбуриятни тўлаш мумкин бўлган сумма.

90. Ижараға олинган асосий врситаларга қайси усуллар билан амортизация ҳисобланади?

а. тўгри чизикли, бажарилган ишлар ҳажмiga мутаносиб равишда, тезлашибирилган амортизация ҳисоблаш усуллари

b. тўгри чизикли амортизация ҳисоблаш усул
c. тўғри чизикли, тезлаштирилган амортизация хисоблаш усуллари
d. бажарилган ишлар хажмига мутаносиб равишда хисоблаш усуллари.
91. Банкларда даромадлар қандай туркумланади.
  a. Фойзи, фойзсиз ва операцyon.
  b. Операцyon ва фойзли.
  c. Фойзсиз ва бошқа даромадлар
  d. Бошқа даромадлар ва фойзли
92. Банкларда харожатлар қандай гурухланади.
  a. Фойзли, фойзсиз ва бошқа операцyon харожатлар
  b. Фойзли ва фойзсиз харожатлар
  c. Операцyon ва давр харожатлар
  d. Фойзли ва ўзгарувчан харожатлар.
93. Банкларда даромадлар кайси манбалар хисобига шаклантирилади
  a. Кредитлар, валюта, кимматли когозлаор ва бошқа операцyonлардан
  b. Валюта ва кредитлардан
  c. Қиммали когозлар ва кредит операцyonларидан.
  d. Валюта ва кимматли когозлардан.
94. Даромадлар кайси тарибли хисобвракларда акс эттирилади.
  a. 50000
  b. 40000
  c. 10000
  d. 20000
95. Банкларда даромадлар олиш муддати бўйича қандай гурухланади.
  a. қисқа, ўрта ва узок муддатли
  b. ўрта ва ва узок муддатли
  c. узок ва қисқа муддатли
  d. қисқа ва ўрта муддатли
96. Харожатлар бухгалтерия хисобида кайси тарибли банк хисобвракларида кўрсатилади.
  a. 10000
  b. 20000
  c. 30000
  d. 50000
97. Даромадларни тан олишнинг касса усулига берилган тушинчани аникланг.
 a. маблاغлар келиб тушганда, хазратлар тўловлар амалга оширилганда.
 b. маблاغлар йўлдалиш пул маблاغлари кўринишда бўлганда.
 c. маблاغлар кейинги даврларда тушиш кишига караб.
 d. тўловларнинг олиш имконияти юзага келганда.
 98. Банкларда молиявий натижалар деганда нима тушинилади.
 a. Банкларнинг фойда ёки зарар кўрилган фаолияти
 b. Банклар томонидан олинадиган даромадлари
 c. Банклар томонидан кўрилдиган зааралар суммаси.
 d. Банк активларининг ошиши тушинилади.
ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙҲАТИ

1. «Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тўғрисида»гїЎзбекистон Республикаси қонунинг ўзгартиш ва қўшимчалар киришиш ҳақидаги Ўзбекистон Республикаси Қонуни. 2019 йил 11 ноябрь ЎРҚ-582. http://lex.uz/docs/4590452


7. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 2 сентябрдаги “Валюта сиёсатини либераллаштириш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида”гї 5177-сонли Фармони

8. Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Харакатлар стратегияси тўғрисида»гї 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли Фармони. Ўзбекистон Республикаси қонун хужжатлари тўплами, 2017 й., 6-сон, 70-модда


12. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг “Тижорат банкларида лизинг операцияларини амалга ошириш ва уларнинг бухгалтерия хисобини юритиш тартиби тўгрисида”ги 1648-сонли низом, 2006 йил 27 декабрь.


14. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг “Тижорат банклари капиталининг монандлигига кўйиладиган талаблар тўгрисида”ги 2693 – сонли низом, 2015 йил 6 июль.


16. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг “Банк хизматлари истеъмолчилари билан ўзаро муносабатларни амалга оширишда тижорат банкларининг фаолиятига кўйиладиган минимал талаблар тўгрисида”ги 3030-сонли Низом 2018 йил 2 июль.

17. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан тижорат банкларининг чоп этиладиган йиллик молиявий хисоботларига кўйиладиган талаблар тўгрисида”ги 1419 - сонли низом, 2004 йил 25 октябрь.

18. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг “Тижорат банкларида активлар сифатини таснифлаш ва активлар бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш учун захиралар шакллантириш хамда улардан фойдаланиш тартиби тўгрисида”ги 2696 - сонли Низом, 2015 йил 14 июль.


20. Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг “Ҳисобот санасидан кейин юз берган воқеаларни банклар томонидан бухгалтерия хисобида акс этириш тўгрисида”ги 1426 - сонли Низом 2004 йил 3 декабрь.
21. Узбекистон Республикаси Марказий банкининг "Банкларнинг хисоб снёсати ва молиявий хисоботи тўғрисида" ги 1270 - сонли Низом 2003 йил 3 сентябрь.
25. Donald Ressegueie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017
27. Generally Accepted Accounting Practice under IFRS. M.Bonham and others, Ernst Yong. part 1, 1056 p.
34. Абдувахидов Ф.Т ва бошк. Банкларда бухгалтерия хисоби.Т.: ТДИУ, 2010, 224

38. Балабанова И.Т. «Основы финансового менеджмента». Учебное пособие -3-е издание, доп. переработ. М.: Финансы и статистика, 2000 г.


47. Гуломова Ф.Ф."Учетная политика предприятия" -Т.: 2004


49. Жураев Н."Корхонанинг хисоб сиёсати" - Т.: 1998

50. Ибрагимов А.К ва бошк. Тижорат банклари ташки аудитида халкаро молиявий хисобот стандартларини жорий этиш методологияси. Монография . 2011. - 188 б.


53. Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудит. Тошкент.: "ФАН".2006. -262
56. Курбонбоев Ж. “Корхоналарда хисоб сиёсатини шакллантириш, юритиш ва ривожлантириш истикболлари” - Т., 2005
59. Наврузова К.Н., Ортиков О.А. Банкн карда хисоб ва тўлов тизими. Ўқув қўлланма. Т.: “IQTISOD-MOLIYA”, 2005
60. Нотон Д.М.«Банковские учреждения в развивающихся старанах» — Всемирный банк. Вашингтон, 1994.
67. Савонь В. “Депозитные операции коммерческих банков, их оформление и учет”. Автореферат,— Минск 2009
68. Смирнова Л.Р. «Банковский учёт» - М.: 2000
71. Усатова Л.В., Сероситан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках: Учебное пособие. 3—е изд. перераб. и
доп. –М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и К°. 2007. – 404 с.


73. Хошимов Б.”Бухгалтерия хисоби на zarияси” - Т.: 2004- 277 бет.

74. www.cbu.uz - (Ўзбекистон Республикасиги Марказий банки)
75. www.gov.uz - (Ўзбекистон Республикасиги хукumatи портали)
76. www.stat.uz - (Ўзбекистон Республикасиги статистика кўмитаси)
77. www.lex.uz - (Ўзбекистон Республикасиги конун хужматлари маълумотлари миллий базаси)
78. www.bis.org – (Базель кўмитаси сайти)
79. www.ifrs.org (Молиявий хисботнинг халкаро стандартилари кўмитаси сайти)
## ИЛОВАЛАН

### 1-илова

Марказий банк томонидан тижорат банкларини МХХСга муъофикаштириш бўйича амалга оширилган чора-тадбирлар

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Ўтказилган тadbирлар номи</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3</td>
<td>Юкорида кўрсатилган ПК-1438-сонли Қарор инжирсин таъминлаш бўйича Узбекистон Республикаси Марказий банк ва Жахон банки билан тузиғлан “Банк тизимида молиявий хисоботлар ва аудиттин такомиллаштириш лойихаси”да бельгиланган вазифалар доирасида, 2013 йилнинг 12-16 ноябрь кўнлари Жахон банки муқтасасси сонийдан Марказий банк ходимлари, барча тижорат банклари бош бухгалтерлари, Узбекистон бухгалтерлари ва аудиторлари Миллий ассоциацияси, Узбекистон Аудиторлар палата илмий ассоциация учун Узбекистон Республикаси банк-молия академиясида “Банк соҳасида молиявий хисоботлар ва аудиттин такомиллаштириш” мавзуусида семинар ўтказилди</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Узбекистон Республикаси Марказий банк ва Жахон банки билан тузиғлан “Банк тизимида молиявий хисоботлар ва аудиттин такомиллаштириш лойихаси”да бельгиланган вазифалар доирасида Жахон банки томонидан ишлаб чиқиған “Узбекистон Республикасининг банк тизимида молиявий хисоботни такомиллаштириш: Мамлакат стратегияси ва чора-тадбирлар режаси” (кейинги ўринларда “Стратегия” деб юритилади) 2013 йил 23 октябрда 0382/13-сонли ҳат орқали Республика Марказий банквга ва тегишил вазирликларга тақдим этилган.</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Марказий банкнинг 2013 йил 11 февралда 164 ва 165-сонли фармойишларига асосан тузиғлан ишчи гурухи аъзолари билан 2013 йил 21 ноябрь кунин тақдим этилган Стратегия лойихасининг мухокамаси бўйича Жахон банки муқтасасси (А.Бусуйок, III.Дайомуан) иштирқида учрашув ўтказилди. Учрашува Стратегия лойихаси ва МХХС ни жорий этиш масаласи кенг ва атрофича мухокама килинди ва Стратегия лойихаси ўзасидан Марказий банк таклифлари Жахон банки вакилларига тақдим этилган.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 6 | Узбекистон Республикаси Марказий банк, Молия вазирлиги, УзБАМА хамда МХХС Фонди ўртасидағи тузиғлан шартномага асосан УзБАМА томонидан амалга оширилган МХХСнинг давлат тилидаги таржима лойихаси Узбекистон бухгалтерлари ва аудиторлар Миллий Ассоциацияси (УзБАМА)нинг 2013 йил 24

8. Ўзбекистон бухгалтерлари ва аудиторлар Милли Асоциациясининг 2014 йил 18 мартдағи 53-сонли хат билан тақдим этилган МХХСининг давлат тилидаги таржимаси амалиётга татбиқ этилди. Юридик ва муҳтакил бошқармалар юборилди. Шунингдек, Ўзбекистон Банклари уюшмасида шу йилицинг 8 сентябрида "Делойт ва Туш" аудиторлъик ташкилоти томонидан "Ўзбекистон Республикаси банклари ва молия институтларида бухгалтерия хисоби ва солик солиш масалалари" мавзулида семинар ўтказилди. Ушбу семинарда МХХС талаблари асосида молиявий хисобот тайёрлан, банк тизимида соликка тартиш, кредит таваккалчилар ва кредит амалиётларини автоматаштириш жараёни, корпоратив бошқарув ёритиши ва такомиллоштириш ҳамда корпоратив миқдорларга қўшмача молиявий хизматларини кўрсатиш каби доларнаб масалалар кўриб чиқилган.

2-илова

**АТ «Алокабанк» жами активлари таркиби**

| №  | АКТИВЛАР | 2019 йил 2-чорак | 2019 йил 3-чорак | 2-чоракка нисбатан | УЛУШ, %
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Суммаси</td>
<td>Улуси, %да</td>
<td>Суммаси</td>
<td>Улуси, %да</td>
<td>Улуси, %да</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Кассадаги накд пуллар ва башка тўлов хужжатлари</td>
<td>148 200 326</td>
<td>0,73</td>
<td>162 598 906</td>
<td>1,35</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Банкинг Марказий банкдаги хисобвараклари</td>
<td>438 043 459</td>
<td>2,88</td>
<td>491 204 884</td>
<td>2,67</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Банкинг бошка банкдаги хисобвараклари</td>
<td>364 014 142</td>
<td>5,03</td>
<td>369 331 539</td>
<td>7,07</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Кимматли когоzlарга инвестициялар</td>
<td>56 496 580</td>
<td>0,36</td>
<td>61 297 707</td>
<td>0,57</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Кимматбазо металлар, тангалар, тошлар</td>
<td>885</td>
<td>0,00</td>
<td>885</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Инвестициялар</td>
<td>30 572 044</td>
<td>0,92</td>
<td>31 872 312</td>
<td>0,76</td>
</tr>
<tr>
<td>61</td>
<td>Инвестициялар,</td>
<td>405 481 986</td>
<td>422 798 614</td>
<td>17 316 628</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6.2</td>
<td>Минус эхимогий някотижларга захиралар</td>
<td>75 909 942</td>
<td>108 926 302</td>
<td>33 016 360</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Кредит и лизинг операциялары</td>
<td>5 676 673 252</td>
<td>80,69</td>
<td>5 801 178 859</td>
<td>80,39</td>
</tr>
<tr>
<td>7.1</td>
<td>Кредит и лизинг операциялары, брутто</td>
<td>29 403 450 778</td>
<td>33 472 186 817</td>
<td>4 068 736 039</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7.2</td>
<td>Минус эхимогий някотижларга захиралар, брутто</td>
<td>586 777 526</td>
<td>470 007 958</td>
<td>-116 769 568</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Мижозларнинг майлувий инструментлар буйича мажбуриятлари</td>
<td>1 281 808 108</td>
<td>5,25</td>
<td>1 283 508 336</td>
<td>3,13</td>
</tr>
<tr>
<td>8.1</td>
<td>Мижозларнинг майлувий инструментлар буйича мажбуриятлари, брутто</td>
<td>1 875 886 026</td>
<td>1 441 202 815</td>
<td>-434 683 211</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8.2</td>
<td>Минус: эхимогий някотижларга захиралар</td>
<td>2 077 918</td>
<td>157 694 479</td>
<td>155 616 561</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Асосий воситалар</td>
<td>127 179 880</td>
<td>0,49</td>
<td>33 886 171</td>
<td>0,45</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Жами хисобланган фонилар ва фонизия дароимдлар</td>
<td>696 877 444</td>
<td>1,95</td>
<td>712 302 357</td>
<td>1,88</td>
</tr>
<tr>
<td>10.1</td>
<td>Минынчы лозим буган хисобланган фонилар, брутто</td>
<td>688 094 190</td>
<td>763 325 938</td>
<td>75 231 748</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10.2</td>
<td>Минынчы лозим буган фонизия дароимдлар, брутто</td>
<td>8 790 750</td>
<td>8 989 970</td>
<td>199 220</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10.2.1</td>
<td>Минус: эхимогий някотижларга захиралар</td>
<td>7 496</td>
<td>13 551</td>
<td>6 055</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Банкиннинг бошка мол-мулкшлар</td>
<td>61 699 084</td>
<td>0,17</td>
<td>84 599 849</td>
<td>0,21</td>
</tr>
<tr>
<td>11.1</td>
<td>Кредит ва лизинглар асосида туплағак бошка мол-мулкшлар, брутто</td>
<td>1 100 479</td>
<td>8 512 200</td>
<td>7 411 721</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11.2</td>
<td>Банкиннинг бошка мол-мулкшлар, брутто</td>
<td>89 058 496</td>
<td>96 949 605</td>
<td>7 891 109</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11.3</td>
<td>Минус: йиғиқ иб келган амортизация ва эхимогий</td>
<td>28 459 891</td>
<td>20 861 956</td>
<td>-7 597 935</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

551
<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>АКТИВЛАР</th>
<th>2019 йил 2-чорак</th>
<th>2019 йил 3-чорак</th>
<th>2-чоракга инсебати, ўғтаринчи</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>СУММАСИ</td>
<td>УЛУЩИ %да</td>
<td>СУММАСИ</td>
<td>УЛУЩИ %да</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Банкининг бошка банкдаги хисобвараклари</td>
<td>296 014 142</td>
<td>4,16</td>
<td>364 331 539</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Кхимматли козогларга инвестициялар</td>
<td>122 496 580</td>
<td>1,72</td>
<td>232 297 707</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Инвестициялар</td>
<td>321 572 044</td>
<td>4,52</td>
<td>30 572 312</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Кредит и лизинг операциялари</td>
<td>5 676 673 252</td>
<td>79,80</td>
<td>5 800 178 859</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Жами хисобланган фоиалар ва фойзис даромадлар</td>
<td>696 877 444</td>
<td>9,80</td>
<td>772 302 357</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Жами даромад келтирадиган активлар</td>
<td>7 113 633 462</td>
<td>88,59</td>
<td>7 199 682 774</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Банкининг бошка мол-муклари</td>
<td>61 699 084</td>
<td>1,96</td>
<td>84 599 849</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Бошка активлар</td>
<td>356 343 744</td>
<td>11,34</td>
<td>373 750 841</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Кассадаги нақд пуллар ва бошка тўлов хужматлари</td>
<td>262 200 326</td>
<td>8,35</td>
<td>552 598 906</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Кимматбахо металлар, тангалар, тошлар</td>
<td>885</td>
<td>0,00003</td>
<td>885</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Банкининг Марказий банкдаги хисобвараклари</td>
<td>1 029 043 459</td>
<td>32,76</td>
<td>1 096 204 884</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Микрозаймларининг молиявий инструментлар буйича мажбуриятлари</td>
<td>1 256 808 108</td>
<td>40,01</td>
<td>1 283 508 336</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Асосий воситалар</td>
<td>175 179 880</td>
<td>5,58</td>
<td>185 886 171</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Жами даромад келтирадиган</td>
<td>3 141 275 486</td>
<td>39,12</td>
<td>3 576 549 872</td>
</tr>
</tbody>
</table>

3-о́лова

АТ «Алокабанк» нинг даромад келтирадиган ва келтиrmайдиган активлари (минг сумда)

<table>
<thead>
<tr>
<th>йукотишларга захиралар</th>
<th>2019 йил 2-чорак</th>
<th>2019 йил 3-чорак</th>
<th>2-чоракга инсебати, ўғтаринчи</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Банкининг бошка активлар</td>
<td>373 343 744</td>
<td>626 750 841</td>
<td>253 407 097</td>
</tr>
<tr>
<td>Минус: эхтимоййукотишларга захиралар</td>
<td>603 221 411</td>
<td>688 300 336</td>
<td>85 078 925</td>
</tr>
<tr>
<td>Жами АКТИВЛАР</td>
<td>9 254 908 948</td>
<td>9 760 532 646</td>
<td>505 623 698</td>
</tr>
</tbody>
</table>

552
### 4-илова

#### АТ «Алокабанк» балансининг пассив қисмий таркиби

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>МАЖБУРИЯТЛАР ВА 93 МАБЛАГЛАРИ</th>
<th>2019-ийн 2-чорак</th>
<th>2019-ийн 3-чорак</th>
<th>Үзгариши (+-)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Сумма</td>
<td>Улуғий, %д</td>
<td>Сумма</td>
<td>Улуғий, %д</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Талаб қилғи өлгүч сатуу өлкөсү</td>
<td>3 971 232 437</td>
<td>12,24</td>
<td>5 291 699 700</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Мүддаттаги депозитлар</td>
<td>4 813 923 943</td>
<td>14,84</td>
<td>5 540 410 500</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Бойча банкларга талаб қилғи өлгүч депозитлар</td>
<td>946 847 293</td>
<td>2,92</td>
<td>1 035 951 824</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Тулаб қилғи өлгүч бүлгүн өз орточо депозитлар</td>
<td>21 671 245 553</td>
<td>66,80</td>
<td>22 091 897 069</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Субординацияланган карз мажбуриятлари</td>
<td>300 170 000</td>
<td>0,93</td>
<td>313 670 000</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Тулаб қилғи өлгүч бүлгүн қисмий таркиби</td>
<td>524 685 621</td>
<td>1,62</td>
<td>482 752 966</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Талаб қилғи өлгүч бүлгүн қисмий таркиби</td>
<td>950 691</td>
<td>0,0029</td>
<td>565 344</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Клиринг трансакциялар</td>
<td>489 233</td>
<td>0,0015</td>
<td>1 965 846</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Бойча мажбуриятлар</td>
<td>213 604 089</td>
<td>0,66</td>
<td>256 446 008</td>
</tr>
<tr>
<td>Жами мажбуриятлар</td>
<td>32 443 148 860</td>
<td>90,84</td>
<td>35 015 359 257</td>
<td>85,29</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Устав капиталы</td>
<td>2 990 149 306</td>
<td>91,45</td>
<td>5 683 032 515</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Кўкилган капитал</td>
<td>3 741 145</td>
<td>0,11</td>
<td>3 741 145</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Зарубежный капиталы</td>
<td>174 748 734</td>
<td>5,34</td>
<td>231 591 955</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Тасвирланган жойдиги</td>
<td>101 120 903</td>
<td>3,09</td>
<td>118 807 774</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Қалош, жорий йилининг қолдонишлар (зарубеж)</td>
<td>-60 726 938</td>
<td>X</td>
<td>76 488 204</td>
</tr>
<tr>
<td>Жами қам балаглари</td>
<td>3 269 760 088</td>
<td>9,16</td>
<td>6 037 173 389</td>
<td>14,71</td>
</tr>
<tr>
<td>БАНК ПАССИВИ БЎЙИЧА</td>
<td>35 712 908 948</td>
<td>100,00</td>
<td>41 052 532 646</td>
<td>100,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 5-илова

#### Банк ликвиддигини аниклаш бўйича коэффициентлар

<table>
<thead>
<tr>
<th>Коэффициентлар</th>
<th>Кўрсаткичлар</th>
<th>Ўринилган оптимал мезон</th>
<th>Идох</th>
</tr>
</thead>
</table>
| K11 (тўлиқ ликвиддилик) | Ликвид активлар/жами активлар | K11 ≥ 0,20 | Кoeffицент жами активларда ликвид активлар салмогинни ва жами пассивларни қандай фойзий ликвид активлар қолип олишни кўргаштириш.
| K12 (жорий ликвиддилик) | Юкори ликвид активлар/талаб қилғи өлгүч ва мүддатли депозитлар | K12 ≥ 0,30 | Ликвид активлар орқали мажбуриятларни қолдиши кўргаштириш.
| K13 (массалик ликвиддилик) | Кассадаги накд пул маблағлари/талаб қилғи өлгүч олиш учун махбутлар | K13 ≥ 0,25 | Кассадаги накд пул маблағлари орқали талаб қилғи өлгүч олиш учун мажбуриятларни қолдиши кўргаштириш.

53
<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Коэффициенты</th>
<th>Курсаткичлар</th>
<th>Ырнаталган оптимал мезев</th>
<th>2019 йыл 2-чорак</th>
<th>2019 йыл 3-чорак</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>K11 (түла ликвидилик)</td>
<td>Ликвид активлар/жами активлар</td>
<td>K11 ≥ 0.20</td>
<td>0,816</td>
<td>0,804</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>K12 (жорий ликвидилик)</td>
<td>Юкори ликвид активлар/талаб қилиб олингунчага мүддатлар депозитлар</td>
<td>K12 ≥ 0.30</td>
<td>0,366</td>
<td>0,442</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>K13 (лахсалик ликвидилик)</td>
<td>Кассадан над пул мабләгләр/талаб қилиб олингунчага мажбуриятлар</td>
<td>K13 ≥ 0.25</td>
<td>0,066</td>
<td>0,104</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

6-илова

AT «Алокабанк» даромадлары таркиби

минг сүмдә

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Категория</th>
<th>2019 йыл 2-чорак</th>
<th>2019 йыл 3-чорак</th>
<th>Фарқы (+;−)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>Бошقا банкдагы хисобараклар бүйінча физикалық даромадлар</td>
<td>11 719 396</td>
<td>18 913 780</td>
<td>7 194 384</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Қызметкер қызметлери өлкө-сулу қызметкерлер бүйінча физикалық даромадлар</td>
<td>4 492 653</td>
<td>10 703 967</td>
<td>6 211 314</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Мижозлар мажбуриятлар бүйінча физикалық даромадлар</td>
<td>53 966 356</td>
<td>82 820 035</td>
<td>28 853 679</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Банккиң түләнмәгән акцептлар үзәккәндән мижозлар мажбуриятлар бүйінча физикалық даромадлар</td>
<td>5 263 336</td>
<td>8 844 113</td>
<td>3 580 777</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Фондырлар, дисконт ва кредит (лизинг) операциялар бүйінча бапталар</td>
<td>649 577 586</td>
<td>1 065 371 477</td>
<td>415 793 891</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Бошقا физикалық даромадлар</td>
<td>335 063 828</td>
<td>512 456 521</td>
<td>177 392 693</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Жами физикалық даромадлар</td>
<td>1 060 083 155</td>
<td>1 699 109 893</td>
<td>639 026 738</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Комиссия ва түлөн хизматтараган даромадлар</td>
<td>114 601 575</td>
<td>146 888 207</td>
<td>32 286 632</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Хорижий валюталық бойда</td>
<td>50 601 743</td>
<td>106 110 137</td>
<td>55 508 394</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Инвестициялардан дивидендләр ва фойда</td>
<td>7 045 528</td>
<td>8 275 917</td>
<td>1 230 389</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Бошча физикалық даромадлар</td>
<td>192 180 049</td>
<td>414 756 121</td>
<td>222 576 072</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Жами физикалық даромадлар</td>
<td>364 428 895</td>
<td>676 030 382</td>
<td>311 601 487</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Жами даромадлар</td>
<td>1 424 512 050</td>
<td>2 375 140 275</td>
<td>950 628 225</td>
</tr>
</tbody>
</table>

AT «Алокабанк» ҳаражатлары таркиби

минг сүмдә

<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Категория</th>
<th>2019 йыл 2-чорак</th>
<th>2019 йыл 3-чорак</th>
<th>Фарқы (+;−)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>ЖАМИ</td>
<td>209 797 974</td>
<td>213 258 325</td>
<td>3 460 351</td>
</tr>
<tr>
<td>ФОИЗЛИ ҲАРАЖАТЛАР</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>------------------</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Денозитлар бўйича жами фонди харожат</td>
<td>133 402 835</td>
<td>63,59</td>
<td>152 645 298</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Талаб қилиб олингучи депозитлар бўйича фонди харожат</td>
<td>494 460</td>
<td>0,37</td>
<td>410 073</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Муддатли депозитлар бўйича фонди харожатлар</td>
<td>200 363 160</td>
<td>150,19</td>
<td>306 682 975</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Бошка банкларга тўлаб берилishi лозим бўлган фонди харожатлар</td>
<td>32 545 215</td>
<td>24,40</td>
<td>45 552 250</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Зим ва карзлар бўйича жами фонди харожатлар</td>
<td>130 395 139</td>
<td>62,15</td>
<td>160 613 027</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1</td>
<td>Тўланиши лозим бўлган кредитлар фонди харожатлар</td>
<td>247 738 819</td>
<td>189,99</td>
<td>391 464 226</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2</td>
<td>Бошка фонди харожатлар</td>
<td>332 656 320</td>
<td>255,11</td>
<td>472 148 801</td>
</tr>
<tr>
<td>II</td>
<td>ФОИЗСИЗ ҲАРАЖАТЛАР</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Комиссион ва кўрсатилган хизматлар</td>
<td>45 880 948</td>
<td>11,19</td>
<td>47 839 420</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Комиссион ва кўрсатилган хизматлар</td>
<td>29 187 661</td>
<td>63,62</td>
<td>78 241 739</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Хорижий валютадан зарарлар</td>
<td>38 205 848</td>
<td>83,27</td>
<td>65 183 080</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Бошка фонизиз харожатлар</td>
<td>587 439</td>
<td>1,28</td>
<td>514 601</td>
</tr>
<tr>
<td>III</td>
<td>ОПЕРАЦИОН ҲАРАЖАТЛАР</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Ходимларнинг иш ҳаки бўйича харожат</td>
<td>154 507 188</td>
<td>37,67</td>
<td>179 678 490</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Ходимларнинг иш ҳаки бўйича харожат</td>
<td>98 162 772</td>
<td>63,53</td>
<td>152 049 988</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Ижара ва таъминот бўйича харожатлар</td>
<td>12 520 752</td>
<td>8,10</td>
<td>16 757 685</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Хизмат сафари ва транспорт харожатлари</td>
<td>2 099 938</td>
<td>1,36</td>
<td>4 099 999</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Мавъурй харожатлар</td>
<td>5 211 057</td>
<td>3,37</td>
<td>11 697 348</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Вакиллик ва ҳайриялар бўйича</td>
<td>3 777 387</td>
<td>2,44</td>
<td>9 924 787</td>
</tr>
<tr>
<td>№</td>
<td>Категория</td>
<td>2019 йил 2-чорак</td>
<td>2019 йил 3-чорак</td>
<td>2-чораклик шисбатян  цалгариши</td>
</tr>
<tr>
<td>----</td>
<td>--------------------------------------------------------</td>
<td>------------------</td>
<td>------------------</td>
<td>---------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Жами фоэзли даромадлар</td>
<td>821 083 155</td>
<td>843 109 893</td>
<td>22 026 738</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Жами фоэзли харахатлар</td>
<td>449 797 974</td>
<td>559 258 325</td>
<td>109 460 351</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Кредит ва лизинглар буйича эхтимолий йўқотишларни бахолашга бўлган фоэзли даромадлар (1-2)</td>
<td>246 285 181</td>
<td>482 851 568</td>
<td>236 566 387</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Минус: Кредит ва лизинглар буйича эхтимолий йўқотишларни бахолаш</td>
<td>364 810 325</td>
<td>438 099 689</td>
<td>73 289 364</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Кредит ва лизинглар буйича эхтимолий йўқотишлардан кейинги фоэзли даромад (3-4)</td>
<td>-118 525 144</td>
<td>44 751 879</td>
<td>163 277 023</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Жами фоэзли даромадлар</td>
<td>364 428 895</td>
<td>676 030 382</td>
<td>311 601 487</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Жами фоэзли харахатлар</td>
<td>67 980 948</td>
<td>143 939 420</td>
<td>75 958 472</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Операцион харахатларгача соф даромад (6-7)</td>
<td>177 922 803</td>
<td>576 842 841</td>
<td>398 920 038</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Жами операцион харахатлар</td>
<td>151 507 188</td>
<td>231 678 490</td>
<td>80 171 302</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Кредит бўлмаган эхтимолий йўқотишларни бахолаш</td>
<td>44 382 360</td>
<td>196 770 678</td>
<td>152 388 318</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Даромад солиги тўлгангунга ва бошқа тузатишлар кирилтилгунга кадар соф фойда (зарар) (8-9-10)</td>
<td>156 966 745</td>
<td>178 393 673</td>
<td>21 426 928</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>Даромад (фойда) солиги</td>
<td>42 760 193</td>
<td>56 659 788</td>
<td>13 899 595</td>
</tr>
<tr>
<td>16</td>
<td>СОФ ФОЙДА (ЗАРАР) (11-12)</td>
<td>135 726 938</td>
<td>146 333 885</td>
<td>10 606 947</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Таблица 7-июева AT «Алока банко» фойдаси мкд: сумда
<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Курсатгичлар</th>
<th>2019 йил 2-чорак</th>
<th>2019 йил 3-чорак</th>
<th>Фарқи (+/-)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Суммаси</td>
<td>Салм. оғи, %да</td>
<td>Суммаси</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Устав капитали</td>
<td>884 032 515</td>
<td>70,39</td>
<td>884 032 515</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1</td>
<td>Оддий акционарлар</td>
<td>884 032 515</td>
<td>100,00</td>
<td>884 032 515</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2</td>
<td>Имтиёл акционарлар</td>
<td>0</td>
<td>0,00</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Кўчилган капитал</td>
<td>3 921 131</td>
<td>0,31</td>
<td>2 741 145</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Захира капитал</td>
<td>158 748 734</td>
<td>12,64</td>
<td>168 791 955</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1</td>
<td>Захира фонди</td>
<td>14 607 305</td>
<td>9,20</td>
<td>14 998 308</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>Стандарт активлар бўйича захира</td>
<td>9 066 800</td>
<td>5,71</td>
<td>11 890 492</td>
</tr>
<tr>
<td>3.4</td>
<td>Боника захира ва фондорлар</td>
<td>135 074 629</td>
<td>85,09</td>
<td>141 903 155</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Таксимланмаган фойда</td>
<td>209 120 903</td>
<td>16,65</td>
<td>216 807 774</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1</td>
<td>Шундан, жорий йилнинг соф</td>
<td>-21 562 938</td>
<td>-10,31</td>
<td>36 488 204</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Жами йил маблағлари</td>
<td>1 255 823 283</td>
<td>100,00</td>
<td>1 272 373 389</td>
</tr>
</tbody>
</table>
МУНДАРИЖА
Сўз боши.................................................................................................................. 3

I БОБ. МОЛИЯВИЙ ХИСОБОТНИ КЕЛИБ ЧИҚИШ ТАРИХИ ВА ХАЛКАРО СТАНДАРТЛАРИНИНГ РИВОЖЛАНИШИ ................................................. 5
1.1. Бухгалтерия хисобнинг халкаро стандартлари хакида умумий тушунча .... 5
1.2. БХХС Қўмитаси-халкаро ташкилот сифатида ва унинг вазифалари ........ 7
1.3. Ўзбекистон банк тизимида бухгалтерия хисобини МХХСга мослаштиришнинг ўзима хос хусусиятлари .................................................... 16

II БОБ. ХОРИЖИЙ ДАВЛАТЛАРДА БУХГАЛТЕРИЯ ХИСОБИНИНИГ ХУСУСИЯТЛАРИ........................................................................ 35
2.1. Бухгалтерия хисобнинг халкаро моделлари ва уларнинг зарурлиги .... 35
2.2. АҚШ ва Буюк Британия бухгалтерия хисоб тизими ................................ 43
2.3. Европа ва Осиё давлатларида бухгалтерия хисоб тизими .................... 45

III БОБ. БАНКЛАРДА КРЕДИТ, ЛИЗИНГ ВА ФАКТОРИНГ ОПЕРАЦИЯЛАРИ ХИСОБИ................................................................. 51
3.1. Кредит операцияларини ташқил қилиш ва уларнинг турлари............... 51
3.2. Тиқкорат банкрлари томонидан лизинг операцияларини амалга ошириш ва бухгалтерия хисобнинг юритиш тартиби ......................... 68
3.3. Факторинг операциялари хисобнинг ташқил қилиш ................................ 88

IV БОБ. БАНКЛАРИДА ХИСОБ СИЄСАТИНИ ШАКЛАНТИРИШ (МХХС 8).......................................................................................... 119
4.1. Банкларда хисоб сиёсатини шакллантириш ва унинг моҳияти .......... 119
4.2. Банкрларда хисоб сиёсатини шакллантириш тамоғиллари .......... 126
4.3. Хисоб сиёсатининг таркибий кисмлари .................................................. 130

V БОБ. БАНКЛАРДА МОЛИЯВИЙ АКТИВЛАР ХИСОБИ (МХХС 32, 36, 39) ......................................................................................... 150
5.1. Банкларда молиявий активлар тушуначаси, уларни туркумлаш ва бахолаш тартиби ................................................................. 150
5.2. Банкларда молиявий активларнинг бухгалтерия хисобини ташқил этиш ва юритиш ................................................................. 160
5.3. Банкларда молиявий активлар амортизацияси ва кадрсиликаниши хисоби ................................................................. 175

IV БОБ. БАНКЛАРДА АСОСИЙ ВОСИТАЛАР ХИСОБИ (МХХС 16)................................................................................................. 181
6.1. Асосий воситалар стандартнинг максади ва амал қилиш соҳаси .... 181
6.2. Банкларда асосий воситаларни баҳолаш ва хисобга олиш ............. 191
6.3. Асосий воситаларга амортизация хисоблаш тартиби ..................... 212

VII БОБ. БАНКЛАРДА НОМОЛДИЙ АКТИВЛАР ХИСОБИ (МХХС № 38)................................................................. 221
7.1. Номодий активлар стандартнинг амал қилиш соҳаси ва максади .... 221
7.2. Банкларда номодий активларни хисобга олишнинг ўзига хос хусусиятлари ................................................................. 228

VIII БОБ. БАНКЛАРДА ЗАХИРАЛАР ХИСОБИ (МХХС № 2)......................................................................................... 239
8.1. Захира стандартнинг амал қилиш соҳаси ва максади ..................... 239
8.5. Банкларда кам баҳоли ва тез эскирувчи бўйомлар хисоби .............. 244

558
9.1. Стандарттинг максади ва амал қилиш соҳаси
9.2. Ижаранинг тавсифланиши
9.3. Молиявий ижара ва оператив ижара

10.1. Банкларда даромадлар хисобини ташкил қилишнинг ўзига хос ҳусусийлар
10.2. Фоисли, фоисиз ва бошқа операциялар даромадлар ҳисоби
10.3. Банк фойдаланиш ва ҳисобга олиш тартиби.
10.4. Банкларда даромад ва ҳаражатлар ҳисобини МХС асосида такомиллаштириш

11.1. Стандартнинг амал қилиш соҳаси
11.2. Пул қимлари тўғрисидаги ҳисоботни такдим этиш
11.3. Банкларда пул маблағларининг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот

12.1. Тижорат банкларига молиявий ҳисоботларнинг моҳияти ва аҳамияти
12.2. Тижорат банкларига молиявий ҳисоб ахборотнинг сифат ҳусусийлари
12.3. Банкларда молиявий ҳисоб елементлари ва ҳуқуқий таъминот ва таъминот қўшмаса
12.4. Бухгалтерия баланси (молиявий холат тўғрисидаги ҳисобот)
12.5. Банкларда фойда ва зарарлар тўғрисида ҳисобот қазинувчи ва тузиш тартиби
12.6. Банк ҳусусий капитали тўғрисидаги ҳисобот ва уни тузиш

13.1. Банкларда депозит операцияларнинг межёрлар ҳамда уларни амалга ошириш тартиби
13.2. Банкларда депозит жалб қилишнинг бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва ўқиқоти
13.3. Депозит операциялар ҳисобини МХС ва мувофиқлаштириш

14.1. Банкларда хисоб мазлумотлари ҳуммалаштириш
14.2. Банкларда молиявий ҳисоботларнинг консолидациялаш
14.3. Тижорат банкларига консолидациялаш молиявий ҳисоботларини тузиш

15.1. Банклар қийинлик ташкилтининг межёрлар ҳисоби
15.2. Уз ҳузурининг текшириш учун тестлар

ИЛОВАЛАР
Ибрагимов Абдулгапур Каримович
Умаров Зафар Абсаматович
Хотамов Комил Раббимович
Ризаев Нурбек Кадирович

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА
МОЛИЯВИЙ ХИСОБОТНИНГ
ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИ

Дарслик

Мухаррирлар: Ф.И.Исаев,
Ш.Базарова
Сахифаловчи-дизайнер К.Бойхўжаев

Қоғоз бичими 60x84 1/16. Шартли-босма табоги 35.
Ҳисоб-нашр табоги 35.9. Алади 10.
25-буюртма.

«IQTISOD-MOLIYA» нашриётида тайёрланди.
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60а.

«DAVR MATBUOT SAVDO» МЧЖ
bosmaxonasiда ofset usuliда чоп этилди.
100198, Тошкент, Қўвлик, 4-мавзе, 46.