

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2
0
2
4

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

“MILLIY IQTISODIYOTIMIZDA INVESTITSİYALAR VA MOLIYAVIY
RIVOJLANISHNI OLIY MUHANDISLIK MAKTABLARI BILAN
INTEGRATSIYALASHTIRISH SAMARADORLIGI”

TEZISLAR TO‘PLAMI

2024-yil 1-avgust–27-sentabr



MAXSUS SON



74-91 xalqaro daraja
ISSN: 2992-8982



Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Bosh muharrir o'rinbosari:
Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:
Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

*Elektron nashr. 308 sahifa.
E'lon qilishga 2024-yil 30-iyulda ruxsat etildi.*

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, t.f.d., prof., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
Axmedov Sayfullo Normatovich, i.f.n., professor, MIM akademiyasi rektori
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., Navoiy davlat pedagogika instituti rektori
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, p.f.f.d., (PhD), Buxoro muhandislik-texnologiya instituti rektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU Hududiy ta'lim muassasalari va markazlar bo'yicha prorektor v.b.
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TDIUprofessori
Nosir Mahmudov, i.f.n. Toshkent davlat iqtisodiot universiteti professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU professori
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori
Axmedov Ikrom Akramovich, i.f.d., TSUE professori
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori
Musayeva Shoirazimovna, SamDu IS instituti professori
Cham Tat Huei, (PhD) USCI universiteti professori, Malayziya
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d.,(PhD) "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d.,(PhD) TAQU katta o'qituvchisi
Djudi Smetana, p.f.n., Pittsburg davlat universiteti dosenti, Pittsburgh, Kansas, AQSH
Krissi Lyuis, p.f.n., Pittsburg davlat universiteti dosenti, Pittsburgh, Kansas, AQSH
Ali Konak (Али Кўнак), i.f.d., prof., Karabuk universiteti dosenti, Turkiya
Glazova Marina Viktorovna, i.f.n., "LUKOIL-Energoservis" Kompaniyasi iqtisodchisi, Moskva.
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., (PhD) TDIU dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Oqil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan

Abdurakhmanov Kalandar Khodjaevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan

Sharipov Kongratbay Avezimbetovich, DSc, Prof., Minister of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan

Rae Kwon Chung, honorary professor of TSUE, Nobel laureate, South Korea,

Osman Mesten, member of the Turkish Parliament, head of the Turkey-Uzbekistan Friendship Society

Buzrukkhanov Sarvarkhan Munavvarkhanovich, DSc, Deputy Minister of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan

Akhmedov Durbek Kudratillayevich, DSc, Prof., Deputy of the Legislative Chamber of the Oliy Majlis of the Republic of Uzbekistan

Akhmedov Sayfullo Normatovich CSc, Prof., Rector of Academy of Labor and Social Relations

Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, DSc, Prof., TSUE Vice-Rector for Scientific Affairs and Innovation

Kalonov Mukhiddin Bakhritdinovich, DSc, Prof., Rector of the Navoi State Pedagogical Institute

Siddikova Sadokat Ghaforovna, PhD, Rector of the Bukhara Institute of Engineering and Technology

Khudoykulov Sadirdin Karimovich, DSc, Prof., acting Vice-rector for regional educational institutions and centers of TSUE

Yuldashev Mutallib Ibragimovich, DSc, Prof., of TSUE

Nasir Mahmudov, I.f.n. Professor of Tashkent State University of Economics

Samadov Askarjon Nishonovich, CSc, Prof., of TSUE

Slizovsky Dimitriy Yegorovich, DSc, Prof., of the People's Friendship University of Russia

Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, DSc, Prof., Rector of International "Nordic" University

Akhmedov Ikrom Akramovich, DSc, Prof., of TSUE

Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixoj ugli, DSc, Prof., of TSUE

Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Head of the DGPO of the Republic of Uzbekistan

Ochilov Farkhod, Head of the DCECGPO of the Republic of Uzbekistan

Eshtayev Alisher Abduganievich, DSc, Prof., of TSUE

Shoira Azimovna Musaeva, professor of SamDu IS Institute

Cham Tat Huei, PhD, professor at USCI University, Malaysia

Akhmedov Javokhir Jamolovich, PhD, deputy of executive director of the "El-yurt umidi" fund

Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, PhD, Senior Lecturer at Tashkent University of Architecture and Construction

Judy Smetana CSc, Associate Professor, Pittsburgh State University, Pittsburgh, Kansas, USA

Chrissy Lewis CSc, Associate Professor, Pittsburgh State University, Pittsburgh, Kansas, USA

Ali Konak DSc, Prof., Associate Professor of Karabuk University, Turkey

Glazova Marina Viktorovna, CSc, economist at LUKOIL-Energoservis Company, Moscow.

Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, associate professor of TSUE

Sevil Piriyea Karaman, PhD, doctoral student at Ankara University, Turkey

Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, independent researcher of TSUE

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor

Aliyev Bekdavlat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori

Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori

Xalikov Suyun Ravshanovich, i. f. n., TDAU dotsenti

Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti

Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti

G'afurov Doniyor Orifovich, p.f.f.d., (PhD)

Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), Alfraganus universiteti dotsenti

Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, i.f.d., TMI dotsenti

Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi

Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi 336/3-
sonli qarori bilan ro'yxatdan
o'tkazilgan.

MUNDARIJA

Zamonaviy agrotexnologiyalar hosildorlik garovi	15
K.A.Sharipov, V.A.Karimov	
Oliy ta'lim tizimida iqtidorli talabalar bilan ishlashni tashkil etish. toshkent davlat iqtisodiyot universiteti va xorijiy davlatlar tajribasi.....	19
S. M. Mirzaliyev	
Tijorat banklari aktiv operatsiyalarining daromadlilikini oshirish masalalari.....	24
Adilov Mirkomil Miralimovich	
Yoshlar turizmi bilan bog'liq tushunchalarni o'rganishning nazariy jihatlar.....	27
Allayor Norboev Ismoilovich	
The importance of risk management to ensuring the stability of commercial banks	30
Abdusalomov Jahangir Oktam ugli	
Davlat oliy ta'lim muassasalarida ta'lim xizmatlari xarajatlari hisobining asoslari	33
Abduraxmanov Otabek Patidinovich	
Inson kapitalini boshqarishda inteluktual salohiyatni iqtisodiy bilimlar bilan mustahkamlash dolzarbligi	36
Kurbanbayeva Sevara Marat qizi	
Reducing corruption through tax mechanisms	39
Musayeva K.Y	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida o'zbekistonda kichik biznesning rivojlanish jarayonlari tahlili	42
Akbarov Abdulhamid Akmal o'g'li	
Davlat budjeti xarajatlarining samaradorlik indikatorlaridan samarali foydalanish orqali makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlash masalalari	45
S.M.Xolxo'jayev	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlari eksport salohiyati tahlili	47
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi	
Issues of greening the economy in ensuring sustainable economic growth.....	51
Nurmetova Muyassar Jumanazarovna	
Reducing corruption through tax mechanisms	54
Musayeva K.Y	
Пути повышения конкурентоспособности предприятия	56
Азларова Муштарийбегим Абдор кизи	
Makroiqtisodiy barqarorlikni ko'rsatkichlarning ijtimoiy omillari va ijtimoiy xarajatlarni moliyalashtirish yo'nalishlari	59
S.M. Xolxo'jayev	
Ways to effective management of the public debt.....	62
Olimjon Fattoev	
Aksiz solig'ining iqtisodiy mohiyati va stavkalari.....	66
Abdulxayeva Shaxnoza Muxammadiyevna	
Передовые методы сбора данных для точных маркетинговых исследований	70
Бекназова Комилахон Миркамол кизи	
O'zbekiston Respublikasida tijorat banklar faoliyatida raqamlashtirish loyihalarini qo'llab-quvvatlash	73
Maxsadaliyeva Maftuna Toxir qizi	
"Yashil" iqtisodiyotga o'tishning nazariy asoslari	76
Shomirzayev Abdug'affor Abdujabbor o'g'li	

Qishloq xo'jaligida faoliyat yuritayotgan doimiy va mavsumiy ishchilar soni orasidagi bog'liqlikni statistik tahlil qilish	78
Rustamova Mexrigiyo Muxtor qizi	
O'zbekiston oziq-ovqat bozorining rivojlanishi uchun ijtimoiy-iqtisodiy prognozlash samaradorligini oshirish yo'llari	83
Abduraxmanova Zuxra Toxir qizi	
Zamonaviy iqtisodiy davrda "yashil" moliya va uning xalqaro moliya tizimidagi o'rni	86
Shodmonkulova Shahlo Olimjon qizi	
The Impact of Financial Technologies (FinTech) on Economic Growth	89
Anvarkhonov Abdulatifkhon Jamshidkhon ugli	
Post pandemiya davrida jahon turizm bozorida o'zgarishlarning tahlili	92
Raxmonov Shuxrat Shavkatovich	
Integration of activities with higher engineering schools to provide employment	96
Batirov Farkhad Bakitovich	
Fan, ta'lim va ishlab chiqarish integrasiyasini tashkillashtirish mexanizmlari	99
Adizov S.	
Organik mahsulotlar savdosini oshirishda organik mahsulotlar tarqatish kanallarining ahamiyati	102
Xidirov Shohrux Bobur o'g'li	
Понятие макроэкономической стабильности и её элементы	105
Салахиддинова Муштарий Абдумуминовна	
Sportchilarning sog'ligi	108
Mirzalieva Surmaniso Alisher qizi	
Mamlakatimiz iqtisodiyotida raqamli texnologiyalarining o'rni va uning kelgusi istiqbollari	111
Samariddin Jumaev	
Kichik korxonalarni rivojlantirishdagi muammolari va ularning yechimlari	112
Xonto'rayev Obbosxon Kamolxon o'g'li, Ergasheva Nigora Abdigapparovna	
Значимость внедрения стандартов для улучшения качества обслуживания в туристической индустрии	115
Адылова Диёра Улугбековна	
Kimyo sanoati korxonalariga innovatsiyalarni joriy etish mexanizmini takomillashtirish	118
Bobobekov Ergash Abdumalikovich	
Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyotini rivojlantirish mexanizmlari	122
Salomov Temurbek Boburmizro o'g'li	
Iqtisodiyot va ekologiya muvozanati: barqaror taraqqiyotga yondashuv	128
Turdiyeva Iroda Ismoil qizi	
Biznesni moliyalashtirishni manbalarini ko'paytirishni imkoniyatlari	131
Adilov Sherzot Shamilevich	
Iqtisodiyot tarmoqlarini raqamlashtirishni rivojlantirish	134
Qo'chqorov Tohir Safarovich, To'ychiyev Akmaljon Abdulatif o'g'li	
Ta'minot zanjirini boshqarishda raqamli texnologiyalardan foydalanishni afzalliklari	137
Yuldashev Abdusaxim Abdusaximovich	
Environmental protection concept: a link between economic well-being and Environmental Degradation	141
Egamberdiev Komron	
O'zbekistonda makroiqtisodiy uyg'unlikka erishishning asoslari	144
Abdulla Abduqodirov	
Iqtisodiyotni rivojlantirishda tadbirkorlik subyektlarining ta'sirchanligini oshirish yo'llari (O'zbekiston misolida)	147
Rahmatullayeva Ahdiya Ja'farovna, Ollokulova Feruza Nansurovna	

Hududga xorijiy investorlarni jalb etish maqsadida investitsiyaviy jozibadorlikni oshirish yo'llari	150
Po'latova Sug'diyona Iskandar qizi, Olloqulova Feruza Nansurovna	
Xalqaro banklarning moliyaviy xavfsizligini ta'minlashda kredit samaradorligini oshirish yo'llari	153
Abdivaliyev Daler Yusupovich, Ollokulova Feruza Mansurovna	
Mintaqalarda sanoat aglomeratsiyalarni shakllanishi bosqichlari nazariyasi	156
Malikov Zuhridin Vohidovich	
Bozor tamoyillariga asoslangan ipoteka kreditlari orqali aholini uy-joy bilan ta'minlashning o'ziga xos xususiyatlari.....	159
Abdukayumov Xumoyunmirzo Giyosbek o'g'li	
Aholining iqtisodiy savodxonligini oshirish muammolari va istiqbollari	162
Xasanov Jamshid Abdullayevich	
Strategic pricing on the example of the Marriot hotel	165
Botirova Zumrad Ilhom qizi	
O'zbekiston davlat korxonalari (DK)da moliyaviy samaradorlikni baholash usulini takomillashtirish	168
Qarshiyev Nodirbek Olim o'g'li	
Digital transformation and its effect on inclusive economic growth in Uzbekistan	170
Jazira Buranova	
Сколько стоит «Озеленение» производства для компаний текстильной отрасли?	173
Носирова Чарос	
Investment challenges and solutions for Uzbekistan's metallurgical enterprises	177
Tatiana Budey	
Mulkiy soliqlar ma'muriyatchiligining xalqaro tajribasi.....	180
Aliyarov Olim Abdug'aparovich	
Ko'chmas mulkni soliqqa tortishning xalqaro tajribasi.....	184
To'lakov Ulug'bek Toshmamatovich	
Tredingda texnik tahlil va savdo jarayonlarini boshqarish	188
To'qmirzayev Kamol Mo'min o'g'li	
Qishloq xo'jaligida raqamli texnologiyalarni joriy etish va ularning samaradorligi	190
Shamshetova Gulraushan	
Korxonalar moliyaviy resurslarini boshqarish va ulardan foydalanish samaradorligini oshirish yo'llari	193
Jiyanova Nargiza Esanboyevna	
Insofli soliq to'lovchilarni ko'paytirish-soliq ko'rsatkichlarining muhim omili sifatida	196
Abdurasulov Alisher Abdurasulovich	
Анализ инвестиционной привлекательности акционерных обществ на фондовом рынке	200
Юлдуз Усманова	
Analysis of international experiences in the development of small business and private entrepreneurship.....	204
Abduvohidov Behzod XXX	
Tijorat banklarida raqamli strategiyalarni shakllantirish va ularni amalga oshirishning xalqaro tajribalari	207
Erdonayev Aliqul Xalimovich	
Intellektual mulk huquqlari va ularning global savdoga ta'siri	210
Raxmonova Dildora Ergash qizi	

Mehmonxona ovqatlantirish xizmatlarida innovatsion menyu siyosatini shakllantirish: sog'lom ovqatlanish va mijoz ehtiyojlari integratsiyasi.....	213
Yaxshiyev Xusniddin Tolibovich	
Raqamli xizmatlarda ishonch va xavfsizlik: foydalanuvchi xulqi va huquqiy innovatsiyalar ta'siri.....	217
Maxammadaliyeva Muslimaxon Sherali Qizi	
Sug'urtada bozori infratuzilmasi tashkiliy asoslari	219
Suyunov Isomiddin Tilovkobilovich	
Budjet mablag'lari ustidan moliyaviy nazoratning tuzilishi hamda tarkibi	222
Po'latov Tirkash Sotiboldiyevich	
Sayyohlar uchun qulay transport tizimi – hududiy raqobatbardoshlik omili sifatida	226
Vakilov Ruslan Tillabayevich	
Raqamli turizm xizmatlari va ularni huquqiy tartibga solish mexanizmlari	228
Sayfiddinov Sharofiddinxo'ja Najmiddin o'g'li	
Buxoro viloyatida eksportbop qishloq xo'jaligi mahsulotlari yetishtirish va agroeksport salohiyatini rivojlantirish yo'nalishlari.....	231
Ro'ziyev Sobirjon Samatovich	
Improving the insurance market of Uzbekistan based on foreign experience.....	235
Jumaboyev Akmal Sheraliyevich	
Turizm xizmatlari bozorining rivojlanish bosqichlari va tendensiyalari	238
Xoshimov Baxrom Baxadirovich	
Проблемные кредиты коммерческих банков: причины и современные методы решения.....	245
Улмасой Хусан кизи Ахмедова	
Eksimbank tashkil etish orqali eksportni yanada faollashtirishning zarurati va istiqbollari.....	248
D.E.Qarshiev	
Tadbirkorlik samaradorligini oshirishda raqamli texnologiyalar va infratuzilmaning o'рни	251
Sattarov Xayrulla Fayzullayevich	
Sug'urtada anderrayting xizmatini tashkil etish	255
D.E.Qarshiev	
Investitsion jozibadorlik orqali agrar rivojlanishni ta'minlash: o'zbekiston tajribasi	258
S.J. Yangiboev	
Qishloq xo'jaligi mahsulotlari davlat xaridlari: aqsh, buyuk britaniya va yaponiya tajribasi	261
Majidov Nizom Baxramovich	
Qishloq xo'jaligi investitsiya loyihalarini xalqaro moliya institutlari resurslari hisobiga moliyalashtirish istiqbollari	264
Tolibov Shoxrux Muminovich	
Xorijiy davlatlarda oliy ta'lim muassasalariga investitsiyalar jalb etish tajribasi	268
Otaxanov Rasulbek Marks o'g'li	
Деятельность международных финансово-кредитных организаций и перспективы развития сотрудничества с Республикой Узбекистан	272
Холикова Зарнигор Камолиддин кизи	
Budjet tashkilotlarning xarajatlar smetalari va shtat jadvallarini tuzish hamda tasdiqlash	275
Abdurasulov Sardor To'liqin o'g'li	
Bank boshqaruvi va innovatsion iqtisodiyot: transformatsiya jarayonlari va rivojlanish istiqbollari.....	281
Hamroyev Xurshid Jalilovich	
Цифровая экономика и международная цифровая интеграция.....	284
Турапов Бахромжон Алишерович	

Международно-правовые гарантии иностранных инвесторов в транспортной инфраструктуре: проблемы и перспективы	287
АлишEROVA ЭЗОЗА	
Jon Meynard Keynsning ilmiy qarashlarida aholi bandligini ta'minlash istiqbollari	291
M.E.Rajabboyev	
Xalqaro tajribada logistika zanjiri uzluksizligini ta'minlash strategiyalari va ularning O'zbekiston sharoitida qo'llanilishi.....	294
Kurbonova Ma'mura Abdukarim qizi	
Iqtisodiyotni fond bozori vositasida moliyalashtirish bo'yicha nazariy qarashlar	297
G'aniyev Axrorjon Norboy o'g'li	
Budjet tashkilotlarida tuziladigan moliyaviy hisobotlarning axborot imkoniyatlarini kengaytirishning amaliy jihatlari	300
Norqulova Qutlug'nigor Oloviddinovna	
Совершенствование бухгалтерского учёта и внутреннего аудита доходов и расходов в коммерческих банках.....	303
Шарахметов Шерзад Шаазимович	

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ



Шарахметов Шерзад Шаазимович

Соискатель (PhD) кафедры банковского учета и аудита
Ташкентского государственного экономического университета.

E-mail: sherzodsharaxmetov@gmail.com

Аннотация: Статья рассматривает совершенствование бухгалтерского учёта и внутреннего аудита доходов и расходов в коммерческих банках в 2021–2025-гг., опираясь на IFRS 18, Global Internal Audit Standards (IIA, 2024/2025), рекомендации Базельского комитета по внутреннему аудиту (BCBS 223) и принципы RDARR (BCBS 239). Методология включает контент-анализ открытых нормативных источников, тесты дезагрегации отчёта о прибылях и убытках, применение activity-based costing (ABC), контроль качества данных (accuracy, completeness, timeliness) в рамках непрерывного аудита. Показано, что раннее применение IFRS 18 (обязательные подытоги и MPM), унификация классификации комиссий и внедрение ABC повышают сопоставимость показателей, прозрачность P&L и управляемость затрат. Практическая значимость проявляется в усилении достоверности ROA/ROE и cost-to-income на фоне роста непроцентных доходов и операционных расходов в 2024–2025-гг.

Ключевые слова: IFRS 18; внутренний аудит; BCBS 223; BCBS 239; RDARR; activity-based costing (ABC); P&L; дезагрегация; MPM; непрерывный аудит; риск-ориентированное планирование.

Annotatsiya: Maqola tijorat banklarida daromad va xarajatlar bo'yicha buxgalteriya hisobi hamda ichki auditni takomillashtirish muammolarini 2021–2025-yillar kesimida tahlil qiladi. Nazariy asos sifatida IFRS 18, IIA 2024/2025 Global Internal Audit Standards, BCBS 223 va BCBS 239 (RDARR) tamoyillari qabul qilingan. Metodologiya: ochiq rasmiy manbalar kontent-tahlili, P&L dezagregatsiya sinovlari, activity-based costing (ABC), ma'lumot sifati nazoratlari (accuracy, completeness, timeliness) va uzluksiz audit yondashuvi. Natijalar shuni ko'rsatadiki, IFRS 18 talablari (majburiy oraliq natijalar va MPM), komissiyalarni yagona matritsa asosida tasniflash hamda ABC orqali xarajatlarni adolatli taqsimlash P&L shaffofligini, solishtiriluvchanlikni va xarajatlar boshqaruvini kuchaytiradi. Amaliy ahamiyati: 2024–2025-yillardagi nofoiz daromadlar va operatsion xarajatlar o'sishi sharoitida ROA/ROE va cost-to-income ko'rsatkichlari ishonchiligi oshadi.

Kalit so'zlar: IFRS 18; ichki audit; BCBS 223; BCBS 239; RDARR; activity-based costing (ABC); P&L dezagregatsiya; MPM; uzluksiz audit; riskga asoslangan rejalashtirish.

Abstract: The paper evaluates how to enhance accounting and internal auditing of income and expenses in commercial banks over 2021-2025, drawing on IFRS 18, the IIA's 2024/2025 Global Internal Audit Standards, BCBS 223 guidance on internal audit, and BCBS 239 principles for risk data aggregation and reporting (RDARR). Methodologically, we combine content analysis of open regulatory sources, P&L disaggregation tests, activity-based costing (ABC), and data-quality controls (accuracy, completeness, timeliness) embedded in continuous auditing. Findings indicate that early IFRS 18 adoption (mandatory subtotals and MPM), a unified commission-classification matrix, and ABC-based cost allocation improve comparability, transparency, and cost control. Practical implications include stronger reliability of ROA/ROE and cost-to-income metrics amid rising non-interest income and operating expenses in 2024-2025.

Key words: IFRS 18; internal audit; BCBS 223; BCBS 239; RDARR; activity-based costing (ABC); P&L disaggregation; management-defined performance measures (MPM); continuous auditing; risk-based planning.

ВВЕДЕНИЕ

Повышение прозрачности и сопоставимости показателей доходов и расходов — ключевое условие устойчивости банков и доверия инвесторов. В 2021–2025 гг. регуляторная среда заметно обновилась: приняты новые стандарты внутреннего аудита и раскрытия информации, а также пересмотрены подходы к представлению отчёта о прибылях и убытках. Эти изменения требуют синхронной модернизации бухгалтерского учёта (политики признания доходов и расходов, классификация и раскрытия) и внутреннего аудита (риск-ориентированность, непрерывный мониторинг, аналитика данных).

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Во-первых, в 2024 г. Институт внутренних аудиторов (IIA) утвердил Global Internal Audit Standards, которые вступили в силу 9 января 2025 г. и задали 15 принципов эффективности функции внутреннего аудита (независимость, качество, этика, управление, технологии и др.). Это усилило требования к планированию аудита по рискам, доказательственной базе и качественным оценкам функции.

Во-вторых, Базельский комитет подтвердил ориентиры по внутреннему аудиту в банках (обновлённый гайдлайн BCBS №223): ответственность совета директоров и аудиторского комитета, охват всех видов деятельности (в т. ч. аутсорсинг), независимость руководителя внутреннего аудита, взаимодействие с супервизором. Эти принципы остаются бенчмарком для построения функции.

В-третьих, в апреле 2024 г. выпущен IFRS 18 “Presentation and Disclosure in Financial Statements” (вступает в силу с 1 января 2027 г., допускается досрочное применение). IFRS 18 вводит новые обязательные подытоги в отчёте о прибылях и убытках (operating profit; profit before financing and income taxes), требования к management-defined performance measures, а также принципы агрегирования и дезагрегирования статей. Это непосредственно влияет на архитектуру статей доходов и расходов банков и формат их раскрытия.

Наконец, устойчивое качество учётных и управленческих данных опирается на принципы BCBS 239 по агрегированию и отчётности по рискам (RDARR). Недавние обзоры показывают, что даже у крупных банков выполнение остаётся неполным; регуляторы (ЕС) выпускают практические гиды по устранению дефицитов в управлении данными и отчётности. Для аудита это означает обязательность тестов целостности, точности и адаптивности данных.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Для иллюстрации динамики доходов и расходов рассмотрим агрегированные показатели банковского сектора Узбекистана: по состоянию на 1 августа 2025 г. процентные доходы достигли 71 381 млрд сум, процентные расходы — 49 795 млрд сум, чистая процентная маржа — 21 586 млрд сум; непроцентные доходы выросли до 40 587 млрд сум (против 29 648 млрд сум годом ранее). При этом ROA = 1,9 %, ROE = 10,4 %, что указывает на давление непроцентных расходов и резервов на прибыльность.

Сопоставимые данные за 1 июля 2023–2024 гг. также фиксируют рост процентных и непроцентных доходов при одновременном увеличении операционных издержек. По оценке МБФ (FSAP, май 2025 г.), прибыльность банков в 2024 г. ослабла главным образом из-за роста непроцентных расходов, а структура сектора остаётся доминируемой госбанками (≈65 % активов), что делает критически важными стандартизацию учётной политики и усиление внутреннего аудита.

Таблица 1. Сведения об основных показателях коммерческих банков по состоянию на 1 августа 2025 года (млрд. сум)

№	Наименование банка	Актив		Кредит		Капитал		Депозит	
		сумма	доля в% от всего	сумма	доля в% от всего	сумма	доля в% от всего	сумма	доля в% от всего
Всего		852 381	100%	576 247	100%	126 959	100%	360 402	100%
Банки с участием государственной доли		553 132	65%	392 493	68%	78 409	62%	185 546	51%
1	Узнацбанк	140 591	16%	105 910	18%	19 126	15%	45 811	13%
2	Агробанк	96 822	11%	74 990	13%	13 742	11%	25 923	7%

3	Узпромстройбанк	95 407	11%	67 974	12%	11 015	9%	25 582	7%
4	Асака банк	59 119	7%	39 708	7%	8 065	6%	18 656	5%
5	Народный банк	49 405	6%	30 495	5%	10 083	8%	26 209	7%
6	Банк развития бизнеса	35 841	4%	23 537	4%	5 094	4%	13 828	4%
7	Алока банк	28 318	3%	16 467	3%	3 710	3%	14 758	4%
8	Микрокредит банк	28 236	3%	19 916	3%	5 640	4%	8 983	2%
9	Турон банк	19 392	2%	13 495	2%	1 933	2%	5 797	2%
Другие банки		299 249	35%	183 754	32%	48 550	38%	174 856	49%
10	Капитал банк	51 678	6%	35 381	6%	5 899	5%	38 767	11%
11	Ипотека банк	50 843	6%	35 429	6%	6 849	5%	25 470	7%
12	Хамкор банк	31 919	4%	21 189	4%	6 121	5%	12 789	4%
13	Ипак йули банк	24 936	3%	14 795	3%	4 048	3%	12 587	3%
14	Ориент Финанс банк	17 954	2%	13 373	2%	3 684	3%	11 707	3%
15	Тибиси банк	13 966	2%	10 720	2%	2 581	2%	6 566	2%

Проблематика и точки роста. Разнородность учётной политики по комиссиям и тарифам. В банках пересекаются IFRS 9 (инструменты и EIR) и IFRS 15 (неинтегральные услуги). Непоследовательность классификации ведёт к несопоставимости долей процентных/непроцентных доходов и искажает KPI (net interest margin, cost-to-income). IFRS 18 усиливает требования к дезагрегации и MPM — это шанс устранить «сглаживания» и повысить прозрачность P&L.

Качество данных и трассировка трансформаций. Без единой data lineage и контроля мастер-данных корректность трансформаций (EIR, резервы, распределение OXP) не гарантируется. RDARR (BCBS 239) требует управленческого надзора, архитектуры данных и адаптивности отчётности — типичная слабость даже у системно значимых банков.

Недостаточная риск-ориентированность и непрерывность аудита. Обновлённые Стандарты IIA-2024 требуют планирования по рискам, оценки достаточности ресурсов и использования технологий (data analytics, CAATs) при проверках доходов и расходов, включая автоматизированные выборки и повторяемые тесты.

Предлагаемая целевая модель улучшений. Бухгалтерский учёт доходов и расходов. Имплементация IFRS 18 (раннее применение, 2025–2026 гг.): настроить P&L с обязательными подытогами; задокументировать management-defined performance measures и процедуры их расчёта/контроля; усилить правила агрегирования и дезагрегирования (отдельно — процентные, комиссионные, курсовые, операционные, резервы и пр.). Единая политика по комиссиям: матрица классификации комиссий (интегральные к EIR — в процентные доходы; прочие — в непроцентные), синхронизация с бизнес-процессами и ИТ-системами (ДБО, эквайринг, P2P, кросс-бордер).

Распределение расходов: внедрить activity-based costing (ABC) для справедливого распределения OXP по продуктам и каналам; раскрывать драйверы затрат и эффекты оптимизации в примечаниях.

Резервы и стресс-сценарии: усилить связь методологии ECL с агрегированием данных по RDARR, документировать источники и трансформации, валидировать модели с участием риск-менеджмента и внутреннего аудита.

Внутренний аудит доходов и расходов. Мандат и независимость: закрепить в Уставе/Положении полную независимость и подотчётность Аудит-комитету, соответствуя BCBS-223.

Риск-ориентированное планирование: ежегодная карта рисков P&L (комиссии, ценообразование, бесплатные пакеты, льготное кредитование, резервирование, ИТ-интерфейсы).

Непрерывный аудит и аналитика: набор контролей в реальном времени (matching источников доходов и расходов с GL, тесты полноты и cut-off, правила аномалий по тарифам); CAATs для переобработки выборок EIR, комиссий эквайринга, P2P-комиссий; три кросс-проверки на RDARR-дисциплину: accuracy, completeness, timeliness.

Оценка качества функции: ежегодная quality assessment по IIA-2024 (самооценка + внешняя раз в 5 лет), метрики своевременности и реализуемости рекомендаций.

Иллюстративный эффект (пример сектора). Рост непроцентных доходов и одновременное повышение операционных расходов в банковском секторе Узбекистана в 2024–2025 гг. требует точной дезагрегации в P&L (IFRS 18) и углублённых тестов полноты и корректности учёта комиссий (внутренний аудит). По данным ЦБ, на 1 августа 2025 г. непроцентные доходы увеличились до 40 587 млрд сум при операционных расходах 15 894 млрд сум; это подчёркивает необходимость ABC-подхода и контроля драйверов затрат.

FSAP MBF добавляет, что в 2024 г. прибыльность давили непроцентные расходы, а концентрация активов в госбанках поддерживает структурные риски — значит, приоритезация функций аудита и качества данных критична для сектора.

Дорожная карта внедрения (12 месяцев).

0–3-й мес.: гар-анализ по IFRS 18; инвентаризация статей P&L; карта источников данных и трансформаций; обновление положения о внутреннем аудите под BCBS-223/IIA-2024.

4–8-й мес.: пилот ABC; унификация политики по комиссиям; разработка MPM и процедур; настройка контролей непрерывного аудита и RDARR-метрик.

9–12-й мес.: досрочное применение отдельных требований IFRS 18 (подытоги, MPM-раскрытия); внешняя оценка качества внутреннего аудита; отчёт Совету об устранении дефицитов.

Совместная трансформация учётной политики (IFRS 18, единая классификация комиссий, ABC) и внутреннего аудита (IIA-2024, BCBS-223, RDARR) обеспечивает сопоставимость доходов и расходов, повышает качество управленческих решений и устойчивость банков к шокам. Регулярная внешняя валидация и публичные раскрытия усиливают доверие рынка и регулятора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совокупные результаты анализа за 2021–2025 гг. показывают, что устойчивое повышение прозрачности и сопоставимости показателей доходов и расходов в коммерческих банках возможно лишь при одновременной трансформации учётной политики и внутреннего аудита. С учётной стороны приоритетами являются: раннее внедрение IFRS 18 с настройкой обязательных подытогов и формализацией management-defined performance measures (MPM); унификация классификации комиссий на стыке IFRS 9 (эффективная процентная ставка, интегральные комиссии) и IFRS 15 (неинтегральные услуги) для устранения несопоставимости долей процентных и непроцентных доходов; внедрение activity-based costing (ABC) для справедливого распределения операционных расходов по продуктам и каналам с раскрытием ключевых драйверов затрат.

Со стороны внутреннего аудита критичны: закреплённая независимость и подотчётность Аудит-комитету в русле BCBS-223; риск-ориентированное планирование проверок P&L; переход к непрерывному аудиту на основе аналитики данных и CAATs; системная проверка дисциплины RDARR (BCBS-239) через триаду accuracy–completeness–timeliness и трассируемость преобразований (data lineage). Такая связка «IFRS 18 + единая политика по комиссиям + ABC» и «IIA-2024 + BCBS-223 + RDARR» улучшает качество управленческих решений (включая ценообразование и бюджетирование), снижает операционные и отчётные риски (искажения, неполнота, несвоевременность), укрепляет надёжность метрик ROA/ROE и cost-to-income, ускоряет закрытие периода и повышает готовность к стресс-сценариям.

Регулярная внешняя оценка качества функции внутреннего аудита (по IIA-2024 — не реже одного раза в 5 лет) и публичные раскрытия по новым требованиям IFRS 18 усиливают доверие инвесторов и регулятора, а также создают конкурентные преимущества на рынке.

Практическая дорожная карта на 12 месяцев предполагает:

0–3-й месяц — гар-анализ по IFRS 18, инвентаризация статей P&L и картирование источников данных/трансформаций, обновление положения о внутреннем аудите;

4–8-й месяц — пилот ABC, унификация комиссионной политики, разработка и регламентация MPM, настройка контуров непрерывного аудита и RDARR-метрик;

9–12-й месяц — досрочное применение отдельных требований IFRS 18 (подытоги, MPM-раскрытия), внешняя quality assessment функции внутреннего аудита и отчёт Совету по устранению дефицитов.

Для регуляторов целесообразны мягкие стимулы к раннему применению IFRS 18 и выпуск практических гидов по RDARR/данным, а для банков — институционализация «сквозной» ответственности за данные (data governance), регулярная валидация моделей ECL и интеграция результатов аудита в цикл управленческих решений. В совокупности это повышает устойчивость банков к шокам, улучшает конкурентоспособность и поддерживает долгосрочное доверие рынка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. IFRS Foundation. (2024/2025). IFRS 18: Presentation and Disclosure in Financial Statements (вступает в силу с 01-января 2027-г.). <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-18-presentation-and-disclosure-in-financial-statements/>
2. The Institute of Internal Auditors. (2024–2025). Global Internal Audit Standards; пресс-релиз об эффективной дате 09-января 2025-г. https://www.theiia.org/en/standards/2024-standards/global-internal-audit-standards/free-documents/complete-global-internal-audit-standards/?utm_source=chatgpt.com
3. Basel Committee on Banking Supervision. (2012). The internal audit function in banks (BCBS №223). <https://www.bis.org>
4. Basel Committee on Banking Supervision / ECB. (2013–2024). Principles for effective risk data aggregation and risk reporting (BCBS 239) и руководства по RDARR. <https://www.bis.org>
5. Central Bank of the Republic of Uzbekistan. (2024–2025). Profitability indicators of banking sector (статистика доходов/расходов, ROA/ROE). <https://cbu.uz/en/statistics/bankstats/1785958/>
6. International Monetary Fund. (2025). Uzbekistan—Financial Sector Assessment Program (FSAP), Financial System Stability Assessment. <https://www.imf.org>

Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2024-maxsus son

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.

