

**ДОНИШКАДАИ ПОЛИТЕХНИКИИ ДОНИШГОҲИ ТЕХНИКИИ
ТОҶИКИСТОН БА НОМИ АКАДЕМИК
М.С. ОСИМӢ ДАР ШАҲРИ ХУЧАНД**

*ВБД 657.62
И-87*

Бо ҳуқуқи дастнавис

ИСОЕВ ДИЛОВАРҶОН ТАЛИСОВИЧ

**РУШДИ ТАЪМИНОТИ ТАШКИЛИЮ МЕТОДИИ
НИЗОМИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВИИ БОНКҲО
ДАР ШАРОИТИ ИСТИФОДАБАРИИ СБҲМ**

АВТОРЕФЕРАТИ

диссертатсия барои дарёфти дараҷаи илмии
номзади илмҳои иқтисодӣ
аз рӯи ихтисоси 08.00.08 - Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит

Хучанд – 2024

Диссертатсия дар кафедраи молия ва қарзи Донишкадаи политехникии
Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ иҷро
шудааст

Роҳбари илмӣ: **Бобоев Мирзоҳаёт Усмонович** – номзади
илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи
молия ва қарзи Донишкадаи
политехникии
Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи
академик М.С. Осимӣ

Муқарризи расмӣ: **Калемуллоев Мунир Воҳидович**– доктори
илмҳои иқтисодӣ, дотсент, мудири
кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити
Донишгоҳи миллии Тоҷикистон;

Давлатов Алиҷон Азизбекович – доктори
фалсафа (PhD) - доктор аз рӯи ихтисоси
6D050800 – Баҳисобгирӣ ва аудит
(6D050801 – Баҳисобгирии муҳосибӣ ва
аудит), дотсенти кафедраи баҳисобгирии
бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи
давлатии тиҷорати Тоҷикистон

Муассисаи пешбар: **Донишгоҳи славянии Россия ва Тоҷикистон**

Ҳимояи диссертатсия санаи “15” феввали соли 2025, соати 9⁰⁰ дар
ҷаласаи Шӯрои диссертатсионии **6D.KOA-003** назди Донишгоҳи миллии
Тоҷикистон баргузор мегардад. Суроға: Ҷумҳурии Тоҷикистон 734025,
шаҳри Душанбе, к. Буни Ҳисорак, Шаҳраки донишҷӯён, бинои таълимии 7,
ауд. 102, e-mail: ds_6d.koa-003@mail.ru, телефони котиби илмӣ: (+992) 917 24
24 83.

Бо диссертатсия ва автореферати он дар китобхонаи Донишгоҳи миллии
Тоҷикистон ва тавассути сомонаи (www.tnu.tj)-и он шинос шудан мумкин
аст.

Автореферат «___» _____ соли 2025 фиристода шуд.

Котиби илмии
шӯрои диссертатсионӣ,
номзади илмҳои иқтисодӣ

Бобиев И.А.

МУҚАДДИМА

Мубрамии мавзуи таҳқиқот. Бахши бонкӣ дар рушди иқтисоди ҳар як кишвар нақши муҳим дорад. Рушди бахши бонкӣ бевосита ба рушди бахши воқеии иқтисодиёт вобаста аст. Дар Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030¹ самтҳои асосии афзалиятноки рушди кишвар муайян гардида, татбиқи онҳо ба якҷанд принципҳои асосӣ ва маҷмуи тадбирҳо нигаронида шудааст, ки яке аз онҳо идоракунии самаранок мебошад. Низоми баҳисобгирӣ дар баробари равандҳои банақшагирӣ, таҳлил ва назорат дар таъмини идоракунии самараноки фаъолияти бонкӣ нақши асосиро мебозад. Низоми баҳисобгирӣ ба ҳамаи истифодабарандагон иттилооти молиявии саривақтӣ ва босифатро дар намуди ҳисоботи молиявӣ пешкаш мекунад.

Дар Барномаи миёнамуҳлати рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025², ки барои таъмини иҷрои марҳилаи дууми Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 таҳия гардидааст, расмикунонии иқтисоди ниҳонӣ ва тақмили низоми баҳисобгирӣ ҳамчун яке аз омилҳои рушди иқтисоди миллӣ муайян карда шудааст. Вобаста ба ин, ҳар як субъекти хоҷагидорӣ бояд пешбурди баҳисобгириро тибқи қонунгузори соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ ва талаботҳои Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) ба роҳ монанд, ки барои баланд бардоштани самаранокии фаъолияти ташкилотҳо мусоидат мекунад.

Тақмили низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявии бонкҳо яке аз самтҳои мубрами рушди илми ҳисобдорӣи ватанӣ маҳсуб меёбад. Масоили таҳқиқи назария ва амалияи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисобот дар бонкҳо аз ҷониби олимони ватанӣ начандон зиёд мавриди таҳқиқ қарор дода шудааст. Рушди бомароми низоми бонкӣ дар шароити муосир таҳқиқи илмӣ паҳлуҳои гуногуни низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботро тақозо мекунад.

Қобили зикр аст, ки ҷорӣ намудани СБҲМ дар фаъолияти бонкҳои тичоратӣ ба рушди бахши бонкӣ такон бахшид. Татбиқи СБҲМ рақобатпазирии бонкҳоро афзоиш дода, эътимоди муштарӣро зиёд мекунад, шаффофияти нишондиҳандаҳои молиявиро таъмин намуда, сатҳи идоракунии корпоративиро баланд мебардорад, фазои сармоягузорию беҳтар карда, самаранокии қабули қарорҳои идоракуниро баланд мебардорад. Ҳисоботи мутобиқи СБҲМ таҳияшуда саҳеҳӣ ва эътимоднокии иттилооти молиявиро зиёд мекунад. Дар навбати худ, ҳисоботи шаффофи молиявӣ яке аз омилҳои баланд бардоштани шаффофият ва эътимод ба низоми бонкӣ мебошад.

Айни замон муаммоҳои норасоии коркардҳои методӣ дар таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявии ташкилотҳо, хусусан, дар самти

¹ Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030. – Душанбе, 2016

² Барномаи миёнамуҳлати рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025. Бо қарори Маҷлиси намояндагони Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 16 июни соли 2021, №441 тасдиқ шудааст. – Душанбе, 2021.

таъминоти ташкилию методӣ зарурияти объективии рушду такомули методологияи низоми ҳисоботи молиявии бонкҳоро тақозо мекунад. Паст шудани сифати таъминоти баҳисобгирию таҳлили фаъолияти бонкҳо ба коҳиш додани ғоиданокии иттилооти молиявӣ барои истифодабарандагон таъҷилан таъсир мерасонад. Риояи талаботи СБҲМ яке аз намудҳои кафолати сифати ҳисоботи молиявӣ мебошад. Аз ин ҷо, такмили низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ба баланд бардоштани самаранокии бахши бонкӣ ва сифати иттилооти ифшошаванда оид ба фаъолияти бонкҳо мусоидат мекунад.

Ҳамин тариқ, сатҳи нокифояи таҳияи таъминоти ташкилӣ, методӣ ва амалии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити муносири татбиқи СБҲМ мубрамии мавзӯ, мақсад ва вазифаҳои таҳқиқоти диссертатсиониро муайян кардааст.

Дарачаи таҳқиқи мавзуи илмӣ. Масъалаҳои назариявӣ ва амалии ташаккул ва рушди низоми ҳисоботи молиявӣ аз ҷониби олимони хориҷӣ, аз ҷумла И.Н. Богатая, М.А. Вахрушина, Н.В. Генералова, Л.Н. Герасимова, Т.Ю. Дружиловская, А.Ю. Каретский, Н.Т. Лабинтсев, В.С. Плотников, С.И. Пучкова, О.В. Рожнова, Н.Г. Сапожникова, О.В. Соловева, А.В. Суворов, Л.Б. Трофимова, Э.С. Хендриксен, А.Д. Шеремет ва дигарон баррасӣ шудааст. Муаммоҳои баҳодиҳӣ ба сифат ва муайян кардани аломатҳои сохтакорӣ ҳисоботи молиявӣ аз ҷониби М. Бениш, М. Роксас, Н.В. Ферулева, М.А. Штефан ва дигарон таҳқиқ карда шудааст.

Бевосита таҳқиқи хусусиятҳо ва амалияи гузариши ташкилотҳои қарзӣ ба СБҲМ, хусусиятҳои таҳияи ҳисоботи молиявии бонкҳо мутобиқи СБҲМ, такмили ҳисоботи молиявии бонкҳо аз ҷониби олимони Т.В. Ведерникова, А.А. Дарякин, С.А. Долгая, П.А. Кондрашев, О.С. Неверова ва дигарон таҳқиқ карда шудааст.

Ба ҷанбаҳои назариявӣ ва методологияи рушди низоми баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳия ва такмили ҳисоботи молиявӣ тибқи СБҲМ корҳои илмӣ олимони ватанӣ М.У. Бобоев, Д.Н. Дадоматов, М.В. Калемуллоев, Г.Т. Қодирова, А.А. Мирзоалиев, С.Ф. Низомов, С.Х. Раҳимов, Н.М. Собирзода, Қ.Х. Хушвахтзода, З.Р. Шарифов, М. Шобеков ва дигарон бахшида шудаанд. Боиси қайд аст, ки масоили рушди назария ва амалияи ифшо ва пешниҳоди иттилооти молиявӣ дар бахши бонкӣ аз ҷониби А.А. Давлатов мавриди таҳқиқ қарор дода шудааст. Сарфи назар аз таҳқиқотҳои мавҷуда дар соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисобот, дар илми ватанӣ рушди таъминоти ташкилию методӣ низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ҳанӯз дар сатҳи нокифоя омӯхта шудааст.

Ҳамин тавр, омӯзиш ва шарҳи асарҳои олимони ватанӣ нишон дод, ки доир ба муаммоҳои таъминоти ташкилию методӣ низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо коркардҳои илмӣ намерасанд. Аз ин ҷо, таҳқиқи масъалаҳои номбаршуда зарурат дорад.

Робитаи таҳқиқот бо барномаҳо (лоиҳаҳо) ва мавзӯҳои илмӣ. Мавзуи диссертатсия ба самтҳои асосии таҳқиқотҳои бунёдию амалӣ, аз ҷумла

самтҳои «Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030» (қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 1 октябри соли 2016, №392), «Барномаи миёнамуҳлати рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021–2025» (қарори Маҷлиси намояндагони Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 16 июни соли 2021, №441), инчунин, бо нақшаи корҳои илмӣ-таҳқиқотии кафедраи молия ва қарзи Донишкадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар доираи мавзӯи «Рушди низоми молиявӣ ва маҷмааи иқтисодии бурунмарзӣ дар шароити ҷаҳонишавӣ (дар мисоли Ҷумҳурии Тоҷикистон)» мутобиқат менамояд.

ТАВСИФИ УМУМИИ ТАҲҚИҚОТ

Мақсади таҳқиқот омӯзиши ҷанбаҳои назариявӣ, таҳияи тавсияҳои методӣ ва амалӣ оид ба тақмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳои ватанӣ дар шароити истифодабарии СБҲМ мебошад.

Вазифаҳои таҳқиқот. Мутобиқи мақсади таҳқиқот вазифаҳои асосии зерин муайян ва ҳал карда шуданд:

1) асоснок намудани нақши СБҲМ дар рушди бонкҳо ва афзалиятҳои истифодаи он, баррасии танзими меъёрию ҳуқуқии соҳаи баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявии бонкҳо;

2) таҳқиқи ҷанбаҳои назариявии ташаккули низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ва муайян кардани тамоюлҳои рушди ҳисоботи молиявии бонкҳо;

3) таҳлил ва арзёбии вазъи муосири рушди низоми бонкӣ ва ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо, ошкор кардани хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо;

4) таҳқиқи расмиёти муттаҳидкунии ҳисоботи молиявӣ ва таҳияи методикаи ташаккули ҳисоботи молиявии маҷмуии бонкҳо;

5) муайян ва асоснок намудани самтҳои тақмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо;

6) омӯзиш ва истифодаи амсилаҳои муосири баҳодихӣ ба саҳеҳият ва сифати ҳисоботи молиявии бонкҳо;

7) таҳияи тавсияҳо доир ба баланд бардоштани имкониятҳои таҳлили ҳисоботи молиявии бонкҳо.

Объекти таҳқиқот низоми ҳисоботи молиявии бонкҳои анъанавии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароити истифодабарии СБҲМ мебошад.

Мавзӯи (предмети) таҳқиқот асосҳои назариявӣ ва ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити татбиқи стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ мебошад.

Фарзияи таҳқиқоти илмӣ дар он аст, ки тақмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити истифодабарии СБҲМ ба фаъолияти самараноки бонкҳо, идоракунии захираҳои бонкӣ, оптимизатсияи равандҳо ва баланд бардоштани сифати хизматрасонӣ мусоидат намуда, рушди устувор ва босуботи низоми бонкиро таъмин карда

метавонад. Аз ин ҷо, тахмин меравад, ки коркард ва амалӣ намудани маҷмуи чорабиниҳо ва тартибҳо доир ба рушди низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо, ҳамчун унсури баланд бардоштани сифати иттилооти молиявӣ, имкониятҳои иттилоотӣ ва таҳлили ҳисоботи молиявӣ бо мақсади қабули қарорҳои самаранокӣ идоравӣ аз ҷониби истифодабарандагонӣ берунӣ ва дохилӣ баромад мекунад.

Асосҳои назариявӣ таҳқиқотро корҳои илмӣ ва амалии муаллифони хориҷию ватанӣ дар соҳаи таҳияи ҳисоботи молиявӣ, таъмини ташкилию методии низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи бонкҳо, таҳлил ва назорат ташкил медиҳанд. Инчунин, санадҳои меъерӣю ҳуқуқӣ дар соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисобот, натиҷаҳои таҳқиқоти монографӣ ва нашрияҳои илмӣ доир ба мавзӯи таҳқиқоти диссертатсионӣ мазкур иборат мебошад.

Асосҳои методологии таҳқиқот. Дар кори илмӣ усулҳои умумии илмӣ, аз қабилӣ абстраксияи илмӣ, индуксия, дедуксия, таҳлил ва синтез истифода шудааст. Ба сифати усулҳои махсус равишҳои таърихӣ, муқоисавӣ, гурӯҳбандӣ ва мушоҳида, мушаххаскунӣ, меъерӣ, системавӣ, комплексӣ, моделсозӣ, тартибдиҳии алгоритмҳо ва омӯрӣ истифода шудаанд.

Сарчашмаи маълумот аз ҷамъбасту хулосаҳои назариявӣ, санадҳои меъерӣю ҳуқуқӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон, қарорҳои Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ, маълумоти Бонки миллии Тоҷикистон, фармоишҳои Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон, маълумоти Фонди СБҲМ, маводи конференсияҳои илмию амалӣ, монографияҳо ва дигар маводи дар нашрияҳои даврӣ чопшуда, захираҳои иттилоотӣ интернетӣ, иттилооти ҳисоботи молиявии бонкҳо, коркарди маводи шахсӣ ва ҳисобҳои муаллиф иборат мебошанд.

Пойгоҳи таҳқиқот. Таҳқиқоти диссертатсионӣ дар заминаи кафедраи молия ва қарзи Донишкадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар давоми солҳои 2012-2023 анҷом дода шудааст.

Навгони илмӣ таҳқиқоти диссертатсионӣ дар асосноккунии ҷанбаҳои назариявӣ, таҳияи тавсияҳои методӣ ва амалӣ оид ба такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити истифодабарии СБҲМ зоҳир мегардад.

Натиҷаҳои муҳимтарини таҳқиқоти диссертатсионӣ, ки аз ҷониби муаллиф ба даст омадааст ва ба ҷимоя пешниҳод мешавад, инҳо мебошанд:

1) Зарурати гузариши низоми баҳисобгирӣ ба СБҲМ таҳқиқ карда шуда, нақши СБҲМ дар рушди фаъолияти бонкӣ ва бартариҳои истифодаи он аз ҷиҳати илмӣ асоснок карда шудааст. Танзими меъерӣи низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо баррасӣ шуда, доир ба такмили асосҳои ташкилию меъерӣи пешбурди низоми баҳисобгирӣ ва ташаккули ҳисоботи молиявии ташкилотҳои қарзӣ тавсияҳо пешниҳод шудааст. Марҳилаҳои таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонк тибқи СБҲМ (муайян кардани салоҳиятҳои зарурӣ, омӯзиши санадҳои қонунгузорӣ ва меъерӣ, муайян намудани робитаи байни ҷанбаҳои асосии сиёсати баҳисобгирӣ, муайян кардани маҳакҳои асосии

сиёсати баҳисобгирӣ) коркард ва пешниҳод карда шудааст, ки барои пешбурд ва танзими самараноки равандҳои баҳисобгирӣ мусоидат мекунад.

2) Асосҳои назариявӣ ва концептуалии моҳияти ҳисоботи молиявии бонкҳо такмил дода шуда, тафсири муаллифии мафҳумҳои “*низоми ҳисоботи молиявии бонк*”, “*ҳисоботи молиявии ҷамъбасти*” ва “*ҳисоботи молиявии маҷмуӣ*” пешниҳод карда шудааст. Дар натиҷаи таҳқиқот таснифоти низоми ҳисоботи молиявии бонк аниқ карда шудааст, ки якҷанд аломатҳои таснифотиро (аз рӯйи намуд, муҳлати пешниҳод, шакли пешниҳод, таъйинот, динамикаи пешниҳод, ҷамъбасти нишондиҳандаҳо, маркази пешниҳод, сатҳи дастрасӣ) дар бар мегирад. Таснифоти мазкур метавонад барои таҳияи тартибҳо, алгоритмҳо ва расмиёти коркарди иттилооти молиявӣ истифода бурда шавад. Дар асоси омӯзиши сарчашмаҳо муаммоҳои бо ташаккули ҳисоботи молиявии бонкҳо вобаста шарҳ дода шуда, таърибаи хориҷа тамоюлҳои асосии рушди ҳисоботи молиявии бонкҳо муайян карда шудааст.

3) Хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо (танзими пешбурди баҳисобгирӣ, таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ аз тарафи БМТ; шакли автоматии баҳисобгирии муҳосибӣ ва ташкили ҳуҷжатгардиш; пешбурди баҳисобгирӣ мутобиқи феҳрасти алоҳидаи ҳисобҳо; тартиб додани варақаи гардиши ҳаррӯза ва тавозуни ҳаррӯза; омода кардани ҳисоботи молиявӣ мутобиқи СБҲМ ва талаботи иловагии БМТ; гузаронидани намудҳои гуногуни амалиётҳои ғайритавозунӣ; ташкили захираҳо ва фонди махсус барои қарзҳои пешниҳодшуда; баҳисобгирии даромад, хароҷот ва натиҷаи молиявӣ) ошкор карда шудааст. Шаклҳои ҳисоботи молиявии фосилавии бонкҳо (ҳисоботи мухтасар дар бораи ҳолати молиявӣ, ҳисоботи мухтасар дар бораи фоида ва зарар) таҳия ва тавсия карда шудааст, ки барои таъмини иттилоотнокӣ, шаффофият ва муқоисашавандагии маълумоти молиявӣ мусоидат мекунад.

4) Муқаррароти назариявӣ ва равишҳои методии таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуӣ тибқи СБҲМ омӯхта шуда, дар заминаи онҳо *методикаи (алгоритми) таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк* таҳия ва пешниҳод карда шуд. Методикаи пешниҳодшуда ба равиши равандӣ асос ёфта, чор марҳиларо дар бар мегирад: 1) *омодагӣ ва методӣ*; 2) *амалӣ*; 3) *ҷамъбасти*; 4) *баҳодиҳӣ ва назорат*. Хусусияти фарқкунандаи методикаи пешниҳодшуда аз равишҳои методии мавҷудбуда дар пайдарҳамии марҳилаҳо ва мавҷудияти расмиёту чорабиниҳои мушаххас зоҳир гашта, дорои тартиби сохторию мантиқӣ мебошад. Истифодаи методикаи мазкур расмиёти муттаҳидкуниро то андозае осон гардонид, барои сарфаи муҳлати таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуӣ мусоидат мекунад. Инчунин, истифодаи равишҳои методии таҳияшуда арзишмандии иттилоотии ҳисоботи молиявии бонкро баланд мебардорад.

5) Масъалаҳои такмили низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити истифодабарии СБҲМ таҳқиқ карда шуда, самтҳои асосии такмили асосҳои ташкилию ҳуқуқӣ ва методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо пешниҳод

карда шудааст, ки расмиёту чорабиниҳои мушаххасро дар бар мегирад. Марҳилаҳои (алгоритми) таҳияи стандарти дохилӣ доир ба ҳисоботи молиявии маҷмӯи муайян ва пешниҳод карда шудааст, ки татбиқи он самаранокии фаъолияти таҳиягарони ҳисоботро баланд мебардорад. Инчунин, доир ба масъалаҳои баланд бардоштани сатҳи касбияти кормандони соҳаи муҳосибот ва аудит, такмили низоми омода кардани мутахассисон дар муассисаҳои таҳсилоти олии касбӣ тавсияҳо пешниҳод шудааст.

6) Бо мақсади баҳодихӣ ба саҳеҳият ва сифати ҳисоботи молиявии бонкҳо корбурди амсилаҳои америкой ва русии M-score M. Бениш ва M-score M. Роксас дар мисоли ҳисоботи молиявии маҷмуи бонки ватанӣ санҷида шудааст. Ибтот карда шудааст, ки амсилаи русии M-score M. Бениш ва M-score M. Роксас барои баҳодихӣ ба саҳеҳият ва сифати ҳисоботи молиявии бонкҳо самаранок ва мувофиқтар буда, бо эҳтимолияти мутаносибан 68% ва 70% далелҳои муайян кардани сохтакории ҳисоботи молиявиро нишон медиҳад. Омӯзиш ва истифодаи амсилаҳои муосири муайян кардани аломатҳои сохтакории ҳисоботи молиявӣ ба рушди низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ аз ҷиҳати илмӣ ва амалӣ мусоидат намуда, боиси баланд шудани сифати иттилооти ҳисоботи молиявии ташкилотҳо мегардад.

7) Бенчмаркинги молиявии бонкҳо дар асоси маълумоти дастраси ҳисоботи молиявӣ аз рӯйи чор самти асосӣ гузаронида шуда, ба таркиби нишондиҳандаҳои молиявии бонкҳо илова намудани 7 нишондиҳандаи мутлақ тавсия карда шуд. Андозаи меъёри даромаднокии дороиҳо, даромаднокии сармоя ва даромади ғоизии ҳолис пешниҳод карда шуд. Инчунин барои гузаронидани бенчмаркинги нишондиҳандаҳои молиявии бонкҳо боз илова намудани 5 индикатори молиявӣ пешниҳод карда шуд: даромаднокии сармоягузориҳо (ROI), таносуби даромад бар хароҷот (CIR), арзиши ҳавф (COR), коэффитсиенти пойгоҳи мизочон (CVR), мултипликатор D/E. Натиҷаҳои таҳлили гузаронидашуда ва пешниҳоду тавсияҳо барои фаъолияти самаранокии бонкҳо, баланд бардоштани сифати иттилооти молиявӣ, зиёд намудани имкониятҳои иттилоотӣ ва таҳлили ҳисоботи молиявӣ мусоидат мекунад.

Нуқтаҳои асосии ба ҳимоя пешниҳодшаванда:

1) асоснок намудани нақш ва афзалиятҳои истифодаи СБҲМ дар рушди фаъолияти бонкҳо, коркарди марҳилаҳои таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонк тибқи СБҲМ;

2) таҳқиқи ҷанбаҳои назариявии таҳияи низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо, шарҳи муаллифии мафҳумҳои “низомии ҳисоботи молиявии бонк”, “ҳисоботи молиявии ҷамъбасти” ва “ҳисоботи молиявии маҷмӯи”;

3) ошкор намудани хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо, таҳия ва пешниҳоди шаклҳои ҳисоботи молиявии фосилавии бонкҳо (ҳисоботи мухтасар дар бораи ҳолати молиявӣ, ҳисоботи мухтасар дар бораи ғоида ва зарар);

4) таҳия ва пешниҳоди методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк, ки аз чор раванд иборат аст: омодагӣ ва методӣ; амалӣ; ҷамъбасти; баҳодихӣ ва назорат;

5) асоснок намудани самтҳои асосии рушди таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо, пешниҳоди алгоритми таҳияи стандарти дохилӣ “тартиби таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк”;

б) асоснок ва пешниҳод кардани истифодаи амсилаҳои M-score Бениш ва M-score Роксас бо мақсади баҳодихӣ ба сифати ҳисоботи молиявии бонкҳо;

7) тавсияву пешниҳодҳо доир ба илова намудани нишондиҳандаҳои мутлақ ва индикаторҳои молиявӣ барои гузаронидани бенчмаркинги молиявии бонкҳо.

Аҳамияти назариявии таҳқиқот дар амиқ намудани назария ва методологияи таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳои тиҷоратӣ ва таҳияи самтҳои асосии рушди таъминоти ташкилию методии он инъикос меёбад. Хулоса ва пешниҳодҳои бадастомада доираи таҳқиқоти мавҷударо дар соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ васеъ намуда, метавонанд ба пояи низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи бонкҳои тиҷоратӣ бо мақсади таъмини рушди самараноки бахши бонкӣ ворид карда шаванд.

Аҳамияти амалии таҳқиқоти диссертатсионӣ дар коркарди тавсияҳои методӣ ва амалии мушаххас оид ба такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо ва роҳҳои баланд бардоштани шаффофияти иттилооти он ифода меёбад.

Муқаррароти назариявӣ ва тавсияҳои методӣ амалии диссертатсия метавонанд дар фаъолияти бонкҳо, ташкилотҳои аудиторию консалтингӣ истифода карда шаванд. Паҳлуҳои алоҳидаи таҳқиқоти диссертатсионӣ метавонанд ҳангоми таълимдиҳии фанҳои баҳисобгирӣ дар бонкҳо, баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит, фаъолияти бонкӣ ва таҳлили молиявӣ, инчунин, ҳангоми ташкили курсҳои махсус барои такмили саводнокии муҳосибони бонкҳо мавриди истифода қарор гиранд.

Дарачаи эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот тавассути озмоишҳо, саҳеҳии маълумот, ҳаҷми кофии маводи таҳқиқотӣ, коркарди омории натиҷаҳои таҳқиқот ва интишороти илмии муаллиф собит карда шудааст. Хулосаву тавсияҳои бадастомада ба таҳлили илмии натиҷаҳои таҳқиқоти назариявӣ ва амалӣ асос ёфтаанд.

Мутобиқати диссертатсия ба шиносномаи ихтисоси илмӣ. Таҳқиқоти диссертатсионӣ ба бандҳои зерини шиносномаи ихтисосҳои ҚОА-и назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯи ихтисоси 08.00.08 - Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит ҷавобгӯ мебошад: 1.6. Мутобиқгардонии низомҳои гуногуни баҳисобгирии бухгалтерӣ, мувофиқати онҳо ба стандартҳои байналмилалӣ; 1.7. Баҳисобгирии бухгалтерӣ (молиявӣ, идоракунӣ, андозӣ, корпоративӣ ва ғайра) дар корхонаҳои шакли ташкилӣ-ҳуқуқияшон гуногун, ҳамаи соҳаҳо ва сатҳҳо; 1.8. Хусусияти ташаккули ҳисоботи бухгалтерӣ (молиявӣ, идоракунӣ, андозӣ, корпоративӣ ва ғайра) дар соҳаҳо, минтақаҳо ва дигар сегментҳои фаъолияти хоҷагидорӣ; 1.12. Трансформатсияи

ҳисоботи молиявии миллӣ бо талаботи стандартҳои байналмилалӣ ва стандартҳои дигар давлатҳо; 2.11. Назария ва методологияи таҳлили молиявӣ, идоракунии, андозӣ ва маркетингӣ.

Саҳми шахсии довталаби дарёфти дараҷаи илмӣ дар таҳқиқот. Саҳми шахсии довталаби дараҷаи илмӣ аз коркарди тавсияҳои методӣ ва амалӣ оид ба тақмили низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо иборат мебошад. Муаллиф дар раванди таҳқиқот хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳоро муайян намуда, шаклҳои ҳисоботи молиявии фосилавии бонк ва методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонкро таҳия ва пешниҳод кардааст. Инчунин, самтҳои рушди таъминоти ташкилию методии ҳисоботи молиявии бонкҳоро муайян ва корбурди амсилаҳои муайян кардани сохтакорӣ ҳисоботи молиявиро пешниҳод намуда, илова намудани нишондиҳандаҳои мутлақ ва индикаторҳои молиявиро барои гузаронидани бенчмаркинги молиявии бонкҳо тавсия додааст. Натиҷаҳои алоҳидаи таҳқиқоти диссертатсиониро дар таҳияи муқаррароти назариявӣ ва методологӣ доир ба тақмили низоми баҳисобгирӣ муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ дар бахши бонкии ватанӣ истифода бурдан мумкин аст.

Тасвиб ва амалисозии натиҷаҳои диссертатсия. Хулоса ва натиҷаҳои таҳқиқоти диссертатсионӣ ба ҶСК “Бонки Эсхата” (санади татбиқ №3/276 аз 26.12.2023), ҶСП “Бонки Арванд” (санади татбиқ № 1614 аз 18.12.2023), ДПДТТ (санади татбиқ №1132 аз 29.12.2023), барои истифода пешниҳод шуда, санад оид ба татбиқи паҳлуҳои он мавҷуд аст.

Муқаррарот ва натиҷаҳои асосии таҳқиқоти диссертатсионӣ аз ҷониби муаллиф дар конференсияҳои илмию назариявии сатҳи байналмилалӣ ва ҷумҳуриявӣ маъруза карда шудаанд. Интишороти довталаб дар маводи конференсияҳои илмию амалии Донишкадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон (2013, 2019, 2023), Донишкадаи иқтисод ва савдо (2019), Донишгоҳи миллии Тоҷикистон (2022), Донишкадаи идоракунии Урал (2023) нашр шудаанд.

Интишорот аз рӯи мавзӯи диссертатсия. Муқаррароту натиҷаҳои асосии таҳқиқоти диссертатсионӣ дар 16 мақолаҳои илмии муаллиф бо ҳаҷми умумии 9,4 ҷузъи чопӣ (аз ҷумла 8,5 ҷузъи чопӣ аз муаллиф), аз ҷумла 6 мақола дар маҷаллаву нашрияҳои мансуб ба номгӯи маҷаллаву нашрияҳои тақризшавандаи шомили КОА-и назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ва КОА-и Федератсияи Россия нашр гардидааст.

Сохтор ва ҳаҷми диссертатсия. Диссертатсия аз муқаддима, се боб, хулоса, феҳристи адабиёти истифодашуда ва замимаҳо иборат аст. Диссертатсия дар ҳаҷми 197 саҳифаи матни компютерӣ баён гардида, аз 26 ҷадвал ва 17 расм иборат аст. Феҳристи адабиёти истифодашуда 187 номгӯи сарчашмаро дар бар мегирад.

ҚИСМИ АСОСИИ ДИССЕРТАТСИЯ

Дар муқаддима аҳамияти мавзуи таҳқиқоти диссертатсионӣ, дараҷаи омӯзиши он аз нуқтаи назари илмӣ ва амалӣ баррасӣ гардида, мақсад, вазифаҳо, объект ва мавзуи таҳқиқот муайян шуда, сарчашмаҳои маълумот ва пойгоҳи таҳқиқот, навгонии илмӣ, аҳамияти назариявӣ ва амалии таҳқиқот, дараҷаи эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот, нуктаҳои асосии ба ҳимоя пешниҳодшаванда, саҳми шахсии довталаби дарёфти дараҷаи илмӣ дар таҳқиқот, тасвиб ва амалисозии натиҷаҳои таҳқиқот, интишороти аз рӯйи мавзуи диссертатсия, сохтор ва ҳаҷми диссертатсия оварда шудааст.

Дар боби якум - Асосҳои назариявии таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити муосир моҳияти СБҲМ ва нақши он дар рушди бонкҳо, танзими меъёрию ҳуқуқии низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявии бонкҳо, ҷанбаҳои назариявии ташаккул ва рушди ҳисоботи молиявии бонкҳо мувофиқи СБҲМ баррасӣ шудаанд.

Муаллифи диссертатсия дар асоси шарҳи адабиёти илмӣ ба хулоса омадааст, ки муаммоҳои истифодабарии СБҲМ дар низоми миллии баҳисобгирӣ дар таҳқиқоти илмӣ ба таври васеъ баррасӣ карда шуда, муҳаққиқон зарурияти гузариши субъектҳои хоҷагидорӣ ватаниро ба СБҲМ асоснок ва ҷонибдорӣ менамоянд.

Гузариш ба СБҲМ бевосита ба рушди баҳши бонкии кишвар ва рушди муносибатҳои бонкҳо бо дигар бонкҳои бузурги ҷаҳонӣ низ таъсир расонд. Ҳамин тавр, истифодабарии СБҲМ барои иттилооти молиявии шаффоф ва боътимод замина ба ҳисоб рафта, дар баланд бардоштани рақобатпазирии бонкҳо ва беҳтар намудани фазои сармоягузорӣ мавқеи назаррас доранд.

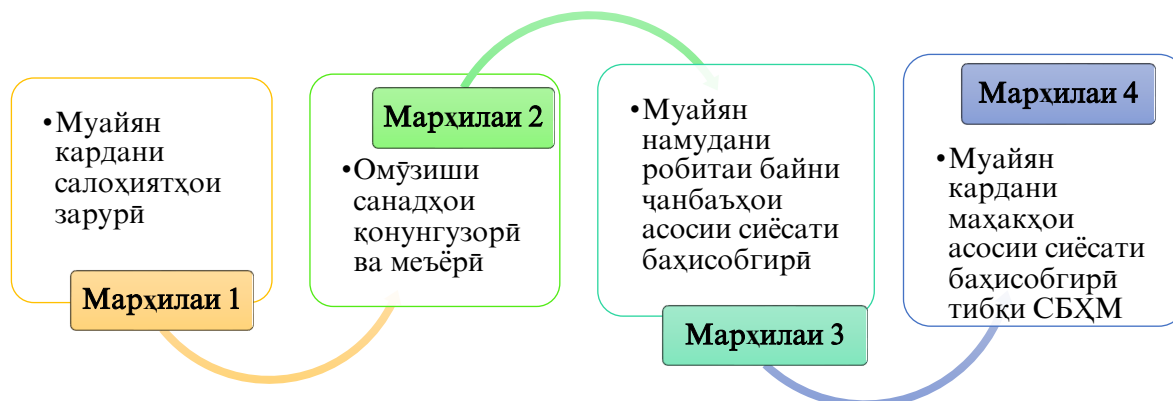
Ба андешаи муаллиф, ба сабабҳои истифодабарии СБҲМ дар бонкҳо инҳо дохил мешаванд: таъмини саҳеҳияти ҳисоботи молиявӣ; мусоидат ба рушди низоми муосири бонкӣ; талаботи ташкилотҳои байналмилалӣ, сармоягузoron ва қарздеҳон; қувваи пешбарандаи рақобатпазирии бонкҳо; мусоидат намудан барои беҳтар намудани муҳити сармоягузорӣ ва баланд бардоштани сатҳи хизматрасонӣ.

Дар диссертатсия *афзалиятҳои истифодаи СБҲМ дар бонкҳо* муайян карда шудааст:

- 1) зиёд шудани захираҳои қарзии бонкӣ;
- 2) таъмини устувории молиявӣ ва баланд шудани рейтинги бонкҳо;
- 3) зиёд шудани боварии мизочон ба бонк, паст шудани хавфҳои бонкӣ;
- 4) беҳтар гардидани низоми идоракунии корпоративӣ ва низоми назорати молиявӣ;
- 5) баланд шудани сатҳи даромаднокӣ ва пардохтпазирии бонкҳо;
- 6) баҳодихии дурусти дороиҳо ва уҳдадорихҳои молиявӣ;
- 7) оптимизатсияи таркиб ва сохтори сармояи бонк;
- 8) зиёдшавии фаъолнокӣ ва ҷолибияти сармоягузорӣ;
- 9) баландшавии бозоргирӣ ва арзиши бозорӣ бонк;
- 10) таъмини шаффофият, баланд шудани сифати иттилооти молиявӣ;
- 11) афзалиятҳо барои гузаронидани бенчмаркинги молиявии бонкҳо;

12) ташаккул ва рушди мулоҳизаи касбии муҳосибони банк.

Муаллиф тасдиқ мекунад, ки *сиёсати баҳисобгирӣ муҳимтарин ҳуҷҷати меъёрии пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявии ташкилот ба ҳисоб меравад*. Дар диссертатсия раванди таҳияи сиёсати баҳисобгирии банк тибқи СБҲМ ба чор марҳила ҷудо карда шудааст (расми 1).



Расми 1. – Марҳилаҳои таҳияи сиёсати баҳисобгирии банк тибқи СБҲМ

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Дар марҳилаи якум салоҳиятҳои зарурии мутахассис муайян карда мешавад, ки тавассути он соҳаи банкиро таҳлил карда метавонад, принципҳо, усулҳо ва қоидаҳои пешбурди баҳисобгирии муҳосибиро барои таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявии саҳеҳ ва муфид мутобиқи СБҲМ ҷорӣ карда метавонад. Дар марҳилаи дуюм санадҳои қонунгузорӣ ва меъерии ҳуқуқиро омӯхтан зарур аст, ки дар асоси онҳо сиёсати баҳисобгирии банки тиҷоратӣ таҳия карда мешавад. Дар марҳилаи сеюм ҷанбаҳои асосии сиёсати баҳисобгирии банк (ташкилӣ, техникӣ, методологӣ ва андозӣ) муайян карда мешаванд. Дар марҳилаи чорум принципҳо ё маҳакҳои асосии пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ мутобиқи СБҲМ муайян карда мешаванд, ки ба сиёсати баҳисобгирии банк дохил карда шудаанд.

Ба ақидаи муаллифи диссертатсия ҳангоми интихоби сиёсати баҳисобгирӣ, зарур аст, ки ҳама гуна усули иҷозатдодашудаи арзёбӣ барои инъикоси амалиёти мушаххас истифода шавад, агар стандартҳо якчанд усулро пешниҳод кунанд. Дар ин росто ҳангоми таҳияи сиёсати баҳисобгирии банк тибқи СБҲМ *мулоҳизаи касбӣ (professional judgment)* истифода бурда мешавад. Мулоҳизаи касбӣ ин ақидаи касбии мутахассисони ташкилотҳо дар асоси тафсири объективии эътирофи амалиётҳо ва аҳдҳо, интихоби тарзу усулҳои баҳодихии объектҳо ҷиҳати мутобиқати ҳисоботи молиявӣ ба талаботи СБҲМ мебошад. Аз ин ҷо, яке аз муҳимтарин талабот ба ҳисоботи молиявӣ ин саҳеҳияти иттилоот (*reliability of information*) мебошад.

Дар диссертатсия ҷанбаҳои назариявии ҳисоботи банкӣ таҳқиқ шуда, таснифоти ҳисоботи банкӣ аз рӯи ҳашт аломат (намуд, муҳлат, шакл,

таъинот ва динамикаи пешниҳод, чамъбасти нишондиҳандаҳо, маркази пешниҳод, сатҳи дастрасӣ) пешниҳод карда шудааст, ки аз таснифотҳои мавҷудбуда бо пуррагӣ ва пайдарҳамӣ фарқ мекунад, инчунин дар таҳияи тартибҳо ва расмиёти коркарди иттилооти молиявӣ метавон истифода намуд.

Ба андешаи муаллиф, *низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ин маҷмуи пурраи шаклҳои ҳисоботҳои молиявие мебошанд, ки дар асоси маълумоти баҳисобгирии муҳосибӣ омода гардида, амалиётҳои доир ба фаъолияти асосӣ (амалиётӣ), сармоягузори ва молиявӣ барои сана ва давраи муайян дарбар мегиранд.* Ба низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ҳисоботи молиявии фосилавӣ, алоҳида ва маҷмӯӣ дохил мешаванд.

Муаллиф нақши ҳисоботи молиявии маҷмуиро тибқи СБҲМ дар фаъолияти пурсамари бонкҳо асоснок намуда, тасдиқ мекунад, ки омӯзиш ва истифодаи таҷрибаи андӯхташудаи ҷаҳонӣ барои ҳалли муаммоҳои таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ дар ташкилотҳои ватанӣ манфиатнок аст.

Ба ақидаи муаллиф ҳисоботи молиявии чамъбастӣ ва ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ мафҳумҳои алоҳида буда, дар навбати худ *мафҳуми ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ нисбат ба ҳисоботи молиявии чамъбастӣ мафҳуми васеъ* ба ҳисоб меравад. Дар СБҲМ асосан мафҳуми ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ истифода бурда мешавад.

Ҳисоботи молиявии чамъбастӣ ин маҷмуи пурраи шаклҳои ҳисоботи молиявии бонки асосӣ буда, дар натиҷаи якҷоя кардани маълумоти молиявии филиалу намояндагиҳои бонк, ки дар минтақаҳои ҷумҳурӣ ва берун аз он фаъолият мебаранд, таҳия карда мешавад.

Ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ ин маҷмуи пурраи шаклҳои ҳисоботи молиявии гурӯҳ буда, дар натиҷаи муттаҳид кардани маълумоти молиявии ташкилоти модарӣ, бонкҳои фарӣ, чамъиятҳои фарӣ, ширкатҳои ассотсиатсия шуда ва корхонаҳои муштарақ, ки дар минтақаҳои ҷумҳурӣ ва берун аз он фаъолият мебаранд, таҳия карда мешавад.

Ба рушди низоми ҳисоботи молиявӣ бештар иқтисоди рақамӣ таъсир расонд. Дар баҳши бонкӣ ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ нисбат ба дигар соҳаҳо рушд ёфтааст, бахусус технологияи блокчейн, зеҳни сунӣ ва технологияҳои абрӣ.

Ҳамчунин бояд кард, ки дар давлатҳои тараққиқкардаи хориҷа, хусусан, ИМА, давлатҳои Иттиҳоди Аврупо (Олмон, Фаронса, ва диг.), давлатҳои ИДМ (Россия, Қазоқистон, Беларус, ва диг.) азбаски баҳши бонкӣ, хусусан, фаъолияти бонкҳои тиҷоратӣ бениҳоят рушд ёфтаанд, таҳқиқ ва омӯзиши тамоюлҳои муосири рушди ҳисоботи молиявӣ ва истифодаи технологияҳои рақамӣ дар таҷрибаи ватанӣ зарурияти воқеӣ дорад.

Дар диссертатсия андешаҳои олимони хориҷӣ доир ба тамоюлҳои асосии рушди ҳисоботи молиявӣ шарҳ дода шуда, така ба таҷрибаи ҷаҳонӣ тамоюлҳои зерини рушди низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо муайян карда шудааст, ки ба рушди низоми миллии баҳисобгирӣ таъсир мерасонад:

1) рушди ҳисоботи хусусияти пешгӯишаванда ва стратегӣ дошта;

- 2) баланд шудани талабот ба саҳеҳияти иттилооти ҳисоботи молиявӣ;
- 3) васеъ шудани объектҳои баҳисобгирӣ;
- 4) баланд бардоштани салоҳиятнокии касбии муҳосибон;
- 5) васеъшавии доираи истифодаи мулоҳизаи касбӣ;
- 6) рушди ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ;
- 7) интегратсияи ҳисоботи молиявӣ бо ҳисоботи ғайримолиявӣ;
- 8) истифодаи васеи технологияҳои информатсионӣ (технологияи блокчейн, технологияҳои абрӣ, зеҳни сунъӣ, ҳисобот бо шакли XBRL).

Ба ҳамин тариқ, рушду такомули низоми ҳисоботи молиявии бонкҳои тиҷоратӣ барои баланд бардоштани самаранокии низоми идоракунии фаъолияти бонкҳо, нигоҳдории бозоргирӣ, паст кардани хавфҳои молиявӣ, беҳтар намудани сифати иттилооти молиявӣ, таъмини саҳеҳияти ҳисоботи молиявӣ, рушди устувори низоми бонкӣ, баланд бардоштани афзалиятҳои рақобатии бонкҳо мусоидат хоҳад кард.

Дар боби дуюм - Арзёбии вазъи муосир ва таъминоти методии таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон вазъи муосири рушди низоми бонкӣ ва низоми ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо, хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва ташаккули ҳисоботи молиявии бонкҳо, методикаи тартиб додани ҳисоботи молиявии маҷмӯии бонкҳо тибқи СБҲМ мавриди арзёбӣ ва таҳия қарор дода шудааст.

Дар диссертатсия мувофиқи маълумоти БМТ вазъи низоми бонкӣ баррасӣ шуда, нишондиҳандаҳои омӯрӣ мавриди таҳлил қарор дода шудааст. Зикр шудааст, ки ҳаҷми доройҳо, сандуқи қарзӣ, уҳдадорихо, амонатҳо ва сармояи бонкҳо дар муқоиса бо давраи пештара афзоиш ёфтаанд, ки ин рушди босуботи низоми бонкиро нишон медиҳад.

Қайд шудааст, ки нишондиҳандаҳои молиявии низоми бонкӣ дар асоси иттилооти низоми баҳисобгирии муҳосибӣ ба даст оварда шуда, дар асоси иттилооти мавҷудбуда метавон таҳлилу муқоисаҳо гузаронида, қарорҳои дахлдори идоравӣ қабул намуд.

Дар диссертатсия истифодаи маҳсулотҳои барномавӣ барои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявии бонкҳо дар асоси мушоҳида, пурсиш ва таҳлилҳо таҳқиқ карда шудааст. Натиҷаҳо нишон доданд, ки бонкҳои ватанӣ дар фаъолияти худ аз барномаҳо ва низомҳои гуногуни автоматикии бонкӣ васеъ истифода мебаранд. Айни замон аксарияти бонкҳои ватанӣ, ба монанди БДА ҶТ "Амонатбонк", ҶСК "Бонки Эсхата", ҶСК "Тавҳидбонк", ҶСП "Аввалин бонки молиявии хурд", ҶСП «Бонки байналмилалии Тоҷикистон». ҶСК "Коммерсбонки Тоҷикистон" ва КВД БССТ "Саноатсодиротбонк" аз низоми автоматии бонкии "ЦФТ" (ФР) истифода мебаранд.

Дар таҳқиқот бо мақсади шиносӣ бо вазъи пешниҳод ва нашри ҳисоботи молиявӣ таҳлил гузаронида шудааст (ҷадвали 1).

Аз таҳлили вазъи пешниҳод ва нашри ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ маълум гардид, ки ҳамаи бонкҳо ҳисоботҳои молиявиро дар сомонаи расмӣ нашр мекунанд. Аммо аксарияти бонкҳо танҳо ду намуд ҳисобот "Ҳисобот

дар бораи ҳолати молиявӣ” ва “Ҳисобот дар бораи фоида ва зарар” нашр мекунад. БДА ҚТ "Амонатбонк", ҚСК “Бонки Эсхата”, ҚСП “Спитамен Бонк” ва ҚСК “Алиф Бонк” чор шакли асосии ҳисоботи молиявиро нашр мекунад. Бояд қайд кард, ки бонки ҚСП "Халиқ Бонк Тоҷикистон" пурра чор намуди ҳисобот ва тавзеҳот ба ҳисоботи молиявиро низ нашр мекунад.

Ҳамин тавр, мушоҳидаҳо собит намуданд, ки аз тарафи бонкҳо шаффофияти иттилооти ҳисоботи молиявӣ (transparency of financial reporting) пурра таъмин карда намешавад, яъне, маълумоти пурраи ҳисоботи молиявии аудитшуда нашр карда намешавад ва ин мушкилоти гирифтани иттилооти молиявиро аз тарафи истифодабарандагони гуногун ба миён меорад.

Ҷадвали 1. - Таҳлили вазъи ҷойгир намудани ҳисоботи молиявии мачмӯӣ дар сомонаи бонкҳо (солҳои 2018-2022)

№	Номгӯи ҳисобот	ҚСК “Ориён бонк”	БДА ҚТ "Амонат бонк"	ҚСК “Бонки Эсхата”	ҚСП “Бонки Арванд”	ҚСП “Спита мен Бонк”	ҚСК “Алиф Бонк”	ҚСП "Халиқ Бонк Тоҷикистон"
1	Ҳисобот дар бораи ҳолати молиявӣ	+	+	+	+	+	+	+
2	Ҳисобот дар бораи фоида ва зарар	+	+	+	+	+	+	+
3	Ҳисобот дар бораи гардиши пулӣ	-	+	+	-	+	+	+
4	Ҳисобот дар бораи тағйирот дар сармоя	-	+	+	-	+	+	+
5	Тавзеҳот ба ҳисоботи молиявӣ	-	-	-	-	-	-	+

Сарчашма: таҳияи муаллиф дар асоси маълумоти сомонаи расмии бонкҳо

Дар натиҷаи арзёбии вазъи пешбурди баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ, инчунин дар асоси мушоҳидаҳо ва таҷрибаи амалӣ омилҳои боздоранда ва ё мушкилоти бо таҳияи ҳисоботи молиявии бонкҳои ватанӣ вобаста муайян карда шудааст: *сатҳи нокифояи касбияти муҳосибони бонкҳо ва норасоии мутахассисони баландҳисоби омодакунандаи ҳисоботи молиявӣ тибқи СБҲМ; шаффофияти нокифояи иттилооти ҳисоботи молиявӣ дар баъзе бонкҳо; норасоии маводи методӣ доир ба таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонкҳо; мушкилот дар истифодабарии СБҲМ (IFRS) 9 “Воситаҳои молиявӣ”; нисбатан дар сатҳи паст қарор доштани назорати сифати таҳияи ҳисоботи молиявии бонкҳо; ва ғ.* Ба ақидаи муаллиф, мушкилоти номбаршуда бештар ба масоили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо вобаста буда, ҳалли онҳо барои рушду такомули низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ мусоидат мекунад.

Пешбурди баҳисобгирӣ дар бонкҳо дар муқоиса бо дигар ташкилотҳои тичоратӣ бо хусусиятҳои муайян фарқ мекунад. Ба андешаи муаллиф, муайян намудан ва дарки хусусиятҳои баҳисобгирӣ дар бонкҳо барои ташкили

дурусти баҳисобгирии амалиётҳо ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ зарурат дорад. Дар диссертатсия хусусиятҳои ташкилию методии пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо муайян карда шудааст (расми 2).

Дар таҳқиқот таркиб ва сохтори шаклҳои ҳисоботи молиявии фосилавии бонкҳо, ки мутобиқи талаботи БМТ таҳия ва нашр карда мешавад, мавриди таҳлил ва муқоиса қарор дода шуд. Таҳлилу нишон доданд, ки: шаклҳои ҳисоботи молиявии фосилавии бонкҳо (асосан ҳисобот дар бораи ҳолати молиявӣ ва ҳисобот дар бораи фоида ва зарар) бо намуд ва шакли гуногун ҳар семоҳа нашр карда шудааст; дороиҳои ҳисобот дар бораи ҳолати молиявӣ бо принципи камшавии бозоргирӣ ва уҳдадориҳо бо принципи таъҷилии муҳлати пардохт оварда мешавад; дар ҳисоботҳо маълумоти муқоисавии давраи ҳисоботӣ бо давраи гузашта оварда нашудааст; иттилооти шаклҳои ҳисоботи молиявии дар сомона ҷойгиршаванда нопурра мебошанд.

1. Танзими пешбурди баҳисобгирӣ, таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявии бонкҳо аз тарафи БМТ
2. Шакли автоматии баҳисобгирии муҳосибӣ ва ташкили ҳуҷҷатгардиш дар бонкҳо
3. Пешбурди низоми баҳисобгирӣ мутобиқи феҳрасти алоҳидаи ҳисобҳо
4. Тартиб додани варақаи гардишии ҳаррӯза ва тавозуни ҳаррӯза
5. Омода кардани ҳисоботи молиявӣ мутобиқи СБҲМ ва талаботи иловагии БМТ
6. Гузаронидани намудҳои гуногуни амалиётҳои ғайритавозунӣ
7. Ташкили захираҳо ва фонди махсус барои қарзҳои пешниҳодшуда
8. Хусусиятҳои баҳисобгирии даромад, хароҷот ва натиҷаи молиявии бонк

Расми 2. – Хусусиятҳои ташкилию методии пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Ба андешаи муаллиф, ба сабабҳои гуногуни сохтори ҳисоботи молиявии фосилавии бонкҳо омилҳои зерин таъсир расонданд: 1) хусусияти фаъолияти бонк ва пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ; 2) сиёсати баҳисобгирӣ ва нақшаи кории ҳисобҳо; 3) истифодабарии барномаҳои гуногуни автоматизудай низоми баҳисобгирӣ; 4) сатҳи салоҳиятнокии касбии мутахассисони соҳа; 5) сатҳи идоракунии корпоративӣ ва маданияти корпоративӣ.

Дар диссертатсия *шаклҳои ҳисоботи мухтасар дар бораи ҳолати молиявӣ ва ҳисоботи мухтасар дар бораи фоида ва зарар* таҳия карда шуда, ба бонкҳои анъанавӣ тавсия карда шудааст. Ба андешаи муаллиф, шаклҳои ҳисоботи молиявии фосилавии таҳия ва пешниҳодшуда ҳамчун самти такмили низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ба ҳисоб рафта, барои таҳлилгарон ва истифодабарандагони гуногун маълумоти муфид мебошад. Ҳамчунин шаклҳои мазкур иттилоотнокӣ, шаффофият ва муқоисашавандагии маълумоти ҳисоботи молиявии фосилавии бонкҳоро таъмин намуда, барои таҳлили молиявӣ, бенчмаркинг, банақшагирӣ ва пешгӯйикунӣ нишондиҳандаҳои молиявӣ замина мегузорад.

Тавре ки маълум аст, дар СБҲМ асосан се усули муттаҳидкунии ҳисоботи молиявии ташкилоти модарӣ бо ташкилотҳои фаръӣ мавҷуд аст: 1) Усули харид (Purchase method); 2) Усули иштироқи ҳиссаӣ (Equity method); 3) Усули муттаҳидкунии мутаносиб (proportional consolidation). Муаллиф иброз мекунад, ки интихоби усули муттаҳидкунӣ аз ҳиссаи ташкилот дар сармоягузорӣ, аз хусусияти гурӯҳи ташкилотҳо ва сатҳи назорати ташкилоти модарӣ вобастагӣ дорад. Ҳамзамон, интихоби усули муттаҳидкунӣ моҳият ва хусусияти расмиёти муттаҳидкуниро муайян мекунад.

Муаллиф дар диссертатсия методикаҳои таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ, ки аз тарафи олимони пешниҳодшудааст, мавриди омӯзиш ва таҳқиқ қарор додааст. Мавҷуд набудани методикаи ягонаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ ба возеҳият ва муқоисашавандагии иттилооти пешниҳодшуда таъсир мерасонанд. Дар заминаи методикаҳои мавҷудбуда, талаботи СБҲМ ва таҷрибаи андӯхташудаи амалӣ методикаи (алгоритми) таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ таҳия карда шудааст (расми 3).

<p>Марҳилаи 1. Қисми омодагӣ ва методӣ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Муайян кардани периметри муттаҳидкунӣ (таркиби гурӯҳи субъектҳо, ки ба ҳисобот дохил карда мешаванд) • Таҳлили сиёсати ягонаи баҳисобгирӣ • Интихоби усули мувофиқи муттаҳидкунӣ • Омода кардани ҳисоботи молиявии ҷамъбастии ташкилоти модарӣ • Ҷамъовариҳои ҳисоботи молиявии ҳар як гурӯҳи субъектҳо • Таҳлил ва санҷиши ҳисоботи молиявии пешниҳодшуда • Омода кардани ҷадвали кории муттаҳидкунӣ
<p>Марҳилаи 2. Қисми амалӣ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ворид кардани маълумоти ҳисоботи молиявии аъзоёни гурӯҳ ба ҷадвали кории муттаҳидкунӣ • Муттаҳидкунии нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявии ташкилоти модарӣ бо нишондиҳандаҳои субъектҳои гурӯҳ • Хориҷ кардани (элиминатсияи) арзиши тавозунии сармоягузориҳо • Хориҷ кардани (элиминатсияи) амалиётҳои дохилигурӯҳӣ • Тасҳеҳот доир ба иштироки ҳиссаӣ • Ҳисоб кардани фоидаи тақсимнашуда • Ҳисоб кардани гудвил • Ҳисоб кардани ҳиссаи ғайриназоратӣ • Ҳисоб кардани навиштаҷотҳои тасҳеҳӣ • Пур кардани ҷадвали кории муттаҳидкунӣ
<p>Марҳилаи 3. Қисми ҷамъбастӣ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Пур кардани шаклҳои ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ • Таҳлили ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ, муайян кардани хатоғӣ ва ислоҳи онҳо • Омода кардани тавзеҳот ба ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ • Ифшоӣ маълумоти асосӣ ва иловагӣ
<p>Марҳилаи 4. Қисми баҳодихӣ ва назорат</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Расмиёти баҳодихӣ ба самаранокии таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ • Аудити ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ

Расми 3. – Методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Методикаи пешниҳодшуда чор марҳилаи асосӣ - *омодагӣ ва методӣ, амалӣ, ҷамъбастӣ, баҳодихӣ ва назоратро* дарбар гирифта, ба ҳар яки он якчанд расмиётҳои ташкилӣ ва баҳисобгирию таҳлилӣ муайян карда шудааст. Муаллиф зикр намудааст, ки таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ раванди мураккаб ва дар навбати худ пайдарпай мебошад, аз ин рӯ аз мутахассисон салоҳияти баланди касбиро талаб мекунад.

Дар таҳқиқот бо мақсади дарки раванди таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣи бонк баъзе ҷанбаҳои методӣ ва амалии расмиёти марҳилаи якум ва дуумро баррасӣ карда шудааст. Дар диссертатсия намунаи *шакли ҷадвали кории муттаҳидкунӣ* таҳия карда шудааст, ки аз ҷониби муҳосибони бонк метавонад ҳамчун воситаи методӣ дар таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ истифода бурда шавад. Намунаи ҷадвали кории пешниҳодшуда ду намуди

асосии ҳисобот: ҳисоботи маҷмӯӣ дар бораи ҳолати молиявӣ ва ҳисоботи маҷмӯӣ дар бораи фоида ва зарарро дар бар мегирад.

Дар диссертатсия расмиёти хориҷ кардани (элиминатсияи) арзиши тавозунии сармоягузориҳо ва амалиётҳои дохилигурӯҳӣ, ҳисоб кардани гудвил ва ҳиссаи ғайриназоратӣ бо овардани мисолҳо тавсиф дода шудааст.

Ҳамин тариқ, ба ақидаи муаллиф, омӯзиш ва истифодаи методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ дар амалияи бонкҳо то андозае барои баланд бардоштани самаранокии пешбурди баҳисобгирии молиявӣ дар бонкҳо, ҳамзамон барои такмили низоми таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявии бонкҳо мусоидат мекунад.

Дар боби сеюм - Самтҳои асосии рушди таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо такмили асосҳои ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо, амсилаҳои муосири баҳодихӣ ба саҳеҳият ва сифати ҳисоботи молиявии бонкҳо дида баромада шуда, тавсияҳо доир ба баланд бардоштани имкониятҳои таҳлили ҳисоботи молиявии бонкҳо пешниҳод гардидаанд.

Шарҳи адабиёти илмии ватанӣ вобаста ба рушду такомули низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ нишон дод, ки аз ҷониби таҳқиқгарон бештар масъалаҳои: омода кардан ва такмили сатҳи тахассусмандии муҳосибон; назорати сифати ҳисоботи молиявӣ; истифодаи технологияҳои рақамӣ; такмили шаклҳои ҳисоботи молиявӣ; ворид намудани тағйирот ба санадҳои меъёрии соҳаи баҳисобгирӣ тавсияву пешниҳод гардидааст.

Дар натиҷаи таҳқиқот чорабиниҳои зерин доир ба такмили асосҳои ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо пешниҳод карда шудааст (расми 4).

Дар диссертатсия муайян карда шудааст, ки стандарт, регламент, тартиб ва ӯ методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ тибқи СБҲМ дар санадҳои меъерӣ мавҷуд нест. Барои ба танзим даровардани фаъолияти шуъбаи барои таҳияи ҳисоботи молиявӣ тибқи СБҲМ масъул таҳияи низомнома зарурат дорад. Ба ақидаи муаллиф, сохтори Низомномаи шуъбаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ тибқи СБҲМ чунин қисмҳоро дарбар мегирад: 1. Муқаррароти умумӣ. 2. Мақсаду вазифаҳо. 3. Ҳуқуқ ва уҳдадорӣҳо. 4. Масъулияти кормандон. 5. Сохтор ва ташкили кор.

1. Такмили заминаи меъёриро ҳуқуқии санадҳои соҳаи танзими самти баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ
2. Таҳияи тавсияҳои методӣ доир ба таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ
3. Ба таври доимӣ баланд бардоштани сатҳи касбият ва таҳассусмандии кормандони соҳаи ҳисобдорӣ ва аудит, таъмини риояи принципҳои рафтори касбӣ
4. Баланд бардоштани саводнокии молиявии саҳомон, кормандон ва мизоҷон
5. Дар сомонаи расмӣи бонк пурра ҷойгир намудани шаклҳои ҳисоботи молиявӣ ва тавзеҳномаи он, таҳлили молиявӣ бо овардани муқоисаи давраи ҷорӣ бо давраи пештара
6. Баланд бардоштани имкониятҳои таҳлилии ҳисоботи молиявӣ бо роҳи зиёд намудани таркиби нишондиҳандаҳои молиявӣ
7. Баланд бардоштани арзишнокии пешгӯишавандагии ҳисоботи молиявӣ
8. Ташкили низоми назорати сифати ҳисоботи молиявӣ
9. Беҳтар намудани фаъолияти хадамоти аудити дохилӣ
10. Такмили низоми омода кардани мутахассисон дар макотиби олӣ

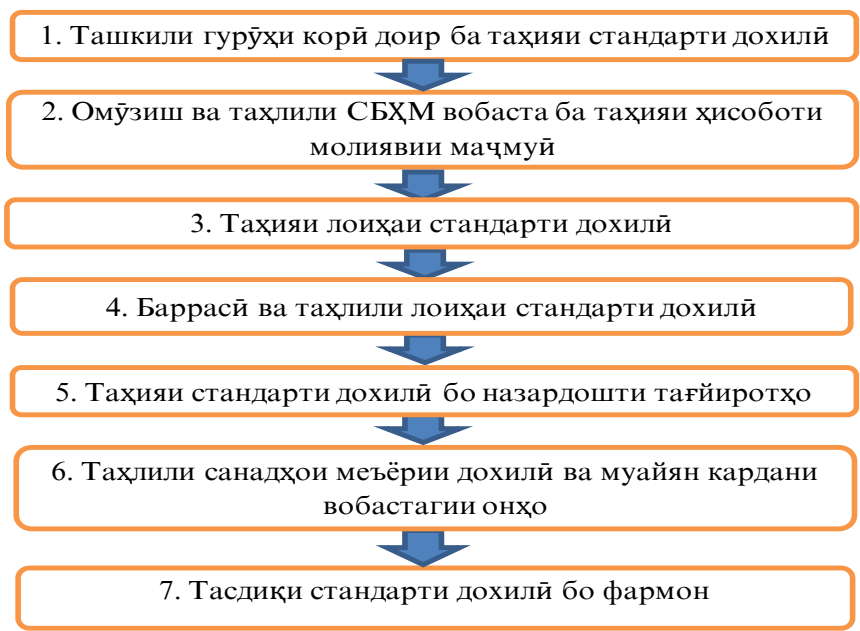
Расми 4. – Ҷорабиниҳо доир ба такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Дар таҳқиқот бо мақсади осон намудани фаъолияти шубба дар ин самт алгоритми таҳияи стандарти дохилӣ бо номи “*Тартиби таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк*” пешниҳод карда шудааст (расми 5).

Марҳилаҳо ё алгоритми таҳияи стандарти дохилии тавсияшуда доир ба ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ фаъолияти кормандони муҳосиботро дар ин самт то андозае осон гардонида, метавонад барои таҳияи дигар санадҳои меъёрии дохилӣ низ истифода гардад.

Арзишнокии пешгӯишавандагии (predictive value) ҳисоботи молиявӣ яке аз тавсифи сифатии ҳисоботи молиявӣ мебошад. Муаллиф пешниҳод мекунад, ки барои ду семоҳаи оянда ва як соли оянда овардани нишондиҳандаҳои молиявии асосии пешгӯишавандаи ҳисоботи молиявии бонкҳо зарурат дорад, то ин ки барои сармоягузoron, қарздеҳон ва таҳлилгарон муҳимтарин маълумот бошад.



Расми 5. – Алгоритми таҳияи стандарти дохилӣ “Тартиби таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯии бонк”

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Дар таҳқиқот бо мақсади тақмили низоми омода кардани мутахассисон дар макотиби олий ба нақшаи таълим ворид намудани якчанд фанҳои тахассусӣ тавсия дода шудааст, ки барои пайдо кардани салоҳиятҳои касбии мутахассис тавассути додани дониши назариявӣ, омӯзонидани хусусиятҳои истифодабарии СБХМ, малакаи ташаккули мулоҳизаи касбӣ, малакаи таҳия намудани ҳисоботи молиявии бонкҳо то андозае мусоидат хоҳад кард.

Ба ақидаи муаллиф, яке аз сабабҳои ҷалб нашудани сармоягузори ва ё воситаҳои қарзӣ ба субъектҳои хоҷагидорӣ ин сифати пасти иттилооти ҳисоботи молиявӣ мебошад. Аз ин ҷо, низоми самараноки назорати сифати ҳисоботи молиявӣ бояд ташкил карда шавад, ки яке аз самтҳои он сари вақт муайян кардани хатоҳо ва баҳодихӣ ба сифати ҳисобот мебошад. Дар таҷрибаи байналмилалӣ барои арзёбии саҳеҳият ва сифати ҳисоботи молиявӣ амсилаҳо таҳия карда шудааст, ки истифодаи онҳо яке аз муҳимтарин самти тақмили низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ба ҳисоб меравад.

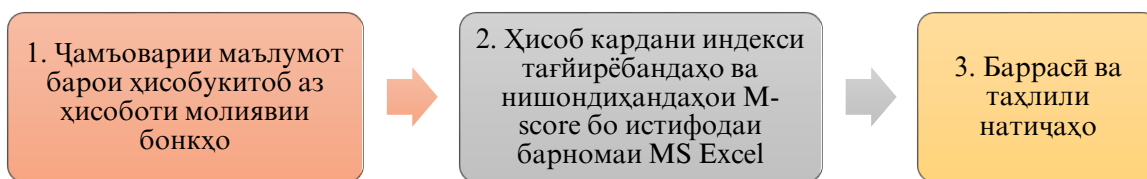
Муаллиф тасдиқ мекунад, ки риояи талаботҳои СБХМ ва истифодаи самараноки онҳо дар фаъолияти бонкҳо барои ҳалли мушкилот ва ислоҳи сохтакорӣ ҳисоботи молиявӣ (*falsification of financial statements*) мусоидат мекунад.

Дар натиҷаи таҳқиқот омилҳои ба сифати ҳисоботи молиявии бонкҳо таъсиррасон муайян карда шуданд: 1) саводнокии молиявии саҳомон, кормандон ва мизочони бонк; 2) манфиатҳо ва ё мотивҳои шахсӣ ва корпоративии кормандон; 3) мавҷудияти шумораи зиёди шахсонӣ бо ҳам вобаста дар бонк, ки онҳо метавонанд иттилооти муайянро дар асоси созиши байни худ нишон надиханд ва ё ошкор насозанд; 4) фоизи баланди

омадурафти директори молиявӣ, сармуҳосиб, аудиторони дохилӣ; 5) амалан кор накардани механизми ротатсияи кадрҳо; 6) риоя накардан ё вайрон кардани тартиби омода кардани ҳуҷҷатҳои аввалияи баҳисобгирӣ.

Дар таҷрибаи байналмилалӣ барои баҳодиҳии сифати ҳисоботи молиявӣ амсилаҳои (моделҳои) Бенфорд, F-Score Д. Пиотровский, M-score М. Бениш, M-score М. Роксас, F-Score Слоан ва ғайраҳо истифода мешаванд. Аз байни амсилаҳои номбаршуда M-score М. Бениш (1999) ва M-score М. Роксас (2011) бештар дар амалия истифода бурда мешаванд.

Дар диссертатсия истифодаи амсилаҳои Бениш ва Роксас барои баҳодиҳии саҳеҳият ва сифати ҳисоботи молиявии бонкҳои ватанӣ санҷида шуда, корбурди ин амсилаҳо дар амалия исбот карда шуд. Барои татбиқи амсилаҳо қадамҳои зерин иҷро карда шудааст (расми 6).



Расми 6. – Раванди татбиқи амсилаҳои Бениш ва Роксас

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Барои ҳисобкитоби индикаторҳои амсилаи M-score Бениш ва Роксас аз ҳисоботи молиявии маҷмуии яке аз бонкҳои низомсози ватанӣ ҶСК “Бонки Эсхата”, ки дар сомонаи расмии бонк дастрас аст, истифода бурда шудааст.

Натиҷаи ҳисобу китоби индикаторҳои молиявӣ дар ҷадвалҳои 2 ва 3 оварда шудааст.

Ҷадвали 2. – Ҳисобу китоби андозаи M-score Бениш ва Роксас (амсилаи америкӣ)

№	Индикаторҳо	Индексҳо	Андозаи меъёрӣ
1	DSRI	0,938	1,031
2	GMI	1,017	1,014
3	AQI	1,008	1,039
4	SGI	1,295	1,134
5	DEPI	1,491	1,001
6	SGAI	0,858	1,054
7	LVGI	0,964	1,037
8	TATA	-4,156	0,018
	M-score Бениш	-21,62	-2,22
	M-score Роксас	-2,69	-2,76

Сарчашма: ҳисобу китоби муаллиф

Аз ҳисобу китоби индикаторҳои молиявӣ маълум гашт, ки аксарияти индексҳо ба ҳадди меъёрӣ мувофиқат мекунад, ба истиснои SGI ва DEPI, ки аз меъёр зиёданд, хусусан DEPI. Соли 2022 нисбати соли 2021 вазни қиёсии даромади ғоизии ҳолис камтар паст шудааст, аммо индекси фарсоиш бошад аз андозаи меъёрӣ фарқияти зиёд дорад. Тибқи амсилаи M-score Бениш

ҳисоботи молиявӣ таҳриф надорад, аммо индекси M-score Роксас аз андозаи меъёрӣ камтар фарқ мекунад ва ба -2,69 баробар шудааст.

Ҷадвали 3. - Ҳисобукитоби андозаи M-score Бениш ва Роксас (амсилаи русӣ)

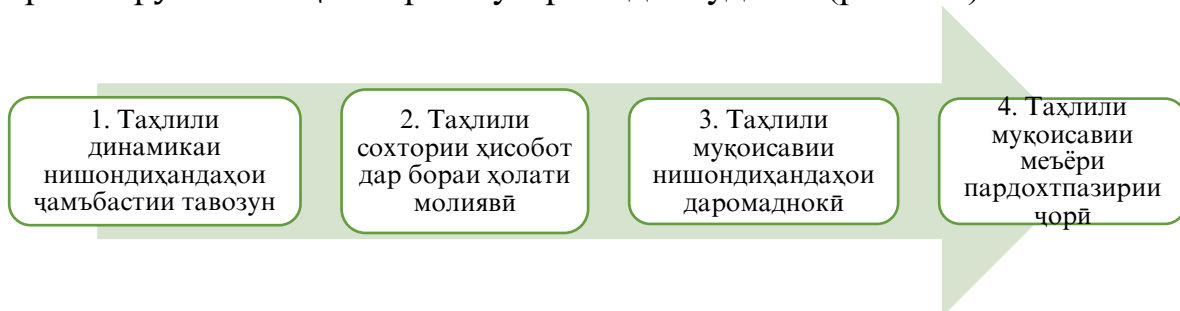
№	Индикаторҳо	Индексҳо	Андозаи меъёрӣ
1	DSRI	0,938	1,408
2	GMI	1,017	1,260
3	AQI	1,008	1,186
4	SGI	1,295	1,280
5	DEPI	-	-
6	SGAI	0,858	1,025
7	LVGI	0,964	1,119
8	TATA	-	-
	M-score Бениш	-2,341	-1,802
	M-score Роксас	-2,845	-2,146

Сарчашма: ҳисобукитоби муаллиф

Аз ҳисобукитоби индикаторҳои молиявӣ дар ҷадвали 3 маълум гашт, ки ҳамаи индексҳо ба ҳадди меъёрӣ мувофиқат мекунад, аммо SGI камтар аз меъёр зиёд аст. Андозаи M-score Бениш ба -2,341 ва M-score Роксас ба -2,845 баробар шуд, ки аз андозаи меъёрӣ паст аст.

Ҳамин тавр, натиҷаҳои бадастомада собит намуданд, ки дар ҳисоботи молиявии ҚСК “Бонки Эсхата” сохтакорӣ мавҷуд нест. Ба ақидаи муаллиф, истифодаи амсилаҳои русии M-score Бениш ва M-score Роксас барои ошкор намудани сохтакории ҳисоботи молиявии бонкҳо мувофиқтар мебошад.

Дар диссертатсия бенчмаркинги молиявии бонк дар асоси маълумоти дастрас аз рӯи самтҳои зерин гузаронида шудааст (расми 7).



Расми 7. – Самтҳои асосии бенчмаркинги молиявӣ дар асоси маълумоти дастрас

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Барои мақсади бенчмаркинги молиявӣ нишондиҳандаҳои 3 бонки анъанавӣ истифода шудааст. Аз натиҷаи таҳлили динамикаи нишондиҳандаҳои ҷамъбасти тавозуни бонкҳо маълум шуд, ки аз рӯи афзоиши дороиҳо ва сармояи худӣ ҚСК “Бонки Эсхата” дар муқоиса бо бонкҳои ҚСП “Аввалин бонки молиявии хурд” ва ҚСП “Бонки Арванд” дар ҷойи аввал қарор дорад. Аз ин ҷо ҚСК “Бонки Эсхата” таҷрибаи хуби

гузаронидани амалиётҳои активӣ ва ҷалби амонатҳоро нисбати дигар бонкҳо дорад.

Таҳлили сохтори ҳисобот дар бораи ҳолати молиявии бонкҳо (ҷадвали 4) нишон дод, ки вазни қиёсии сармояи худии ҶСК “Бонки Эсхата” дар ҷамъи дороиҳо соли 2020 ба 18,4%, соли 2021 ба 17,7% ва соли 2022 ба 19,3% баробар шудааст. Дар ҶСП “Аввалин бонки молиявии хурд” бошад, вазни қиёсии уҳдадориҳо дар давраи таҳлилшаванда кам шуда, ҳиссаи сармояи худии бонк афзуда, соли 2022 17,5 фоизи дороиҳоро ташкил додааст. Вазни қиёсии уҳдадориҳои ҶСП “Бонки Арванд” соли 2021 нисбат ба соли 2020 зиёд гашта, ба 83,7% баробар шудааст. Ҳиссаи сармояи худии бонки мазкур соли 2020 ба 19% ва соли 2022 ба 17,5% баробар шудааст.

Ҷадвали 4. - Таҳлили сохтори ҳисобот дар бораи ҳолати молиявии бонкҳо (бо млн. сомонӣ)

Нишондиҳандаҳо	2020	Вазни қиёсӣ, %	2021	Вазни қиёсӣ, %	2022	Вазни қиёсӣ, %
ҶСК “Бонки Эсхата”						
Дороиҳо	2 444,00	100	3 248,90	100	4 264,50	100
Уҳдадориҳо	1 993,40	81,6	2 674,40	82,3	3 442,00	80,7
Сармояи худӣ	450,5	18,4	574,5	17,7	822,5	19,3
ҶСП “Аввалин бонки молиявии хурд”						
Дороиҳо	991,3	100	1 122,90	100	1 132,10	100
Уҳдадориҳо	846,7	85,4	955,5	85,1	934,4	82,5
Сармояи худӣ	144,6	14,6	167,4	14,9	197,7	17,5
ҶСП “Бонки Арванд”						
Дороиҳо	566,2	100	766,2	100	1 005,40	100
Уҳдадориҳо	458,9	81,0	641,3	83,7	829,4	82,5
Сармояи худӣ	107,3	19,0	124,8	16,3	176	17,5

Сарчашма: таҳияи муаллиф дар асоси маълумоти сомонии расмӣ БМТ

Ҳамин тариқ, аз натиҷаи таҳлил бармеояд, ки ҶСК “Бонки Эсхата” нисбати дигар бонкҳо сохтори оптималии сармоя дорад. Агар бонк сармояи худиро зиёд гардонад ин ба пастшавии хавфҳо ва зиёдшавии даромаднокии сармоя оварда мерасонад. Дар натиҷаи зиёдшавии ҳиссаи сармояи худӣ коэффитсиенти левереҷи молиявӣ паст мегардад ва албатта ин омилҳои муҳимми устувории фаъолияти бонк мебошад.

Дар асоси муқоисаи нишондиҳандаҳои фоида ва даромаднокии бонкҳо (ҷадвали 5) ба чунин хулоса омадан мумкин аст:

Дар давраи солҳои 2020-2022 даромаднокии дороиҳо (ROA) дар ҶСК “Бонки Эсхата” нисбат ба дигар бонкҳо аз ҳама баланд аст. Ин аз он гувоҳӣ медиҳад, ки бонки мазкур дороиҳои худро самаранок истифода мебарад.

Даромаднокии доройҳои ҶСП “Аввалин бонки молиявии хурд” ва ҶСП “Бонки Арванд” низ дар муқоиса бо солҳои пештара зиёд шудаанд.

Аз рӯи даромаднокии сармоя (ROE) низ ҶСК “Бонки Эсхата” нисбат ба дигар бонкҳои муқоисашаванда пешсаф аст ва соли 2022 ба 38,6% баробар шуд. Даромаднокии сармояи ду бонки дигар низ сол то сол зиёд шудаанд. Хусусан даромаднокии сармояи ҶСП “Бонки Арванд” соли 2022 ба 29,3% баробар шудааст, ки нисбати соли 2021 ба андозаи 22,1% зиёд аст.

Ҷадвали 5. - Таҳлили муқоисавии нишондиҳандаҳои фоида ва даромаднокии бонкҳо (бо фоиз)

Нишондиҳандаҳо	2020	2021	2022
ҶСК “Бонки Эсхата”			
Даромаднокии доройҳо (ROA)	3,5	3,8	7,4
Даромаднокии сармоя (ROE)	17,1	20,2	38,6
Даромади фоизии ҳолис (NIM)	15,1	13,7	15,2
Ҷоидаи соф (бо млн. сомонӣ)	77,2	116,0	317,2
ҶСП “Аввалин бонки молиявии хурд”			
Даромаднокии доройҳо (ROA)	1,3	2,60	3,50
Даромаднокии сармоя (ROE)	8,8	17,4	19,9
Даромади фоизии ҳолис (NIM)	15,2	15,5	17,3
Ҷоидаи соф (бо млн. сомонӣ)	12,7	29,1	39,4
ҶСП “Бонки Арванд”			
Даромаднокии доройҳо (ROA)	0,6	1,2	5,10
Даромаднокии сармоя (ROE)	3,1	7,2	29,3
Даромади фоизии ҳолис (NIM)	14,5	13,2	15,1
Ҷоидаи соф (бо млн. сомонӣ)	3,3	9,0	51,5

Сарчашма: таҳияи муаллиф дар асоси маълумоти сомонии расмии БМТ

Нишондиҳандаи даромади фоизии ҳолиси (NIM) ҶСП “Аввалин бонки молиявии хурд” нисбати дигар бонкҳои муқоисашаванда дар соли 2022 аз ҳама баланд буда, ба 17,3% баробар шудааст ва ҳар сол тамоюли зиёдшавӣ дорад. Ин самаранокии амалиётҳои активии бонки мазкурро нишон медиҳад.

Ҳамин тавр, ҶСК “Бонки Эсхата” аз рӯи нишондиҳандаи ROA ва ROE дар солҳои муқоисашаванда дар ҷойи аввал аст, аз рӯи нишондиҳандаи NIM бошад ҶСП “Аввалин бонки молиявии хурд” дар ҷойи аввал аст.

Аз натиҷаи таҳлили муқоисавии меъёри пардохтпазирии ҷорӣ (К-2.1) бонкҳои ватанӣ бармеояд, ки андозаи ҳақиқии меъёри пардохтпазирии ҷорӣ ҳамаи бонкҳо ба андозаи меъёри мувофиқат мекунад ва ҳатто чанд маротиба зиёд аст. Муқоисаи меъёри пардохтпазирии ҷорӣ аз он шаҳодат медиҳад, ки бонкҳои ватанӣ қобилияти сари вақт иҷро намудани уҳдадорихоро дар назди пасандоздорон ва қарздохон доранд. Аз тарафи дигар, риоя гардидани андозаи меъёри нишондиҳандаи пардохтпазирии

ҷорӣ боварии мизоҷонро ба бонк зиёд гардонида, рушди устувори низоми бонкиро нишон медиҳад.

Дар натиҷаи ҷамъбасти натиҷаи бенчмаркинги молиявии бонкҳо чунин хулосабардорӣ кардан мумкин аст, ки тибқи маълумоти ба БМТ пешниҳоднамудаи бонкҳо на ҳамаи нишондиҳандаҳо ва ё индикаторҳои молиявиро ҳисоб кардан имкон дорад. Инчунин нишондиҳандаҳои мутлақи молиявии бонкҳо асосан иттилооти тавозунро дарбар мегиранд. Аз ин ҷо барои мақсадҳои таҳлил ба бонк муроҷиат кардан зарур аст, аммо дар сомонаи расмӣ баъзе бонкҳо иттилооти молиявӣ пурра оварда нашудааст, ки барои гузаронидани таҳлил мушкилот ба амал меояд.

Ба андешаи муаллиф, ба таркиби номгӯи нишондиҳандаҳои молиявии бонкҳо илова намудани нишондиҳандаҳои мутлақи ҳисоботи фоида ва зарар имкониятҳои таҳлилии ҳисоботро зиёд мегардонад (ҷадвали 6).

Ҷадвали 6. - Нишондиҳандаҳои ҳисоботи фоида ва зарар (тавсиявӣ)

	Нишондиҳандаҳо	31/03/20...	30/06/20..	30/09/20...	31/12/20..
4	ДАРОМАДҲО ВА ХАРОҶОТ				
4.1	Даромади фоизӣ				
4.2	Хароҷоти фоизӣ				
4.3	Даромади ҳолиси фоизӣ				
4.4	Даромади ҳолиси ғайрифоиизӣ				
4.5	Даромади амалиётӣ				
4.6	Хароҷоти амалиётӣ				
4.7	Фоида то пардохти андоз аз даромад				

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Дар робита ба ин ба таркиби нишондиҳандаҳои баҳодихии фаъолияти бонкҳо илова намудани 5 индикатори молиявӣ дар диссертатсия пешниҳод карда шудааст:

- 1) Даромаднокии сармоягузориҳо (ROI, Return on Investment);
- 2) Таносуби даромад бар хароҷот (CIR, Cost income ratio);
- 3) Арзиши хавф (COR, cost of risk);
- 4) Коэффитсиенти пойгоҳи мизоҷон (CBR, Client Base Ratio);
- 5) Мултипликатор D/E (Debt to Equity ratio).

Ҳамин тавр, таркиби нишондиҳандаҳои нисбии молиявии бонкҳо бо илова намудани нишондиҳандаҳои тавсияшуда зиёд гардида, барои арзёбии устувории молиявӣ ва таҳлили муқоисавии бонкҳо замина мегузорад.

ХУЛОСА ВА ПЕШНИҲОДҲО

Натиҷаҳои асосии илмӣ диссертатсия

Дар рафти таҳқиқот натиҷаҳои зерини илмӣ гирифта шуданд:

1. Дар сатҳи байналмилалӣ ташаккули ҳисоботи молиявиро СБҲМ танзим мекунад, ки истифодаи он дар сатҳи ҷаҳон аз тарафи давлатҳо торафт меафзояд. Бонкҳо аввалин шуда, дар ҷумҳурӣ ба истифодаи СБҲМ оғоз намуданд, ки сабаби истифодаи он таъмини саҳеҳияти иттилоот, талаботи сармоягузорону қарздеҳон, мусоидат барои беҳтар намудани муҳити

сармоягузорӣ ва сатҳи хизматрасонӣ мебошад. Дар натиҷаи таҳқиқот, муаллиф нақши СБҲМ дар рушди бонкҳо асоснок намуда, афзалиятҳои истифодаи онро дар бонкҳо муайян кардааст [2-М; 8-М; 11-М].

2. Таҳқиқи таркиби санадҳои меъёрию ҳуқуқӣ дар соҳаи баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ нишон дод, ки норасоии баъзе санадҳои меъёрӣ ҷой дошта, қабул ва тасдиқи онҳо барои такмили низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи ташкилотҳои қарзӣ зарурат дорад. Сиёсати баҳисобгирӣ муҳимтарин ҳуҷҷати меъёрии дохилии ҳар як ташкилот маҳсуб ёфта, аз ҷониби муаллиф марҳилаҳои таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонк тибқи СБҲМ пешниҳод гардидааст. Такмили қонунгузори бонкӣ ва баҳисобгирӣ ҳамчун омили рушди маданияти бонкдорӣ, баланд бардоштани масъулияти роҳбарони ташкилоти қарзӣ ва сифати идоракунии корпоративӣ баромад мекунад [2-М; 7-М; 14-М].

3. Таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявиро тибқи СБҲМ таҳқиқ намуда, шарҳи муаллифӣ мафҳумҳои низоми ҳисоботи бонкҳо, ҳисоботи молиявӣ ҷамъбасти ва маҷмӯи пешниҳод карда шудааст. Ба ақидаи муаллиф, низоми ҳисоботи молиявӣ бонкҳо, ин маҷмуи пурраи шаклҳои ҳисоботҳои молиявӣ мебошанд, ки дар асоси маълумоти баҳисобгирии муҳосибӣ омода гардида, амалиётҳои доир ба фаъолияти асосӣ (амалиётӣ), сармоягузорӣ ва молиявӣ барои сана ва давраи муайян дар бар мегиранд. Ҳисоботи молиявӣ ҷамъбасти, ин маҷмуи пурраи шаклҳои ҳисоботи молиявӣ бонки асосӣ буда, дар натиҷаи якҷоя кардани маълумоти молиявӣ филиалу намояндагӣҳои бонк, ки дар минтақаҳои ҷумҳурӣ ва берун аз он фаъолият мебаранд, таҳия карда мешавад. Ҳисоботи молиявӣ маҷмӯи, ин маҷмуи пурраи шаклҳои ҳисоботи молиявӣ гурӯҳ буда, дар натиҷаи муттаҳид кардани маълумоти молиявӣ ташкилоти модарӣ, бонкҳои фаръӣ, ҷамъиятҳои фаръӣ, ширкатҳои ассотсиатсия шуда ва корхонаҳои муштарақ, ки дар минтақаҳои ҷумҳурӣ ва берун аз он фаъолият мебаранд, таҳия карда мешавад. Муаллиф низоми ҳисоботи молиявӣ бонкҳо аз рӯйи якҷанд аломатҳо тасниф намудааст [2-М; 3-М; 9-М].

4. Арзёбии вазъи муосири пешбурди баҳисобгирӣ ва ҳисобот дар бонкҳо нишон доданд, ки дар самти таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ бонкҳо якҷанд мушкilot ҷой дорад, аз ҷумла сатҳи нокифояи касбияти муҳосибони бонкҳо ва норасоии мутахассисони баландихтисос, мавҷуд набудани механизми самараноки таъмини риояи талаботи СБҲМ дар раванди таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ, шаффофияти нокифояи иттилооти ҳисоботи молиявӣ дар баъзе бонкҳо, норасоии маводҳои методӣ доир ба таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонкҳо, мавҷуд набудани методикаи ягонаи таҳияи ҳисоботи молиявӣ маҷмӯи дар бонкҳо, мушкilot дар масъалаҳои муайян кардани арзиши одилонаи дороиҳо ва уҳдадориҳои молиявӣ, сатҳи пасти назорати сифати таҳияи ҳисоботи молиявӣ бонкҳо [2-М; 8-М; 16-М].

5. Хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо муайян карда шуданд, аз қабилӣ: танзими пешбурди баҳисобгирӣ, таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ аз тарафи БМТ; шакли автоматии

баҳисобгирии муҳосибӣ ва ташкили ҳуҷҷатгардиш; пешбурди баҳисобгирӣ мутобиқи феҳрасти алоҳидаи ҳисобҳо; тартиб додани варақаи гардишии ҳаррӯза ва тавозуни ҳаррӯза; омода кардани ҳисоботи молиявӣ мутобиқи СБҲМ ва талаботи иловагии БМТ; гузаронидани намудҳои гуногуни амалиётҳои ғайритавозунӣ; ташкили захираҳо ва фонди махсус барои қарзҳои пешниҳодшуда; баҳисобгирии даромад, хароҷот ва натиҷаи молиявӣ [2-М; 15-М; 16-М].

6. Дар заминаи методикаҳои мавҷудбудаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ, талаботи СБҲМ ва таҷрибаи андӯхташудаи амалӣ, дар диссертатсия методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ таҳия ва пешниҳод карда шудааст. Методикаи пешниҳодшуда чор марҳилаи асосӣ - омодагӣ ва методӣ, амалӣ, ҷамъбасти, баҳодихӣ ва назоратро дарбар гирифта, ба ҳар яки он якчанд расмиёти ташкилӣ, таҳлилӣ ва баҳисобгирӣ муайян карда шудааст. Истифодаи методикаи мазкур дар амалияи бонкҳо то андозае барои баланд бардоштани самаранокии пешбурди баҳисобгирии молиявӣ дар бонкҳо, ҳамзамон барои тақмили низоми таҳияи ҳисоботи молиявии бонкҳо мусоидат мекунад [3-М; 9-М].

7. Самтҳои асосии рушди таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо коркард ва пешниҳод карда шуд, ки чорабиниҳои мушаххасро дар бар мегиранд. Муаллиф тасдиқ мекунад, ки таҳияи ҳисоботи молиявӣ мутобиқи СБҲМ воситаи баланд бардоштани сифати иттилооти молиявӣ ба ҳисоб рафта, барои пешгирии сохтакорӣ он мусоидат мекунад. Дар таҷрибаи байналмилалӣ барои арзёбии сифати ҳисоботи молиявӣ амсилаҳои гуногун таҳия карда шудаанд. Пешниҳодҳо барои рушди таъминоти методии ҳисоботи молиявии бонкҳо доир ба истифодаи амсилаҳои арзёбии саҳеҳияти ҳисоботи молиявӣ коркард шуданд, ки барои муайян намудани аломатҳои сохтакорӣ ҳисоботи молиявӣ истифода мешаванд. Дар таҳқиқот корбурди амсилаҳои америкой ва русии M-score Бениш ва M-score Роксас дар мисоли бонки анъанавӣ ҚСҚ “Бонки Эсхата” санҷида шудааст. Ҳисобукитобҳо собит намуданд, ки барои муайян намудани сохтакорӣ ҳисоботи молиявии бонкҳо амсилаи русии M-score Бениш ва M-score Роксас самаранок мебошад [4-М; 5-М; 11-М; 12-М; 13-М].

8. Бенчмаркинги молиявӣ ҳамчун воситаи тақмили равандҳои баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ баррасӣ шудааст. Муаллиф гузаронидани бенчмаркинги молиявии бонкҳоро дар асоси маълумоти дастрас аз рӯйи чор самт тавсия намуда, қайд мекунад, ки дар натиҷаҳои таҳлили муқоисавӣ ба фаъолияти пурсамари бонкҳо баҳогузори кардан имкон дорад. Барои мақсадҳои бенчмаркинги молиявӣ илова намудани якчанд нишондиҳандаҳои ҳисоботи фоида ва зарар, инчунин, индикаторҳои молиявӣ пешниҳод карда шудааст. Ба ақидаи муаллиф, бенчмаркинг барои баланд бардоштани сифати иттилооти молиявӣ, тезонидани муҳлати таҳияи ҳисоботи молиявӣ, зиёд намудани имкониятҳои иттилоотӣ ва таҳлили ҳисоботи молиявии бонкҳо мусоидат мекунад [1-М; 6-М; 10-М].

Тавсияҳо оид ба истифодаи амалии натиҷаҳои таҳқиқот

Дар асоси таҳқиқоти илмӣ якчанд роҳҳои такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо пешниҳод гардидаанд, ки инҳо мебошанд:

1. Муаллиф тасдиқ мекунад, ки риояи талаботҳои СБҲМ ҳамчун яке аз воситаи муҳимми таъмини шаффофияти иттилооти молиявӣ ба ҳисоб меравад. Истифодаи СБҲМ дар бонкҳо сифати иттилооти молиявиро баланд бардошта, барои рушди низоми бонкӣ, рақобатпазирии бонкҳо, беҳтар намудани сифати хизматрасонӣ, боварӣ ба низоми бонкӣ мусоидат мекунад.

2. Дар таъминоти ташкилию методии ҳисоботи молиявии бонкҳо сиёсати баҳисобгирӣ ҳамчун ҳуҷҷати асосии ташкили пешбурди баҳисобгирӣ нақши муайян дорад. Дар диссертатсия барои таҳияи самараноки ҳуҷҷати мазкур раванди таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонк мутабиқи СБҲМ пешниҳод шудааст, ки татбиқи амалии он кори мутахассисони муҳосиботи бонкро осон намуда, самаранокии истифодабариро зиёд мегардонад.

3. Дар таҳқиқот шаклҳои тавсиявии ҳисоботи молиявии фосолави бонкҳо - ҳисоботи мухтасар дар бораи ҳолати молиявӣ ва ҳисоботи мухтасар дар бораи фоида ва зарар таҳия карда шудааст. Шаклҳои тавсияшуда ҳамчун самти такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо ба ҳисоб рафта, иттилоотнокӣ, шаффофият ва муқоисашавандагии маълумоти молиявиро таъмин менамояд.

4. Ба ақидаи муаллиф, истифодаи марҳилаҳо ва расмиёти методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк тибқи СБҲМ дар фаъолияти мутахассисони бонкҳо самаранокии таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявии маҷмуиро баланд бардошта, ҳамчун воситаи ташкилию методии ташаккули ҳисоботи молиявӣ баромад мекунад.

5. Яке аз самтҳои таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо, ин таҳияи санадҳои меъёрии дохилӣ мебошад. Ба мутахассисони Департаменти молияи бонкҳо дар ҷараёни таҳияи низомнома, тартибҳо, регламентҳо ва стандартҳои дохилӣ истифода бурдани алгоритми таҳияи стандарти дохилӣ “Тартиби таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк” тавсия дода мешавад.

6. Дар амалияи бонкҳо истифодаи таҷрибаи давлатҳои хориҷа оид ба арзёбии сифати ҳисоботи молиявӣ зарурат дорад. Аз ин ҷо, бо мақсади беҳтаргардонии таъминоти методии ҳисоботи молиявии бонкҳо корбурди амсилаҳои М. Бениш ва М. Роксас барои муайян кардани аломатҳои сохтакорӣ ҳисоботи молиявии бонкҳои ватанӣ пешниҳод карда мешавад.

7. Баланд бардоштани имкониятҳои иттилоотӣ ва таҳлили ҳисоботи молиявии бонкҳо тавассути гузаронидани бенчмаркинги молиявӣ ба мақсад мувофиқ аст. Мутахассисони департаментҳои молия, хавфҳои бонкӣ ва аудити дохилии бонкҳо метавонанд аз рӯи самтҳои пешниҳодшуда бенчмаркинги молиявиро ҳар семоҳа гузаронида, самтҳои фаъолиятро ҳаматарафа баҳогузорӣ намуда, стратегияи рушди бонкро тарҳрезӣ намоянд.

8. Ба таркиби нишондиҳандаҳои молиявии бонкҳо илова намудани номгӯйи нишондиҳандаҳои мутлақи ҳисоботи фоида ва зарар ва индикаторҳои молиявӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон тавсия дода мешавад. Нишондиҳандаҳои тавсияшуда барои арзёбии устувории молиявӣ ва андешидани чораҳо баҳри пешбурди фаъолияти бонкҳо мусоидат мекунад.

ФЕҲРИСТИ ИНТИШОРОТ АЗ РҶЙИ МАВЗУИ ДИССЕРТАТСИЯ

Мақолаҳо дар маҷаллаҳои тақризшаванда:

[1-М] Исоев Д.Т. Таҳлили идоракунии хавфҳои молиявии ташкилотҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон / Д.Т. Исоев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. – № 5. – С. 92-98. ISSN 2413-5151

[2-М] Исоев Д.Т. Ҷанбаҳои назариявии ташаккули ҳисоботи молиявии бонкҳои тиҷоратӣ дар шароити муосир / Д.Т. Исоев // Паёми Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон. – 2023. – № 2-2(47). – С. 68-76. ISSN 2308-054X

[3-М] Исоев Д.Т. Методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонкҳо мутобиқи СБҲМ / Д.Т. Исоев // Паёми молия ва иқтисод. – 2023. – №2(36). – С. 258-270. ISSN 2663-0389

[4-М] Исоев Д.Т. Низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо: тақмили асосҳои ташкилию ҳуқуқӣ ва методӣ / Д.Т. Исоев // Номаи донишгоҳ. Силсилаи илмҳои табиатшиносӣ ва иқтисодӣ. – 2023. – Ҷ. 67, № 4. – С. 122-131. ISSN 2077-4974

[5-М] Исоев Д.Т. Применение моделей Бениша и Роксаса для оценки достоверности финансовой отчетности банков / Д.Т. Исоев // Российский экономический интернет-журнал. – 2024. – № 1. URL: <https://www.e-rej.ru/upload/iblock/2ad/0elanxptar21j7mkcbla6mnji3s57qoa.pdf> eISSN: 2218-5402

[6-М] Исоев Д.Т. Бенчмаркинги молиявӣ ҳамчун воситаи тақмили ҳисоботи молиявии бонкҳо / М.У. Бобоев, Д.Т. Исоев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2024. – № 2. – С. 167-176. ISSN 2413-5151

Мақолаҳо дар дигар нашрияҳо:

[7-М] Исоев Д.Т. Рекомендации по разработке учетной политики банка в соответствии с МСФО / Д.Т. Исоев // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, аудита и контроля в условиях открытой экономики / Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию известного ученого в области бухгалтерского учета и аудита Мирзобека Шобекова. Под ред. А.Х. Менгниева и А.А. Мирзоалиева – Душанбе: ОИПБА РТ, 2012. – 325 с. (с. 72-75)

[8-М] Исоев Д.Т. Состояние и проблемы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках / М.У. Бобоев, Д.Т. Исоев // Актуальные проблемы финансового менеджмента, бухгалтерского учета и аудита в условиях инновационного развития экономики / Материалы I международной научно-практической конференции (19-20 апреля 2013 года, г. Худжанд). – Худжанд: Ношир, 2013. – 248 с. (с. 121-123). ISBN 978-99947-965-2-6

[9-М] Исоев Д.Т. Методика составления консолидированной финансовой отчетности в коммерческих банках / Д.Т. Исоев // Актуальные проблемы финансового менеджмента, бухгалтерского учета и аудита в условиях инновационного развития экономики / Материалы I международной научно-практической конференции (19-20 апреля 2013 года, г. Худжанд). – Худжанд: Ношир, 2013. - 248 с. (с. 162-168). ISBN 978-99947-965-2-6

[10-М] Исоев Д.Т. Анализ капитала коммерческого банка по требованиям международных стандартов / Д.Т. Исоев // Повышение конкурентоспособности национальной экономики Республики Таджикистан в условиях глобализации // Материалы международной научно-практической конференции (7-8 июня 2019 г., г. Худжанд). Под общей редакцией к.э.н. Олими Р.Л., Худжанд: “Ношир“, 2019. – 386 с. (с. 30-34). ББК – 65.011 М - 57 ISBN 978-99975-68-50-2

[11-М] Исаев Д.Т. Пути совершенствования формирования финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций Республики Таджикистан / Д.Т. Исаев // Экономика и социум. – 2020. – № 6(73). – С. 677-680. ISSN 2225-1545

[12-М] Исаев, Д.Т. Расчёт и анализ вероятности банкротства (на примере ООО МДО "Матин") / Д.Т. Исаев // Синергия Наук. – 2021. – № 60. – С. 279-286. ISSN 2500-0950

[13-М] Исоев Д.Т. Доир ба масъалаҳои баланд бардоштани сифати ҳисоботи молиявӣ / М.У. Бобоев, Д.Т. Исоев // Маводи конфронси илмӣ-амалии байналмилалӣ бахшида ба 80-солагии Арбоби илм ва техникаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор Уроқов Д.У. дар мавзуи «Иқтисодиёт, молия, ҳисобгирӣ, таҳлил ва аудит: афзалиятҳои рушди стратегӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ» (Қисми 2) (21-23 юми майи соли 2022) / зери назари д.и.и., проф. Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе, матбааи Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 2022.- 408 с. (с. 60-64). ISBN: 978-99985-73-92-5

[14-М] Исоев Д.Т. Танзими меъёри ташаккули ҳисоботи молиявӣ ташкилотҳои қарзӣ / Д.Т. Исоев // Масъалаҳои мубрами баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил ва аудит дар шароити муосир / Маводи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ (ш. Душанбе, 28 марти соли 2023). – Душанбе: ДБССТ, 2023. – 275 с. (с. 30-32)

[15-М] Исаев Д.Т. Особенности составления финансовой отчетности в банках Республики Таджикистан / Д.Т. Исаев // Проблемы внедрения цифровых технологий в различные сферы деятельности: Материалы VI Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 25 апреля 2023 года / Редколлегия: С.Ю. Шашкин, Т.Ф. Шитова, С.Ф. Молодецкая. – Екатеринбург: Уральский институт управления - филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации", 2023. – С. 32-36. ISBN 978-5-8056-0465-3

[16-М] Исоев Д.Т. Вазъи муосири таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо / Д.Т. Исоев // Масъалаҳои мубрами низоми молиявӣ дар шароити гузариш ба иқтисодиёти рақамӣ // Маводи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ (ш. Хучанд, 3 майи соли 2023). – Хучанд: Хучанд: СИ Файзибоев М.М. “Меъроҷ”, 2023. – 200 с. (с. 108-113) ТКБ 65.9 (5 Т) ТДУ 33 (575.3) М-36 ISBN 978-99985-78-17-3

**ХУДЖАНДСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
ТАДЖИКСКОГО ТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА
ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.С. ОСИМИ**

УДК 657.62

И-87

На правах рукописи

ИСОЕВ ДИЛОВАРДЖОН ТАЛИСОВИЧ

**РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО**

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Специальность: 08.00.08 – бухгалтерский учет и аудит

Худжанд – 2024

Диссертация выполнена на кафедре финансы и кредит
Худжандского политехнического института Таджикского технического
университета имени академика М.С. Осими

Научный руководитель: **Бобоев Мирзохаёт Усмонович** – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансы и кредит Худжандского политехнического института Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими

Официальные оппоненты: **Калемуллоев Мунир Вохидович** – доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономического анализа и аудита Таджикского национального университета;

Давлатов Алиджон Азизбекович – доктор философии (PhD), доктор по специальности 6D05080100 - Бухгалтерский учет и аудит, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции

Ведущая организация: **Российско - Таджикский (Славянский) университет**

Защита диссертации состоится «15» февраля 2025 г. в 9⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета **6D.KOA-003** на базе Таджикского национального университета по адресу: Буни Хисорак, Студенческий городок, учебный корпус 7, ауд. 102, E-mail: **6d.koa-003@mail.ru**, телефон ученого секретаря: (+992) 917-24-24-83.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке и на официальном сайте Таджикского национального университета: <http://www.tnu.tj>.

Автореферат разослан « ... » 2025 г.

**Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук**



Бобиев И.А.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банковский сектор играет важную роль в экономическом развитии любой страны. Развитие банковского сектора напрямую связано с развитием реального сектора экономики. В Национальной стратегии развития Республики Таджикистан до 2030 года (НСР-2030)¹ определены основные приоритетные направления развития страны, а их реализация ориентирована на несколько основных принципов и комплекс мер, одним из которых является эффективное управление. Система бухгалтерского учета, наряду с процессами планирования, анализа и контроля, играет основную роль в обеспечении эффективного управления банковской деятельностью. Система бухгалтерского учета предоставляет всем пользователям своевременную и качественную финансовую информацию в виде финансовой отчетности.

В Программе среднесрочного развития Республики Таджикистан на 2021-2025 годы², разработанной в целях обеспечения реализации второго этапа НСР-2030, легализация теневой экономики и совершенствование системы учета определены как один из факторов экономического роста. В связи с этим каждый экономический субъект должен вести бухгалтерский учет в соответствии с бухгалтерским законодательством и правилами международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО), что способствует повышению эффективности деятельности организаций.

Совершенствование системы учета и финансовой отчетности в банках является одним из ключевых сфер развития отечественной бухгалтерской науки. Проблемы исследования теории и практики бухгалтерского учета и отчетности в банках недостаточно исследованы отечественными учеными. Устойчивое развитие банковской системы в современных условиях требует проведения научных исследований различных аспектов системы учета и отчетности.

Стоит отметить, что внедрение МСФО в деятельность коммерческих банков дало толчок развитию банковского сектора. Внедрение МСФО повышает конкурентоспособность банков, повышает доверие клиентов, обеспечивает прозрачность финансовых показателей, повышает уровень корпоративного управления, улучшает инвестиционный климат и повышает эффективность принятия управленческих решений. Отчетность, составленная в соответствии с МСФО, повышает достоверность и надежность финансовой информации. Прозрачная и достоверная финансовая отчетность, в свою очередь, выступает важным фактором повышения прозрачности и доверия к банковской системе.

В настоящее время проблемы недостатков методических и практических разработок при подготовке и представления финансовой отчетности организаций, особенно по направлению организационно-методического обеспечения, требуют объективного развития и совершенствования методологии системы финансовой отчетности банков. Снижение качества организационно-методического и учетно-аналитического обеспечения деятельности банков оказывает влияние непосредственно на снижение полезности финансовой информации для

¹ Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года. – Душанбе, 2016

² Программа среднесрочного развития Республики Таджикистан на 2021–2025 годы. – Душанбе, 2021

пользователей. Соблюдение требований МСФО является одним из видов обеспечения качества финансовой отчетности. Отсюда развитие системы финансовой отчетности банков способствует повышению эффективности банковского сектора и качества раскрываемой информации о деятельности банков.

Таким образом, недостаточный уровень развития организационного, методического и практического обеспечения системы финансовой отчетности банков в современных условиях применения МСФО определил актуальность темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Степень изученности научной темы. Теоретические и практические вопросы формирования и развития системы финансовой отчетности отражены в работах зарубежных ученых, таких как: И.Н. Богатая, М.А. Вахрушина, Н.В. Генералова, Л.Н. Герасимова, Т.Ю. Дружиловская, А.Ю. Карецкий, Н.Т. Лабынцев, В.С. Плотников, С.И. Пучкова, О.В. Рожнова, Н.Г. Сапожникова, О.В. Соловева, А.В. Суворов, Л.Б. Трофимова, Э.С. Хендриксен, А.Д. Шеремет и других.

Проблемы оценки качества и выявления признаков фальсификации финансовой отчетности исследовали М. Бениш, М. Роксас, Н.В. Ферулева, М.А. Штефан и другие.

Особенности и практика перехода кредитных организаций на МСФО, особенности формирования и совершенствования финансовой отчетности банков по требованиям МСФО непосредственно исследованы российскими учеными Т.В. Ведерниковой, А.А. Дарьякиным, С.А. Долгая, П.А. Кондрашевым, О.С. Неверовой и другие.

Теоретико-методологическим аспектам развития системы бухгалтерского учета, развития и совершенствования финансовой отчетности по МСФО посвящены научные труды отечественных ученых М.У. Бобоева, Д.Н. Дадоматова, М.В. Калемуллоева, Г.Т. Кодировой, А.А. Мирзоалиева, С.Ф. Низомова, С.Х. Рахимова, Н.М. Собирзода, К.Х. Хушвахтзода, З.Р. Шарифова, М. Шобекова и др. Следует отметить, что вопросы развития теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковской сфере исследованы А.А. Давлатовым. Несмотря на существующие исследования в сфере ведения учета и составления отчетности, проблемы развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков все еще недостаточно изучены в отечественной науке и комплексные исследования отсутствуют.

Связь исследований с программами (проектами) и научными темами. Предметом диссертации являются основные направления фундаментальных и прикладных исследований, в том числе направления «Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года» (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 года № 392), «Среднесрочная программа развития Республики Таджикистан на 2021-2025 годы (Постановление Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 16 июня 2021 года № 441), а также направление научно-

исследовательской работы кафедры финансов и кредита Худжандского политехнического института Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими в рамках темы «Развитие финансовой системы и внешнеэкономического комплекса в условиях глобализации (на примере Республики Таджикистан)».

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Целью диссертационного исследования является изучение теоретических аспектов, разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности отечественных банков в условиях применения МСФО.

Задачи исследования. В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие задачи:

1) обоснование роли МСФО в развитии банков и преимуществ его использования, рассмотрение нормативно-правового регулирования системы учета и финансовой отчетности в банках;

2) исследование теоретических аспектов формирования системы финансовой отчетности банков и определение тенденций развития финансовой отчетности банков;

3) анализ и оценка текущего состояния развития банков и системы финансовой отчетности, выявление особенностей ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках;

4) исследование процедур консолидации финансовой отчетности и разработка методики формирования консолидированной финансовой отчетности банков;

5) определение и обоснование направлений развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков;

6) изучение и использование современных методов оценки достоверности и качества финансовой отчетности банков;

7) разработка рекомендаций по повышению аналитических возможностей финансовой отчетности банков.

Объектом исследования является система финансовой отчетности традиционных банков Республики Таджикистан в условиях применения МСФО.

Предметом исследования являются теоретические и организационно-методические основы системы финансовой отчетности банков в условиях внедрения международных стандартов финансовой отчетности.

Гипотеза научного исследования заключается в том, что совершенствование организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков в условиях применения МСФО может способствовать эффективной деятельности банков, управлению банковскими ресурсами, оптимизации процессов и повышению качества услуг, и может обеспечить устойчивое и стабильное развитие банковской системы. Отсюда предполагается, что разработка и реализация комплекса мероприятий и процедур, связанных с развитием системы финансовой отчетности банков, выступает элементом повышения качества финансовой информации, информационных и

аналитических возможностей финансовой отчетности в целях для принятия эффективных управленческих решений внешними и внутренними пользователями.

Теоретические основы исследования составляют научные и практические работы зарубежных и отечественных исследователей в области формирования финансовой отчетности, организационно-методического обеспечения системы учета, анализа, контроля и отчетности в микрофинансовых организациях. Кроме того, в теоретическую базу включаются нормативные акты в сфере бухгалтерского учета и отчетности, результаты научных публикаций, посвященных теме данного диссертационного исследования.

Методологические основы исследования. В диссертационной работе использованы общенаучные методы: научная абстракция, индукция, дедукция, а также анализ и синтез. Используются следующие специальные методы: исторический подход, сравнение, классификация и наблюдение, идентификация, нормативный, систематический, комплексный, моделирование, составление алгоритмов, монографический и статистический методы.

Источниками информации являются теоретические изложения и выводы, нормативно-правовые акты Республики Таджикистан, решения Правительства Республики Таджикистан в области бухгалтерского учета, официальные данные Национального банка Таджикистана, приказы Министерства финансов Республики Таджикистан, информации Фонда МСФО, материалы научно-практических конференций, монографии и другие материалы, опубликованные в периодических изданиях, информационные ресурсы сети Интернет, информация финансовой отчетности банков, обработка материалов и расчеты автора.

База исследования. Диссертационное исследование проводилось на базе кафедры финансов и кредита Худжандского политехнического института Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими в 2012–2023 годы.

Научная новизна диссертационного исследования. Обоснование теоретических аспектов, разработка методических и практических рекомендаций по развитию организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности отечественных банков в условиях применения МСФО.

Важнейшие результаты диссертационного исследования, полученные автором и выносимые на защиту:

- 1) Исследована необходимость перехода системы бухгалтерского учета на МСФО, научно обоснована роль МСФО в развитии банковской деятельности и указаны преимущества его использования. Обсуждено нормативное регулирование системы финансовой отчетности банков, даны рекомендации по развитию организационно-нормативной основы ведения учета и составления финансовой отчетности кредитных организаций. Предложены этапы разработки учетной политики банка по МСФО (определение необходимых компетенций, изучение законодательных и нормативных документов, выявление взаимосвязи основных аспектов учетной политики, определение основных критериев учетной

политики), что содействуют ведению и эффективному регулированию процессов бухгалтерского учета.

2) Усовершенствованы теоретические и концептуальные основы сущности финансовой отчетности банка, предложены авторская трактовка понятий «система финансовой отчетности банка», «сводная финансовая отчетность», «консолидированная финансовая отчетность». В результате исследования уточнена классификация системы финансовой отчетности банка, которая включает в себя восемь классификационных признаков (по типу, периоду представления, форме представления, назначению, динамике представления, сводке показателей, центру представления, уровню доступа). Данная классификация может быть использована для разработки правил, алгоритмов и процедур обработки финансовой информации. На основе изучения научной литературы разъяснены проблемы, связанные с формированием финансовой отчетности банков, а также определены тенденции развития системы финансовой отчетности банков на основе зарубежного опыта.

3) Определены особенности ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в банках (регулирование бухгалтерского учета, подготовка представление финансовой отчетности со стороны НБТ; автоматизированная форма ведения учета и организация документооборота; ведение бухгалтерского учета по отдельному плану счетов; составление ежедневной оборотной ведомости и ежедневного баланса; составление финансовой отчетности по МСФО и дополнительными требованиями НБТ; проведение различных видов внебалансовых операций; создание резервов и специального фонда для предлагаемых кредитов; учет доходов, расходов и финансовых результатов). Разработаны и рекомендованы формы промежуточной финансовой отчетности банков (отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках), что способствует повышению прозрачности, информативности и сопоставимости финансовой информации.

4) Изучены теоретические и методические подходы к подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Разработана и предложена методика (алгоритм) формирования консолидированной финансовой отчетности для банка. Исследованы теоретические основы и методические подходы к подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Предложенная методика основана на процессном подходе и включает четыре этапа: 1) подготовительно-методический; 2) практический; 3) сводный; 4) оценка и контроль. Отличительная особенность предложенной методики от существующих методических подходов заключается в последовательности этапов и наличии конкретных процедур и мероприятий, имеет структурный и логический порядок. Использование данной методики в определенной степени упрощает процедуру консолидации и помогает сократить время на составление консолидированной финансовой отчетности. Также использование разработанных методических подходов повышает информативность финансовой отчетности банка.

5) Исследованы вопросы совершенствования системы финансовой отчетности банков в условиях применения МСФО, предложены и обоснованы основные направления и меры по развитию организационных, правовых и методических основ системы финансовой отчетности банков, которые включают в себя конкретные процедуры и действия. Предложены этапы (алгоритм) разработки внутреннего стандарта «Порядок составления консолидированной финансовой отчетности банка», внедрение которого повысит эффективность деятельности составителей отчетности банка. Также сформулированы рекомендации по вопросам повышения профессионального уровня бухгалтерских и аудиторских кадров, улучшения системы подготовки специалистов в учреждениях высшего профессионального образования.

6) Обосновано и предложено применение американской и российской модели M-score Бениш и M-score Роксас для выявления фальсификации финансовой отчетности банков на примере консолидированной финансовой отчетности отечественного банка. Доказано, что российская модель M-score Бениш и M-score Роксас более эффективен и подходит для оценки достоверности и качества финансовой отчетности банков, показывая признаки фальсификации финансовой отчетности с вероятностью 68% и 70% соответственно. Изучение и использование современных методов выявления признаков фальсификации финансовой отчетности способствует развитию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в научном и практическом смысле, приводит к повышению качества информации финансовой отчетности организаций.

7) Предложено проведение финансового бенчмаркинга банков на основе доступной информации финансовой отчетности по четырем направлениям, рекомендовано добавить в состав финансовых показателей банков 7 абсолютных показателей. Рекомендованы нормативные значения рентабельности активов, рентабельности капитала и чистого процентного дохода. Также предложено для проведения бенчмаркинга финансовых показателей банков 5 финансовых индикаторов: рентабельность инвестиций (ROI), соотношение затрат и доходов (CIR), стоимость риска (COR), коэффициент клиентской базы (CBR), мультипликатор D/E. Результаты проведенного анализа, предложения и рекомендации способствуют эффективной работе банков, повышению качества финансовой информации, увеличению информационно-аналитических возможностей финансовой отчетности.

Положения, выносимые на защиту:

1) обоснование роли и преимуществ применения МСФО в развитии деятельности банков, этапы разработки учетной политики банка;

2) предложено авторское определение «система финансовой отчетности банка», «сводная финансовая отчетность», «консолидированная финансовая отчетность»;

3) выявление особенностей ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в банках, разработка состава и структуры форм промежуточной финансовой отчетности банков (отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках);

4) разработка и предложение методики формирования консолидированной финансовой отчетности банка, который состоит из четырех этапов: *подготовительно-методической; практический; сводный; оценка и контроль.*

5) обоснование основных направлений развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков, предложение алгоритма разработки внутреннего стандарта "Порядок составления консолидированной финансовой отчетности банка";

6) обоснование и предложение использования моделей M-score Бениша и M-score Роксаса в целях оценки качества финансовой отчетности банков;

7) предложения и рекомендации по расширению и дополнению абсолютных показателей и финансовых индикаторов для проведения финансового бенчмаркинга банков.

Теоретическая значимость исследования отражается в углублении теории и методологии финансовой отчетности коммерческих банков и разработке основных направлений развития ее организационно-методического обеспечения. Полученные выводы и предложения расширяют рамки существующих исследований в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и могут быть внедрены в систему учета и отчетности коммерческих банков в целях обеспечения эффективного развития банковского сектора.

Практическая значимость диссертационного исследования выражается в разработке конкретных методических и практических рекомендаций по развитию организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков и путей повышения прозрачности ее информации.

Теоретические положения, методические и практические рекомендации диссертации могут быть использованы в деятельности банков, аудиторских и консалтинговых организаций. Отдельные аспекты диссертационного исследования могут быть использованы при преподавании дисциплин «Учет в банках», «Бухгалтерский учет и аудит», «Банковская деятельность» и «Финансовый анализ», а также при организации специальных курсов по повышению уровня квалификации бухгалтеров банка.

Уровень достоверности результатов исследования подтверждается внедрением, точностью данных, достаточным количеством материалов исследования, статистическими данными и научными публикациями автора. Полученные выводы и рекомендации основаны на научном анализе результатов теоретических и практических исследований.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Диссертационное исследование соответствует следующим пунктам Паспорта номенклатуры специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 08.00.08 – Бухгалтерский учет и аудит: 1.6. Адаптация различных систем бухгалтерского учета, их соответствие международным стандартам; 1.7. Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей; 1.8. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам

хозяйственной деятельности; 1.12. Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами и стандартами других стран; 2.11. Теория и методология финансового, управленческого, налогового, маркетингового анализа.

Личный вклад соискателя ученой степени в исследовании. Все этапы выполнения плана научной работы, выбор темы, ее обоснования и актуальности, постановка цели и задачи выполнены автором. В процессе исследования автор изучил процесс формирования и подготовки финансовой отчетности банков, предложил методику составления консолидированной финансовой отчетности и разработал направления развития организационно-методического обеспечения финансовой отчетности банков. Результаты исследования представлены в виде выводов и предложений в научных статьях.

Личный вклад соискателя ученой степени состоит в разработке методических и практических рекомендаций по совершенствованию системы финансовой отчетности банков. В процессе исследования автор выявил особенности ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках, разработал и представил формы промежуточной финансовой отчетности банка и методику составления консолидированной финансовой отчетности банка. Также он определил направления развития организационно-методического обеспечения финансовой отчетности банков и предложил использовать методы выявления фальсификации финансовой отчетности, а также рекомендовал дополнить абсолютные показатели и финансовые индикаторы для проведения финансового бенчмаркинга банков. Некоторые результаты диссертационного исследования могут быть использованы при разработке теоретико-методических положений по совершенствованию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в отечественном банковском секторе.

Апробация и внедрение результатов диссертации. Выводы и результаты диссертационного исследования предложены к использованию в ОАО «Банк Эсхата» (акт внедрения №3/276 от 26.12.2023 г.), ЗАО «Бонки Арванд» (акт внедрения № 1614 от 18.12.2023 г.), ХПИТТУ (акт внедрения № 1132 от 29.12.2023 г.), и имеются документы по применению его аспектов.

Положения и основные результаты диссертационного исследования были представлены автором на международных и республиканских научно-теоретических конференциях, публикации соискателя опубликованы в материалах научно-практических конференций ХПИТТУ (2013, 2019, 2023 гг.), Института экономики и торговли (2019 г.), Таджикского национального университета (2022 г.), Уральского института управления (2023) и других вузов.

Публикации по теме диссертации. Положения и основные результаты диссертационного исследования опубликованы в 16 научных статьях автора, общим объемом 9,4 п.л. (авторских 8,5 п.л.), в том числе 6 статьи в журналах и изданиях, входящих в список рецензируемых журналов и изданий.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Диссертация

представлена в объеме 197 страниц компьютерного текста и состоит из 26 таблиц и 17 рисунков. Библиография включает 187 наименований источников.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** обоснована актуальность темы диссертации, определена степень изученности проблемы, цель и задачи исследования, источники информации и база исследования, научная новизна исследования, раскрыта теоретическая и практическая значимость темы, личный вклад соискателя в исследовании, апробация и внедрение научных результатов, а также приведены публикации по теме диссертации, структура и объем работы.

В первой главе - «Теоретические основы организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков в современных условиях» раскрыта сущность МСФО и его роль в развитии банков, нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках, рассмотрены теоретические аспекты формирования и развития финансовой отчетности банков по МСФО.

На основе обзора научной литературы автор диссертации пришел к выводу, что проблемы применения МСФО в национальной системе бухгалтерского учета широко обсуждаются в научных исследованиях, и исследователи обосновывают и поддерживают необходимость перехода отечественных хозяйствующих субъектов на МСФО.

Переход на МСФО напрямую повлиял на развитие банковского сектора страны и развитие международных связей банков с другими крупными мировыми банками. Таким образом, использование МСФО является основой прозрачной и достоверной финансовой информации и играет значительную роль в повышении конкурентоспособности банков и улучшении инвестиционного климата.

По мнению автора, причинами применения МСФО в банках являются: - обеспечение достоверности финансовой отчетности; - способствование развитию современной банковской системы; - требования международных организаций, инвесторов и кредиторов; - движущая сила конкурентоспособности банков; - способствование улучшению инвестиционной среды и повышению уровня услуг.

В диссертации определены следующие преимущества использования МСФО в банках:

- 1) увеличение кредитных ресурсов банков;
- 2) обеспечение финансовой устойчивости и повышение рейтинга банков;
- 3) повышение доверия клиентов к банку, снижение банковских рисков;
- 4) совершенствование системы корпоративного управления и системы финансового контроля;
- 5) повышение уровня прибыльности и платежеспособности банков;
- 6) правильная оценка финансовых активов и обязательств;
- 7) оптимизация состава и структуры капитала банка;
- 8) увеличение активности и инвестиционной привлекательности;
- 9) повышение ликвидности и рыночной стоимости банка;

10) обеспечение прозрачности финансовой информации и повышение ее качества;

11) приоритеты по осуществлению финансового бенчмаркинга банков;

12) развитие уровня профессионального суждения бухгалтеров банка.

В диссертации автор утверждает, что *учетная политика является ключевым нормативным документом по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности каждой организации*. Автором предложены четыре этапа разработки учетной политики банка по МСФО (рисунок 1).

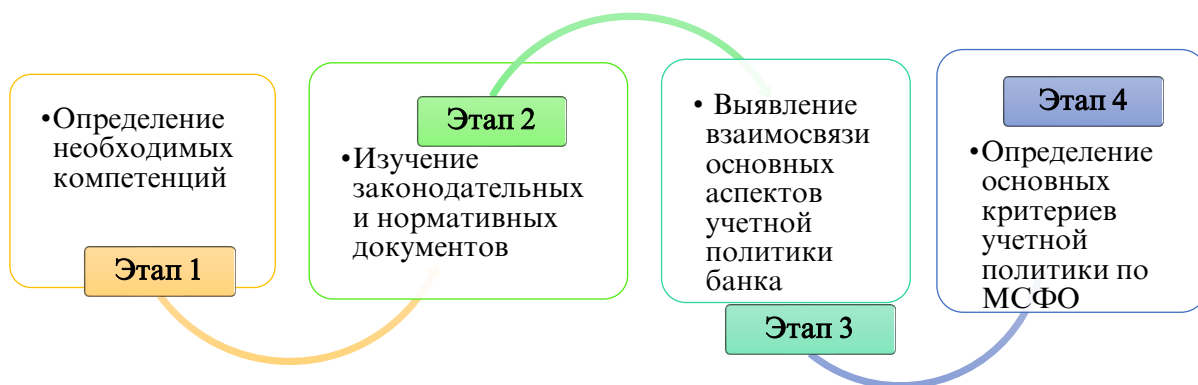


Рисунок 1. – Этапы разработки учетной политики банка по МСФО

Источник: составлено автором

На начальном этапе специалисту требуются определенные компетенции, которые позволят ему анализировать банковскую сферу и внедрять необходимые принципы, методы и правила бухгалтерского учета для подготовки и представления достоверной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. На втором этапе следует ознакомиться с нормативно-правовыми актами, которые служат базой для формирования учетной политики банка. На третьем этапе определяются организационные, технические, методические и налоговые аспекты учетной политики. В заключительном этапе устанавливаются определяются ключевые принципы или критерии учетной политики банка по МСФО.

По мнению автора диссертации, при выборе учетной политики необходимо использовать любой разрешенный метод оценки для отражения конкретной операции, если стандартами предусмотрено несколько методов. В связи с этим при разработке учетной политики банка по МСФО используется *профессиональное суждение (professional judgment)*. Профессиональное суждение это профессиональное мнение специалистов организаций, основанное на объективной интерпретации признания операций и сделок, выборе методов и способов оценки объектов на соответствие финансовой отчетности правилам и процедурам МСФО. Отсюда одним из важнейших требований к финансовой отчетности является достоверность информации ((reliability of information)).

В диссертации рассмотрены теоретические аспекты банковской отчетности и предложена классификация банковской финансовой отчетности по восьми признакам (вид, срок, форма, назначение и динамика представления, сводка

показателей, центр представления, уровень доступа), которая отличается от существующих классификаций с точки зрения полноты и последовательности. Предложенную классификацию можно использовать при разработке положений и процедур обработки финансовой информации.

С точки зрения автора, *система финансовой отчетности банков представляет собой совокупность форм финансовой отчетности, составляемых на основе данных бухгалтерского учета, включающих операции, связанные с операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью за определенную дату и период.* Система финансовой отчетности банков включает промежуточную, отдельную и консолидированную финансовую отчетность.

Автор обосновывает роль консолидированной финансовой отчетности в эффективной деятельности банков и подтверждает, что полезно изучать и использовать накопленный мировой опыт для решения проблем подготовки консолидированной финансовой отчетности в отечественных организациях.

По мнению автора, сводная и консолидированная финансовая отчетность являются отдельными понятиями, в свою очередь, понятие консолидированная финансовая отчетность, является более широким понятием, чем сводная финансовая отчетность. В МСФО преимущественно используется понятие консолидированная финансовая отчетность.

Сводная финансовая отчетность представляет собой совокупность форм финансовой отчетности головного банка, которая формируется в результате объединения финансовых данных филиалов и представительств банка, действующих в регионах республики и за рубежом.

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой совокупность форм финансовой отчетности группы, которая формируется в результате объединения финансовых данных головной организации, дочерних банков, дочерних компаний, ассоциированных компаний и совместных предприятий, действующих в регионах республики и за рубежом.

На развитие системы финансовой отчетности во многом повлияла цифровая экономика. Внедрение цифровых технологий в банковском секторе развито, более чем в других отраслях, особенно технологии блокчейна, искусственного интеллекта и облачных технологий.

Следует также отметить, что в развитых зарубежных странах, особенно в США, странах Евросоюза (Германия, Франция и др.), странах СНГ (Россия, Казахстан, Белоруссия и др.), поскольку банковский сектор, особенно деятельность коммерческих банков развит, исследование и изучение тенденций развития системы финансовой отчетности и использования цифровых технологий в отечественной практике является реальной необходимостью.

В диссертации обоснованы мнения зарубежных ученых об основных направлениях развития финансовой отчетности, а также на основе мирового опыта определены следующие тенденции развития системы финансовой отчетности банков, оказывающие влияние на развитие системы бухгалтерского учета Таджикистана:

- 1) развитие отчетов прогнозируемого и стратегического характера;

- 2) повышение требований к достоверности информации финансовой отчетности;
- 3) расширение объектов учета;
- 4) повышение профессиональной компетентности бухгалтеров;
- 5) расширение сферы использования профессиональных суждений;
- 6) развитие консолидированной финансовой отчетности;
- 7) интеграция финансовой отчетности с нефинансовыми данными;
- 8) широкое использование информационных технологий (технология блокчейн, облачные технологии, искусственный интеллект, отчетность в формате XBRL).

Таким образом, развитие и совершенствование системы финансовой отчетности коммерческих банков способствует повышению эффективности системы управления банками, поддержанию ликвидности, снижению финансовых рисков, улучшению качества финансовой информации, обеспечению достоверности финансовой отчетности, стабильному развитию банковской системы, повышению конкурентных преимуществ банков.

Во второй главе – «Оценка текущего состояния и методическое обеспечение формирования финансовой отчетности в банках Республики Таджикистан» рассмотрены текущее состояние развития банковской сферы и системы финансовой отчетности, особенности учета и формирования финансовой отчетности в банках, методика формирования консолидированной финансовой отчетности банков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В диссертации проведена оценка состояния банковской системы и анализ статистических показателей на основе данных НБТ. Указано, что объем активов, кредитного портфеля, пассивов, депозитов и капитала банков возрос по сравнению с предыдущим периодом, что это свидетельствует о стабильном развитии банковской системы.

Отмечается, что на основе информации учетной системы получены финансовые показатели банковской системы, и на основе имеющейся информации могут быть проведены анализы и сравнения, а также приняты соответствующие управленческие решения.

В диссертации проанализировано использование программных продуктов для ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности банков на основе наблюдения, опроса и анализа. Результаты исследования показали, что отечественные банки широко используют в своей деятельности различные автоматизированные банковские программы и системы. В настоящее время большинство отечественных банков, в том числе ГУП СБ РТ «Амонатбанк», ОАО «Банк Эсхата», ЗАО «Первый микрофинансовый банк», ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» используют автоматическую банковскую систему «ЦФТ» (РФ).

В ходе исследования был проведен анализ с целью ознакомления с состоянием представления и публикации финансовой отчетности (таблица 1).

Из анализа состояния представления и публикации консолидированной финансовой отчетности выяснилось, что все банки публикуют финансовую отчетность на официальном сайте. Но большинство банков публикуют только две формы отчетов: «Отчет о финансовом положении» и «Отчет о прибылях и убытках». Четыре основные формы финансовых отчетов публикуют ГУП СБ РТ «Амонатбанк», ОАО «Банк Эсхата», ЗАО «Спитамен Банк» и ОАО «Алиф Банк». Важно отметить, что ЗАО «Халык Банк Таджикистан» разместил все четыре формы отчетов и пояснений к финансовым отчетам.

Таблица 1. - Анализ состояния размещения консолидированной финансовой отчетности на сайте банков (2018-2022 годы)

№	Название отчета	ОАО “Ориён банк”	ГУП СБ РТ "Амонат банк"	ОАО “Банк Эсхата”	ЗАО “Бонки Арванд”	ЗАО “Спитамен Банк”	ОАО “Алиф Банк”	ЗАО "Халык Банк Таджикис тан"
1	Отчет о финансовом состоянии	+	+	+	+	+	+	+
2	Отчет о прибылях и убытках	+	+	+	+	+	+	+
3	Отчет о движении денежных средств	-	+	+	-	+	+	+
4	Отчет об изменениях в капитале	-	+	+	-	+	+	+
5	Примечания к финансовой отчетности	-	-	-	-	-	-	+

Источник: составлено автором на основе информации официального сайта банков

Таким образом, наблюдения и анализ свидетельствуют, что прозрачность финансовой отчетности (transparency of financial reporting) не в полной мере обеспечивается банками, то есть полная информация аудированной финансовой отчетности не публикуется, и это порождает проблему получения финансовой информации различными пользователями.

В ходе анализа состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также на основании наблюдений и практического опыта, были выявлены ряд сдерживающих факторов и проблем, касающихся подготовки финансовой отчетности отечественных банков. К ним относятся: *низкий уровень профессионализма бухгалтеров банков и нехватка высококвалифицированных специалистов, занимающихся составлением финансовой отчетности по МСФО; недостаточная прозрачность финансовой отчетности некоторых банков; недостаток методических материалов для разработки учетной политики банков; трудности в применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; относительно низкий уровень контроля качества подготовки финансовой отчетности банков; и т.д.*

По мнению автора, перечисленные проблемы в большей степени связаны с вопросами организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков, а их решение способствует развитию и совершенствованию системы учета и отчетности.

Ведение системы учета в банках отличается от других коммерческих организаций некоторыми особенностями. По мнению автора, выявление и понимание особенностей ведения бухгалтерского учета в банках необходимо для правильной организации учета операций и составления финансовой отчетности. В диссертации определены организационно-методические особенности бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в банках (рисунок 2).

-
1. Регламентация ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой отчетности со стороны НБТ
 2. Автоматизированная форма ведения учета и организация документооборота в банках
 3. Ведение бухгалтерского учета по отдельному плану счетов
 4. Составление ежедневной оборотной ведомости и ежедневного баланса
 5. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО и дополнительными требованиями НБТ
 6. Проведение различных видов внебалансовых операций
 7. Создание резервов и специального фонда для предлагаемых кредитов
 8. Особенности учета доходов, расходов и финансовых результатов

Рисунок 2. – Организационно-методические особенности бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в банках

Источник: составлено автором

В ходе исследования проанализированы и сопоставлены состав и структура форм промежуточной финансовой отчетности банков, которые готовятся и публикуются в соответствии с требованиями НБТ. Анализ показал, что: формы промежуточной финансовой отчетности банков (отчет о финансовом состоянии, отчет о прибылях и убытках) публикуется ежеквартально в различных видах и формах; активы отчета о финансовом положении представлены по принципу уменьшения ликвидности, а обязательства - по принципу срочности платежа; в отчетах не представлена сравнительная информация отчетного периода с предыдущим периодом; информация форм финансовой отчетности, размещенных на сайте, является неполной.

По мнению автора, на причины разнообразия структуры промежуточной финансовой отчетности банков повлияли следующие факторы: 1) *характер*

деятельности банка и ведение бухгалтерского учета; 2) учетная политика и рабочий план счетов бухгалтерского учета; 3) использование различных программ автоматизации системы учета; 4) уровень профессиональной компетентности специалистов отрасли; 5) уровень корпоративного управления и корпоративной культуры.

В диссертации разработаны и рекомендованы формы сокращенного отчета о финансовом состоянии и сокращенного отчета о прибылях и убытках для традиционных банков. По мнению автора, разработанные и представленные формы промежуточной финансовой отчетности рассматриваются как направление совершенствования системы финансовой отчетности банков и являются полезной информацией для аналитиков и различных пользователей. Также данные рекомендуемые формы обеспечивают информативность, прозрачность и сопоставимость данных промежуточной финансовой отчетности банков, закладывают основу для финансового анализа, бенчмаркинг, планирования и прогнозирования финансовых показателей.

Как известно, в МСФО предусмотрены три метода консолидации финансовой отчетности материнской организации с дочерними организациями: 1) метод покупки (Purchase method); 2) метод долевого участия (Equity method); 3) Метод пропорциональной консолидации (proportional consolidation). Автор отмечает, что выбор метода консолидации зависит от доли инвестиции в организацию, от особенностей группы организаций и уровня контроля материнской организации. При этом выбор метода консолидации определяет сущность и характер консолидационных процедур.

В диссертации автор изучил и исследовал методы формирования консолидированной финансовой отчетности, предложенные учеными. Отсутствие единой методологии подготовки консолидированной финансовой отчетности влияет на наглядность и сопоставимость представляемой информации. На основе существующих методик, требований МСФО и накопленного практического опыта был разработана и представлена методика (алгоритм) составления консолидированной финансовой отчетности (рисунок 3).

Предложенная методика включает четыре основных этапа – *подготовительно-методический, практический, сводный, оценку и контроль*, для каждого из которых определены несколько организационных и учетно-аналитических процедур. Автор отмечает, что формирование консолидированной финансовой отчетности представляет собой сложный и последовательный процесс, поэтому требует от специалистов высокой профессиональной компетентности.

В исследовании для целей понимания процесса подготовки консолидированной финансовой отчетности банка рассмотрены некоторые методологические и практические аспекты процедур первых и вторых этапов. В диссертации разработан пример *формы рабочей таблицы консолидации*, которая может быть использована бухгалтерами банков как методический инструмент при составлении консолидированной финансовой отчетности. Пример

предлагаемой рабочей таблицы включает два основных вида отчетов – сводный отчет о финансовом состоянии и сводный отчет о прибылях и убытках.

В диссертации на примерах описаны процедуры исключения (элиминирования) балансовой стоимости инвестиций и внутригрупповых операций, расчета гудвилла и неконтролирующей доли участия.

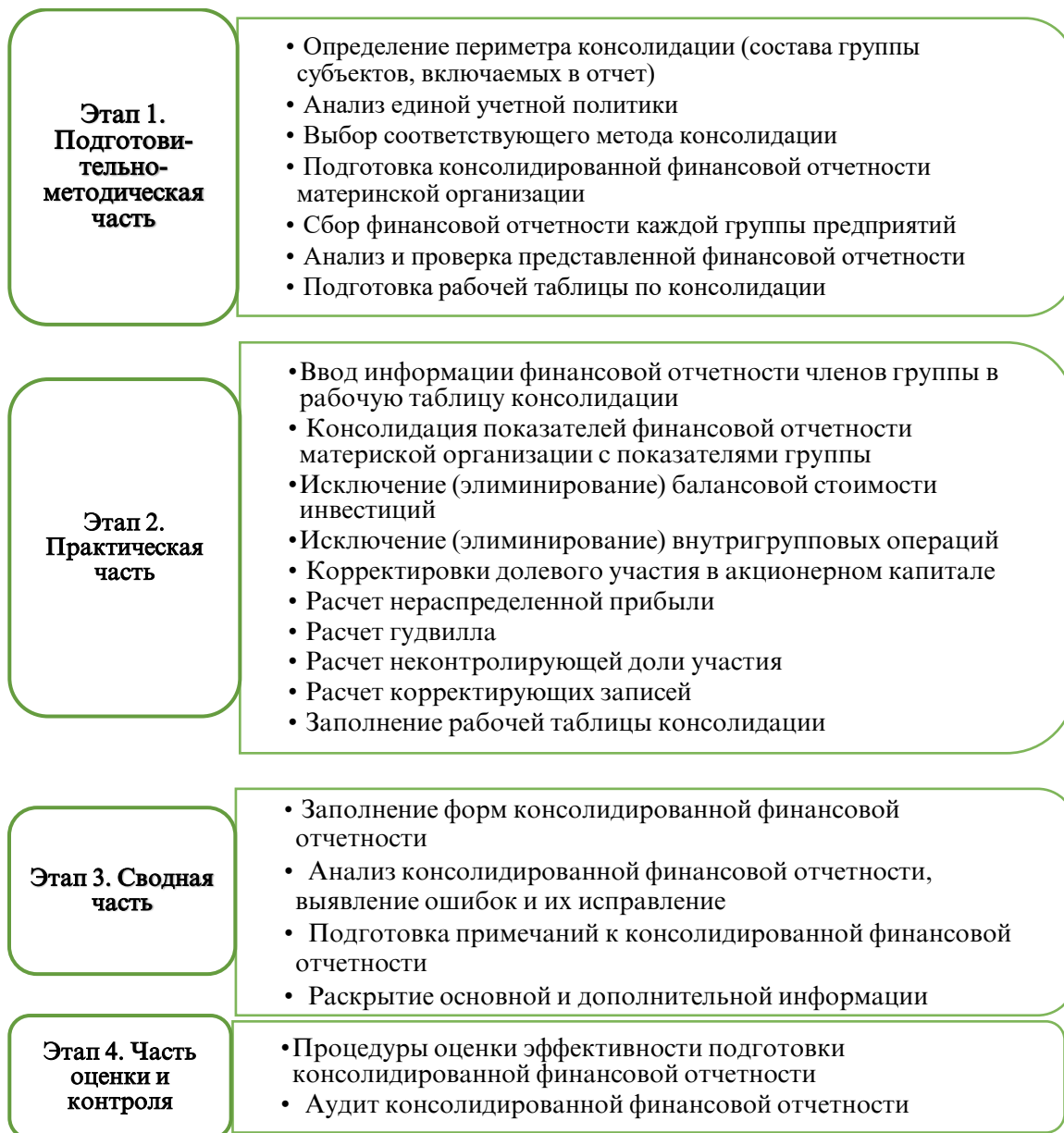


Рисунок 3. – Методика формирования консолидированной финансовой отчетности

Источник: составлено автором

Таким образом, по мнению автора, изучение и использование методики составления консолидированной финансовой отчетности в практике банков помогает в определенной степени повысить эффективность ведения финансового учета в банках, одновременно улучшить систему подготовки и представления финансовой отчетности банков.

В третьей главе - «Основные направления развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков» предложены направления совершенствования организационно-методических основ системы финансовой отчетности банков, рассмотрены современные методы оценки достоверности и качества финансовой отчетности банков, предложены рекомендации по повышению аналитических возможностей финансовой отчетности банков.

Анализ отечественной научной литературы, посвященной развитию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, выявил, что исследователи выделяют и предлагают ряд ключевых вопросов: подготовка и повышение квалификации бухгалтеров; системы контроля качества финансовой отчетности; использование цифровых технологий; совершенствование форм финансовой отчетности; внесение изменений в нормативные акты в области бухгалтерского учета.

В результате исследования были предложены следующие мероприятия по совершенствованию организационно-методических основ системы финансовой отчетности банков (рисунок 4).

1. Совершенствование нормативно-правовой базы в области регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности
2. Разработка методических рекомендаций по составлению консолидированной финансовой отчетности
3. Постоянное повышение уровня профессионализма и квалификации бухгалтерского и аудиторского персонала, обеспечение соблюдения принципов профессионального поведения
4. Повышение финансовой грамотности акционеров, сотрудников и клиентов.
5. Полное размещение форм финансовой отчетности и их пояснение на официальном сайте банка, финансовый анализ сравнения текущего периода с предыдущим периодом
6. Повышение аналитических возможностей финансовой отчетности путем увеличения состава финансовых показателей
7. Повышение прогностической ценности финансовой отчетности
8. Организация системы контроля качества финансовой отчетности
9. Улучшение деятельности департамента внутреннего аудита
10. Совершенствование системы подготовки специалистов в высших учебных заведениях

Рисунок 4. – Меры по совершенствованию организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков

Источник: составлено автором

В диссертации определено, что в составе нормативных документов отсутствует стандарт, положение, порядок или методика составления консолидированной финансовой отчетности. Для регулирования деятельности

подразделения, ответственного за подготовку финансовой отчетности по МСФО, необходима разработка положения.

По мнению автора, структура Положения отдела, занимающегося подготовкой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, состоит из следующих частей: 1. Общие положения. 2. Цели и задачи. 3. Права и обязанности. 4. Ответственность сотрудников. 5. Структура и организация работы.

В целях облегчения работы подразделения в данном направлении в исследовании предложен алгоритм разработки внутреннего стандарта «Порядок составления консолидированной финансовой отчетности банка» (рисунок 5).

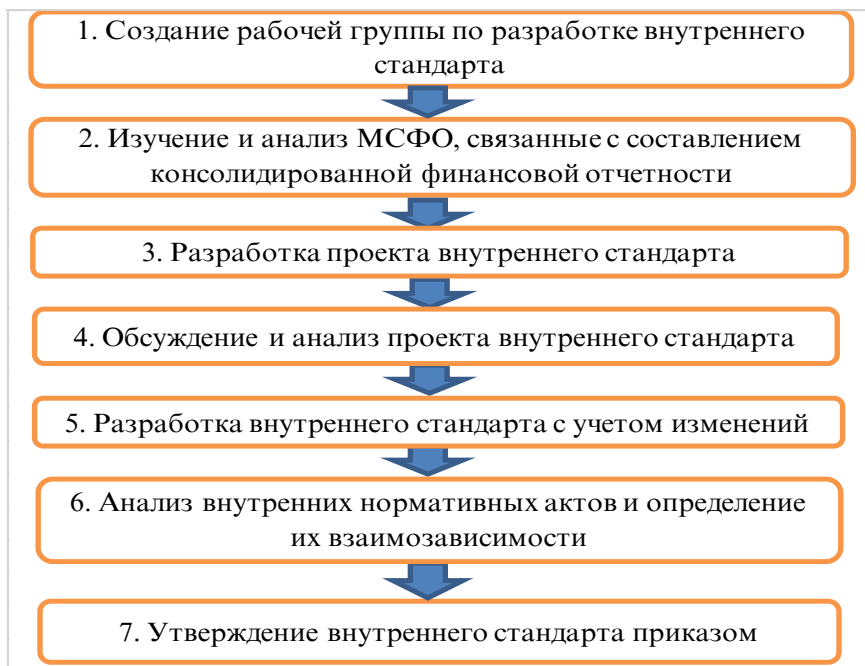


Рисунок 5. – Алгоритм разработки внутреннего стандарта «Порядок составления консолидированной финансовой отчетности банка»

Источник: составлено автором

Этапы или алгоритм разработки рекомендуемого внутреннего стандарта консолидированной финансовой отчетности несколько облегчают деятельность бухгалтеров в этой области и могут быть использованы при разработке других внутренних нормативных документов.

Прогностическая ценность (predictive value) является одной из видов качественных характеристик финансовой отчетности. Автор указывает, на необходимость привести основные прогнозируемые финансовые показатели финансовой отчетности банков на ближайшие два квартала и следующий год, для чтобы она была наиболее важной информацией для инвесторов, кредиторов и аналитиков.

В исследовании в целях совершенствования системы подготовки специалистов в высших учебных заведениях автор рекомендует включить в учебный план несколько профильных дисциплин, что в некоторой степени будет способствовать формированию профессиональных компетенций специалиста

путем предоставления теоретических знаний, обучения особенностям использования МСФО, умения формировать профессиональные суждения, умения готовить отчеты.

По мнению автора, одной из причин непривлечения инвестиций или кредитов субъектами хозяйствования является низкое качество информации финансовой отчетности. Отсюда необходимо создать эффективную систему контроля качества финансовой отчетности, которая будет включать в себя своевременное выявление ошибок и оценку качества отчетности.

В международной практике разработаны модели оценки достоверности и качества финансовой отчетности, использование которых считается одним из важнейших аспектов совершенствования системы финансовой отчетности банков.

Автор подтверждает, что соблюдение требований МСФО и эффективное их использование в деятельности банков содействует решению проблемы и исправлению фактов фальсификации финансовой отчетности (*falsification of financial statements*).

В результате исследования были выявлены факторы, влияющие на качество финансовой отчетности банков: 1) финансовая грамотность акционеров, сотрудников и клиентов банка; 2) личные и корпоративные интересы или мотивы работников; 3) наличие в банке большого количества взаимосвязанных лиц, которые могут не показывать или не раскрывать определенную информацию на основании соглашения между собой; 4) высокая степень текучести финансового директора, главного бухгалтера, внутренних аудиторов; 5) практически не работает механизм ротации кадров; 6) несоблюдение или нарушение порядка подготовки первичных учетных документов.

В международной практике для оценки качества финансовой отчетности используются модели Бенфорда, F-Score D. Пиотровский, M-score М. Бениша, M-score М. Роксаса, F-Score Слоана и т.д. Среди перечисленных моделей M-score М. Бениш (1999) и M-score М. Роксас (2011) больше используются на практике.

В диссертации было апробировано использование моделей Бениша и Роксаса для оценки достоверности и качества финансовой отчетности отечественных банков, а также подтверждено применение этих моделей на практике. Для применения моделей были выполнены следующие шаги (рисунок 6).

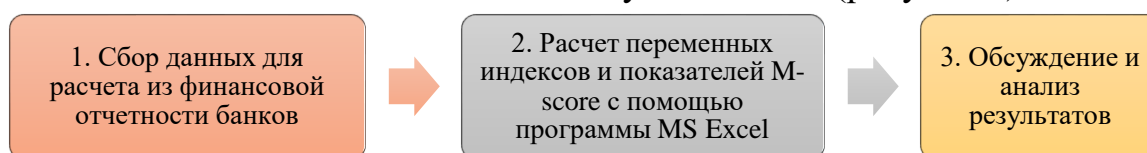


Рисунок 6. – Процесс применения моделей Бениша и Роксаса

Источник: составлено автором

Для расчета индикаторов модели M-score Бениша и M-score Роксаса использованы данные консолидированной финансовой отчетности одного из системообразующих отечественных банков ОАО «Банк Эсхата», который доступен на официальном сайте банка.

Результаты расчета финансовых индикаторов приведены в таблицах 2 и 3.

Из расчета финансовых индикаторов стало ясно, что большинство индексов соответствуют нормативной величине, за исключением SGI и DEPI, которые превышают норматив, особенно DEPI. По сравнению с 2021 годом в 2022 году, удельный вес чистого процентного дохода снизился меньше, но индекс амортизации существенно отличается от нормативной величины. Согласно модели M-score Бениша финансовая отчетность не имеет искажения, но индекс M-score Роксаса меньше отличается от нормы и равен -2,69.

Таблица 2. – Расчет величины M-score Бениша и Роксаса (американская модель)

№	Индикаторы	Индексы	Нормативная величина
1	DSRI	0,938	1,031
2	GMI	1,017	1,014
3	AQI	1,008	1,039
4	SGI	1,295	1,134
5	DEPI	1,491	1,001
6	SGAI	0,858	1,054
7	LVGI	0,964	1,037
8	TATA	-4,156	0,018
	M-score Бениш	-21,62	-2,22
	M-score Роксас	-2,69	-2,76

Источник: расчеты автора

Данные расчета финансовых индикаторов таблицы 3 показывают, что все индексы соответствуют нормативной величине, но SGI меньше норматива. Индекс Бениша составил -2,341, а индекс Роксаса составил -2,845, что меньше от нормы.

Таблица 3. – Расчет величины M-score Бениша и Роксаса (российская модель)

№	Индикаторы	Индексы	Нормативная величина
1	DSRI	0,938	1,408
2	GMI	1,017	1,260
3	AQI	1,008	1,186
4	SGI	1,295	1,280
5	DEPI	-	-
6	SGAI	0,858	1,025
7	LVGI	0,964	1,119
8	TATA	-	-
	M-score Бениш	-2,341	-1,802
	M-score Роксас	-2,845	-2,146

Источник: расчеты автора

Таким образом, полученные результаты доказали отсутствие фальсификаций в финансовой отчетности ОАО «Банк Эсхата». По мнению автора, для выявления фальсификации финансовой отчетности банков более подходит для использования российская модель M-score Бениш и M-score Роксас.

В диссертации проведен финансовый бенчмаркинг банка на основе доступной информации по следующим направлениям (рисунок 7).

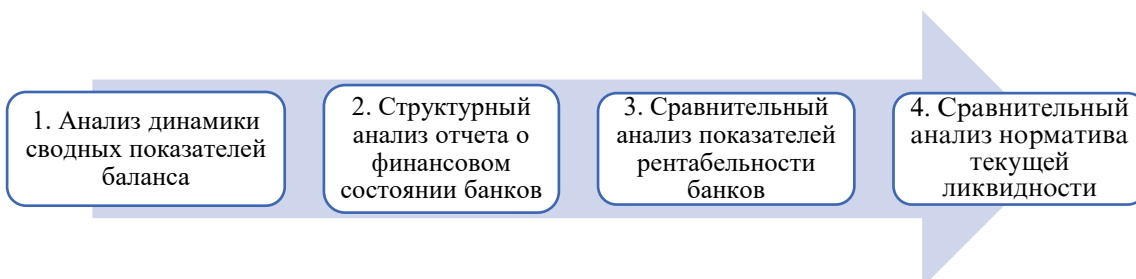


Рисунок 7. – Основные направления финансового бенчмаркинга на основе доступной информации

Источник: составлено автором

Для целей финансового бенчмаркинга были использованы показатели 3 традиционных банков. В результате анализа динамики сводных показателей балансов банков выяснилось, что по темпам роста активов и собственного капитала ОАО «Банк Эсхата» находится на первом месте по сравнению с ЗАО «Первый микрофинансовый банк» и ЗАО «Банк Арванд». Отсюда ОАО «Банк Эсхата» имеет лучший опыт ведения активных операций и привлечения депозитов по сравнению с другими банками.

Структурный анализ отчета о финансовом состоянии банков (таблица 4) показал, что удельный вес собственного капитала ОАО «Банк Эсхата» в совокупных активах в 2020 году составил 18,4%, в 2021 году - 17,7%, в 2022 году - 19,3%.

Таблица 4. - Структурный анализ отчета о финансовом состоянии банков (в миллионах сомони)

Показатели	2020	Удельный вес, %	2021	Удельный вес, %	2022	Удельный вес, %
ОАО «Банк Эсхата»						
Активы	2 444,00	100	3 248,90	100	4 264,50	100
Обязательства	1 993,40	81,6	2 674,40	82,3	3 442,00	80,7
Собственный капитал	450,5	18,4	574,5	17,7	822,5	19,3
ЗАО «Первый микрофинансовый банк»						
Активы	991,3	100	1 122,90	100	1 132,10	100
Обязательства	846,7	85,4	955,5	85,1	934,4	82,5
Собственный капитал	144,6	14,6	167,4	14,9	197,7	17,5
ЗАО «Банк Арванд»						
Активы	566,2	100	766,2	100	1 005,40	100
Обязательства	458,9	81,0	641,3	83,7	829,4	82,5
Собственный капитал	107,3	19,0	124,8	16,3	176	17,5

Источник: расчеты автора на основе информации официального сайта НБТ

В ЗАО «Первый микрофинансовый банк» за анализируемый период снизился удельный вес обязательств, увеличилась доля собственного капитала банка и в 2022 году она составила 17,5 % активов. В 2021 году удельный вес обязательств ЗАО «Банк Арванд» возрос по сравнению с 2020 годом и достиг 83,7%. Доля собственного капитала данного банка равна 19% в 2020 году и 17,5% в 2022 году.

Таким образом, результаты анализа показывают, что ОАО «Банк Эсхата» по сравнению с другими банками имеет оптимальную структуру капитала. Если банк увеличивает собственный капитал, это приводит к снижению рисков и увеличению доходности капитала. В результате увеличения доли собственного капитала коэффициент финансового левереджа снижается, и, безусловно, это является важным фактором устойчивости деятельности банка.

По результатам сравнения показателей прибыли и рентабельности банков (таблица 5) можно прийти к следующему выводу:

1. В промежутке с 2020 по 2022 год рентабельность активов (ROA) ОАО «Банк Эсхата» оказалась наивысшей среди всех банков. Это указывает на эффективное использование активов данного банка. Рентабельность активов ЗАО «Первый микрофинансовый банк» и ЗАО «Банк Арванд» также увеличилась по сравнению с предыдущими годами.

Таблица 5. - Сравнительный анализ показателей прибыли и рентабельности банков

Показатели	2020	2021	2022
ОАО "Банк Эсхата"			
Доходность активов (ROA, %)	3,5	3,8	7,4
Доходность капитала (ROE, %)	17,1	20,2	38,6
Чистый процентный доход (NIM, %)	15,1	13,7	15,2
Чистая прибыль (млн. сомони)	77,2	116,0	317,2
ЗАО "Первый микрофинансовый банк"			
Доходность активов (ROA, %)	1,3	2,60	3,50
Доходность капитала (ROE, %)	8,8	17,4	19,9
Чистый процентный доход (NIM, %)	15,2	15,5	17,3
Чистая прибыль (млн. сомони)	12,7	29,1	39,4
ЗАО "Банк Арванд"			
Доходность активов (ROA, %)	0,6	1,2	5,10
Доходность капитала (ROE, %)	3,1	7,2	29,3
Чистый процентный доход (NIM, %)	14,5	13,2	15,1

Источник: составлено автором на основе информации официального сайта НБТ

2. По рентабельности собственного капитала (ROE) ОАО «Банк Эсхата» является лидером по сравнению с другими сопоставимыми банками и в 2022 году

он составил 38,6 %. Доходность капитала двух других банков также увеличивалась с каждым годом. В частности, рентабельность капитала ЗАО "Банк Арванд" в 2022 году составила 29,3%, что на 22,1% больше, чем в 2021 году.

3. Показатель чистого процентного дохода (NIM) ЗАО «Первый микрофинансовый банк» составил 17,3%, что является самым высоким по сравнению с другими сопоставимыми банками в 2022 году, и демонстрирует тенденцию к ежегодному росту. Это показывает эффективность активных операций данного банка.

Итак, ОАО «Банк Эсхата» находится на первом месте по показателям ROA и ROE в сравнительном периоде, а по показателю NIM на первом месте находится ЗАО «Первый микрофинансовый банк».

Из результатов сравнительного анализа норматива текущей ликвидности (К-2.1) отечественных банков следует, что фактический размер норматива текущей ликвидности всех банков соответствует нормативному размеру и даже превышает его в несколько раз. Сравнение норматива текущей ликвидности свидетельствует о том, что отечественные банки имеют возможность своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. С другой стороны, соблюдение нормативного размера показателя текущей ликвидности повышает доверие клиентов к банку и свидетельствует о стабильном развитии банковской системы.

На основе обобщения результатов финансового бенчмаркинга банков можно сделать вывод, что по информации, предоставленной банками в НБТ, можно рассчитать не все показатели или финансовые индикаторы. Также абсолютные финансовые показатели банков включают в основном информацию баланса. Отсюда необходимо обратиться в банк с целью анализа, однако в официальном сайте некоторых банков не представлена полная финансовая информация, что создает трудности для проведения анализа.

По мнению автора, в состав перечня финансовых показателей банков добавление абсолютных показателей отчетов о прибылях и убытках увеличивает аналитические возможности финансовой отчетности (таблица 6).

Таблица 6. – Показатели отчета о прибылях и убытках (рекомендуется)

	Показатели	31/03/20...	30/06/20..	30/09/20...	31/12/20..
4	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
4.1	Процентные доходы				
4.2	Процентные расходы				
4.3	Чистый процентный доход				
4.4	Чистый непроцентный доход				
4.5	Операционные доходы				
4.6	Операционные расходы				
4.7	Прибыль до уплаты налога на доход				

Источник: составлено автором

В диссертации автором предлагается включить в перечень показателей оценки деятельности банков пять финансовых индикаторов, такие как:

- 1) Доходность инвестиций (ROI, Return on Investment);

- 2) Отношение затрат и доходов (CIR, Cost income ratio);
- 3) Стоимость риска (COR, cost of risk);
- 4) Коэффициент клиентской базы (CBR, Client Base Ratio);
- 5) Мультипликатор D/E (Debt to Equity ratio).

Таким образом, состав относительных финансовых показателей банков увеличивается за счет добавления рекомендуемых показателей и закладывает основу для оценки финансовой устойчивости и сравнительного анализа банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные полученные научные результаты диссертации

В ходе исследования были получены следующие научные результаты:

1. На международном уровне формирование финансовой отчетности регулируется Международными стандартами финансовой отчетности, которые все чаще используются странами мира. Банки первыми в республике начали применять МСФО, причино́м их использования являются обеспечение достоверности информации, требования инвесторов и заемщиков, содействие улучшению инвестиционной среды и уровня обслуживания. В результате исследования автор обосновал роль МСФО в развитии банков и определил преимущества его использования в банках [2-М; 8-М; 11-М].

2. Изучение и анализ нормативно-правовых актов в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности выявил недостатки в некоторых нормативных документах. Принятие и утверждение их являются важными шагами для улучшения системы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях. Учетная политика считается важнейшим внутренним нормативным документом любой организации, автором предложены этапы разработки учетной политики банка по МСФО. Совершенствование банковского законодательства и бухгалтерского учета выступает фактором развития банковской культуры, повышения ответственности руководителей кредитной организации и качества корпоративного управления [2-М; 7-М; 14-М].

3. Исследовано формирование и представление финансовой отчетности по МСФО и дана авторская трактовка понятий банковской отчетности, системы отчетности банков, сводной и консолидированной финансовой отчетности. Автором классифицирована система финансовой отчетности банков по нескольким признакам. По мнению автора, система финансовой отчетности банков представляет собой совокупность форм финансовой отчетности, которая составляется на основе бухгалтерских данных и включает операции, связанные с операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью за определенную дату и период. Сводная финансовая отчетность представляет собой совокупность форм финансовой отчетности головного банка и составляется в результате объединения финансовой информации филиалов и представительств банка, действующих в регионах республики и за рубежом. Консолидированная финансовая отчетность представляет собой совокупность форм финансовой отчетности группы, которая составляется в результате объединения финансовой информации материнской организации, дочерних банков, дочерних компаний,

ассоциированных компаний и совместных предприятий, действующих в регионах республики и за рубежом [2- М; 3-М; 9-М].

4. Оценка современного состояния бухгалтерского учета и отчетности в банках показала, что существует ряд препятствующих факторов при составлении и представлении финансовой отчетности банков, в том числе недостаточный уровень профессионализма бухгалтеров банка и недостаток высококвалифицированных специалистов, отсутствие эффективного механизма обеспечения соблюдения требований МСФО в процессе подготовки и представления финансовой отчетности, недостаточная транспарентность информации финансовой отчетности ряда банков, нехватка методических материалов для разработки учетной политики банков, отсутствие единой методологии для подготовки консолидированной финансовой отчетности, трудности в определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, а также низкий уровень контроля качества подготовки финансовой отчетности в банках [2-М; 8-М; 16-М].

5. Определены особенности ведения учета и подготовки финансовой отчетности в банках, такие как: регулирование бухгалтерского учета, подготовка представление финансовой отчетности со стороны НБТ; автоматизированная форма ведения учета и организация документооборота; ведение бухгалтерского учета по отдельному плану счетов; составление ежедневной оборотной ведомости и ежедневного баланса; составление финансовой отчетности по МСФО и дополнительными требованиями НБТ; проведение различных видов забалансовых операций; создание резервов и специального фонда для предлагаемых кредитов; учет доходов, расходов и выявление финансовых результатов [2-М; 15-М; 16-М].

6. На основе существующих методов формирования консолидированной финансовой отчетности, требований МСФО и накопленного практического опыта в диссертации разработана методика составления консолидированной финансовой отчетности. Предложенная методика включает четыре основных этапа - подготовительно-методический, практический, сводный, оценку и контроль, для каждого из которых определены несколько организационных и учетно-налитических процедур. Использование методики составления интегрированной финансовой отчетности в практике банков в некоторой степени способствует повышению эффективности ведения финансового учета в банках, в то же время содействует улучшению системы подготовки финансовой отчетности банков [3-М; 9-М].

7. Сформулированы и предложены ключевые направления для развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков, которые включают в себя конкретные мероприятия. Автор утверждает, что составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО является средством повышения качества финансовой информации и помогает предотвратить ее фальсификацию. В международной практике разработаны различные модели оценки качества финансовой отчетности, наиболее распространенной из которых является модели M-score М. Бениша и M-score М.

Роксаса. Разработаны предложения по развитию методического обеспечения финансовой отчетности банков по использованию моделей оценки достоверности финансовой отчетности, которые используются для выявления признаков фальсификации финансовой отчетности. В исследовании было апробировано использование американской и российской моделей Бениша и Роксаса на примере традиционного банка ОАО «Банк Эсхата». Расчеты показали, что российские модели M-score Бениш и M-score Роксас эффективны для определения фальсификации финансовой отчетности банков [4-М; 5-М; 11-М; 12-М; 13-М].

8. Финансовый бенчмаркинг рассматривается как инструмент совершенствования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Автор рекомендует проводить финансовый бенчмаркинг банков на основе доступной информации по четырем направлениям и отмечает, что оценить эффективную деятельность банков можно по результатам сравнительного анализа. Для целей финансового маркетинга предлагается добавить несколько показателей отчета о прибылях и убытках, а также финансовых индикаторов. По мнению автора, бенчмаркинг помогает повысить качество финансовой информации, ускорить период подготовки финансовой отчетности, повысить информационно-аналитические возможности финансовой отчетности банков [1-М; 6-М; 10-М].

Рекомендации по практическому использованию результатов исследования

На основе диссертационного исследования предложены пути развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков, которые заключаются в следующем:

1. Автор подтверждает, что соблюдение требований МСФО рассматривается как один из важным инструментов обеспечения прозрачности финансовой информации. Использование МСФО в банках повышает качество финансовой информации, способствует развитию банковской системы, конкурентоспособности банков, повышению качества обслуживания, доверию к банковской системе.

2. В организационно-методическом обеспечении финансовой отчетности банков определенную роль играет учетная политика как основной нормативный документ по организации бухгалтерского учета. В диссертации для эффективной подготовки данного документа предлагается этапы разработки учетной политики для банка в соответствии с МСФО, практическая реализация которой облегчит работу специалистов бухгалтерского учета банка и повысит эффективность использования.

3. В ходе исследования разработаны формы промежуточной финансовой отчетности банков (сокращенный отчет о финансовом положении, сокращенный отчет о прибылях и убытках). Рекомендуемые формы рассматриваются как направление совершенствования организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков, обеспечивают информативность, транспарентность и сопоставимость финансовых данных.

4. По мнению автора, использование этапов и процедур методики составления консолидированной финансовой отчетности банка по МСФО в деятельности специалистов банка повышает эффективность подготовки и представления консолидированной финансовой отчетности и выступает как организационно-методический инструмент формирования финансовой отчетности.

5. Одним из направлений организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков является разработка внутренних нормативных документов. Специалистам финансово-департаментов банков рекомендуется использовать алгоритм разработки внутреннего стандарта «Порядок составления консолидированной финансовой отчетности банка» при разработке положений, процедур, регламентов и внутренних стандартов.

6. В практике деятельности банков необходимо использовать передовой опыт зарубежных стран по оценке качества финансовой отчетности. Отсюда в целях улучшения методического обеспечения финансовой отчетности банков предлагается использование M-score Бениша и M-score Роксаса для выявления признаков фальсификации финансовой отчетности отечественных банков.

7. Повышение информационных и аналитических возможностей финансовой отчетности банков путем проведения финансового бенчмаркинга считается целесообразным. Специалисты департаментов финансов, банковских рисков и внутреннего аудита банков могут проводить ежеквартальный финансовый бенчмаркинг на основе предложенных направлений, комплексно оценивать направления деятельности и разрабатывать стратегию развития банка.

8. В состав финансовых показателей банков включение перечня абсолютных показателей отчетов о прибылях и убытках и финансовых индикаторов рекомендуется Национальному банку Таджикистана. Рекомендуемые показатели помогают оценить финансовую устойчивость и принять меры по развитию деятельности банков.

ПУБЛИКАЦИИ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в рецензируемых журналах:

[1-М] Исоев Д.Т. Таҳлили идоракунии хавфҳои молиявии ташкилотҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон / Д.Т. Исоев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. – № 5. – С. 92-98. ISSN 2413-5151

[2-М] Исоев Д.Т. Ҷанбаҳои назариявии ташаккули ҳисоботи молиявии банкҳои тижоратӣ дар шароити муосир / Д.Т. Исоев // Паёми Донишгоҳи давлатии тижорати Тоҷикистон. – 2023. – № 2-2(47). – С. 68-76. ISSN 2308-054X

[3-М] Исоев Д.Т. Методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии банкҳо мутобиқи СБҲМ / Д.Т. Исоев // Паёми молия ва иқтисод. – 2023. – №2(36). – С. 258-270. ISSN 2663-0389

[4-М] Исоев Д.Т. Низомии ҳисоботи молиявии банкҳо: тақмили асосҳои ташкилию ҳуқуқӣ ва методӣ / Д.Т. Исоев // Номаи донишгоҳ. Силсилаи илмҳои табиатшиносӣ ва иқтисодӣ. – 2023. – Ҷ. 67, № 4. – С. 122-131. ISSN 2077-4974

[5-М] Исоев Д.Т. Применение моделей Бениша и Роксаса для оценки достоверности финансовой отчетности банков / Д.Т. Исоев // Российский

экономический интернет-журнал. – 2024. – № 1. URL: <https://www.e-rej.ru/upload/iblock/2ad/0elanxptar21j7mkcbla6mnji3s57qoa.pdf> eISSN: 2218-5402

[6-М] Исоев Д.Т. Бенчмаркинги молиявӣ ҳамчун воситаи такмили ҳисоботи молиявии бонкҳо / М.У. Бобоев, Д.Т. Исоев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2024. – № 2. – С.167-176. ISSN 2413-5151

В других изданиях:

[7-М] Исоев Д.Т. Рекомендации по разработке учетной политики банка в соответствии с МСФО / Д.Т. Исоев // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, аудита и контроля в условиях открытой экономики / Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию известного ученого в области бухгалтерского учета и аудита Мирзобека Шобекова. Под ред. А.Х. Менгниева и А.А. Мирзоалиева – Душанбе: ОИПБА РТ, 2012. – 325 с. (с. 72-75)

[8-М] Исоев Д.Т. Состояние и проблемы ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках / М.У. Бобоев, Д.Т. Исоев // Актуальные проблемы финансового менеджмента, бухгалтерского учета и аудита в условиях инновационного развития экономики / Материалы I международной научно-практической конференции (19-20 апреля 2013 года, г. Худжанд). – Худжанд: Ношир, 2013. - 248 с. (с. 121-123). ISBN 978-99947-965-2-6

[9-М] Исоев Д.Т. Методика составления консолидированной финансовой отчетности в коммерческих банках / Д.Т. Исоев // Актуальные проблемы финансового менеджмента, бухгалтерского учета и аудита в условиях инновационного развития экономики / Материалы I международной научно-практической конференции (19-20 апреля 2013 года, г. Худжанд). – Худжанд: Ношир, 2013. - 248 с. (с. 162-168). ISBN 978-99947-965-2-6

[10-М] Исоев Д.Т. Анализ капитала коммерческого банка по требованиям международных стандартов / Д.Т. Исоев // Повышение конкурентоспособности национальной экономики Республики Таджикистан в условиях глобализации // Материалы международной научно-практической конференции (7-8 июня 2019 г., г. Худжанд). Под общей редакцией к.э.н. Олими Р.Л., Худжанд: “Ношир”, 2019. – 386 с. (с. 30-34). ББК – 65.011 М - 57 ISBN 978-99975-68-50-2

[11-М] Исаев Д.Т. Пути совершенствования формирования финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций Республики Таджикистан / Д.Т. Исаев // Экономика и социум. – 2020. – № 6(73). – С. 677-680. ISSN 2225-1545

[12-М] Исаев Д.Т. Расчёт и анализ вероятности банкротства (на примере ООО МДО "Матин") / Д.Т. Исаев // Синергия Наук. – 2021. – № 60. – С. 279-286. ISSN 2500-0950

[13-М] Исоев Д.Т. Доир ба масъалаҳои баланд бардоштани сифати ҳисоботи молиявӣ / М.У. Бобоев, Д.Т. Исоев // Маводи конфронси илмӣ-амалии байналмилалӣ баҳшида ба 80-солагии Арбоби илм ва техникаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор Уроқов Д.У. дар мавзуи «Иқтисодиёт, молия, ҳисобгирӣ, таҳлил ва аудит: афзалиятҳои рушди стратегӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ» (Қисми 2) (21-23 юми майи соли 2022) / зери назари д.и.и., проф.

Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе, матбааи Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 2022.- 408 с. (с. 60-64). ISBN: 978-99985-73-92-5

[14-М] Исоев Д.Т. Танзими меъёри ташаккули ҳисоботи молиявии ташкилотҳои қарзӣ / Д.Т. Исоев // Масъалаҳои мубрами баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил ва аудит дар шароити муосир / Маҷлаи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ (ш. Душанбе, 28 март соли 2023). – Душанбе: ДБССТ, 2023. – 275 с. (с. 30-32)

[15-М] Исаев Д.Т. Особенности составления финансовой отчетности в банках Республики Таджикистан / Д.Т. Исаев // Проблемы внедрения цифровых технологий в различные сферы деятельности: Материалы VI Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 25 апреля 2023 года / Редколлегия: С.Ю. Шашкин, Т.Ф. Шитова, С.Ф. Молодецкая. – Екатеринбург: Уральский институт управления - филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации", 2023. – С. 32-36. ISBN 978-5-8056-0465-3

[16-М] Исоев Д.Т. Вазъи муосири таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо / Д.Т. Исоев // Масъалаҳои мубрами низоми молиявӣ дар шароити гузариш ба иқтисодиёти рақамӣ // Маҷлаи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ (ш. Хучанд, 3 май соли 2023). – Хучанд: Хучанд: СИ Файзибоев М.М. “Меъроҷ”, 2023. – 200 с. (с. 108-113) ТҚБ 65.9 (5 Т) ТДУ 33 (575.3) М-36 ISBN 978-99985-78-17-3

АННОТАТСИЯ

ба автореферати диссертатсияи Исоев Диловарҷон Талисович
дар мавзуи «Рушди таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии
бонкҳо дар шароити истифодабарии СБҲМ» барои дарёфти дараҷаи илмии номзади
илмҳои иқтисодӣ аз рӯи ихтисоси 08.00.08 - Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит

Вожаҳои калидӣ: бонк, низоми баҳисобгирӣ, ҳисоботи молиявӣ, низоми ҳисоботи молиявии бонк, СБҲМ, ҳисоботи молиявии фосолавӣ, ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ, сифати ҳисоботи молиявӣ, баҳодидӣ, сохтакорӣ ҳисоботи молиявӣ, бенчмаркинги молиявӣ, индикаторҳо

Мақсади таҳқиқоти диссертатсионӣ омӯзиши ҷанбаҳои назариявӣ, таҳияи тавсияҳои методӣ ва амалӣ оид ба такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳои ватанӣ дар шароити истифодабарии СБҲМ мебошад.

Объекти таҳқиқот низоми ҳисоботи молиявии бонкҳои анъанавии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароити истифодабарии СБҲМ мебошад.

Мавзуи таҳқиқот маҷмуи муносибатҳои иқтисодию молиявие, ки дар раванди рушди таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо дар шароити татбиқи СБҲМ ташаккул меёбад.

Дар таҳқиқот **усулҳои зерини илмӣ** истифода шуданд: абстраксияи илмӣ, индуксия, дедуксия, таҳлил, синтез, муқоисавӣ, гурӯҳбандӣ ва мушоҳида, мушаххаскунӣ, меёри, системавӣ, комплексӣ, моделсозӣ, ва ғ.

Натиҷаҳои бадастомада ва навгониҳои илмӣ диссертатсия инҳоро дар бар мегиранд: марҳилаҳои таҳияи сиёсати баҳисобгирии бонк тибқи СБҲМ пешниҳод карда шуд; асосҳои назариявӣ ва концептуалии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо такмил дода шуд; хусусиятҳои пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо ошкор карда шуд; шаклҳои ҳисоботи молиявии фосолавӣ бонкҳо таҳия ва тавсия карда шуд; методикаи таҳияи ҳисоботи молиявии маҷмуии бонк таҳия ва пешниҳод карда шуд; самтҳои асосии такмили асосҳои ташкилию ҳуқуқӣ ва методии низоми ҳисоботи молиявии бонкҳо пешниҳод карда шуд; алгоритми таҳияи стандарти дохилӣ доир ба ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ пешниҳод карда шуд; корбурди амсилаҳои M-score M. Бениш ва M-score M. Роксас барои муайян кардани сохтакорӣ ҳисоботи молиявии бонкҳо исбот карда шуд; илова намудани нишондиҳандаи мутлақ ва индикаторҳои молиявӣ тавсия карда шуд.

Аҳамияти назариявии таҳқиқот дар амиқ намудани назария ва методологияи таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо ва таҳияи самтҳои асосии рушди таъминоти ташкилию методии он инъикос меёбад. Хулоса ва пешниҳодҳои бадастомада доираи таҳқиқоти мавҷударо дар соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ васеъ намуда, метавонанд ба пояи низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботи бонкҳо бо мақсади таъмини рушди самараноки бахши бонкӣ ворид карда шаванд.

Аҳамияти амалии таҳқиқот дар коркарди тавсияҳои методӣ ва амалии мушаххас оид ба такмили таъминоти ташкилию методии низоми ҳисоботи молиявӣ дар бонкҳо ва роҳҳои баланд бардоштани шаффофияти иттилооти он ифода меёбад.

Соҳаи истифодабарӣ. Муқаррароти асосӣ ва тавсияҳои методию амалии диссертатсия метавонанд дар фаъолияти бонкҳо, ташкилотҳои аудиторӣ консалтингӣ истифода бурда шаванд. Паҳлӯҳои алоҳидаи таҳқиқот метавонанд ҳангоми таълими фанҳои баҳисобгирӣ дар бонкҳо, фаъолияти бонкӣ, ва ғайраҳо мавриди истифода қарор гиранд.

АННОТАЦИЯ

на автореферат диссертации Исоева Диловарджона Талисовича по теме «Развитие организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков в условиях применения МСФО» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.08 – Бухгалтерский учет и аудит

Ключевые слова: банк, система бухгалтерского учета, финансовая отчетность, система финансовой отчетности банка, МСФО, промежуточная финансовая отчетность, консолидированная финансовая отчетность, качество финансовой отчетности, оценка, фальсификация финансовой отчетности, финансовый бенчмаркинг, показатели.

Целью диссертационного исследования является изучение теоретических аспектов, разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности отечественных банков в условиях применения МСФО.

Объектом исследования является система финансовой отчетности традиционных банков Республики Таджикистан в условиях применения МСФО.

Предметом исследования является совокупность экономических и финансовых отношений, которые формируются в процессе развития организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков в условиях применения МСФО.

В исследовании использовались следующие **научные методы:** научная абстракция, индукция, дедукция, анализ, синтез, сравнение, классификация и наблюдение, идентификация, нормативный, систематический, комплексный, моделирование и др.

Полученные результаты и научная новизна диссертации: предложены этапы разработки учетной политики банка по МСФО; уточнены теоретические и концептуальные основы системы финансовой отчетности банков; выявлены особенности ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в банках; разработаны и рекомендованы формы промежуточной финансовой отчетности банков; разработана и предложена методика формирования консолидированной финансовой отчетности банка; предложены и обоснованы основные направления совершенствования организационных, правовых и методологических основ системы финансовой отчетности банков; предложен алгоритм разработки внутреннего стандарта консолидированной финансовой отчетности; доказано применение моделей M-score Бениш и M-score Роксас для выявления фальсификации финансовой отчетности банков; рекомендованы добавление абсолютных показателей и финансовых индикаторов.

Теоретическая значимость исследования отражается в углублении теории и методологии финансовой отчетности банков и разработке основных направлений развития ее организационно-методического обеспечения. Полученные выводы и предложения расширяют рамки существующих исследований в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности и могут быть внедрены в систему учета и отчетности банков в целях обеспечения эффективного развития банковского сектора.

Практическая значимость исследования выражается в разработке методических и практических рекомендаций по развитию организационно-методического обеспечения системы финансовой отчетности банков и путей повышения ее прозрачности.

Область применения. Основные положения, методические и практические рекомендации диссертации могут быть использованы в деятельности банков, аудиторских и консалтинговых организаций. Отдельные аспекты исследования могут быть использованы при преподавании дисциплин бухгалтерского учета в банках, банковское дело и т.п.

ANNOTATION

**to the abstract of the dissertation of Isoev Dilovardzhon Talisovich
on the topic “Development of organizational and methodological support for the financial reporting system of banks in the conditions of application of IFRS” for the academic degree of
Candidate of Economic Sciences in specialty 08.00.08 – Accounting and Auditing**

Key words: bank, accounting system, financial reporting, bank financial reporting system, IFRS, interim financial reporting, consolidated financial reporting, quality of financial reporting, assessment, falsification of financial reporting, financial benchmarking, indicators.

The purpose of the dissertation research is to study theoretical aspects, develop methodological and practical recommendations for improving the organizational and methodological support of the financial reporting system of domestic banks in the context of the application of IFRS.

The object of the study is the financial reporting system of traditional banks of the Republic of Tajikistan under the conditions of application of IFRS.

The subject of the study is a set of economic and financial relations that are formed in the process of developing organizational and methodological support for the financial reporting system of banks in the conditions of application of IFRS.

The following scientific methods were used in the study: scientific abstraction, induction, deduction, analysis, synthesis, comparison, classification and observation, identification, normative, systematic, complex, modeling, etc.

The results obtained and the scientific novelty of the dissertation: the stages of developing a bank's accounting policy according to IFRS are proposed; the theoretical and conceptual foundations of the financial reporting system of banks were clarified; the features of accounting and preparation of financial statements in banks have been identified; forms of interim financial reporting for banks have been developed and recommended; developed and proposed a methodology for the formation of consolidated financial statements of the bank; the main directions for improving the organizational, legal and methodological foundations of the financial reporting system of banks are proposed and justified; an algorithm for developing an internal standard for consolidated financial reporting is proposed; the use of the Benish M-score and Roxas M-score models to detect falsification of banks' financial statements has been proven; It is recommended to add absolute indicators and financial indicators.

The theoretical significance of the study is reflected in the deepening of the theory and methodology of financial reporting of banks and the development of the main directions for the development of its organizational and methodological support. The conclusions and proposals obtained expand the scope of existing research in the field of accounting and financial reporting and can be introduced into the accounting and reporting system of banks in order to ensure the effective development of the banking sector.

The practical significance of the study is expressed in the development of methodological and practical recommendations for the development of organizational and methodological support for the financial reporting system of banks and ways to increase its transparency.

Scope of use. The main provisions, methodological and practical recommendations of the dissertation can be used in the activities of banks, auditing and consulting organizations. Certain aspects of the study can be used in teaching the disciplines of accounting in banks, banking, etc.