УТВЕРЖДАЮ
Проректор по науке и международным связям, д.э.н., доцент
_____ Шаропов Ф.Р.
от «12» _____02_____ 2022 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таджикского государственного университета коммерции

Диссертация на тему «Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе», выполнена на кафедре бухгалтерского учета и Таджикского государственного университета коммерции.

В период подготовки диссертации соискатель Давлатов Алиджон Азизбекович работал на должности старшего преподавателя кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции.

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Мирзоалиев А.А.

Тема диссертационной работы Давлатова А.А. утверждена на заседании ученого Совета Таджикского государственного университета коммерции от 11 октября 2016 года.

По результатам рассмотрения диссертации «Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе» принято следующие заключение:

1. Оценка выполненной работы. Диссертационная работа Давлатова Алиджона Азизбековича на тему «Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе», посвящена актуальной проблеме, написана четким научным языком, представляет собой законченное квалификационное исследование, цель работы достигнута, задачи решены в соответствии с выбранной методикой и методологическим аппаратом, выводы и предложения обоснованы.

2. Научная новизна диссертационного исследования в целом состоит в дальнейшем развитии теоретико-методических положений и разработки организационно-практических рекомендаций по раскрытию финансовой информации банковскими учреждениями в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, направленных на повышение эффективности их деятельности.

Наиболее важными результатами, которые характеризуют научную новизну работы, являются:

- уточнены теоретические предпосылки реформирования системы бухгалтерского учета в Таджикистане. Установлены причины слабого нормативно-правового обеспечения организации бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банковском секторе, наличия противоречий, действующих законодательных и нормативно-правовых актов банковского сектора страны в части раскрытия информации о рисках, связанных с признанием, классификацией, оценкой и представлением информации о финансовых инструментах требованиям МСФО (IFRS) 9 и факта недостаточного несоответствия финансовой отчетности банковской системы страны требованиям МСФО, в частности, касательно полноты, публикуемой, раскрытия информации, оценке и предупреждении рисков;

- систематизированы принципы организации бухгалтерского учета в банковской деятельности и выявлены особенности и проблемы по раскрытию информации в финансовой отчетности согласно МСФО. Выявлены научно-методические подходы к совершенствованию порядка раскрытия финансовой информации в отчетности, ее принципов и управления рисками, применение которых позволяет повышение качества и прозрачности финансовой отчетности банковских учреждений, обеспечение большей степени достоверности приведенных данных;

- предложена дефиниция «финансовая отчетность банковских учреждений», которая определена как информацию о результатах деятельности и финансовом состоянии банковского учреждения,

приведенную в виде соответствующих форм отчетности, которые закреплены международными стандартами. Эта дефиниция, в отличие от существующих, объединяет понятия сводной и консолидированной отчетности банков, отражающий институциональное построение банковской системы Таджикистана;

- дана оценка степени прозрачности финансовой отчетности банков Таджикистана, выявлены проблемы консолидации финансовой отчетности в банковском секторе Таджикистана. Обосновано необходимость применения основные положения МСФО в процессе составления и представления полного пакета финансовой отчетности общего назначения с целью повышения уровня инвестиционной привлекательности и доверия действующих и потенциальных клиентов банковского сектора для оптимизации процесса принятия управленческих решений;

- дана оценка степени раскрытия информации в отчете о движении денежных средств в банках Таджикистана согласно МСФО. Предложен научно-методический подход к составлению отдельных форм финансовой отчетности банковского сектора, в частности предложен альтернативный вариант Отчета о движении денежных средств банковскими учреждениями с целью удовлетворения информационных потребностей пользователей данных финансовой отчетности банковских учреждений;

- усовершенствовано учетная политика банков Республики Таджикистан в условиях использования МСФО и предложены инструменты обеспечения прозрачности финансовой отчетности банков Республики Таджикистан с позиции МСФО. Предложены научно-методические рекомендации по оценке финансового состояния банков на базе поддержания взаимосвязей между компонентами и элементами финансовой отчетности, в частности важности применения прямого метода составления Отчета о движении денежных средств.

- разработка практические рекомендаций по применения МСФО в банках Республики Таджикистан в условиях ужесточения требований

международных финансовых институтов и разработаны пути совершенствования нормативно-методического обеспечения организации бухгалтерского учета в банках Республики Таджикистан, что являются адекватными как в условиях подъема экономики страны, так и в условиях ее спада, позволяет прогнозировать показателей финансовой деятельности банка на долгосрочном периоде с учетом внешних и внутренних рисков.

3. Практическая значимость полученных результатов заключается в возможности применения в практике банковских учреждений разработанных предложений по усовершенствованию процесса раскрытия финансовой информации, а именно: увеличение информативной емкости финансовой отчетности путем сегментирования деятельности и отображения результатов в важной форме финансовой отчетности банковских учреждений «Отчет о движении денежных средств»; совершенствование подхода к раскрытию финансовой информации в отчетности банковского учреждения, которая заключается в отражении в финансовых отчетах таких данных, которые не являются банковской тайной, но имеют интерес к контрагентам и не находят своего отражения в существующих формах отчетности.

4. Соответствие содержания диссертации избранной социальности.

Диссертационная работа Давлатова Алиджона Азизбековича на тему «Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе» соответствует следующим пунктам Паспорта номенклатуры специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 6D05080100 – бухгалтерский учет и аудит: 1.1. Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета; 1.5. Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных; 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.

5. Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем. Основные результаты диссертационной работы опубликованы в 20 научных работах автора общим объемом свыше 10,5 п.л., в том числе 11 работ в рецензируемых изданиях ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Список опубликованных по теме диссертации работ:

а) публикации в изданиях, включенных в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК при Президенте Республики Таджикистан:

[1-А]. Давлатов А.А. Учетная политика банков: вопросы совершенствования в условиях инновации. [Текст] /А.А.Давлатов// Вестник Таджикского государственного университета коммерции (научный журнал). 2019, № 4(29). - С. 194-200. ISSN 2308-054X. (0,4 п.л.).

[2-А]. Давлатов А.А. Некоторые особенности организации учета доходов и расходов в банках. [Текст] /А.А.Давлатов// Вестник Таджикского государственного университета коммерции (научный журнал). 2020, № 1(30). - С. 81-86. ISSN 2308-054X. (0,4 п.л.).

[3-А]. Давлатов А.А. Учет и раскрытие информации о финансовых инструментах в банковском секторе: проблемы и перспективы. [Текст] / А.А.Мирзоалиев, А.А.Давлатов // Вестник Таджикского государственного университета коммерции (научный журнал). 2020, №1(30), - С. 137-146. ISSN 2308-054X. (0,75 п.л.).

[4-А]. Давлатов А.А. Отчет о движении денежных средств и банковской системы: теоретические аспекты. [Текст] /А.А.Давлатов// Вестник Таджикского государственного университета коммерции (научный журнал). 2020, №3(32). - С. 82-90. ISSN 2308-054X. (0,4 п.л.).

[5-А]. Давлатов А.А. Раскрытие информации о денежных потоках по международным стандартам финансовой отчетности: проблемы и пути улучшения ситуации в банках. [Текст] / А.А.Мирзоалиев, А.А.Давлатов //Вестник Таджикского государственного университета коммерции (научный журнал). 2020, №4/2(34). - С. 161-168. ISSN 2308-054X. (0,4 п.л.).

[6-А]. Давлатов А.А. Применение МСФО в банках: ключевые аспекты. [Текст] /А.А.Давлатов// Вестник Российско-Таджикского (славянского) университета (научный журнал). 2020, №2(70). - С. 170-180. ISSN 2077-8325. (0,6 п.л.).

[7-А]. Давлатов А.А. Отчет о движении денежных средств в банках: альтернативный вариант представления информации. [Текст] /А.А.Давлатов// Вестник Технологического университета Таджикистана (научный журнал). 2020, № 2(41). - С. 101-108. ISSN 2707-8000. (0,5 п.л.).

[8-А]. Давлатов А.А. Влияние МСФО на качество отчетности микрофинансовых организаций Таджикистана. [Текст] / А.А.Мирзоалиев, А.А.Давлатов //Вестник Центр стратегических исследований при Президенте Республики Таджикистан (научный журнал)/ Серия Таджикистан и современный мир. 2020, №4(72). - С. 271-280. ISSN 2075 – 9584. (0,6 п.л.).

[9-А]. Давлатов А.А. Обеспечение прозрачности финансовой отчетности банков в новых условиях: взгляд с позиции МСФО. [Текст] /А.А.Давлатов//Журнал об экономических науках «Бенефициар» (научный журнал)/ Серия LXII. Международная научная конференция «Современная экономика». - Кемерово: 12 Октября 2020. - С. 21-31. ISBN: 978-5-88079-997-1. (0,6 п.л.).

[10-А]. Давлатов А.А. Финансовые активы: особенности оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9. [Текст] / А.А.Мирзоалиев, А.А.Давлатов //Вестник Таджикского государственного университета коммерции (научный журнал). 2022, № 1(40). С. 39-49. ISSN 2308-054X. (0,75 п.л.).

[11-А]. Давлатов А.А. Цифровизация устойчивой отчетности банков как важный индикатор доверия. [Текст] /А.А.Давлатов //Диалектика развития учетно-аналитических и контрольных инструментов: тренды цифровой экономики / Монография. - Душанбе: 2020, - С. 226-234. ISBN: 978-99975-43-48-6. (0,75 п.л.).

б) научные статьи, опубликованные в других изданиях:

[12-А]. Давлатов А.А. Особенности аудиторской проверки денежной наличности в банках. [Текст] /А.А.Давлатов // Материалы республиканской научно-практической конференции «Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» (17-18 апреля 2015г., ОИПБА РТ, г. Душанбе) – Душанбе, Тоҷварз», - с.167-171. (0,25 п.л.).

[13-А]. Давлатов А.А. Некоторые аспекты анализа доходов и расходов банковского сектора. [Текст] /А.А.Давлатов // Актуальные вопросы развития экономики и образования// Материалы МНПК ТГУК – Душанбе. Ирфон, 2015 – 560 с. С. 542-545. (0,2 п.л.).

[14-А]. Давлатов А.А. Банковский риск-менеджмент: необходимость внедрения в условиях финансовой нестабильности. [Текст] /А.А.Давлатов //Материалы республиканской научно-практической конференции «Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях применения МСФО» (24-25 мая 2019 г., г. Душанбе) - Душанбе: РТСУ, - С. 171-175. (0,2 п.л.).

[15-А]. Давлатов А.А. Прозрачность финансовой отчетности банков: анализ ситуации в Таджикистане. [Текст] /А.А.Давлатов// Аудит и менеджмент, Международный теоретический и научно-практический журнал (научный журнал). 2019. №2(2). - С. 44-55. ISSN 2663-2756. (0,6 п.л.).

[16-А]. Давлатов А.А. Отчет о движении денежных средств в банках: проблемы составления// Материалы XVIII международной научно-практической конференции Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований 11-12 февраля 2019 г. North Charleston, USA Том 2-103с. С. 78-86. ISBN: 978-0-359-45248-4. (0,6 п.л.).

[17-А]. Давлатов А.А. Учет финансовых рисков банковской деятельности. [Текст] /А.А.Давлатов // Материалы международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях». (28 ноября 2020, г. Душанбе). - Душанбе: ОИПБА РТ, 280 с. С. 51-52. (0,1 п.л.).

[18-А]. Давлатов А.А. Расходы коммерческих банков и их влияние на формирование прибыли [Текст] /А.А.Давлатов //Аудит и менеджмент. Международный научно - теоритический и практический журнал. №2(9) 2021 – Душанбе: 2022. С. 19-26. ISSN 2663-2756. (0,5 п.л.).

[19-А]. Давлатов А.А. Новые подходы к оценке ликвидности банков: введение коэффициента NSFR. [Текст] /А.А.Давлатов // Аудит и менеджмент. Международный научно - теоритический и практический журнал. №1(10) 2022 – Душанбе: 2022. С. 47-50. ISSN 2663-2756. (0,2 п.л.).

[20-А]. Давлатов АА. Доходы коммерческих банков как важный элемент формирования их прибыли. [Текст] /А.А.Давлатов // Аудит и менеджмент. Международный научно - теоритический и практический журнал. №1(10) 2022 – Душанбе: 2022. С. 39-46. ISSN 2663-2756. (0,4 п.л.).

Принято решение:

1. Диссертационная работа Давлатова Алиджона Азизбековича на тему «Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе» выполнено на достаточно высоком научном уровне и отвечает требованиям ВАК при Президенте Республики Таджикистан;
2. Диссертационная работа Давлатова Алиджона Азизбековича на тему «Развитие теории и практики раскрытия и представления финансовой информации в банковском секторе» рекомендуется для дальнейшего обсуждения и защите на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по специальности 6D05080100 – Бухгалтерский учет и аудит.

При голосовании по данному вопросу в общей численности присутствовали - 32 человек. Результаты открытого голосования:

за - 32

против - нет

воздержавшихся - нет

Заключение принято на расширенном Ученого совета факультета экономики и менеджмента Таджикского государственного университета коммерции от 17 февраля 2022 г. протокол № 10.

Председатель:

и.о. доцент кафедры

бухгалтерского учета и аудита ТГУК, к.э.н. Г.М. Рахимов

Секретарь:

и.о. доцент кафедры

бухгалтерского учета и аудита ТГУК, к.э.н. Х.Х. Бадалов

Подпись к.э.н., и.о. доцента Г.М. Рахимова и

и.о. доцента Бадалова Х.Х. заверяю

Начальник отдела кадров

и социальных работ ТГУК **С.С. Пирзода**