

ИҚТИСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАР
4 ЖИЛД, 9 СОН

ИННОВАЦИИ В ЭКОНОМИКЕ
ТОМ 4, НОМЕР 9

INNOVATIONS IN ECONOMY
VOLUME 4, ISSUE 9



ТОШКЕНТ-2021

ИҚТІСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАР
ИННОВАЦИИ В ЭКОНОМИКЕ | INNOVATIONS IN ECONOMY
№9 (2021) DOI <http://dx.doi.org/10.26739/2181-9491-2021-9>

Бош мухаррир:
Главный редактор:
Chief Editor:

Гулямов Сайдахрап Сайдахмедович
Академик

Бош мухаррир ўринбосари:
Заместитель главного редактора:
Deputy Chief Editor:

Вохидова Мехри Хасановна
Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа
доктори

"Иқтисодиётда инновация" журнали таҳририй маслаҳат кенгаши
Международный редакционный совет журнала "Инновация в экономике"
International Editorial Board of the Journal of Innovation in Economics

08.00.01 - Иқтисодиёт назарияси / Экономическая теория / Economic theory

Назаров Ш.Х. - и.ф.д.
Гафуров У.В. - и.ф.д., профессор
Мустафакулов Ш. И. - и.ф.д., доцент
Сайфуллаева М.
Маматкулов И.А.

Nanuli Khizanishvili - Doctor of Economic Sciences, Tbilisi Iv. Javakhishvili State University. Faculty of Economics
Екатерина Геннадьевна Господарик
к.э.н., доцент, заведующая кафедрой
аналитической экономики и
эконометрики экономического
факультета БГУ

08.00.02-Макроиқтисодиёт / Макроэкономика / Macroeconomics

Салимов Б. Т. - и.ф.д., профессор,
Назаров Ш. Х. - и.ф.д.
Худойкулов С. К. - и.ф.н. доцент,
Валиев Б. - PhD.
Сафарова Н.Н.

Зубиташвили Тамар - доктор
туристических наук, Телавский
государственный университет, Грузия

08.00.07-Молия. Бухгалтерия ҳисоби. / Финансы. Бухгалтерский учет/ Finance. Accounting

Жиянова Н.Э. - и.ф.н., доц.

08.00.09-Жаҳон иқтисодиёти / Мировая экономика / World economy

Мурадова Х.М. - и.ф.д., профессор
Шарифхўжаев Ш.О. - и.ф.д.

Сардор Азам - и.ф.д.
Вохидова М.Х. - PhD.

**08.00.10-Демография. Мехнат иқтисодиёти / Демография. Экономика труда /
Demography. Labor Economics. 08.00.13-Менежмент / Менеджмент / Management**

Гулямов С.С. - академик
Умурзаков Б.Х. - и.ф.д., профессор,
Каршиев М.Э.

Маматкулов И.
Фойиназаров С.Б. - PhD
Кадирова З.А. - PhD

Page Maker | Верстка | Сахифаловчи: Хуршид Мирзахмедов

Контакт редакций журналов. www.tadqiqot.uz
ООО Tadqiqot город Ташкент,
улица Амира Темура пр.1, дом-2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Тел: (+998-94) 404-0000

Editorial staff of the journals of www.tadqiqot.uz
Tadqiqot LLC The city of Tashkent,
Amir Temur Street pr.1, House 2.
Web: <http://www.tadqiqot.uz/>; Email: info@tadqiqot.uz
Phone: (+998-94) 404-0000

МУНДАРИЖА / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

1. Gafurova Dilshoda Ramazanovna ISSUES OF ASSESSING THE EFFICIENCY OF INNOVATIVE PROCESS MANAGEMENT IN THE ICT SPHERE.....	4
2. Saparov Elmurod Donabayevich WAYS TO ENSURE TRANSPARENCY IN THE FINANCING OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT PROGRAMS OF THE REGIONS.....	12
3. Shaislamova Muazzamkhon Raximkhodjaevna ORGANIZATION OF INNOVATIVE ACTIVITIES IN TELECOMMUNICATION ENTERPRISES.....	19
4. Turdiev Shaxriddin Erxonovich PROSPECTS FOR TRANSFORMATION OF INTERNAL AUDIT SERVICES IN COMMERCIAL BANKS.....	29
5. Makhmud Kurbonov Farhod ogli PRACTICES OF ORGANIZATIONAL CULTURE IN THE WORKPLACE: EXAMPLES OF THE USA AND JAPAN.....	34
6. Nozimov Alpomishbek Alisher o`g`li, Tuxsanov Kudratillo Nozimovich PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS AND PRIVATE ENTREPRENEURSHIP IN UZBEKISTAN.....	40
7. Anvar Aidjanovich Khudoyarov FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF PILGRIM TOURISM IN THE PROCESS OF MODERNIZING THE ECONOMY OF UZBEKISTAN.....	45
8. Qaytarov Voxid Raimkulovich LEGAL AND REGULATORY FUNDAMENTALS OF CORPORATE CONTROL IN COMMERCIAL BANKS OF UZBEKISTAN.....	53
9. Madreymov Kengesbay Turganbaevich ECOLOGICAL SECURITY AS AN IMPORTANT FACTOR OF ECONOMIC DEVELOPMENT.....	58
10. Pardayev Umidjon Uralovich WAYS TO IMPROVE TAX ADMINISTRATION OF LARGE TAXPAYERS.....	64
11. Sharipov Abror Komilovich FINANCIAL INDEPENDENCE OF LOCAL BUDGETS IS A FACTOR IN THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE REGION.....	74
12. Vokhidova Mehri Khasanova CHARACTERISTICS OF FOREIGN ECONOMIC RELATIONS OF CENTRAL ASIAN COUNTRIES.....	82

ИҚТІСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАР ИННОВАЦИИ В ЭКОНОМИКЕ INNOVATIONS IN ECONOMY

Турдиев Шахриддин Эрхонович

Самарқанд иқтисодиёт ва Сервис институти
“Банк иши ва аудит” факультети магистранти

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ИЧКИ АУДИТ ХИЗМАТИ ФАОЛИЯТИНИ ТРАНСФОРМАЦИЯ ҚИЛИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ

For citation: Turdiev Shaxriddin Erxonovich. PROSPECTS FOR TRANSFORMATION OF INTERNAL AUDIT SERVICES IN COMMERCIAL BANKS. Journal of innovations in economy. 2021. Vol. 4, Issue 9. pp.29-33



<http://dx.doi.org/10.26739/2181-9491-2021-9-4>

АННОТАЦИЯ

Мазкур мақолада тижорат банкларида ички аудит хизмати фаолиятини такомиллаштириш, замонавий банк хизматлари, рақамли технологияларни жорий этиш орқали улар фаолиятини трансформация қилиш истиқболлари ўрганиб чиқилган. Мавзу доирасида аввал амалга оширилган тадқиқот натижалари билан танишиб чиқилди. Ички аудит хизмати фаолиятини трансформация қилишнинг хуқуқий-меъерий асослари билан яқиндан таништириб ўтилди.
Калит сўзлар: ички аудит, трасформация, жорий назорат, рақамли технологиялар, масофавий хизматлар, банк кенгаши, йиллик режа.

Turdiev Shaxriddin Erxonovich
Samarkand Institute of Economics and Service
Master's degree in Banking and Auditing

PROSPECTS FOR TRANSFORMATION OF INTERNAL AUDIT SERVICES IN COMMERCIAL BANKS

ABSTRACT

The article discusses the prospects for improving the activities of internal audit services of commercial banks, transforming their activities through the introduction of modern banking services, digital technologies. The results of previous studies on the topic were reviewed. The regulatory framework for the transformation of the internal audit service has been introduced.

Keywords: internal audit, transformation, current control, digital technologies, remote services, bank board, annual plan.

Турдиев Шахриддин Эрхонович

Самаркандский институт экономики и сервиса
Магистрант факультета банковского дела и аудита

ПЕРСПЕКТИВЫ ТРАНСФОРМАЦИИ УСЛУГ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются перспективы совершенствования деятельности служб внутреннего аудита коммерческих банков, трансформации их деятельности за счет внедрения современных банковских услуг, цифровых технологий. Были рассмотрены результаты предыдущих исследований по теме. Введена нормативно-правовая база трансформации службы внутреннего аудита.

Ключевые слова: внутренний аудит, трансформация, текущий контроль, цифровые технологии, удаленные услуги, правление банка, годовой план

Кириш

Бугунги кунда Ўзбекистон Республикаси банк тизимини ислоҳот қилишнинг асосий мақсади иқтисодиётни ривожлантиришда хисса қўшадиган молия воситачиси вазифасини самарали ва тўлақонли амалга оширадиган, барқарор ва ишончли банк сектори иқтисодий агентларини яратишдир.

Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёев томонидан 2021 йилда Олий Мажлисга Мурожаатномасида “2021 йилда стратегик аҳамиятга эга бўлган 32 та йирик корхона ва тармоқни трансформация қилиш ишлари амалга оширилади. Банклар фаолиятига рақамли технологияларни кенг жорий этиш эътиборимиз марказида бўлади” – деб, таъкидлаган эди [1].

Иқтисодиётни модернизациялаш, хусусан молиявий ҳисоботлар ва аудит халқаро стандартларини мамлакатимиз банк тизимиға жорий этилиши жараённида халқаро тажрибадан келиб чиқсан ҳолда банкларда аудитни ташкил этиш методологияси ва амалиётини такомиллаштириш долзарб масалалардан биридир.

Республикамизда аудиторлик фаолиятини шу жумладан банкларда ички аудит муносабатларини тартибга солиб турадиган қонуний ва меъёрий хужжатлар тўпламининг вужудга келтирилганига қарамай, умуман аудитни, хусусан, банк аудитини халқаро андозалар талабларига жавоб берадиган даражада ташкил қилиш учун ҳозирги шароитда ҳаракатдаги қонун ва меъёрий хужжатларга айrim қўшимчалар ва тўлдиришлар киритиш зарурияти туғилмоқда.

Умуман, жаҳон амалиёти шуни қўрсатмоқдаки, иқтисодиётни қон томири бўлган банклар фаолиятини янада эркинлаштириш, фуқароларни банкларга бўлган ишончини ошириш, ҳамда республика иқтисодиётига чет эл саромоядорларини тижорат банклари орқали жалб қилишда банкларнинг ички аудит текширувидан ўтказиш муҳим бўлиб бормоқда.

Бугунги кунда банклар аудитини такомиллаштиришда ўз ечимини топмаган муаммолар мавжуд бўлиб, уларни назарий ва амалий асосларини такомиллаштириш долзарб масалалардан бири ҳисобланади. Булар аудитни такомиллаштириш амалиёти бўйича норматив-хужжатларнинг амалиётда талаб даражасида қўлланилмаётганлиги, шунингдек, банкларда ички аудитни ташкил қилишнинг амалий жиҳатлари етарлича тадқиқ қилинмаганлигидир.

Мавзунинг ўрганилганлик даражаси

Банкларда аудит текширувларини ташкил этиш ва такомиллаштириш масаласида бир қатор хорижлик олимлардан Э.А.Аренс, Дж.К.Лоббек [2], Р.П.Бульга [3], А.В.Абакумова, М.И.Баканов [4], А.Д.Шеремет [5] ва бошқаларнинг изланишларида ўз аксини топган.

Маҳаллий иқтисодчи олимлардан А.Ибрагимов [6], З.Т.Маматов [7], Ш.Илхамовларнинг [8] илмий изланишларида банк аудитининг айrim масалалари ва молиявий ҳисбот аудитини такомиллаштириш масалаларига бағишлиланган тадқиқотлар ўтказилган.

Мазкур тадқиқот ишларида ички аудитнинг моҳиятини очишга қаратилган ёндашувлар, ходимларнинг меъёрий хужжатларга ва касб фаолияти стандартларига риоя этишини назорат қилиш ва томонлар ўртасидаги низоларни бартараф этиш масалалари, банкда

амалга ошираётган операцияларнинг хусусиятлари ва унинг фаолиятидаги рискни камайтириш йўлларини таҳлил қилишга алоҳида эътибор қаратилади.

Ушбу гурух олимлари ёндашувларида корхона ва ташкилотларда фаолият олиб борувчи ички аудитнинг дастлабки шаклланиш жараёнлари таҳлил қилиниб, банк тизимида ички аудитнинг алоҳида тутган ўрнига катта эътибор берилган.

Тадқиқот методологияси

Илмий ишни амалга оширишда тижорат банкларида ички аудит хизмати фаолиятини трансформация қилиш бўйича олимлар ва соҳа вакиллари билан сұхбат, уларнинг ёзма ва оғзаки фикр-мулоҳазаларини таҳлил қилиш, эксперт баҳолаш, жараёнларни кузатиш, иқтисодий ҳодиса ва жараёнларга тизимли ёндашув, муаллиф тажрибалари билан қиёсий таҳлил ўтказиши орқали тегишли йўналишларда хулоса, таклиф ва тавсиялар берилган.

Таҳлил ва натижалар

Ўзбекистон тижорат банкларида ички аудит хизмати фаолиятини такомиллаштириш борасида бир қатор чора-тадбирлар амала оширилмоқда. Хусусан, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли фармони [9], шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2021 йил 7 майдаги “тижорат банкларининг ички аудитига қўйиладиган талаблар тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 3302-сонли қарори қабул қилинди.

Хусусан, Марказий банкининг тижорат банкларининг ички аудитига қўйиладиган талаблар тўғрисидаги низомида ички аудит хизмати ходимлари қўйидаги талабларга жавоб беришлари кераклиги қайд этилган:

олий маълумотга эга бўлиши;

банк ва (ёки) молия тизимида таваккалчиликларни бошқариш, актив ва пассивларни бошқариш, кредитлаш, валюта, пул муомаласи ёки бухгалтерия ҳисоби ва ҳисботи билан боғлиқ таркибий бўлинмаларнинг бирида ёки бир нечтасида ёки ташқи аудитор сифатида камида 1 йиллик иш тажрибасига ёки «Сертификатланган ички аудитор (CIA)», «Сертификатланган молиявий таҳлилчи (CFA)» халқаро сертификатларига, халқаро бухгалтерлар сертификатларига («Сертификатланган халқаро профессионал бухгалтер (CIPA)», «Сертификатланган дипломли бухгалтер (ACCA)», «Сертификатланган жамоатчи бухгалтер (CPA)» ёки «Халқаро молиявий ҳисбот бўйича диплом (DipIFR)» ва (ёки) таваккалчиликни бошқаришга оид халқаро сертификатларига («Сертификатланган риск менежери (CRM)» ёки «Молиявий риск менежер (FRM)» эга бўлиши;

бош аудитор банк ва (ёки) молия тизимида камида 5 йиллик иш тажрибасига, шу жумладан, номзод тавсия этилаётган ташкилий тузилмада камида 3 йиллик раҳбарлик лавозимларида иш тажрибасига эга бўлиши;

банк соҳасига оид қонунчилик хужжатларини ва Марказий банк томонидан қабул қилинган норматив-хуқукий хужжатларни билиши;

бухгалтерия ҳисоби ва ҳисботига доир қонунчилик хужжатлари ва халқаро стандартлар ҳамда аудитнинг халқаро стандартлари бўйича билим ва кўникмаларга эга бўлиши [10].

Низомга мувофиқ, Бош банк ва филиаллар фаолиятини аудитдан ўтказиши Банк кенгаши томонидан тасдиқланган “Аудит хизматининг филиаллар фаолиятини аудитдан ўтказиши бўйича текшириш режаси”га асосан амалга оширилади ва ушбу хужжат маҳфий ҳисобланади. Текшириш режасига Бош банк ва унинг барча филиаллари киритилган бўлиши лозим. Филиалларнинг депозит буйича ахволи кескин ўзгарган ҳолатларда ёки аудитор томонидан депозит хафсизлигига таҳдид аниқланганда текшириш режасига ўзgartiriш киритилиши лозим.

Аудит текширувлари аудит хизмати ходимлари томонидан амалга оширилади.

Филиалларда аудит ўтказиши бўйича аудит хизмати ходимлари сафидан аудит ўтказиши ишчи гурухи тузилади. Ушбу гурух аъзоларидан гурух раҳбари тайинланади. Гурух раҳбари мазкур гурух ишини ташкиллаштиради ва мувофиқлаштиради, гурух аъзоларига аудит

ұтказиши бўйича топшириқларни тақсимлайди, улар томонидан тайёрланган материалларни умумлаштиради ва ушбу материаллар учун жавобгар ҳисобланади, текширилаётган филиалдаги вазият ва муаммолар ҳақида вақти-вақти билан Бош аудиторни хабардор этиб туради.

Мавзу доирасида тижорат банкларида ички аудит хизмати фаолиятини тақмиллаштириш бўйича хориж амалиёти ўрганилди. Хусусан, Сбербанкда Ички аудит хизмати фаолиятини ташкил этиш, унинг самарадорлиги баҳолаш бўйича тадқиқот ұтказилди. Сбербанкнинг ички аудит хизмати Кузатув кенгашига ҳисобот беради ва маъмурий жиҳатдан Бошқарув раисига бўйсунади. Хизмат раҳбари банк Кузатув кенгаши томонидан лавозимга тайинланади ва ишдан бўштилади. Банк ички аудит хизматининг мустақиллиги ва холислигини таъминлаш учун зарур чора-тадбирларни амалга ошириб, ўз функцияларини тўсиқларсиз ва самарали амалга ошириши учун шароит яратади. Ички аудит хизмати банк фаолиятининг барча соҳаларида аудиторлик текширувларини ұтказади, аниқланган хатарлар даражасини камайтириш бўйича текширув натижалари асосида банк бўлинмалари ва бошқарув органлари томонидан кўрилаётган чора-тадбирлар самарадорлигини назорат қиласи.

Хизматнинг Банк Кузатув кенгашига ҳисоботлари доирасида Хизмат раҳбари Банк Кузатув кенгаши томонидан тасдиқланган Хизмат иши режасининг амалга оширилиши, ички назорат тизими, хатарларни бошқариш тизими ва корпоратив бошқарув фаолиятида аниқланган камчиликлар ҳамда уларни бартараф этиш бўйича олиб борилган харакатлар тўғрисида хабар беради. 2020 йилда Хизмат томонидан ұтказилган текширувлар натижаларига кўра, банк раҳбариятига банк жараёнларидағи муаммоларни ҳал қилишга, жараёнлардан камчиликларни бартараф этишга қаратилган 1,3 мингдан ортиқ кўрсатма берди. Хизмат томонидан бизнес жараёнларида мавжуд камчиликларни бартараф этиш бўйича берилган кўрсатмалар натижаларига кўра, 378 та жараён яхшиланди. Ташкии иқтисодий фаолият Миллий банки Ички аудит хизмати фаолияти ўрганиш доирасида тизимда ходимлар томонидан омонат операцияларини амалга оширишда йўл қўйилган хатоликлар статистикаси билан таништириб ўтилган (1-расм).



1-расм. ТИФ Миллий банк филиалларида 2020 йилда депозит операцияларини аудит текширувида энг кўп аниқланган хатолари [11]

Маълумки, ички аудит хизмати фаолиятининг асосий мақсади банкларда амалга оширилаётган операцияларни банк қонунчилиги талаблари асосида амалга оширилишини назорат қилиш, қонунбузиш ҳолатларини камайтириш саналади.

Тадқиқот жараёнида ўтказилган сўровномада Бугунги кунда депозитлар бўйича аудиторлик текшируvida аниқланаётган асосий камчиликлар қўйидагилардан иборат:

- талаб қилиб олингунча бўлган депозитларда форма-1 шахсий ҳисоб ва рақларида мижоз имзо наъмуналари ва депозитчининг яшаш манзиллари олинмаган;
- айрим ҳолларда депозит дафтарчасида депозитни қабул қилиб олган касса ҳодимининг имзоси мавжуд эмас;
- мини банкларда қолдиқ бўлиб қалаётган депозит дафтарчалари қолдиги 24- шаклда умуман кўрсатилмаган;
- бош кассадан депозит дафтарчасини олиш учун асос бўлган талабномалар мавжуд эмас;
- назоратчи бухгалтер томонидан тўлдирилган 24-шакл муомала кундалигидаги нақд пул суммалари кассир томонидан юритиладиган 054-шакл касса журнали бўйича фарқларнинг мавжудлиги каби камчиликлар билан бир қаторда депозитлар бўйича фоиз харажатларини ўз вақтида ҳисобланмаслик ҳоллатлари ҳам кузатилмоқда.

Иқтибослар/Сноски/References

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси, Халқ сўзи газетасининг 2020 йил 23 декабрь сони;
2. Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит.: пер.с англ. – Финансы и Статистика, 2003. 583 с.;
3. Булыға Р.П. Основы Аудита. Учебник. Под редакцией доктора экономических наук, профессора Р.П. Булыги. М. ЮНИТИ, 2015.-309с.;
4. Основы аудита. Учебное пособие. А.В.Абакумова – СПб.: СПб ГУИТМО, 2009. – 56 стр., Баканов М.И. Аудит. 4-е издание. М.: «ЮНИТИ», 2009 г.;
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. Учебник. М.: «ИНФРА-М», 2008 г.;
6. Аудитнинг ҳалқаро стандартлари асосида тијорат банкларида ички аудитнинг ташкилий асослари.-136-бет. /А.Ибрагимов ва бошқ. Ўкув қўлланма -Т.: Молия, 2013.- 384 бет;
7. Маматов З.Т.Аудит: муаммолари ва ривожлантириш истиқболлари. –Т.:ТМИ.2004-348 б.;
8. Илхамов Ш.И. Инвестиция фаолиятида бухгалтерия ҳисоби ва аудит: дис.канд.экон.наук.-Т.,2005.-160 б.;
9. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги “2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сонли фармони;
10. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2021 йил 7 майдаги “тијорат банкларининг ички аудитига қўйиладиган талаблар тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 3302-сонли қарори;
11. ТИФ Миллий банк Ички аудит хизмати ҳисбот маълумотлари

ИҚТИСОДИЁТДА ИННОВАЦИЯЛАР
4 ЖИЛД, 9 СОН

ИННОВАЦИИ В ЭКОНОМИКЕ
ТОМ 4, НОМЕР 9

INNOVATIONS IN ECONOMY
VOLUME 4, ISSUE 9