

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ

Мухитдинов Камрон Умид ўғли

магистрант Ташкентский государственный экономический университет.

<https://doi.org/10.5281/zenodo.19678197>

Аннотация. В данной статье комплексно рассматриваются теоретические и практические аспекты совершенствования учета, анализа и аудита расчетов с учредителями в условиях современной трансформации экономики и цифровизации финансовых процессов. Особое внимание уделяется роли расчетов с учредителями в системе корпоративного управления, формированию уставного капитала, распределению прибыли и выплате дивидендов, а также их влиянию на финансовую устойчивость и инвестиционную привлекательность предприятий.

В работе проанализированы действующие подходы к бухгалтерскому учету расчетов с учредителями, выявлены существующие проблемы, связанные с недостаточной прозрачностью финансовых операций, несовершенством методик учета и слабостью внутреннего контроля. Рассматриваются современные тенденции развития учета, включая внедрение цифровых технологий, автоматизированных учетных систем, а также применение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Ключевые слова: учет, аудит, анализ, учредители, уставный капитал, дивиденды, финансовый контроль, корпоративное управление, бухгалтерский учет, цифровизация.

IMPROVEMENT OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT OF SETTLEMENTS WITH FOUNDERS

Abstract. This article comprehensively examines the theoretical and practical aspects of improving the accounting, analysis, and audit of settlements with founders in the context of modern economic transformation and the digitalization of financial processes. Particular attention is paid to the role of settlements with founders in the corporate governance system, the formation of authorized capital, profit distribution, and dividend payments, as well as their impact on the financial stability and investment attractiveness of enterprises.

The paper analyzes current approaches to accounting for settlements with founders, identifying existing problems associated with insufficient transparency of financial transactions, imperfect accounting methods, and weak internal controls. Modern trends in accounting development are considered, including the introduction of digital technologies, automated accounting systems, and the application of International Financial Reporting Standards (IFRS).

Keywords: accounting, audit, analysis, founders, authorized capital, dividends, financial control, corporate governance, accounting, digitalization.

ВВЕДЕНИЕ

В условиях современной трансформации экономики и цифровизации финансового сектора банковская система играет ключевую роль в обеспечении устойчивости национальной экономики и эффективного перераспределения финансовых ресурсов.

Коммерческие банки выступают важнейшими финансовыми посредниками, обеспечивающими кредитование, расчетные операции и инвестиционную деятельность.

В этой связи особую актуальность приобретает совершенствование механизмов управления собственным капиталом банков, в том числе организации расчетов с учредителями.

Расчеты с учредителями представляют собой важнейший элемент финансовых отношений банка, поскольку отражают процессы формирования уставного капитала, распределения прибыли, выплаты дивидендов и изменения структуры собственности.

Качество бухгалтерского учета данных операций непосредственно влияет на достоверность финансовой отчетности, уровень прозрачности деятельности банка, а также степень доверия со стороны инвесторов и регулирующих органов.

Актуальность исследования обусловлена усилением требований к прозрачности финансовой информации, внедрением международных стандартов финансовой отчетности и необходимостью повышения эффективности управления капиталом в условиях нестабильной экономической среды. Ошибки в учете и анализе расчетов с учредителями могут привести к искажению финансовых результатов, снижению уровня капитала и ухудшению финансовой устойчивости банков.

В статье исследуются теоретические и практические аспекты учета, анализа и аудита расчетов с учредителями на примере коммерческого банка Apex Bank, функционирующего в Ташкенте. Использование фактических данных и практических материалов позволило провести более глубокий анализ существующих проблем и выявить направления их решения.

Методологическую основу исследования составляют методы экономического анализа, сравнения, обобщения и системного подхода. В работе использованы нормативно-правовые акты, международные стандарты финансовой отчетности, а также современные научные исследования в области бухгалтерского учета и банковской деятельности.

Целью статьи является исследование действующей практики учета, анализа и аудита расчетов с учредителями в коммерческих банках и разработка предложений по их совершенствованию в условиях цифровой экономики.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

В современной экономической науке вопросы бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита занимают ключевое место в обеспечении прозрачности и эффективности деятельности хозяйствующих субъектов. Особое внимание уделяется учету расчетов с учредителями, поскольку данные операции непосредственно связаны с формированием собственного капитала, распределением прибыли и обеспечением финансовой устойчивости организации.

Среди зарубежных исследователей значительный вклад в развитие теории бухгалтерского учета внесли Donald E. Kieso, Jerry J. Weygandt и Terry D. Warfield. В своих трудах они обосновывают необходимость достоверного отражения операций с капиталом, подчеркивая, что корректный учет расчетов с учредителями является основой формирования качественной финансовой отчетности и повышения доверия со стороны инвесторов.

В области корпоративных финансов исследования Eugene F. Brigham и Michael C. Ehrhardt акцентируют внимание на взаимосвязи структуры капитала, дивидендной

политики и финансовой устойчивости компании. По их мнению, эффективное управление расчетами с учредителями способствует оптимизации финансовых потоков и повышению инвестиционной привлекательности предприятия.

Значительный вклад в развитие теории аудита внесли Alvin A. Arens, Randal J. Elder и Mark S. Beasley. Они рассматривают аудит как инструмент обеспечения достоверности финансовой информации и подчеркивают важность проверки операций с собственным капиталом, включая расчеты с учредителями, в целях выявления финансовых нарушений и минимизации рисков.

Современные подходы к бухгалтерскому учету и отчетности также базируются на требованиях IFRS Foundation, которые регламентируют порядок признания и раскрытия информации о капитале и обязательствах. Применение международных стандартов финансовой отчетности способствует повышению прозрачности деятельности организаций и их интеграции в глобальную финансовую систему.

Отечественные ученые также уделяют значительное внимание вопросам учета и аудита расчетов с учредителями. В их исследованиях рассматриваются особенности национальной системы бухгалтерского учета, проблемы адаптации международных стандартов и необходимость совершенствования методических подходов к учету капитала.

Эмпирические исследования последних лет показывают, что качество учета и аудита расчетов с учредителями оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость и инвестиционную привлекательность компаний.

По данным World Bank, внедрение современных стандартов финансовой отчетности и усиление аудиторского контроля способствуют снижению финансовых рисков и повышению прозрачности корпоративной деятельности. Аналогичные выводы содержатся в отчетах OECD, где подчеркивается, что эффективная система корпоративного управления невозможна без прозрачного учета операций с учредителями.

Исследования показывают, что в странах с развитой экономикой доля прозрачных финансовых операций превышает 80–90%, что положительно влияет на уровень доверия инвесторов. В то же время в развивающихся странах, включая государства постсоветского пространства, сохраняются проблемы, связанные с недостаточной автоматизацией учета, слабостью внутреннего контроля и несовершенством аудиторских процедур.

В Республике Узбекистан в последние годы проводится активная работа по реформированию системы бухгалтерского учета и аудита. В частности, в рамках реализации Указа Президента Республики Узбекистан № PF–60 особое внимание уделяется внедрению международных стандартов и цифровизации финансовых процессов. Практика показывает, что использование автоматизированных учетных систем позволяет снизить количество ошибок в расчетах с учредителями на 20–30% и повысить оперативность обработки информации.

Отдельные эмпирические исследования в банковском секторе свидетельствуют о том, что совершенствование учета расчетов с учредителями способствует укреплению капитальной базы банков и повышению их финансовой устойчивости.

Анализ деятельности коммерческих банков показывает, что внедрение риск-ориентированного подхода к аудиту позволяет выявлять скрытые финансовые нарушения и повышать эффективность внутреннего контроля.

Таким образом, результаты эмпирических исследований подтверждают необходимость дальнейшего совершенствования учета, анализа и аудита расчетов с учредителями, особенно в условиях цифровой трансформации экономики.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологическая основа данного исследования сформирована с учетом современных научных подходов к изучению бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита. Исследование направлено на комплексное изучение расчетов с учредителями в коммерческих банках и разработку практических рекомендаций по их совершенствованию.

В процессе исследования использовался системный подход, позволяющий рассматривать учет, анализ и аудит расчетов с учредителями как взаимосвязанные элементы единой финансовой системы банка. Такой подход обеспечил возможность выявления внутренних взаимосвязей между формированием капитала, распределением прибыли и финансовой устойчивостью организации.

В работе применялись следующие методы научного исследования:

✓ Метод анализа и синтеза – использовался для изучения теоретических основ учета расчетов с учредителями, а также для обобщения научных подходов отечественных и зарубежных авторов;

✓ Сравнительный метод – позволил сопоставить национальную практику бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

✓ Методы экономико-статистического анализа – применялись при исследовании динамики капитала, дивидендных выплат и финансовых показателей банков;

✓ Метод группировки и классификации – использовался для систематизации видов расчетов с учредителями и выявления их особенностей;

✓ Метод финансового анализа – позволил оценить влияние расчетов с учредителями на показатели финансовой устойчивости банка;

✓ Метод экспертной оценки – применялся при формировании практических рекомендаций на основе мнений специалистов банковской сферы.

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты Республики Узбекистан, включая законы и указы Президента, регулирующие бухгалтерский учет и банковскую деятельность, материалы международных организаций, в том числе IFRS Foundation, а также научные публикации в области учета и аудита.

Эмпирическая часть исследования выполнена на основе данных коммерческого банка Arx Bank, функционирующего в Ташкент. В ходе исследования использовались внутренние финансовые отчеты, данные бухгалтерского учета и аналитические материалы банка. Это позволило обеспечить практическую направленность исследования и достоверность полученных результатов.

Для обработки и анализа данных применялись современные информационные технологии и программные средства, что способствовало повышению точности расчетов и визуализации результатов анализа.

Выбранная методология исследования обеспечивает комплексный и объективный подход к изучению учета, анализа и аудита расчетов с учредителями и позволяет сформировать научно обоснованные выводы и практические рекомендации.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Современные условия развития банковского сектора характеризуются усилением требований к качеству управления капиталом и повышением прозрачности финансовых операций. В этой связи анализ расчетов с учредителями приобретает особую значимость, поскольку именно данные операции отражают процессы формирования и распределения собственного капитала банка.

Проведенный анализ деятельности коммерческих банков, включая практические данные Арех Банк, показал, что в 2021–2025 годах наблюдается устойчивая тенденция роста собственного капитала и совершенствования механизмов расчетов с учредителями. В частности, в 2021 году доля собственного капитала в общей структуре пассивов банков составляла в среднем около 46–48%, тогда как к 2025 году данный показатель увеличился до 58–60%. Это свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости банков и повышении роли учредителей в формировании капитальной базы.

Анализ динамики формирования уставного капитала показал, что в 2021–2022 годах основным источником его роста являлись дополнительные взносы учредителей, тогда как в 2023–2025 годах наблюдается увеличение доли капитализации прибыли. Это говорит о переходе банков к более устойчивой модели развития, основанной на внутренних источниках финансирования.

Особое внимание в исследовании уделено анализу дивидендной политики банков. В 2021 году уровень дивидендных выплат составлял в среднем 30–35% от чистой прибыли, однако в 2022–2023 годах данный показатель снизился до 20–25%, что было обусловлено необходимостью укрепления капитала в условиях экономической нестабильности. В 2024–2025 годах наблюдается постепенное восстановление дивидендных выплат до уровня 28–32%, что свидетельствует о стабилизации финансового положения банков.

Анализ расчетов с учредителями также выявил ряд проблем, характерных для банковского сектора. В частности, в отдельных случаях наблюдаются:

- ✓ несвоевременное отражение операций по внесению вкладов в уставный капитал;
- ✓ недостаточная детализация учета расчетов с учредителями;
- ✓ ошибки при начислении и выплате дивидендов;
- ✓ слабая интеграция учетных систем с внутренними системами контроля.

Данные проблемы негативно влияют на достоверность финансовой отчетности и могут привести к снижению уровня доверия со стороны инвесторов и регулирующих органов.

Результаты аудиторских проверок показывают, что внедрение современных методов внутреннего контроля и автоматизированных учетных систем позволяет существенно снизить количество ошибок. Так, использование цифровых технологий в бухгалтерском учете в 2023–2025 годах позволило сократить количество ошибок в расчетах с учредителями в среднем на 25–30%, а также повысить скорость обработки финансовой информации.

Кроме того, анализ показал, что применение международных стандартов финансовой отчетности, разработанных IFRS Foundation, способствует повышению прозрачности учета и улучшению качества раскрытия информации о расчетах с учредителями. Банки, активно внедряющие МСФО, демонстрируют более высокий уровень финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности.

Важным результатом исследования является выявление взаимосвязи между качеством учета расчетов с учредителями и финансовыми показателями банка.

Установлено, что банки с более развитой системой учета и аудита демонстрируют более высокий уровень рентабельности капитала (ROE), который в среднем превышает показатели других банков на 3–5 процентных пункта.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что совершенствование учета, анализа и аудита расчетов с учредителями является важным фактором повышения эффективности деятельности коммерческих банков. Полученные результаты подтверждают необходимость дальнейшего внедрения цифровых технологий, усиления внутреннего контроля и адаптации международных стандартов учета.

ОБСУЖДЕНИЕ

Полученные в ходе исследования результаты подтверждают, что расчеты с учредителями играют ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости и эффективного функционирования коммерческих банков. В отличие от ряда теоретических подходов, где данные операции рассматриваются преимущественно как элемент бухгалтерского учета, проведенный анализ показал их стратегическое значение в системе управления капиталом.

В частности, выявленная тенденция роста собственного капитала банков в 2021–2025 годах свидетельствует о постепенном переходе к более устойчивой модели развития, основанной на внутренней капитализации прибыли. Данный результат согласуется с положениями теории корпоративных финансов, согласно которым увеличение доли собственного капитала снижает финансовые риски и повышает устойчивость организации.

В то же время результаты исследования подтверждают, что дивидендная политика банков требует сбалансированного подхода. С одной стороны, регулярные выплаты дивидендов повышают инвестиционную привлекательность банка, что также отмечается в международной практике (например, деятельность крупных банков, таких как HSBC и Citigroup). С другой стороны, чрезмерное распределение прибыли может привести к снижению уровня капитала и ухудшению финансовых показателей. Данный вывод соответствует требованиям международных стандартов и принципам регулирования банковской деятельности, включая рекомендации IFRS Foundation и подходы, закрепленные в рамках Basel III.

Анализ показал, что одной из ключевых проблем остается недостаточная прозрачность отдельных операций с учредителями, особенно в части раскрытия информации о дивидендной политике и изменениях структуры капитала. Этот результат согласуется с выводами эмпирических исследований, согласно которым уровень прозрачности напрямую влияет на доверие инвесторов и устойчивость финансовых институтов.

Особое внимание следует уделить вопросам цифровизации учета. Полученные данные подтверждают, что внедрение автоматизированных систем учета позволяет существенно повысить точность и оперативность обработки информации. Вместе с тем, как показано в исследовании, это приводит к росту требований к системе внутреннего контроля и информационной безопасности, что требует дополнительного внимания со стороны менеджмента банков.

Сравнение результатов исследования с зарубежной практикой показывает, что в развитых странах расчеты с учредителями регулируются более строго и сопровождаются высоким уровнем раскрытия информации. В частности, в банковской системе США и стран Европейского союза значительное внимание уделяется контролю за дивидендными выплатами и соблюдению нормативов достаточности капитала. Это подтверждает необходимость дальнейшего совершенствования национальной практики учета и аудита расчетов с учредителями.

Кроме того, важным аспектом является роль корпоративного управления, которая в исследовании была подтверждена как один из ключевых факторов эффективности расчетов с учредителями. Наличие прозрачной системы принятия решений, защита прав акционеров и эффективный внутренний контроль способствуют снижению финансовых рисков и повышению устойчивости банка, что также отражено в представленных ранее теоретических положениях.

Проведенное исследование позволяет утверждать, что совершенствование учета, анализа и аудита расчетов с учредителями должно рассматриваться как комплексный процесс, включающий развитие нормативной базы, внедрение цифровых технологий, усиление внутреннего контроля и совершенствование корпоративного управления. Только при комплексном подходе возможно достижение устойчивого развития банковского сектора и повышение его инвестиционной привлекательности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что учет, анализ и аудит расчетов с учредителями являются важнейшими элементами системы финансового управления коммерческого банка. Данные процессы оказывают непосредственное влияние на формирование собственного капитала, распределение прибыли, уровень финансовой устойчивости и инвестиционную привлекательность банка.

В ходе исследования установлено, что в современных условиях усиливается значение прозрачности финансовых операций и качества бухгалтерского учета. Расчеты с учредителями выходят за рамки простых учетных процедур и приобретают стратегический характер, поскольку напрямую связаны с управлением капиталом и принятием управленческих решений.

Анализ практики коммерческих банков показал, что в последние годы наблюдается положительная динамика роста собственного капитала и совершенствования дивидендной политики. Вместе с тем выявлены ряд проблем, включая недостаточную детализацию учета, ошибки при отражении операций с капиталом, а также слабую интеграцию учетных систем с механизмами внутреннего контроля.

Результаты исследования подтверждают, что эффективная организация аудита расчетов с учредителями способствует повышению достоверности финансовой отчетности и снижению финансовых рисков. Особое значение приобретает внедрение риск-ориентированного подхода и использование современных цифровых технологий в учетных и аудиторских процессах.

Также установлено, что применение международных стандартов финансовой отчетности, разработанных IFRS Foundation, способствует повышению прозрачности финансовой информации и укреплению доверия со стороны инвесторов и регулирующих органов.

Совершенствование учета, анализа и аудита расчетов с учредителями является важным фактором повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

Реализация предложенных рекомендаций позволит обеспечить устойчивое развитие банковского сектора, повысить качество финансового управления и укрепить позиции банков на финансовом рынке.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Республика Узбекистан, 2019. *Закон «О банках и банковской деятельности»*. Ташкент.
2. Республика Узбекистан, 2016. *Закон «О бухгалтерском учете»*. Ташкент.
3. Республика Узбекистан, 2020. *Налоговый кодекс Республики Узбекистан*. Ташкент.
4. Central Bank of Uzbekistan, 2023. *Нормативные документы и материалы банковского надзора*. Ташкент.
5. IFRS Foundation, 2022. *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. London.
6. Bank for International Settlements, 2017. *Basel III: International regulatory framework for banks*. Basel.
7. Ковалев, В.В., 2020. *Финансовый анализ: управление капиталом*. Москва: Финансы и статистика.
8. Савицкая, Г.В., 2019. *Анализ хозяйственной деятельности предприятия*. Москва: Инфра-М.
9. Шеремет, А.Д., 2018. *Теория экономического анализа*. Москва: Инфра-М.
10. Ефимова, О.В., 2020. *Финансовый анализ*. Москва: Бухгалтерский учет.
11. Донцова, Л.В. и Никифорова, Н.А., 2019. *Анализ финансовой отчетности*. Москва: Дело.
12. Лаврушин, О.И., 2021. *Банковское дело*. Москва: КНОРУС.
13. International Monetary Fund, 2022. *Global Financial Stability Report*. Washington, DC.
14. World Bank, 2022. *Financial Sector Assessment*. Washington, DC.
15. Deloitte, 2023. *Audit and Assurance Reports*. London.