



МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

д.э.н., проф. **Ибрагимов Абдугапур Каримович**

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

ORCID: 0000-0001-5374-8045

gafuribragimov@mail.ru

Шарахметов Шерзад Шаазимович

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

ORCID: 0009-0000-9032-0654

Аннотация. В данной научной статье были рассмотрены теоретические и практические аспекты организации кассовых операций банков. Кроме того, раскрыты методологические вопросы ключевых моментов организации кассовых операций и проведения их аудита в коммерческих банках.

Ключевые слова: кассовые операции банков, ликвидность, документооборот, внутренний аудит и контроль кассовых операций, приходные кассы, расходные кассы, вечерние кассы, инкассация и т. д.

TIJORAT BANKLARIDA KASSA OPERATSIYALARINI TASHKIL ETISHNING USLUBIY JIHLTLARI

i.f.d., prof. **Ibragimov Abdugapur Karimovich**

O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi

Sharaxmetov Sherzad Shaazimovich

O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi

Annotatsiya. Ushbu ilmiy maqolada banklarning kassa operatsiyalarini tashkil etishning nazariy va amaliy jihatlari o'rganib o'tiladi. Bundan tashqari, kassa operatsiyalarini tashkil etishning asosiy yo'nalishlari va ularning tijorat banklaridagi auditining metodologik masalalari ochib berilgan.

Kalit so'zlar: banklarning kassa operatsiyalari, likvidlik, hujjat oqimi, ichki audit va kassa operatsiyalarini nazorat qilish, naqd pul tushumlari, sarf-xarajatlar, kechki kassa, pul yig'ish va boshqalar.

METHODOLOGICAL ASPECTS OF ORGANIZING CASH TRANSACTIONS IN COMMERCIAL BANKS

DSc, prof. **Ibragimov Abdugapur Karimovich**

Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan

Sharakhmetov Sherzad Shaazimovich

Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan

Abstract. This scientific article reviews the theoretical and practical aspects of the organization of cash transactions of banks. In addition, the methodological issues of the key aspects of the organization of cash transactions and their audit in commercial banks are revealed.

Keywords: cash operations of banks, liquidity, document management, internal audit and control of cash transactions, cash receipts, expenditure cash desks, evening cash desks, cash collection, etc.

Введение.

Современное общество нельзя представить без глобализации, интеграции в современный мир, мировых рынков, как сырья, товаров, услуг, финансов, в частности банковских услуг, как за пределы государства, так и для самого общества внутри страны. Одним из важных аспектов современного экономического развития является увеличение чистого национального валового продукта на душу населения, являющимся главным показателем экономического роста любого государства. Исходя из вышесказанного, взаимосвязь расчётов между различными субъектами предпринимательства порождает сферу услуг. Ключевым звеном выступают финансовые институты, рассмотрим в частности коммерческие банки, как субъект, деятельность которых варьируется в различных отраслях экономики. Сегодня мы рассмотрим один из важных частей рынка финансовых услуг, как кассовые услуги банковских учреждений.

Анализ литературы.

Одной из целью коммерческих банков служит привлечение максимального возможного количества наличных денег для резервирования и увеличения своей ликвидности, что повышает возможности банков для проведения активных операций и обеспечивает исполнения минимальных требований Центрального банка по исполнению установленных коэффициентов ликвидности. Организация кассовых операций банков представляет собой в большей степени отношения бизнеса банков с различными субъектами предпринимательства по поводу организации налично-денежного оборота. Банк может иметь дело по поводу наличности и организации кассовых операций с физическими лицами, юридическими лицами, которые выступают в форме учреждений, предприятий, организаций и других финансовых институтов. Кроме того, банк может иметь отношения по поводу наличности с государственными организациями, которые не преследуют коммерческую цель, но выполняют социальные государственные задачи, в частности, это может быть организация налично-денежных выплат для определённых категорий населения.

Внутренний аудит управления кассовыми операциями банка направлен на проверку операций, связанных с приемом, хранением, конвертацией и выдачей наличных средств при проведении расчетов между банками, субъектами хозяйствования, физическими лицами. К объектам целесообразно отнести: сохранение и учет денежных средств, ценностей и документов в денежном хранилище и кассах банка; процедуры движения денежных средств; первичные кассовые документы и учетные регистры учета денежных средств, бухгалтерский учет кассовых операций.

В исследованиях экономистов из России Фатыхова, Уразбахтина, Сабитова (2021) дается следующая определения по вопросам кассовых операций «Основными положениями для осуществления кассовых операций и недопущения нарушений по ним являются наличие наличных денег в хранилище / кассе, денежных документов (отраженных в бухгалтерском учете), соблюдение установленного лимита на хранение наличных денег в кассе. Это также требует полноты и правильности регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, и соблюдения порядка проведения приходных и расходных кассовых операций. Задачей кредитной организации является минимизация операционных рисков. Основная сущность погрешностей при осуществлении кассовых операций – нарушение порядка их ведения или нарушения в оформлении кассовых документов. Необходимо вести бухгалтерские книги и другие бухгалтерские записи, обязательно наличие договоров о подробной финансовой ответственности с кассирами и другими материально ответственными лицами. Требуется убедиться в том, что по операциям с наличными правильно отражены

бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность, а также в том, что банк имеет систему проведения ревизий, а также хранилище ценностей» (Фатыхова, 2021).

Другой экономист Кийко (2017) «Внутренний аудит управления расчетными операциями банка – это проверка перечисления банками сумм средств со счетов плательщиков на счета получателей средств, а также перечисление банками по поручению предприятий и физических лиц средств, внесенных ими наличных средств в кассу банка, на счета получателей средств. Объекты: юридические дела клиентов, процедуры открытия им счетов; первичные документы и своевременность их проведения, соблюдения законодательных ограничений в безналичных расчетах, бухгалтерский учет расчетных операций».

В исследовании других экономистов Мыць, Андрос, (2019) дают определения аудиту кассовых операций, где исследует следующим образом «На сегодня, как теоретические исследования показывают, что состояние банковских кассовых операций и эффективность внутреннего аудита по кассовым по ним зависит от укомплектованности профессиональными работниками, выполнение рекомендаций службы и принятия соответствующих решений руководителями, увеличение частоты отчетности перед собственниками банка, усиление контроля за счет проверок Центрального банка. Следовательно, необходимо использовать передовые опыты в организации деятельности службы внутреннего аудита и обеспечивать независимость аудита для повышения обеспеченности достоверности результатов контроля и, как следствие, улучшения качество учета».

Методология исследования.

При исследовании использованы методы анализа и синтеза или, как иначе говоря, на основании мысленных заключений исследуемого объекта будем производить методы сравнения предмета, абстрагировать и конкретизировать мысли авторов относительно их взглядов на исследуемый предмет, а также постараемся путём формализации объекта или процесса понять через рассуждение, доказательств, процедур классификации, поискать информации научных теорий, как набор характерных для неё признаков, которые при использовании позволят нам понять её более содержательным образом.

Под анализом понимается изучение предмета самого объекта по сегментам с уточнением его актуальных сторон, выделение его основных и существенных сторон, а также присущие ему качества. В нашем случае был проведен этот же процесс, в процессе которого был проанализирован мировой опыт частных кредитно-финансовых учреждений по внедрению внутреннего аудита по денежно-кассовым операциям и его практическое влияние на результаты банковского обслуживания и совершенствования денежно-учётных операционных процессов в коммерческих банках Узбекистана.

Анализ и обсуждения результатов.

Коммерческие банки Республики Узбекистан осуществляют кассовое обслуживание предприятий, учреждений и организаций, а также физическим лицам на основании выдаваемых им Центральным Банком лицензий, что даёт им право сосредотачивать в своих кассах наличные деньги, а также производить выдачу со счётов для текущих платежей клиентов и их контрагентов в соответствии с действующими на текущий момент Постановлением правления Центрального банка Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в инструкцию по организации кассовой работы, инкассации денежной выручки и других ценностей в коммерческих банках» (Нурмуратов, 2021).

«В соответствии с Законом «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк Республики Узбекистан является единым эмиссионным и

резервным банком; ему принадлежит монопольное право выпуска в обращение на территории Узбекистана денежной наличности. Им осуществляется маневрирование денежной наличности между учреждениями банков Республики Узбекистан» (Умаров, 2019). В соответствии данного предложения регуляторам является Центральный банк Республики Узбекистан.

По этому поводу высказано следующее, что основным регуляторам является «В соответствии с инструкцией Центрального банка Республики Узбекистан оборотная касса – это приходные и расходные кассы или приходно-расходная касса, организованная в кассовом узле банка для приема, подсчета и сортировки, упаковки и хранения отдельно от других ценностей, а также выдачи в течение банковского рабочего дня на основании кассовых документов наличных денег и других ценностей». («инструкция по организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей в коммерческих банках» 2019).

«Настоящая Инструкция в соответствии с законами Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности", Указом Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года N УП-5296 "О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан" и постановлением Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года N ПП-3270 "О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики" определяет порядок организации работ по наличному денежному обращению банками Республики Узбекистан» (инструкция об организации работ по наличному денежному обращению банками Республики Узбекистан, 2018)

Начнём с того что каждый коммерческий банк в первую очередь должен нести материальную ответственность за сохранность и правильную организацию и состояния кассовых работ, материальную оснащённость кассовых узлов в соответствии нормативными документами. Согласно нормативным документам ответственность несёт главный бухгалтер, управляющий учреждением банка, а также заведующий кассой бухгалтер плюс сам кассир. Каждое учреждение банка имеет в своём составе структурное подразделение - отдел кассовых операций, для приёма и выдачи денег и других ценностей. Могут быть организованы различные кассы, исходя из их предназначения.

Согласно мнения проф. Умарова (2019) можно отметить что, виды касс следующий:

- приходные кассы;
- расходные кассы;
- приходно-расходные кассы;
- кассы по выдаче бланков строгой отчётности;
- обменные кассы;
- вечерние кассы (по приёму сумок с инкассированной выручкой);
- специализированные кассы банка при предприятиях и организациях (работают на основе договора с предприятиями, учреждениями и организациями);
- Универсальные кассы, которые сейчас получили широкое применение в учреждениях банков» (Умаров, 2019).

Поддержание правил своевременного обращения денежных средств в Республики Узбекистан является одним из ключевых задач эмиссионно-кассового режима. Мы знаем, банки используют наличные деньги, что является наиболее значимым ликвидным активом для ведения своей повседневной деятельности, эти активы в свою очередь состоят из валют, чеков, денежных переводов и так далее. Ещё раз подтверждается тот факт, что ресурс в виде наличных денег является одним из главных статей банковской деятельности, от которого зависит макроэкономические показатели эмиссии денег в целом по Республике, деятельность самого банка, как субъекта

являющегося звеном в цепочке зарождающего механизм монетарной политики через ставку рефинансирования Центрального Банка РУ (Ибрагимов, 2020).

При посещение клиента в банк в течении операционного дня, организуется приходные кассы, рассмотрим на примере. Клиент подаёт операционисту на внесении наличных денег на расчётный счёт по форме 001, а по форме 008 осуществляется единовременный платёж по приходным кассовым ордером, с выдачей квитанции по форме 004. Получив надлежащие документы операционист проверяет и оформляет передаёт квитанцию в кассу для прихода денег под роспись в кассовом журнале. Если клиент собирается погасить кредит, и хочет внести некоторую сумму для погашения кредита, то операционист заполняет, подписывает и передаёт в кассу квитанцию, объявления, уведомления плюс ордер. По моему мнению данное операция является более надёжной и сопоставимой для контроля между сотрудниками, даёт надёжность прохождения документов. После получения приходных документов кассир обязан проверить наличие подписей операциониста и клиента, сверить имеющимися у него образцам подписей, и сумму прописью, далее принять наличность пересчётом. Так же здесь уместно сказать согласно инструкции хранения наличных денег установленных Центральным Банком, деньги ранее полученные кассиром должны храниться в ящиках стола, в металлических шкафах или сейфах на столе не должно быть никаких других денег. Если клиент сдаёт деньги по нескольким приходным документам, которые нужно зачислить на разные счета, то по каждому счёту документы принимаются отдельно, что исключает вероятность ошибочного зачисления на счёт. Обзор кассира с клиентом должно быть открыто через окошко визуального наблюдения и клиента за пересчётом денег кассиром. После пересчёта наличных денег кассир сверяет сумму с указанной суммой на квитанции и приходном документе, далее после сверки суммы подписывает квитанцию, объявление, уведомление и ордер к нему. Ставит печать на квитанции и выдаёт клиенту, а ордер передаёт ответственному работнику ведущий кассовый журнал, себе оставляет уведомление. При выявлении расхождении между суммой наличных денег и суммой указанной в документе, то клиенту предлагается заново переписать документ. Кассир перечёркивает первоначальные документы, а на обратной стороне квитанции вписывает от руки фактическую принятую сумму и подписывает квитанцию, а объявление, ордер, уведомление и квитанция передаётся обратно операционисту ранее заполнявший документ, на обработку для устранения неправильной введённой суммы в документе, операционист вычёркивает в кассовом журнале первоначальную указанную сумму и записывает новую сумму взноса и заново оформляет полученные документы и посылает их в кассу. В книге (вспомогательная книга, где указывается аналитический учёт) под №0482155 кассир ведёт записи принятых и сданных им заведующему кассой денежных сумм. В конце дня кассир составляет справку 0482109 на основании принятых документов, также сверяет сумму по справке с суммой с поступивших денег за операционный день. Кассовые обороты; указанная сумма в справке кассира сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников. Операционный работник сверяет с данными кассира по справке и ставит подпись на справке, а в свою очередь кассир ставит свою подпись в кассовом журнале операциониста. В конце рабочего дня заведующий сверяет сумму принятых денег со справкой кассира и записывает в книге 0482155 и расписывается в справке и далее передаёт её главному бухгалтеру для дальнейшего проверки правильности использования бланков квитанции 04022004. Главный бухгалтер расписывается в справке, а сам документ направляется в кассовые документы дня. В конце операционного дня все поступившие наличные деньги должны быть оприходованы в оборотной кассе и зачислены на соответствующие счета баланса.

С каждым кассиром выше из перечисленных видов заключается договор об индивидуальной материальной ответственности. От правильности и чётко

распределённой документооборота зависит ликвидность банка. Что существенно сокращает задержку и обработку документов предоставляемые клиентами банка, тем самым сокращая издержки банка предоставляя своим клиентам всё более гибкую сервисные услуги, давая все больше на выходе оказанные услуги на единицу времени (Ибрагимов, 2011). Повышая коэффициент полезного действия обслуживающего персонала, что в своё очередь даёт толчок по привлечению клиентов, делает банк более ликвидным с точки зрения привлечённых денежных средств и клиентской базы, дающая возможность банку резервировать денежные средства в виде наличных и безналичных форм. Организация контроля в банках Фронт офиса и Бэк офиса даёт ещё более глубокий контроль банковских операций в виде двух уровневый взаимоконтроля; сверка данных кассира и операциониста Фронт офиса, а также бухгалтера операциониста Бэк офиса с операционной кассой Фронт офиса, что создаёт своевременность, достоверность и сопоставимость документооборота поднимая на более высокий уровень надёжность составления бланков строгой отчётности (Ibragimov, Qo'ldoshev, 2024).

Нужно отметить, что руководитель банка и главный бухгалтер, а также начальник отдела кассовых операций в крупных учреждениях банка и заведующие кассой в филиалах в менее крупных банках, несут административную ответственность за правильную организацию и состояние кассовой работы. А в свою очередь над вышеперечисленными субъектами возлагается контроль на начальников главных управлений Центрального Банка Республики Узбекистан, которые выступают как орган контроля и управления (по стране в целом) за организацию и состояния кассовых узлов и т.п. В соответствии с нормативными документами Центрального Банка Республики Узбекистан, соблюдение своевременности оказание банковских услуг кассами, сокращение издержек по кассовым операциям; сопоставимость бланков строгой отчётности, приведение их к единым стандартам (стандартизация документов) образцов документов и форм, смысл стандартизации заключается в приведении к единым правилам оформления документов для многократного их применения в делопроизводстве; максимальное сокращение количества образцов и объединяемых ими форм-то есть унификация.

Для чего это делается? Что бы сократить количество разнообразных видов документов и приведению их к единым формам типизации, снижение трудоёмкости их обработки, а так же для достижения идентичности по сущности различных документов приведение к единообразию их форм, структуры, учёта, хранения, для достижения информационной совместимости. Применение унифицированных форм документов значительно облегчает денежно-расчётные операции в банках, что даёт возможность сократить издержки по обработки информации, что стало фундаментом для внедрения в банковскую сферу вычислительной техники.

С внедрением вычислительной техники в банковские операции, составление денежно-расчётных документов с указанием на них реквизитов, раскрывающие их содержание, привело к тому, что стандартизация и унификация бланков документа стало решением трудоёмкости делопроизводства, увеличением скорости обработки информации и облегчило контроль, за содержанием операции и перенос с них информации в банковские программы. Конечно, есть исключение ряда требований, например, где ещё нужно заполнять от руки объявление на взнос наличных денег, денежные чеки и квитанции в приёме наличных денег.

Я считаю, что нужно автоматизировать полностью ввод данных, начиная от объявления на взнос или на снятие денежных средств внедрив заведомо подготовленных электронных бланков с ПИНФЛ для физических лиц и юридических лиц с указанием ИНН, а также внедрение по каждому документу QR-кода, что бы избежать дублирования в оформлении документов, дающее ход делопроизводству и

передачи информации от операциониста к кассиру через внутреннюю сеть. Сокращая вмешательство человеческого фактора, мы добьёмся безошибочного, сопоставимого, достоверного введения данных в программу банка, экономя на этом время самого клиента и коммерческого банка.

Заключение.

В заключении можно сказать о том что, целью всех касс в банках как мы ранее отмечали, является максимальное привлечение в кассы наличных денег. Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

1) чёткое соблюдение закона, устава, приказов, инструкций и других нормативных документов Центрального Банка Республики Узбекистан, а также выполнений операций с денежной наличностью в соответствии установленными инструкциями и указаниями Центрального Банка Республики Узбекистан;

2) зачисление всей суммы, поступившей за операционный день на соответствующие счёта, достоверное и полное оприходование;

3) осуществление рационального распределения оборота наличных денег и сокращение издержек по времени его осуществления;

4) изыскания пути экономного расходования денежных средств, а также увеличение кассовых ресурсов;

5) контроль за своевременную выдачу заработной платы и других расходов предприятиям, учреждениям и организациям в установленном порядке выдаваемых денег строго по назначению;

6) соблюдение целостности и качества выпускаемых в обращение банкнот и монет;

7) соблюдение согласно инструкции Центрального Банка Республики, Узбекистан надлежащее хранение и обеспечение полной сохранности поступающих в банк ценностей.

Здесь можно видеть жёсткий поэтапный контроль данных, порядок оформления первичных документов, сверка заверенных подписями документов, прослеживается взаимоконтроль сотрудников банка, что даёт нам наглядное представление об делопроизводстве, обработке первичных документов повышающих продуктивность контроля достоверности действия в обработке данных.

Расходные кассы производят выдачу денег из кассы по денежным чекам установленных форм, к ним относятся хозяйствующие субъекты и собственники любых форм.

Клиент подойдя к операционной кассе в банке предъявляет денежный чек для получения наличных денег, операционист проверяет чек после передаёт клиенту контрольную марку от денежного чека или отрывной талон от расходного ордера для дальнейшего предъявления в кассу. Кассир получив расходный документ в первую очередь проверяет подписи операциониста передавший сам документ, сверяет подпись операциониста с имеющимся у кассира образцом подписи. Далее кассир сверяет на документе сумму, прописанную прописью и цифрами. После того, как только удостоверившись сопоставимости данных, кассир устанавливает личность предъявителя денежного чека, путём визуального просмотра паспортных данных. Сверив номер контрольной марки с номером на расходном документе, кассир переклеивает контрольную марку к чеку или ордеру. Затем кассир готовит наличные деньги на выдачу сверяя с расходным документом, выдав деньги клиенту кассир расписывается в расходном документе. На столе самого кассира не должно быть лишних сумм ценностей помимо той суммы которая готовится на выдачу самому клиенту.

Помимо дневных операционных касс есть кассы вечерние по приёму наличных денег сверх лимитов остатков наличных денег в кассе организации, которые они должны депонировать в банк для зачисления на счёт. В крупных городах, районах Узбекистана организуется аппарат инкассации, которые осуществляют перевозку денег и ценностей как в сами банки, так и между банками Республики Узбекистан.

Таким образом, коммерческие банки Республики Узбекистан должны организовывать внутрибанковский налично-денежный оборот рационально, сосредотачивать в своих кассах денежную наличность и производить её выдачу, а также прогнозировать по кассовым оборотам, для определения потребностей в наличных деньгах, чтобы ввести свою деятельность по денежно-кассовым операциям и определения размеров эмиссии. Приём наличных денег в банках организуется в течении операционного дня, то есть дневная касса, а также имеются вечерние кассы после операционного дня, для приёма депонированных наличных денег сверх установленных лимитов остатка наличных денег с предприятий, организаций и зачисления их на счета. Сдача денежной выручки в банк всеми способами называется инкассацией. Операционные кассы подразумевают под собой различные виды касс, это приходные и расходные, вечерние, специализированные, универсальные, валютные, кассы пересчёта денег, кассы по приёму коммунальных платежей, выездные кассы.

Нужно заметить приём наличных денег совершается в основном при личной явке клиента и в его присутствии. За своевременное кассовое обслуживание клиентов ответственность несёт руководитель банка, главный бухгалтер и заведующий кассами. Обслуживание клиентов ведётся сугубо по денежным документам, принятых работниками банков. К ним можем отнести денежные чеки, объявления клиента на взнос наличных денег, приходно-расходные ордера и сопутствующие к ним ведомости, накладные, а также обеспечения соблюдения правил кассовой работы и своевременной зачисления или снятия со счёта, обеспечения сохранности их. Кассовые операции можно разделить только на две составляющие, - это приходно-кассовые и расходно-кассовые операции.

Литература/ Reference:

Ibragimov A. K., Qo'ldoshev D. M. (2024) *Tijorat banklarida ichki auditida muhimlik va auditor riskini masalalari.*// Яшил иқтисодиёт ва тараққиёт журнали махсус сон. 18-19 апрел.50-56б.

Ибрагимов А.К. ва бошқалар. (2011) *Тижорат банклари ташқи аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартларини жорий этиш методологияси. Монография, -188 б.*

Ибрагимов А.К., Умаров З.А., Хатамов К.Р., Ризаев Н.К. (2020) *Тижорат банкларида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.* // А.К.Ибрагимов, З.А.Умаров, К.Р.Хатамов, Н.К.Ризаев. –Т.: Иқтисод-молия, -561 б.

Инструкция об организации работ по наличному денежному обращению банками Республики Узбекистан, 2018. //lex.uz.

Инструкция по организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей в коммерческих банках, 2019. //lex.uz.

Кийко, Ю.Т. (2017) *Объекты внутреннего аудита.* //ГВУЗ «Университет банковского дела». Б. 204-209.

Мыць О., Андрос С., (2019). *Совершенствование аудита кассовых операций банков. Университет банковского дела Национального банка Украины. ПолесГУ, [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Chem_Biol/Vnuvgrp/ekon/2009_2/v46ek41.pdf*

Постановление (2021) Постановление правления Центрального банка республики Узбекистан. О внесении изменений и дополнений в инструкцию по организации кассовой работы, инкассации денежной выручки и других ценностей в коммерческих банках.

[Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 17 декабря 2021 г. Регистрационный № 3028-5]. //lex.uz.

Умаров, З.А., Муругова, И.А., Бабаева, Г.Я., (2019). Бухгалтерский учёт в банках. –Т.: Иқтисод-молия, 2022. -234б.

Фатыхова А.А., Уразбахтина Л.Р., Сабитова В.А., (2021). Внутренний контроль работы кассовых подразделений. Ошибки, как факторы увелечения операционного риска. //MODERN ECONOMY SUCCESS. №4, 2021. С.70-75.