

## Impact Factor:

ISRA (India) = 6.317  
ISI (Dubai, UAE) = 1.582  
GIF (Australia) = 0.564  
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912  
ПИИЦ (Russia) = 0.126  
ESJI (KZ) = 9.035  
SJIF (Morocco) = 7.184

ICV (Poland) = 6.630  
PIF (India) = 1.940  
IBI (India) = 4.260  
OAJI (USA) = 0.350

SOI: [1.1/TAS](#) DOI: [10.15863/TAS](#)

### International Scientific Journal Theoretical & Applied Science

p-ISSN: 2308-4944 (print) e-ISSN: 2409-0085 (online)

Year: 2021 Issue: 05 Volume: 97

Published: 10.05.2021 <http://T-Science.org>

QR – Issue



QR – Article



**Akramjon Turgunovich Mamazhonov**

Andijan Institute of Agriculture and Agrotechnology of the Republic of Uzbekistan  
PhD, Associate Professor of the  
Department of Accounting, Analysis and Audit

**Mukhiddin Shodimukhammedovich Khozhiboev**

Andijan Institute of Agriculture and Agrotechnology of the Republic of Uzbekistan  
Ph. D., Associate Professor of the  
Department of Accounting, Analysis and Audit

## THE IMPORTANCE AND NECESSITY OF CASH ACCOUNTING IN BANKS

**Abstract:** This article discusses the theoretical issues of the importance and necessity of cash accounting in banks, as well as the types of cash registers.

**Key words:** bank, accounting, cash register, revolving cash register, cash reserve, evening cash register, mobile cash register.

**Language:** Russian

**Citation:** Mamazhonov, A. T., & Khozhiboev, M. S. (2021). The importance and necessity of cash accounting in banks. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 05 (97), 123-126.

**Soi:** <http://s-o-i.org/1.1/TAS-05-97-21> **Doi:**  <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2021.05.97.21>

**Scopus ASCC:** 2000.

### ВАЖНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ КАССОВОГО УЧЕТА В БАНКАХ

**Аннотация:** В данной статье были рассмотрены теоретические вопросы о важности и необходимости кассового учета в банках, а так же виды касс.

**Ключевые слова:** банк, учет, касса, оборотная касса, денежный резерв, вечерняя касса, мобильная касса.

#### Введение

В настоящее время в Узбекистане существует банковская система, состоящая из Центрального банка и коммерческих банков. Особое внимание уделяется обеспечению ее стабильности и стабильности за счет постепенного реформирования банковской системы республики. В результате в банковской системе достигаются высокие результаты.

Переход к рыночной экономике несовместим с запутыванием государства в собственной оболочке. Напротив, он требует свободного передвижения товаров, капитала и рабочей силы между странами. Развитие международных отношений требует увеличения иностранных инвестиций в деятельность коммерческих банков

Республики Узбекистан и, как следствие, совершенствования систем бухгалтерского учета и аудита.

Растет количество пользователей бухгалтерского учета и финансовой отчетности коммерческих банков, углубляется интеграционный процесс, инвестиции в мировые финансовые центры (биржи, международные банки, фонды и др.), Активы, рабочая сила, валюта, некоторые страны. Потребность для свободного передвижения требует, чтобы системы аудита в большей степени соответствовали международным стандартам аудита.

Рациональное управление экономически независимой и финансово устойчивой

## Impact Factor:

ISRA (India) = 6.317  
ISI (Dubai, UAE) = 1.582  
GIF (Australia) = 0.564  
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912  
ПИИЦ (Russia) = 0.126  
ESJI (KZ) = 9.035  
SJIF (Morocco) = 7.184

ICV (Poland) = 6.630  
PIF (India) = 1.940  
IBI (India) = 4.260  
OAJI (USA) = 0.350

деятельностью коммерческих банков, адаптация бухгалтерского учета к требованиям рыночной экономики, правильная организация аудитов, организация услуг с эффективным использованием имеющихся материальных, финансовых и трудовых ресурсов. создать резервы для своевременного исполнения обязательств перед государственным бюджетом, в результате чего будет получена высокая прибыль.

В связи с этим совершенствование бухгалтерского учета и аудита, в частности, подготовка аудиторских отчетов и их организация в соответствии с требованиями рынка, является сегодня одним из самых актуальных вопросов.

Правовыми и методическими основами бухгалтерского учета при организации кассовых операций в банках являются Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», «Международные стандарты бухгалтерского учета» и нормативные акты, разработанные Центральным банком Республики Узбекистан. Правовые документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета, распространяются на все хозяйствующие субъекты, независимо от формы собственности, т.е. сектора, к которому они принадлежат, и размера. Аналитический анализ операций в банках и данные синтетического учета являются первичными данными. Таким образом, Правильная регистрация этих учетных данных в общих и вспомогательных книгах облегчает ведение бухгалтерского учета, а также помогает отразить их в системе бухгалтерского учета в банках. что, в свою очередь, облегчает составление баланса банка.

При осуществлении своей первоначальной деятельности коммерческие банки формируют кассу банка и получают лицензию Центрального банка Республики Узбекистан. По этой лицензии создаются кассовые отделения и руководитель банка назначает кассира (проработал в банковской сфере три года), кассиров, формируются кассы (касса, касса, касса).

Для оказания кассового обслуживания клиентов банк представляет паспорт и другие документы о создании депозитария в региональный головной офис Центрального банка, который их рассматривает и отправляет в эмиссионно-кассовое управление Центрального банка. Когда они дадут положительное заключение, будет открыта касса банковских операций.

Также кассовое отделение банка должно быть специально оборудовано, т.е. внутренние стены и стены должны быть выполнены из парных гипсокартонных панелей толщиной 80 мм или кирпичной стены толщиной не менее 120 мм. Размер створчатого окна не должен превышать 200x300 мм, створчатая дверь и перегородки изготавливаются из досок толщиной не менее 40

мм, оцинкованных с двух сторон, металлических листов на досках с гвоздями длиной не менее 40 мм на периметр и диагонали 60 мм крепятся на расстоянии до.

Банк подает кассовую заявку в Центральный банк для определения суммы наличных денег, необходимой для проведения кассовых операций, в которой отражаются расходы и поступления банка, а также остаток денежного лимита. Также они могут иметь наличные деньги в кассе банка в пределах остатка наличности и использовать их из выручки в пределах нормы.

Лимиты остатка денежных средств и поступления используются в соответствии с правилами, установленными центральным банком. Все денежные средства сверх установленных лимитов остатка денежных средств в кассе передаются в расчетную палату ЦБ. Паспорт депозитария выдается центральным банком в прилагаемом порядке.

Расчетно-кассовые операции - это кассовые операции банка, которые обслуживаются сотрудниками кассы. В основном они поступают в кассу банка от клиентов, инкассаторов, сотрудников банка и физических лиц и выплачиваются им в виде наличных денег в счет чеков заработной платы и всех других приравненных к ним выплат. Эти операции регулируются нормативными актами, разработанными Центральным банком.

В АКБ «Агробанк» организованы следующие виды касс:

оборотная касса - касса, созданная для приема наличных денег и других ценностей, их хранения отдельно от других ценностей и для расходования;

денежный резерв - резерв, специально созданный для удовлетворения денежных потребностей клиентов банка;

вечерняя касса - касса банка, которая принимает мешки с наличными и другие ценности от службы инкассации в конце рабочего дня;

пересчетная касса - касса банка, которая пересчитывает, сортирует, классифицирует и упаковывает наличные и другие ценности в инкассаторские сумки, полученные в течение дня работы банка и полученные в вечерней кассе;

касса 1 - касса банка, которая принимает наличные от клиентов банка в течение банковского дня;

касса 2 - касса банка, которая выдает наличные деньги клиентам банка в течение банковского дня;

мобильная касса - касса банка, которая осуществляет кассовые операции вне кассовой сети (узла) с помощью специально оборудованного вагона банка;

специальные кассы - банковские кассы, созданные для приема денежных поступлений в

## Impact Factor:

ISRA (India) = 6.317  
ISI (Dubai, UAE) = 1.582  
GIF (Australia) = 0.564  
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912  
РИИЦ (Russia) = 0.126  
ESJI (KZ) = 9.035  
SJIF (Morocco) = 7.184

ICV (Poland) = 6.630  
PIF (India) = 1.940  
IBI (India) = 4.260  
OAJI (USA) = 0.350

предприятиях торговли и обслуживания с большим притоком денежных средств.

После сопоставления денежных потоков с кассовыми аппаратами бухгалтерии кассиры отправляют имеющийся у них и сформированный в установленном порядке остаток денег со своими справками и кассовыми документами в виде книги 155 и контрольных листов. представить

После того, как кассир получит деньги, сообщите в кассу информацию и документы:

а) сумма кассового оборота, указанная в справках кассиров, подписана и подтверждена бухгалтерией;

б) остаток денег в отчетах указан правильно с учетом записей в его книге Формы 155;

в) проверить соответствие количества и количества документов, представленных кассирами, указанным в справках.

После этого кассир обращается к информации, указанной в отчете справок и записей о суммах денег, полученных в кассу, а также о документах, полученных или лично выданных кассиром. Составляет сводную справку по форме и сравнивает его результаты с данными бухгалтерского учета. После того, как сравнение оформлено путем подписания отчета бухгалтера по форме 111, эта ссылка сохраняется в ежедневных кассовых документах вместе со ссылками на отчеты кассира по форме 109 и форме 110.

Таким образом, управление денежными средствами в банках требует, прежде всего, глубокого понимания его теоретических основ, а также знания нормативных документов, регулирующих составление бухгалтерского учета и отчетности. На основании вышеизложенного делаем вывод, что своевременная, точная и правильная регистрация исходной учетной информации по каждому счету в банках, их обработка облегчает организацию бухгалтерского

учета и составление балансовых отчетов. Ускоряет, а также помогает банку завершить рабочий день .

Открытие денежного счета в банке определяется его особенностями. Это связано с тем, что кассовые счета в банках, в отличие от бухгалтерского учета предприятий и организаций, основаны на эффективности учета, наличии реалистичной оценки активов и пассивов, реальности эффективного использования капитала, своевременности регистрации ежедневных операций и лицевых счетов является резким контрастом с функциями контроля, основанными на обобщении путем ведения ежедневного баланса.

Предлагаем подразделить контроль над операциями клиентов, осуществляемый Банком, на следующие виды по их характеристикам:

1. Соблюдение регламента кассовых операций:

2. Обеспечить кассиров молоком и молочными продуктами.

3. Привлекайте кассиров на курсы повышения квалификации, чтобы постоянно повышать их знания.

4. Дальнейшее развитие пластиковых карт. Перевод клиентов на корпоративные пластиковые карты.

5. Соблюдайте график выдачи наличных клиентам.

На наш взгляд, график операций с денежными потоками по выплате заработной платы и приравненных к ней выплат своим клиентам из операционно-кассового центра Агробанка должен определяться в указанном порядке, а их график должен утверждаться главным бухгалтером и руководителем банка. банк. В этом случае банк своевременно получает квитанции от клиентов и обеспечивает выплату денежных средств в установленном порядке.

## References:

1. Alimov, I.I., Hodzhimatov, R.H., & Matgoziev, H.H. (2011). *Operacii kommercheskih bankov s cennymi bumagami Uchebnik.* (p.244). Tashkent: TDIU.
2. Alimov, I.I., Husanboev, A.G., & Ikramov, A.I. (2010). *Operacii s cennymi bumagami kommercheskih bankov Uchebnik.* (p.214). Tashkent: TGU.
3. Abdurahidov, F.T. (2007). *Buhgalterskij uchet v kommercheskih bankah: Uchebnoe posobie.* (p.164). Tashkent.
4. Temirov, A.A. (2010). *Buhgalterskoe i operacionnoe oborudovanie v bankah.* (p.192). Tashkent: TGU.
5. Mamazonov, A.T. (2016). *Voprosy ocnki nematerial'nyh aktivov i ih klassifikacija.* Jekonomika, sociologija i pravo.

<b>Impact Factor:</b>	<b>ISRA (India)</b> = <b>6.317</b>	<b>SIS (USA)</b> = <b>0.912</b>	<b>ICV (Poland)</b> = <b>6.630</b>
	<b>ISI (Dubai, UAE)</b> = <b>1.582</b>	<b>ПИИИ (Russia)</b> = <b>0.126</b>	<b>PIF (India)</b> = <b>1.940</b>
	<b>GIF (Australia)</b> = <b>0.564</b>	<b>ESJI (KZ)</b> = <b>9.035</b>	<b>IBI (India)</b> = <b>4.260</b>
	<b>JIF</b> = <b>1.500</b>	<b>SJIF (Morocco)</b> = <b>7.184</b>	<b>OAJI (USA)</b> = <b>0.350</b>

---

6. Mamazonov, A.T. (2020). Conceptual issues of accounting for finished goods in the automotive industry. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 12 (92), 373-376. Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-12-92-73> Doi: <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2020.12.92.73>
7. Mamazonov, A.T., Uzokmirzaev, F.R., & Fozilzhonova, N. (2018). *Osnovnye puti reshenija problem v oblasti finansovoj dejatel'nosti predprijatija, Innovacii v nauke.*