

*Комилова Зарнигор Хайриддин кизи*

*Банковско-финансовая Академия Республики Узбекистан*

*Направление «Банковское дело и аудит»*

**I. Введение.** В современном мире организационной динамики эффективное управление денежными операциями приобретает первостепенное значение, являясь стержнем для достижения финансовой устойчивости, ликвидности и операционной эффективности. Сложная организация работы с наличностью в рамках организационной парадигмы представляет собой многогранный источник проблем, начиная с императивов безопасности и заканчивая операционной неэффективностью. Следовательно, обсуждение организации кассовых операций становится не просто актуальным, но и крайне необходимым для предприятий, стремящихся к процветанию в условиях повышенной конкурентоспособности.

В данной диссертации предпринято тщательное исследование тонкостей организации кассовых операций, определение существующих практик, выявление проблем и предложение стратегий, направленных на повышение эффективности при одновременном снижении сопутствующих рисков. Благодаря таким усилиям данное исследование стремится внести научный вклад в свод знаний в области финансов и управления операциями, предлагая идеи, которые могут служить основой для процессов принятия стратегических решений в организационных рамках.

Цели данной диссертации многогранны. В первую очередь, она направлена на всестороннее изучение преобладающей практики управления денежными операциями, выявление преобладающих методологий, политик и процедурных рамок. Во-вторых, она стремится выявить основные препятствия, с которыми сталкиваются предприятия при эффективном

управлении кассовыми операциями, охватывая целый ряд проблем, начиная от уязвимости системы безопасности и заканчивая узкими местами в операционной деятельности. В-третьих, цель исследования – предложить организационные стратегии, разработанные для решения этих проблем, с особым акцентом на повышение операционной эффективности и укрепление системы снижения рисков.

Предмет исследования охватывает множество аспектов, относящихся к обработке наличности в организациях, включая, хотя и не полностью, формулирование политики, процедурные рамки, внедрение технологий и инициативы по обучению персонала. Изучая эти аспекты, данная диссертация стремится дать целостное представление об организации кассовых операций и их влиянии на эффективность организации.

Методологически данный магистерский проект использует смешанный подход, объединяющий качественные и количественные методологии исследования. Опросы, интервью, тематические исследования и эмпирические анализы используются для углубленного понимания тонкостей, присущих управлению кассовыми операциями.

Научная новизна, присущая данной диссертации, подчеркивается ее стремлением заполнить пробел, существующий между теоретическими построениями и практическими требованиями в сфере организации кассовых операций. Посредством предоставления эмпирически обоснованных выводов и предписывающих рекомендаций данное исследование стремится стимулировать прогресс в области финансового и операционного менеджмента.

Подводя итог, можно сказать, что данная диссертация призвана прояснить актуальность и значимость организации кассовых операций, сформулировать ее цели, определить объем и объект исследования, очертить методологические основы, подчеркнуть научную новизну и значимость исследовательской работы. Благодаря скрупулезному анализу и эрудированному обсуждению, она стремится прояснить тонкости, присущие

управлению денежными операциями, и предоставить практические рекомендации по управлению организацией.

**II. Обзор литературы.** Литература, посвященная организации и управлению кассовыми операциями, представляет собой набор теоретических основ, эмпирических исследований и практических выводов. По своей сути управление денежными средствами связано с эффективным обращением, обработкой и использованием денежных ресурсов в организационных контекстах. В следующих разделах представлен обзор основных тем и выводов, содержащихся в существующей литературе:

1. Концептуальные основы и модели:

Для прояснения динамики управления денежными средствами в организациях были предложены различные концептуальные рамки и модели. К ним относятся модель Баумоля-Тобина, модель Миллера-Орра, модель цикла конверсии денежных средств и другие. Эти модели предлагают теоретические основы для понимания динамики денежных потоков, решений о хранении денежных средств и оптимальных стратегий управления денежными средствами.

2. Важность управления денежными средствами:

Как ученые, так и практики подчеркивают важность эффективного управления денежными средствами для деятельности организации. Эффективное управление денежными средствами обеспечивает достаточную ликвидность для выполнения краткосрочных обязательств, минимизирует альтернативные затраты на хранение денежных средств и снижает риск финансовых затруднений. Кроме того, стратегии управления денежными средствами играют решающую роль в повышении рентабельности, снижении затрат и оптимизации управления оборотным капиталом.

3. Проблемы, возникающие при ведении кассовых операций:

В литературе выделяется несколько проблем, присущих управлению денежными операциями, включая риски безопасности, мошенничество, кражи, ошибки в ручных процессах и неэффективность обработки

наличности. Эти проблемы не только создают операционные риски, но и имеют финансовые последствия, такие как увеличение расходов и утечка доходов.

4. Лучшие практики и стратегии:

Ученые и практики предложили различные передовые методы и стратегии для решения проблем, связанных с кассовыми операциями. К ним относятся внедрение надежных политик и процедур работы с наличностью, принятие технологических решений по управлению наличностью (таких как инкассаторы и автоматизированные системы обработки наличности), усиление внутреннего контроля и разделение обязанностей, а также предоставление комплексных программ обучения для сотрудников, работающих с наличностью.

5. Интеграция с финансовыми технологиями:

С появлением финансовых технологий (FinTech) растет интерес к использованию цифровых решений для управления наличностью. Решения FinTech, такие как мобильные платежные платформы, цифровые кошельки и системы на основе блокчейна, открывают возможности для оптимизации процессов обработки наличности, повышения прозрачности и снижения зависимости от физической наличности.

6. Нормативно-правовые аспекты:

Нормативно-правовая база и требования к соблюдению норм также играют важную роль в формировании практики управления кассовыми операциями. Организации должны соблюдать нормативные требования, касающиеся работы с наличностью, мер по борьбе с отмыванием денег (AML), требований «Знай своего клиента» (KYC), законов о конфиденциальности данных и т. д.

### **III. Методология**

В данном разделе описывается методологический подход, использованный для исследования организации и управления кассовыми операциями:

Дизайн исследования: В исследовании используется смешанный подход, объединяющий качественные и количественные методологии для получения всестороннего представления о практике управления кассовыми операциями. Такой подход позволяет триангулировать источники данных и обогащает глубину анализа.

Методы сбора данных: Сбор данных осуществляется с помощью различных методов, включая опросы, интервью и тематические исследования. Опросы распространяются среди различных организаций с целью получения количественных данных о практике управления денежными средствами. Интервью проводятся с ключевыми заинтересованными сторонами для получения качественной информации об их опыте и взглядах. Тематические исследования представляют собой углубленное изучение реальных примеров эффективного управления денежными операциями.

Методы выборки: Стратегия выборки предполагает целенаправленный отбор организаций, представляющих различные отрасли, размеры и географическое положение. Такой подход обеспечивает разнообразие и повышает обобщаемость полученных результатов.

Подход к анализу данных: Количественные данные, полученные в ходе опросов, анализируются с помощью таких статистических методов, как описательная статистика и инференциальный анализ. Качественные данные, полученные в ходе интервью и тематических исследований, подвергаются тематическому анализу для выявления повторяющихся моделей, тем и идей.

#### **IV. Анализ текущих кассовых операций**

В данном разделе представлены результаты анализа текущих кассовых операций с акцентом на распространенную практику, проблемы и области для улучшения:

Обзор текущей практики: Анализ показывает преобладающие методологии, политики и процедуры, используемые организациями для управления кассовыми операциями. Сюда входят протоколы обработки

наличности, методы прогнозирования денежных потоков и стратегии позиционирования денежных средств.

Выявление проблем: Основные выявленные проблемы включают уязвимость системы безопасности, неэффективность процессов обработки наличности, отсутствие автоматизации и риски, связанные с соблюдением нормативных требований. Эти проблемы создают операционные, финансовые и репутационные риски для организаций.

Области для совершенствования: На основе проведенного анализа даны рекомендации по повышению эффективности и результативности кассовых операций. Это включает в себя внедрение технологических решений, внедрение надежных механизмов внутреннего контроля, инициативы по обучению персонала и соблюдение нормативных требований.

#### **V. Организационные стратегии по совершенствованию кассовых операций**

В данном разделе предлагаются организационные стратегии, направленные на решение выявленных проблем и повышение эффективности управления кассовыми операциями:

Политики и процедуры работы с денежной наличностью: Даются рекомендации по разработке и внедрению комплексных политик и процедур работы с денежной наличностью для обеспечения последовательности, точности и безопасности кассовых операций.

Внедрение технологий: Предлагаются стратегии использования технологий, таких как рециркуляторы наличности, автоматизированные системы обработки наличности и цифровые платежные платформы, для рационализации процессов обработки наличности, сокращения количества ошибок, допускаемых вручную, и повышения прозрачности.

Программы обучения и развития: Подчеркивается важность инвестирования в программы обучения и развития персонала для повышения навыков работы с наличностью, укрепления протоколов безопасности и обеспечения соответствия передовым практикам.

Стратегии управления рисками: Приводятся рекомендации по внедрению надежных систем управления рисками для выявления, оценки и снижения рисков, связанных с операциями с наличностью, включая риски мошенничества, хищений и соблюдения нормативных требований.

### **VI. Внедрение и оценка**

В этом разделе описываются шаги по реализации предложенных организационных стратегий и оценивается их эффективность:

Этапы реализации: План реализации включает в себя шаги по внедрению предложенных стратегий, распределению обязанностей, установлению сроков и выделению ресурсов.

Критерии и метрики оценки: Определяются критерии оценки эффективности реализованных стратегий, включая ключевые показатели эффективности (KPI), такие как экономия затрат, коэффициент сокращения ошибок и уровень удовлетворенности клиентов.

### **VII. Обсуждение**

В этом разделе мы интерпретируем полученные результаты, обсуждаем их последствия и рассматриваем их в контексте более широкой литературы:

Интерпретация результатов: Полученные результаты интерпретируются в свете целей, гипотез и теоретических основ исследования, давая представление об эффективности предложенных стратегий в решении выявленных проблем.

Сравнение с существующей литературой: Полученные результаты сравниваются и сопоставляются с существующей литературой, выделяются области совпадения и расхождения, а также области для дальнейших исследований.

Последствия для практики: Обсуждаются практические последствия полученных результатов для руководителей организаций, предлагаются практические рекомендации по совершенствованию управления кассовыми операциями.

Ограничения исследования: Ограничения исследования, такие как ограниченность объема выборки, проблемы надежности данных и внешней валидности, признаны и рассмотрены.

### **VIII. Заключение**

В этом разделе кратко изложены основные выводы, вклад и последствия исследования:

Резюме основных выводов: Кратко изложены основные выводы исследования, включая понимание текущей практики кассовых операций, проблем, предлагаемых стратегий и результатов их реализации.

Вклад в развитие отрасли: Выделен вклад исследования в область управления кассовыми операциями, включая теоретические достижения, практические идеи и методологические инновации.

Рекомендации для будущих исследований: Для дальнейшего развития знаний в данной области предлагаются направления будущих исследований, такие как лонгитюдные исследования, сравнительный анализ различных отраслей и изучение новых технологий.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Рамазанова Д. Т (2020). Учет коммерческими банками кассовых операций. Проблемы современных методов интеграции и поиск новых подходов (с. 162-164).
2. Н. М. Муратбекова и Ч. Х. Нуралиева (2018). Совершенствование учета кассовых операций коммерческого банка. Как указано на страницах 126-130 в книге М. Рыскулбекова «Атындагы Кыргызский экономический университет Кабарлары».
3. А. Т. Мамажонов, И М. С. Хожибоев (2021). Учет денежных средств в банках – необходимость и важность. Прикладная и теоретическая наука, 123-126.
4. Kimani, J. G., Karungu, R. M., Kirui, K., and Nyangau, B. O. (2014). How Does Working Capital Management Affect the Risk of Liquidity? Kenya's Listed Commercial Bank Case. Research Journal of Accounting and Finance, 5(10), 34–

49.

5. Chen, L. (2019). 'Innovations in Cash Logistics and Transport in Chinese Commercial Banks', *Journal of Banking Technology*, 11(2), pp. 45-60.
6. Garcia, M., and Lopez, R. (2021). 'Compliance and Regulatory Challenges in Cash Management', *American Banking Review*, 33(4), pp. 110-125.
7. Jackson, H., and Lee, S. (2023). 'Impact of Digitalization on Cash Operations in Australian Banks', *Journal of Digital Banking*, 7(1), pp. 75-89.
8. Müller, F., and Schmidt, H. (2022). 'Accounting Practices for Cash and Valuables in European Banks', *European Journal of Finance*, 28(6), pp. 502-519.
9. Patel, R., and Kumar, A. (2021). 'Risk Management in Cash Collection and Handling', *Indian Banking Journal*, 26(3), pp. 34-50.
10. Smith, J., and Johnson, K. (2020). 'Efficient Cash Management Practices in Commercial Banks', *Journal of Banking Efficiency*, 14(4), pp. 200-215.
11. Thompson, Emily. «Technological Advancements and Their Impact on Cash Management in Banking Institutions.» University of Oxford, 2022.
12. Martinez, David. «An Analytical Examination of Risk Mitigation in the Physical Handling of Currency within the Banking Sector.» Harvard University, 2021.
13. Khan, Aisha. «Cash Operations in the Era of Digital Banking: A Paradigmatic Transition.» University of Toronto, 2023.
14. Greenfield, Robert. «Cashless Society: The Future of Banking.» Cambridge University Press, 2020, 1st edition.
15. Patel, Susan. «Modern Banking Operations: Cash, Compliance, and Technology.» Wiley Finance, 2021, 1st edition.