

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи

УДК: 657.1/658.1(336.74)

ЖУРАЕВ БОТИРЖОН МУРОДЖОН УГЛИ

**УЧЁТ И АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАСТИКОВЫМ
КАРТОЧКАМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Специальность: 5А 230702 - «Банковский учёт и аудит»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание степени «Магистра экономики»

Научный руководитель:

к.э.н. Х.Рахматов

ТАШКЕНТ-2018

**Диссертация выполнена на кафедре “Банковский учёт и аудит”
Ташкентского финансового института**

Научный руководитель:

к.э.н. Х.Рахматов

Научный консультант:

к.э.н., доц. З.Умаров

Заведующий кафедрой:

к.э.н., доц. З.Умаров

Начальник отдела магистратуры:

к.э.н., доц. У.Ортиков

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ ИХ УЧЁТА И АУДИТА.....	7
1.1. Понятие банковских пластиковых карт и их виды.....	7
1.2. Эмиссия банковских пластиковых карточек и основы бухгалтерского учёта операций по ним	16
1.3. Основы аудита операций по пластиковым картам банка	22
Выводы по первой главе.....	28
ГЛАВА 2. МЕХАНИЗМ, ОЦЕНКА И УЧЁТ РАСЧЕТОВ БАНКОВСКИМИ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТОЧКАМИ.....	30
2.1. Механизм совершения операций с использованием банковских пластиковых карточек.....	30
2.2. Анализ системы безналичных расчетов посредством банковских пластиковых карточек.....	35
2.3. Учет операций по банковским пластиковым карточкам	40
Выводы по второй главе.....	46
ГЛАВА 3. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	48
3.1. Организация и методика аудита операций по пластиковым картам в коммерческих банках.....	48
3.2. Документальное оформление результатов аудита операций с пластиковыми карточками	53
3.2. Пути совершенствования операций банка с пластиковыми карточками.	61
Выводы по третьей главе.....	70
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	73
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Обоснование и актуальность темы исследования. Коммерческие банки Узбекистана в современных условиях, просто обязаны идти в ногу со временем, и предоставлять клиентам усовершенствованные банковские услуги, связанные с применением электронных систем расчетов. На сегодняшний день в мировой практике существует целый ряд известных международных пластиковых технологий, которые отличаются широким спектром предоставляемых услуг, особенностями функционирования, географическими регионами действия.

На сегодняшний день для дальнейшего повышения финансовой устойчивости и ликвидности коммерческих банков, развитию их ресурсной базы, определено расширение спектра и качества оказываемых банковских услуг с широким применением передовых информационно-коммуникационных технологий, а также расширение системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек¹.

В результате проводимых реформ в банковской системе внедряются рыночные механизмы оказания услуг, расширяются их виды, повышается финансовая доступность для предпринимателей и населения.

Внедрены новые банковские услуги, облегчающие проведение валютно-обменных операций для населения, созданы условия по приобретению иностранной валюты индивидуальными предпринимателями².

Таким образом, актуальность избранного направления исследований данной магистерской диссертационной работы обусловлена тем, что в настоящее время назрела необходимость усовершенствования механизма расчетов посредством банковских пластиковых карточек, их учёта и аудита, поиска новых решений их применения с учетом сложившейся обстановки

¹ Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 г. № ПП - 2344.

² Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» 23 марта 2018 г., № ПП-3620

экономического поэтапного реформирования существующей банковской системы.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является операции по пластиковым картам банков.

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, складывающиеся при организации учёта и аудита операций по пластиковым карточкам банков.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствования учёта и аудита операций по пластиковым картам в банках.

Для достижения поставленной цели **задачами** исследования выступают:

- изучение теоретических основ функционирования пластиковых карточек;
- систематизация передового опыта использования пластиковых карточек в банковском секторе зарубежных странах;
- анализ современного состояния использования потенциала банковских пластиковых карточек;
- рассмотреть организацию и осуществления учёта операций по пластиковым картам;
- изучить методику проведения аудита операций по банковским пластиковым картам;
- перспективы развития рынка пластиковых карточек в Республике Узбекистан.

Научная новизна исследования заключается в обосновании системного подхода к проблеме внедрения пластиковых карточек в безналичный банковский оборот, базирующегося на использовании богатого зарубежного опыта и учете специфических особенностей становления банковской системы Узбекистана.

Гипотеза исследования. Совершенствование учёта и аудита операций по пластиковым карточкам позволит увеличить безналичный оборот и будет

способствовать расширению системы безналичных расчетов Республики Узбекистан.

Обзор (анализ) литературы по теме исследования. Многие отечественные ученые-экономисты изучают проблемы теории и практики бухгалтерского учета и аудита операций по пластиковым картам Ф.Абдувахидов, З.Умаров, К.Джураев, А.Вахабов, А.Ибрагимов, Н.Ризаев, Р.Дусмуратов, З.Маматов, И.Муругова, К.Наврузова, Н.Каримов, У.Ортиков, С.Норкобиллов³.

Несомненно, огромный интерес в изучаемой области представляют труды выдающихся иностранных ученых-экономистов, таких как В.Банк, С.Семенов, О.Лаврушин, Г.Коробова, С.Миржакипова, Е.Козлова, В.Курсова, Г.Яковлев, В.Палий, А.Шеремет, Г.Щербакова⁴.

Методы исследования. В процессе исследования использованы диалектический и системный подходы, методы наблюдения, группировки, обобщения, сравнительного, факторного и динамического сопоставления.

Научная и практическая значимость. Научная значимость результатов исследования состоит в том, что полученные результаты работы могут быть использованы в дальнейших углубленных научных исследованиях, посвященных фундаментальным и прикладным аспектам совершенствования учёта и аудита операций по пластиковым картам коммерческих банков. Практическая значимость результатов исследования

³Абдувахидов Ф.Т., Умаров З.А., Джураев К.Н. Банкларда бухгалтерия хисоби. Ўқув қўлланма. –Т.: ТДИУ, 2010. –224 б., Вахабов А.В., Ибрагимов А.К., Ризаев Н.К. Тижорат банклари ташқи аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартларини жорий этиш методикаси. Монография. Тошкент: молия, 2011. -188б., Дўсмуратов Р.Д. Аудиторлик фаолияти: назария, услубиёт ва амалиёт. Тошкент: Молия. 2007. 275 бет., Ибрагимов А.К ва бошқ. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари асосида банкларда бухгалтерия хисоби. Ўқув қўлланма.Тошкент, Молия. – 2010, 272б., Маматов З.Т. Аудит: муаммолар ва ривожлантириш истиқболлари, Тошкент:ТМИ. 2004, -348б., Муругова И.А. Операционная техника и учет в банках. - Т.: МОЛИЯ – ИҚТИСОД 2010г., Наврузова К.Н., Каримов Н.Ф., Ортиков У.Д. Банкларда бухгалтерия хисоби Т.: Давр нашриёти, 2012., Норкобиллов С, Ортиков У, “Банк аудити”. Т.: 2004- 108 б.

⁴ Банк В.Р., Семенов С.К. “Организация и бух учет банковских операций” Москва. 2004 г. 326с., Банковское дело: Учебник. перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2008. – 768 с., Банковское дело: Учебник/ под. ред. д.э.н. проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751 с., Миржакипова С.Т. “Бухгалтерский учет в банках” Алмата 2006 г 327 с., Козлова Е.П. “Бухгалтерский учет в коммерческих банках”. Москва, 1996г 368 с., Курсова В.Н. ва Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке” Москва, 2010 г.167 с., Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. М.: Инфра-М, 2004. – 472 с., Финансовый анализ в коммерческом банке/ А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2000. –256 с.

заключается в том, что научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы в деятельности Центрального банка Республики Узбекистан при разработке комплексных мер по совершенствованию учёта и аудита операций по пластиковым картам коммерческих банков.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, выводов и предложений, списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, показана степень изученности данной проблемы, указаны объект и предмет исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы научная новизна и ее значимость.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты функционирования банковских пластиковых карт их учёта и аудита.

Вторая глава диссертации посвящена механизму, оценке и учёту расчетов банковскими пластиковыми карточками.

В третьей главе представлены описание разработанных научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование аудит операций по пластиковым картам коммерческих банков.

В заключение диссертации сформированы выводы по итогам исследования и представлены основные заключения и предложения, разработанные по результатам диссертационного исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ ИХ УЧЁТА И АУДИТА

1.1. Понятие банковских пластиковых карт и их виды

При современном уровне развития науки и техники, информатизации различных областей жизни в современном обществе появилось множество новых технических возможностей проведения денежных расчетов и взаиморасчетов без использования наличных денег. Коммерческие банки в современных условиях, идут в ногу со временем, и предоставляют клиентам усовершенствованные банковские услуги, связанные с применением электронных систем расчетов.

С учетом того, что использование платежных карт сильно изменилось по всей Европе, чему способствовали новые способы оплаты, такие как чипы с несколькими приложениями EMV, бесконтактные технологии и мобильные платежи⁵.

С развитием современной банковской системы Узбекистана и в условиях стабилизации положения на финансовом рынке, происходит активное внедрение банковских пластиковых карточек в платежный оборот страны.

Сегодня банковские пластиковые карточки выступают ключевым элементом электронных банковских систем, все более активно вытесняя привычные чековые книжки и наличные деньги. Та немаловажная особенность, что на карте содержится определенный объем информации, необходимый для доступа к счету в банке, проведения расчетов за товары, услуги или работы, а также снятия наличных денежных средств позволяет ей служить наиболее простым и прогрессивным средством в организации безналичных расчетов.

⁵ Patricia Pittomvils Payment cards: state of play //Card Technology Today Volume 19, Issues 11–12, November–December 2007, Page 11

В экономической литературе даются различные определения пластиковых карточек. Так, российский экономист Анч Марина Васильевна пишет, что «пластиковая карта - это многоразовый платежный и кредитный инструмент длительного пользования, обладающий наиболее высокой на сегодня степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, позволяющий производить проверку его платежеспособности»⁶. Западные ученые экономисты Ауриемма Майкл Дж. и Коли Роберт С. трактуют их, как «персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть)»⁷. По экономическому словарю «пластиковая карта - это персональный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматов».

Согласно официальному определению, содержащемуся в Положении Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращения в Республике Узбекистан», под банковской (пластиковой) картой понимается платежная карта, обеспечивающая её держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств со счета. Виды операций, который держатель банковской карты вправе осуществлять по банковскому

⁶ Анч М.В. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития - М.: Банковское дело, 2004 . – С. 45

⁷ Ауриемма Майкл Дж. и Коли Роберт С. Индустрия банковских пластиковых карточек. – М.: 2007. – С.15

счета, устанавливаются договором между держателем и эмитентом банковской карты⁸.

Внедрение банковских карточек в качестве одного из основных средств безналичных расчетов явилось ярким проявлением "технологической революции" банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет, как владельцам карт, так и банкам, занимающимся их выпуском и обслуживанием, торговым точкам и экономике страны массу преимуществ.

Таблица 1.1.

**Стимулирующие и сдерживающие факторы
развития «карточного бизнеса»⁹**

Стимулирующие факторы	Сдерживающие факторы
1	2
Держатель карточки	
оперативность расчетов	недостаточное количество ТСП в сельских местностях
получение дополнительных доходов	малое количество банкоматов
минимизация риска потерь денежных средств	отсутствие наличных денежных средств в банкоматах
постоянный контроль и учет денежных средств	технические сбои терминалов, банкоматов, инфокиосков
высокая степень защиты «электронных кошельков»;	
исключение возможностей подделки бумажных денег и получение ветхих и непригодных денег;	
обеспечение конфиденциальности информации	
удаленность управления своими денежными средствами в любое время в любом месте;	
гигиеничность совершения операций	
престижность	
Торгово-сервисное предприятие (ТСП)	
оперативность зачисления денежных средств на счета ТСП после инкассации	дополнительные расходы на аренду терминала
централизованный контроль над всем процессом денежного оборота;	дополнительные расходы на покупку других дополнительных оборудования
объективная информация на любой момент времени, унифицирование бухгалтерского учета	дополнительные расходы на проведение линии связи
сокращение расходов на инкассацию	трудности получения наличных денежных средств, поступивших в банк через пластиковые карточки
снижение риска ограблений	
полное решение проблем с ветхими и неплатежными деньгами	
повышение имиджа ТСП и увеличение общего количества постоянных клиентов	
Банки	
расширяет круг оказываемых услуг, повышает свою	Капиталоемкость

⁸ Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1344 "О порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращения в Республике Узбекистан" от 30 апреля 2004 г.

⁹ Составлено автором

конкурентоспособность;	
получает прибыль за счет обслуживания пластиковых карточек;	большие сроки окупаемости данного вида банковского продукта
увеличивает доход за счет создания и использования терминальных и банкоматных сетей	не желание торговых точек оплачивать услуги эквайринга
новый источник доходов, за счет аккумулируемых на счетах денежных средств держателей пластиковых карточек в банках	
сокращение внутрибанковских расходов, связанных с обработкой налично-денежной массы;	
расширения отношений с корпоративными клиентами за счет внедрения зарплатных проектов, размещения банкоматов, терминалов непосредственно на их территории	
Государство	
упорядочивание налично-денежного обращения в целом по республике	недостаточное развитие инфраструктуры «карточного бизнеса»
сокращение общей массы наличных денег в обращении и устранение их дефицита;	невысокая финансовая культура общества
сокращение общегосударственных расходов, связанных с выпуском в обращение и обслуживанием налично-денежных средств	психологическая неготовность людей к использованию пластиковых карточек
привлечение свободных денежных средств населения на счета в банки и вовлечение их в хозяйственный оборот	
увеличение скорости оборачиваемости денежных средств	
подключение банковской системы Республики Узбекистан к Международным платежным системам, поднятие имиджа банковской системы Республики Узбекистан в целом на международном уровне	

Для коммерческих банков привлекательность пластиковых карточек заключается в следующем:

- позволяет расширить круг оказываемых услуг для своих клиентов и повышает свою конкурентоспособность;
- получает прибыль за счет выпуска в обращение и обслуживание международных и локальных пластиковых карточек;
- увеличивает доход за счет создания и использования терминальных и банкоматных сетей обслуживания владельцев пластиковых карточек;
- появление новых источников доходов, за счет аккумулируемых на счетах денежных средств держателей пластиковых карточек в банках;
- сокращение внутрибанковских расходов, связанных с обработкой налично-денежной массы;

- расширения отношений с корпоративными клиентами за счет внедрения зарплатных проектов с использованием пластиковых карточек, размещения банкоматов, терминалов непосредственно на их территории.

Для держателей карточек имеется целый ряд преимуществ использования безналичного расчета. В частности:

- оперативность расчетов, то есть сокращение времени затрачиваемого на осуществление расчетов за купленные товары и оказанные услуги;

- возможность получения дополнительных доходов в виде начисляемых процентов на остаток средств, хранящихся на банковских карточных счетах;

- минимизация риска потерь денежных средств, связанных с утерей, ограблениями или ошибками в расчетах;

- возможность постоянного контроля и учета своих денежных средств;

- высокая степень защиты «электронных кошельков»;

- исключение возможностей подделки бумажных денег и получение ветхих и непригодных денег;

- обеспечение конфиденциальности информации, хранящейся на банковской пластиковой карточке;

- возможность удаленного управления своими денежными средствами в любое время в любом месте;

- гигиеничность совершения операций расчета за купленный товар и оказанную услугу посредством пластиковой карточки по сравнению с наличными деньгами;

- престижность – наличие пластиковой карточки показывает успешность её владельца и свидетельствует об умении обращаться с современными техническими средствами, используемые в финансовой сфере.

В свою очередь, для обладателей терминалов – торгово-сервисных точек (магазины, гостиницы, аптеки, рестораны, автостанции, авиа- и железнодорожные кассы и т.п.) привлекательность пластиковых карточек заключается в следующем:

- оперативность зачисления денежных средств на счета предприятий торговли и сферы услуг после инкассации;
- могут вести централизованный контроль над всем процессом денежного обращения;
- получать объективную информацию на любой момент времени, унифицировать бухгалтерский учет;
- сократить расходы на инкассацию – перевозку денежной наличности;
- снижение риска ограблений;
- полное решение проблем с ветхими и неплатежными деньгами;
- повышение имиджа торгового предприятия и увеличение общего количества постоянных клиентов, за счет внедрения новой формы обслуживания клиентов.

Для экономики Узбекистана в целом развитие расчетов с использованием пластиковых карточек является:

- упорядочивание налично-денежного обращения в целом по республике;
- сокращение общей массы наличных денег в обращении и устранение их дефицита;
- сокращение общегосударственных расходов, связанных с выпуском в обращение и обслуживанием налично-денежных средств;
- привлечение свободных денежных средств населения на счета в банки и вовлечение их в хозяйственный оборот;
- увеличение скорости оборачиваемости денежных средств;
- подключение банковской системы Республики Узбекистан к Международным платежным системам, поднятие имиджа банковской системы Республики Узбекистан в целом на международном уровне.

С развитием международных платежных систем появились разные виды предлагаемых пластиковых карточек, которые различаются по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Сами по себе практически все карты имеют один и тот же размер - 2,125" x 3,375"

(примерно 54 x 86 мм) и толщину примерно 0,039" (около 1 мм), но классифицируются по разным критериям на целый ряд видов (См. Приложение).

По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные) - часто используются для идентификации держателя карточки, запаянные или запрессованные в пластиковую пленку, т.е. ламинирование карточки;

- пластиковые - в настоящее время практически имеют повсеместное распространение, в то же время пластик легко поддается термической обработке и давлению, что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту;

- металлические.

По способу нанесения на карты необходимой информации (имя держателя карты, номер карты, срок ее действия и пр.):

- карты с графическим изображением - самая ранняя и простая форма записи информации, до сих пор используется во всех картах, наносится фамилия, имя, образец подписи и информация об эмитенте;

- карты эмбоссированные - позволяет значительно быстрее оформлять операцию оплаты карточкой, делая оттиск на ней слипа, наносится имя держателя карты, номер карточки, срок действия карточки и пр. нанесена рельефным шрифтом (выдавлена) специальным аппаратом эмбоссером;

- карты со штрих-кодированием - запись информации на карту с помощью штрих - кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в связи с низкой секретностью в платежных системах распространения не получила;

- карты с кодированием на магнитной полосе (магнитные карты). - Изобретение в конце 1960-х гг. автоматических аппаратов выдачи наличных денег совершило революцию и в карточном бизнесе. Чтобы таким аппаратом могли пользоваться держатели карт, на их обратную сторону стали наклеивать полоску из магнитной пленки. На магнитной полосе банковских

карт записывается (обычно в закодированном виде) номер карты, срок ее действия и ПИН-код держателя карты. Поэтому магнитная запись является одним из самых распространенных на сегодняшний день способов нанесения информации на карты;

- карты с чипом (чиповые карты или микропроцессорные карты). - Микропроцессор позволяет выполнять определенные операции над хранящимися в карте данными. Эти операции составляют операционную систему карты, которая обеспечивает большой набор функций управления памятью, сервисных функций и средств безопасности. Смарт-карты по своим надежностным и эксплуатационным характеристикам значительно превосходят обычные магнитные карточки. Смарт-карты работают в режиме off-line. Проведение любой операции с использованием смарт-карты требует от владельца набора личного пароля, этот пароль записан на самой карточке;

- карты с лазерной записью (лазерные или оптические карты). - В 1981 году Дж.Дрекслером была изобретена оптическая карточка. Запись и считывание информации с такой карточки производится специальной аппаратурой с использованием лазера. Эти карточки могут накапливать большие объемы информации, и с их помощью можно выполнять множество операций – от оплаты товаров и услуг до использования в медицинских целях для диагностики состояния здоровья в любой момент времени в любой обстановке. Для этого клиенту достаточно приложить палец к сенсору на карточке, и на экране монитора появится расшифровка показателей состояния здоровья клиента, но в банковских технологиях распространения не получили вследствие высокой стоимости как самих карточек, так и считывающего оборудования. Наиболее широко лазерные карточки представлены в США.

По целевому назначению:

- идентификационные (служащие для идентификации их владельцев), в том числе клубные (прежде всего визитная карточка элитного клуба, ресторана, фитнес-центра). Внешний вид клубной карты обязательно должен

сочетать в себе элегантность и стиль, традиционность и оригинальность, респектабельность и элитарность. Обычно клубные карточки имеют связь с базой клуба (номер, ФИО, фото члена клуба);

- дисконтные - их используют торговые дома, супермаркеты, предприятия сферы обслуживания. Дисконтные карты позволяют клиентам постоянно пользоваться скидками, бонусами, дополнительными услугами в целой сети предприятий;

- для денежных операций - для безналичной оплаты товаров и услуг владельцам карты с соответствующего банковского карточного счета, а также для получения им наличных денег с указанного счета в банкоматах.

По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент (в международных платежных системах это называется видами карт или продуктами):

- обычные (стандартные) - предназначены для рядового клиента;
- «серебряные» (бизнес-карты) – предназначены для частных лиц, сотрудников компаний, уполномоченных расходовать средства своей компании в определенных пределах;

- «золотые» - предназначена для наиболее состоятельных богатых клиентов, с высокой кредитоспособностью и предусматривают разные льготы для пользователей;

В зависимости от владельца картсчета:

- личные - индивидуальные, выдаваемые только физическим лицам; могут использоваться другими лицами, например, членами семьи, друзьями и др., на основании доверенности владельца данной карточки;

- корпоративные - выдаваемые только юридическим лицам; предназначается исключительно для осуществления безналичных расчетов и не может быть использована для выплаты заработной платы и др. выплат социального характера, а также для выплаты наличных денежных средств.

По режиму функционирования:

- дебетовые - позволяют их держателю распоряжаться средствами, находящимися на счете (оплата товаров и услуг), и/или получать при необходимости наличные (все в пределах расходного лимита, установленного банком). Данные карты позволяют клиенту банка получать наличные в банкоматах и оплачивать свои покупки только в пределах суммы, имеющейся на его специальном карточном счете (либо просто на счетах в банке - эмитенте карты);

- кредитные - оплата различных услуг и товаров за счет кредита, предоставленного банком либо специализированной сервисной компанией, не имея ни наличных денег, ни денег на банковском счете, также необходимо иметь договор с банком, в котором клиент обязуется в течение определенного срока возратить банку появившийся в результате платежа долг;

- с овердрафтом - позволяет производить платежи свыше суммы, которая зачисляется на счет владельца карточки, это сравнительно небольшая сумма трактуется как автоматическое предоставление кредита без специального кредитного договора.

Необходимо отметить, что выше приведенная классификация пластиковых карточек не является окончательно установленной, так как развитие системы безналичного расчета посредством пластиковых карточек продолжается и постоянно развивается, а вместе с этим растет многообразие новых услуг и возможностей использования карт.

1.2. Эмиссия банковских пластиковых карточек и основы бухгалтерского учёта операций по ним

Внедрение банковских карточек в качестве одного из основных средств безналичных расчетов явилось ярким проявлением "технологической революции" банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет, как владельцам карт,

так и банкам, занимающимся их выпуском и обслуживанием, торговым точкам и экономике страны массу преимуществ.

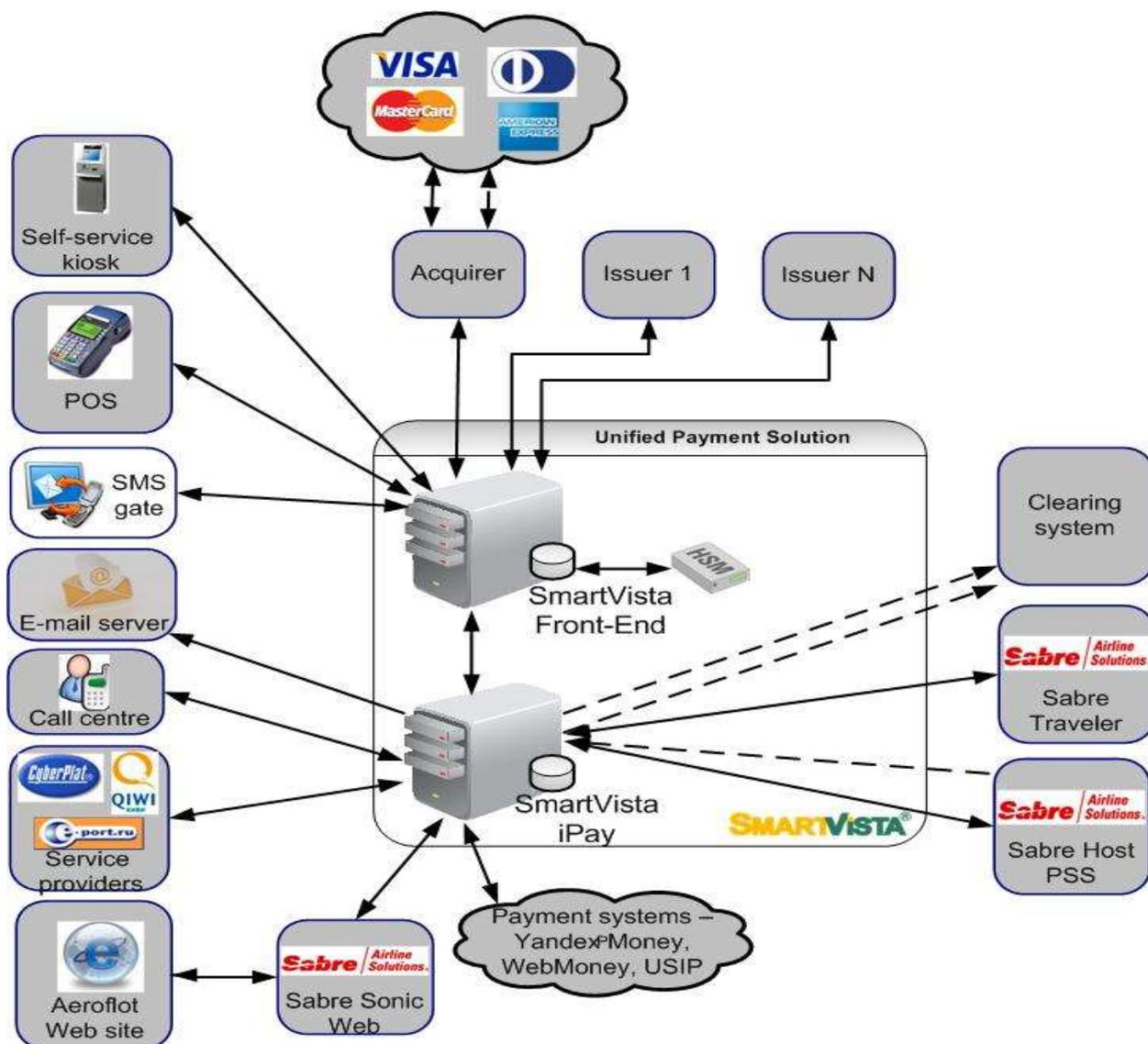


Рисунок 1.1. Инфраструктура обслуживания банковских карт¹⁰

На пластиковой карточке должны быть обязательно отмечены наименование и логотип эмитента, однозначно его идентифицирующие. Пластиковые карточки применяются при безналичных расчетах между физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, с одной стороны, и юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, реализующими продукцию, выполняющими работу или оказывающими услуги, с другой стороны, а также для получения наличных денежных средств в пунктах выдачи

¹⁰ Составлено автором

наличных (ПВН) и банкоматах. Уполномоченные банки могут выпускать и обслуживать международные пластиковые карточки, при этом они должны руководствоваться правилами совершения операций в соответствии с договорами, заключенными с международными платежными системами.

При персонализации на пластиковую карточку должны быть записаны обязательные реквизиты: идентификационные данные (номер и серия карты и др.); код банка-эмитента (банка, выпускающего пластиковые карточки); номер счета и ФИО держателя карточки (наименование организации); срок действия карточки.

Наиболее распространенными платежными картами общего назначения являются дебетовые карты и кредитные карты.

Дебетовые карты связаны с банковским счетом и позволяют держателям карт взимать покупки или снятие банкоматов напрямую и индивидуально на этот счет. Следовательно, когда владелец карты использует дебетовую карту, сумма обычно списывается со счета либо сразу, либо в течение нескольких дней, и отсрочка платежа не производится.

Кредитные карты предоставляют владельцам карт кредитную линию и возможность отсрочки платежа. Размер и продолжительность кредитной линии являются предметом соглашения между владельцем карты и эмитентом карты. Как правило, когда используется кредитная линия, непогашенная сумма может быть либо полностью погашена к концу определенного периода, либо урегулирована частично, а оставшийся остаток продлен как кредит и подлежит выплате процентов¹¹.

Узпромстройбанк - один из крупнейших универсальных банков республики, активно развивает спектр услуг, оказываемых в безналичной форме. Банком предлагается современный вид финансовой услуги - обслуживание международной пластиковой карточки Visa. Для физических лиц Узпромстройбанком выпускаются карточки Visa Electron, Visa Classic и Visa Gold, а также пластиковые карточки, предназначенные для

¹¹ The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010 369 p. –с. 31

корпоративных клиентов Visa Business, которые позволяют производить платежи в широком диапазоне и обслуживаются по всему миру. Владельцы чиповых карт Visa Classic и Visa Gold Узпромстройбанка, имеют возможность открывать счета в иностранной валюте (доллары США), что дает возможность использования пластиковых карт во всех точках обслуживания как на территории Республики Узбекистан, так и за рубежом.

Visa Electron - благодаря простоте и удобству использования подходит лицам, не имеющим опыта обращения с пластиковыми карточками, в том числе клиентам с ограниченной или нулевой банковской историей. Программы по продвижению данного типа карт ориентированы на определенные социальные категории граждан, например, зарплатных проектов, молодежь и студентов. Все торговые операции проходят электронную авторизацию банка-эмитента, который подтверждает наличие достаточных денежных средств на счету держателя карты.

Visa Classic - это универсальный платежный инструмент, который принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипом Visa, включая банкоматы, реальные и виртуальные магазины, а также магазины, предлагающие товары и услуги по почте и телефону. Эта карта предназначена для тех, у кого уже есть опыт использования банковских карт. Она также пользуется популярностью у потребителей со средним уровнем дохода, поскольку гарантирует удобство, выбор и финансовую гибкость.

Visa Picture - является одним из видов карт Visa Electron и Visa Classic. Основным отличием данной карты является то, что клиент может выбрать изображение или фотографию для нанесения на лицевой стороне карты, согласно требованиям международной платежной системы Visa.

Visa Gold - эксклюзивный платежный инструмент, премиального класса, предназначенный для клиентов, часто бывающих за границей и желающих получать услуги высокого класса на международном уровне. При использовании карты Visa Gold за рубежом ее Владельцу предоставляются значительные скидки в крупных предприятиях торговли и сервиса, при

необходимости оказывается медицинская и юридическая помощь. Карта используется для безналичной оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках, а так же для получения наличных денежных средств с карточного счета в банкоматах и отделениях банков всего мира, участников платежной системы Visa.

Visa Business - Узпромстройбанком также выпускаются международные корпоративные карточки Visa Business для юридических лиц, которые позволяют клиентам оплачивать товары и услуги на предприятиях, где имеется торговый знак Visa. Карточки Visa Business обычно используются при оплате расходов за командировки, представительских расходов, счетов за офисное оборудование, канцелярские товары, программное обеспечение. Эти карточки позволяют контролировать расходы сотрудников, как в рабочее время, так и во время командировок.

Предлагаемая Узпромстройбанком платежная система на основе международных пластиковых карточек Visa является современным, удобным и надежным видом расчетов, так как при посещении магазинов и предприятий сервиса клиентам нет необходимости иметь при себе крупные денежные суммы наличности. Посредством пластиковой карточки клиент может, не посещая банк, управлять своим счетом, производить безналичную оплату за товары, коммунальные услуги, штрафы и другие платежи, а также получать наличность в филиалах банка и банкоматах. С этой целью в банке разработаны и внедрены приемлемые и удобные тарифы обслуживания.

Держатели валютных пластиковых карточек Visa, могут использовать свою карточку в более чем 200 странах, получать наличные более чем в 1,5 млн. банкоматов и совершать покупки в более чем 29 млн. торговых точках по всему миру. Также держатели валютных карточек могут использовать свои карточки для совершения покупок через глобальную сеть Интернет, что делает карты Visa Узпромстройбанк ещё более привлекательными для широкого слоя населения Республики.

При открытии пластиковой карточки открываются следующие балансовые счета:

22617 - Обязательства по пластиковым карточкам пенсионеров

22618 - Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц

22619 - Обязательства по пластиковым карточкам индивидуальных предпринимателей

22620 - Обязательства по корпоративным пластиковым карточкам

При зачислении денежных средств (зарботной платы и других средств) на пластиковую карточку совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 29801 – Расчеты с клиентами

Кредит 22618 – Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц

Для зачисления на банковскую пластиковую карту используются следующие балансовые счета:

23100 - Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты клиентов банка

23102 — Транзитные счета по средствам к зачислению на корпоративные пластиковые карты юридических лиц

23104 — Транзитные счета по средствам к зачислению на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей

23106 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей

23108 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников бюджетных организаций по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей

23110 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты сотрудников Службы национальной безопасности, Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Министерства по чрезвычайным ситуациям и Государственного таможенного комитета (контингента) по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей

23112 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по пенсиям неработающих пенсионеров

23114 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по социальным пособиям, компенсациям и другим платежам

23116 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам

23118 — Транзитные счета по средствам к зачислению на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт и счетов вкладов

23120 — Транзитные счета по другим средствам к безналичному зачислению на пластиковые карты физических лиц

23122 — Транзитные счета по средствам, подлежащим перечислению на пластиковые карты физических лиц, сдавших наличные деньги в кассы банка для приобретения иностранной валюты.

1.3. Основы аудита операций по пластиковым картам банка

Нормативно-правовая база аудиторской деятельности, в том числе и банковской в республике Узбекистан опирается на ряд нормативных документов.

Как в отечественной, так и в зарубежной экономической литературе авторы по-разному определяют понятие аудита.

Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 26.05.2000 г. определяет следующее понятие аудиторской деятельности.

Аудиторская деятельность — аудит — предпринимательская

деятельность аудиторских организаций по проведению аудиторских проверок и оказанию иных сопутствующих профессиональных услуг. Причем, осуществление аудиторской деятельности органами государственной власти и управления запрещается.

Известный американский специалист в области теории и практики аудита профессор Дж-Робертсон в книге «Аудит» пишет, что аудит - деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска; аудит — это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов.

Аудит не подменяет государственный контроль достоверности бухгалтерской отчетности, осуществляемый в соответствии с законодательством Республики Узбекистан соответствующими государственными органами.

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской или финансовой отчетности экономических субъектов, подлежащих аудиту, и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Республике Узбекистан.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать обоснованные на этих выводах решения.

В практике аудиторской деятельности, как и в нормативных документах, различают внешний и внутренний, обязательный и инициативный аудит.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом (предприятием, организацией) с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также подготовки

рекомендаций по улучшению финансового положения предприятия, повышению эффективности его деятельности, изысканию неиспользованных резервов производства. Аудиторы, проводящие проверку, не должны иметь на проверяемом субъекте никаких интересов. Они не должны являться учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственность за соблюдение требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также не состоять в близком родстве с руководством проверяемой организации и не быть связанными с ним служебными отношениями.

Внешний аудит не может осуществляться аудиторскими фирмами:

а) в отношении хозяйствующих субъектов, являющихся их собственниками, участниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские организации и аудиторы являются собственниками, участниками, акционерами;

б) в отношении хозяйствующего субъекта, собственник, участник, акционер которого является одновременно собственником участником, акционером данной аудиторской организации;

в) оказывавшим данному хозяйствующему субъекту в период, охватываемый аудиторской проверкой, профессиональные услуги.

Соккрытие указанных обстоятельств от экономического субъекта может стать основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности и заказчику возмещаются за счет аудитора (аудиторской фирмы) все расходы, понесенные им в связи с заключением договора с аудиторами.

Результатом проведения внешнего аудита (аудиторской проверки) является заключение аудитора (аудиторской фирмы) — документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц и других заинтересованных лиц.

Если экономическому субъекту вместо проведения аудиторской про-

верки, согласно заключенного с ним договора, оказываются иные услуги, то в этом случае аудиторское заключение не составляется, а заказчику представляются оформленные аудиторами справки, бизнес-планы, письменные разъяснения и т.д., в зависимости от вида услуги, зафиксированной в договоре.

Внутренний аудит осуществляется специально созданным на предприятии подразделением аппарата управления, которое, как правило, подчиняется непосредственно руководителю предприятия и состоит из штатных аудиторов.

Таблица 1.2.

Характеристика особенностей внутреннего и внешнего аудита банков¹²

Элементы	Внутренний аудит	Внешний аудит
Постановка задач	Определяется Советом банка, исходя из потребностей управления: как внутренними подразделениями банка, так и банка в целом	Определяется договором между независимыми сторонами: банком и фирмой (аудитором)
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем банка	Главным образом, система учета и отчетности банка
Цель	Определяется Советом банка	Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства
Средства	Выбираются самостоятельно (либо определяются стандартами внутреннего аудита)	Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами
Вид деятельности	Исполнительская деятельность	Предпринимательская деятельность
Организация работы	Выполнение конкретных заданий аудиторского комитета	Определяется аудитором самостоятельно, исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки
Взаимоотношения	Подчиненность Совету и Правлению банка, зависимость от него	Равноправное партнерство, независимость
Субъекты	Сотрудники, подчиненные Совету и Правлению банка и находящиеся в штате банка	Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства
Квалификация	Определяется по усмотрению Совету и Правлению банка	Регламентируется законодательством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору
Ответственность	Перед Советом и Правлением банка за выполнение обязанностей	Перед клиентом и перед третьими лицами, установленная законодательными и нормативными актами
Методы	Методы могут быть и одинаковыми при решении одинаковых задач (например, оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности	
Отчетность	Перед Советом и Правлением банка	Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту

¹² Составлено автором

Главная задача внутреннего аудита — обеспечение эффективности функционирования всех видов хозяйственной деятельности организации на всех уровнях управления, а также защита законных имущественных интересов организации и ее собственников.

Аналогично можно показать сравнительную таблицу (таблица 1.2.) характеристик особенностей внутреннего и внешнего аудита.

В настоящее время в банках нашей республики внутренний аудит кредитных организаций проводится в соответствии с Положением Центрального банка Республики Узбекистана №405 от 25.11.2000г. «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков.

Основной целью внутреннего аудита является - оказание содействия Совету и Правлению банка в достижении целей деятельности банка.

Совет банка и Аудиторский комитет совместно с Главным аудитором должны на постоянной основе производить оценку профессионализма каждого сотрудника Службы аудита, принимая во внимание роль профессионализма сотрудника Службы аудита в процессе отбора информации, проведении проверок, оценки и подготовке заключений.

Внутренний аудит осуществляется в коммерческих банках на постоянной основе и только сотрудниками Службы аудита.

В работе сотрудники Службы внутреннего аудита используют аудиторскую программу, которая включает детальный рабочий план и описание необходимых процедур для каждой рассматриваемой области.

Аудиторская программа обеспечивает ясное и краткое описание требуемой работы и охватывает деятельность как одного отдела, так и нескольких отделов в зависимости от специфики и сложности операций.

Службой аудита проверяется достоверность и целостность финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством, а также соблюдения тех правил, планов, процедур, законов и постановлений, которые могут оказывать значительное влияние на операции и отчеты, а также

определяет степень их соблюдения самим банком.

Помимо этого, Службой аудита в ходе проверки выявляются вопросы оценки достаточности капитала, классификации активов, оценки управления риском и ликвидностью, оценки своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности.

Результаты по внутреннему аудиту содержат отчет о проверке и полный пакет подтверждающих отчет рабочих документов (заверенный управляющим филиала и главным бухгалтером – баланс, сальдовая ведомость и прочая финансовая отчетность)

Аудиторский отчет подготавливается после завершения аудиторской проверки и содержит цели и объекты аудита, масштабы внутреннего аудита, выявленные проблемы и недостатки, а также детальные рекомендации по каждой проблемной области. Рекомендации аудиторов содержат краткую характеристику выявленных проблем, требуемые исправительные меры и указание на лиц, персонально ответственных за проведение исправительных мероприятий и необходимые для этого сроки.

Отчеты сотрудников Службы аудита представляются непосредственно Совету банка и Аудиторскому Комитету. Дополнительно копии отчетов представляются Правлению банка и начальникам отдельных подразделений.

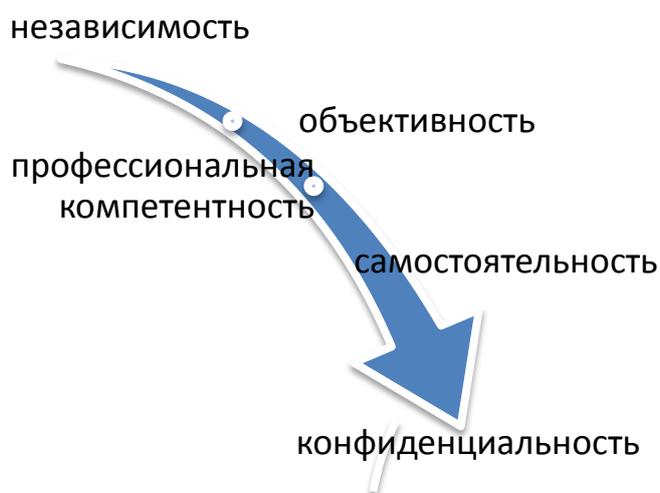


Рисунок 1.2. Основные принципы аудиторской деятельности¹³

¹³ Составлено автором

Согласно Закону Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» при проведении аудиторской проверки должны соблюдаться следующие принципы: независимость; объективность; самостоятельность; профессиональная компетентность; конфиденциальность.

Все эти принципы должны соблюдаться при сборе информации, что может дать возможность аудитору в последствии дать объективную оценку проверяемого объекта.

Целью аудита операций по пластиковым картам банка является составление обоснованного мнения о достоверности и полноте информации о осуществлённых операциях по пластиковым картам банка, отраженной в главных и вспомогательных книгах бухгалтерского учёта, а также установление соответствия применяемой в банке методики учета и налогообложения операций по пластиковым картам действующим в Узбекистане нормативным документам.

– В процессе исследования для достижения цели аудита решаются следующие задачи:

- изучение выпуска пластиковых карт и их виды;
- правильность оформления договоров по обслуживанию пластиковым картам;
- подтверждение правильности оформления и отражения в учете операций с пластиковыми картами банка;
- подтверждение расчетов по пластиковым картам и достоверности отражения их в учете.

Правильная организация аудита расчётов по пластиковым картам банка обеспечивает безопасность расчетов, повышает доверия клиентов банка.

Выводы по первой главе

В результате проведенного исследования были определены следующие заключения по первой главе:

Банковская пластиковая карта - это платежная карта, обеспечивающая её держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств со счета.

Несмотря на бурное развитие рынка пластиковых карточек классификация пластиковых карточек не является окончательно установленной, так как развитие системы безналичного расчета посредством пластиковых карточек продолжается и постоянно развивается, а вместе с этим растет многообразие новых услуг и возможностей использования карт.

Формирование отечественного рынка банковских карточек должно происходить с учетом позитивного зарубежного опыта становления, внедрения и применения пластиковых карт в рыночной экономике страны параллельно с нашими широкомасштабными экономическими преобразованиями, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка.

Для интеграции национальной межбанковской платежной системы в международную платежную систему у нас необходимо создать совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств.

Целью аудита операций по пластиковым картам банка является составление обоснованного мнения о достоверности и полноте информации о осуществлённых операциях по пластиковым картам банка, отраженной в главных и вспомогательных книгах бухгалтерского учёта, а также установление соответствия применяемой в банке методики учета и налогообложения операций по пластиковым картам действующим в Узбекистане нормативным документам.

ГЛАВА 2. МЕХАНИЗМ, ОЦЕНКА И УЧЁТ РАСЧЕТОВ БАНКОВСКИМИ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТОЧКАМИ

2.1. Механизм совершения операций с использованием банковских пластиковых карточек

Сегодня пластиковыми карточками можно проводить платежи за товары и услуги в супермаркетах, магазинах, предприятиях сферы услуг, компаниях сотовой связи, авиа и железнодорожных кассах, автозаправочных станциях, оплачивать абонентскую плату за телефон, междугородние и международные телефонные звонки и производить расчеты за коммунальные услуги. Карточками можно рассчитаться в любой торговой точке, оборудованной электронным терминалом по приему платежей по пластиковым карточкам.

Готовность платить выше, когда субъекты платят дебетовыми картами по сравнению с деньгами. Результатом этого является надежный контроль за ограничениями на наличные деньги, тип расходов, знакомство с ценами и потребительские привычки продуктов. Таким образом, данные свидетельствуют о том, что различные представления денег имеют значение для поведения потребителей. Такие результаты еще больше смягчают основополагающий механизм того, как способы оплаты влияют на поведение расходов, что представляет собой важные последствия для потребителей и торговцев, а также для проектирования оцифрованных платежей в будущем¹⁴.

А для успешного механизма совершения вышеперечисленных операций необходимым условием является развитость инфраструктуры приема карточек к обслуживанию. В данном аспекте следует выделить техническую инфраструктуру, обеспечивающую использование банковских

¹⁴ Emma Runnemark, Jonas Hedman Do consumers pay more using debit cards than cash? // Electronic Commerce Research and Applications Volume 14, Issue 5, September–October 2015, Pages 285-291

карточек как инструмента для получения наличных денег и осуществления безналичных расчетов за товары и услуги.

Быстрое распространение банковских пластиковых карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди широких групп населения стал наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна практически всем категориям участников системы.

Схематически механизм расчетов при помощи пластиковых карт показан на рисунке 6.

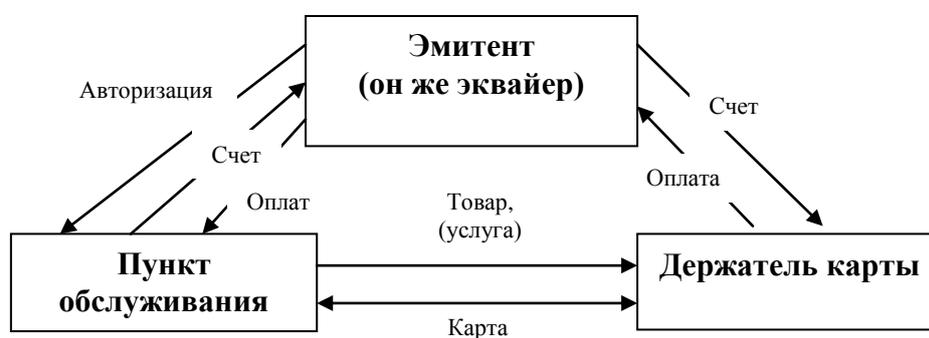


Рисунок 2.1. Механизм расчетов с использованием пластиковой карты в локальной платежной системе¹⁵.

Поясним данную схему. Держатель карты, придя в пункт обслуживания, предъявляет карту к оплате товаров (услуг) либо для получения наличных денег. Пунктом обслуживания может быть не только торгово-сервисное предприятие, но и отделение банка либо банкомат - в случае выдачи наличных денег. Работник пункта обслуживания проверяет подлинность карты и правомочность держателя распоряжаться ею, используя для этого данные, указанные на самой карте. Затем он приводит процедуру авторизации, осуществляя запрос эмитенту о подтверждении полномочий держателя карты и его финансовых возможностей. Результатом выполнения процедуры авторизации является разрешение или запрет на совершение операции. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технического оснащения пункта обслуживания.

¹⁵ Быстров Л.В., Воронин А.С., Гамольский А.Ю. и др. Пластиковые карты: Практическая энциклопедия. – БДЦ-пресс, 2005. – С.18

Суть дебетной карты в том, что проведенная по ней операция в тот же день списывается (дебетуется) с банковского счета клиента. Если сумма операции превышает остаток по счету, то операция не проводится.

Банковские пластиковые карты по праву занимают положение промежуточного платежного инструмента, при расчетах, которыми могут применяться как дебетовые, так и кредитовые переводы.

Главная особенность банковской пластиковой карты как разновидности системы пластиковых карт состоит в том, что, не являясь деньгами и независимо от степени технического совершенства, она хранит определенный набор информации или обеспечивает доступ к базам данных, что позволяет ей служить одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения, способствуя усложнению и усилению динамичности финансовых услуг.

В нашей стране используется следующая схема прохождения платежей по банковской пластиковой карточке при покупке и/или оплате товаров и/или услуг в торговых точках, которую можно изобразить следующим образом (Рисунок 2.3.).

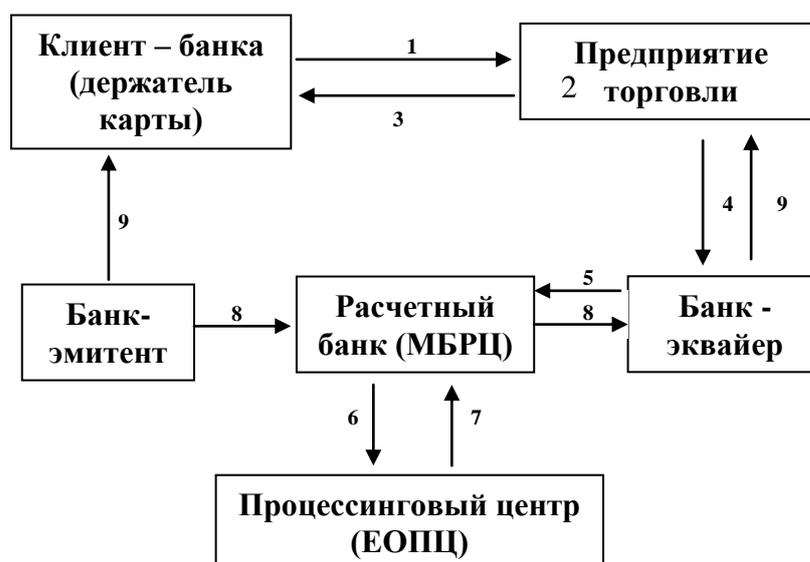


Рисунок 2.3. Схема прохождения платежей по банковской пластиковой карточке¹⁷.

¹⁷ Составлено автором

1 - держатель банковской карты предоставляет ее кассиру для помещения в электронный терминал;

2 - терминал считывает данные с карты, кассир набирает с клавиатуры сумму, оплачиваемую держателем и держатель пластиковой карты набирает свой PIN-код;

3 - терминал списывает сумму покупки с банковской карты и оформляет слип. Одновременно держатель карты получает купленный товар, экземпляр слипа и ему возвращается карта;

4 - в конце каждого операционного дня торговое предприятие инкассирует терминал (до 15:45 часов) по модемной телефонной связи, сети интернет, или физически, по предъявлении карты торговца в обслуживающем его банке;

5 – банк - эквайер собирает все транзакции и перечисляет их общую сумму в расчетный банк (МБРЦ);

6 – расчетный банк (МБРЦ) передает все транзакции о сделках с использованием банковских карт в процессинговый центр (ЕОПЦ), и распределяет задолженности между банками;

7 - процессинговый центр (ЕОПЦ) обрабатывает предоставленные транзакции, и проводят их до сведения участников для проведения ими взаиморасчетов;

8 - расчетный банк (МБРЦ) производит погашение взаимных обязательств банков-участников, списывая соответствующую сумму с ведущегося у него транзитного счета банка - эмитента и зачисляя ее на транзитный счет банка - эквайера;

9 – банк - эквайер зачисляет сумму на расчетный счет торгового предприятия, банк - эмитент списывает сумму покупки со счета своего клиента.

Таким образом, можно сделать вывод, что широкое внедрение в практику работы коммерческих банков Узбекистана безналичного оборота с использованием пластиковых карточек обусловлено тем, что со временем

данная система приобретает явные преимущества перед другими инструментами платежной системы Узбекистана, так как они во всем мире обеспечивают ощутимые преимущества их владельцам перед наличными деньгами. Для более эффективного использования данного механизма платежей с использованием пластиковых карт необходимо широко внедрять современные информационно-коммуникационные технологии всем участникам платежной системы.

2.2. Анализ системы безналичных расчетов посредством банковских пластиковых карточек

История развития рынка пластиковых карточек в Республике Узбекистан берет начало с 1994 года с выходом Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан №268 «О мерах по ускорению выпуска в обращение дебетовых и кредитных карточек “VISA”». Первым эмитентом пластиковых карточек Международной платежной ассоциации VISA International в Республике Узбекистан стал Национальный банк Внешнеэкономической деятельности. Приступив в 1994 году к внедрению проекта безналичных расчетов пластиковыми картами в иностранной валюте, а с 1996 года и в национальной, Национальный банк Внешнеэкономической деятельности практически создал в республике новый рынок услуг – безналичные розничные расчеты посредством пластиковых карт, где за короткий срок стал его лидером и на сегодняшний день крепко удерживает эту позицию.

С этого времени в республике получила «путевку в жизнь» программа безналичных платежей, включающая выпуск и обслуживание сумовых карт, которую Национальный банк, будучи пионером в этой области, начал реализовывать с апреля 1996 г.

В настоящее время в республике действует 28 коммерческих банков. Наиболее активно отечественные банки эмитируют сумовые пластиковые карты, которые объединены Национальной межбанковской платежной

системой «UZKART» на базе DUET и с конца 2011 г. - «Uzkart-EMV» на базе EMV, которые работают в режимах офф-лайн и он-лайн соответственно. Ряд банков на основе отдельных программно-технических комплексов производит обслуживание международных пластиковых карточек Visa и MasterCard.



Рисунок 2.4. Количество выпущенных в обращение банковских карт¹⁸.

Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт на 01.01.2018 составил 19523 тысяч штук. Можно проследить темпы роста выпущенных пластиковых карт в обращение по республике 2017 году на 19,7 процентов выше увеличились банковские карточки.

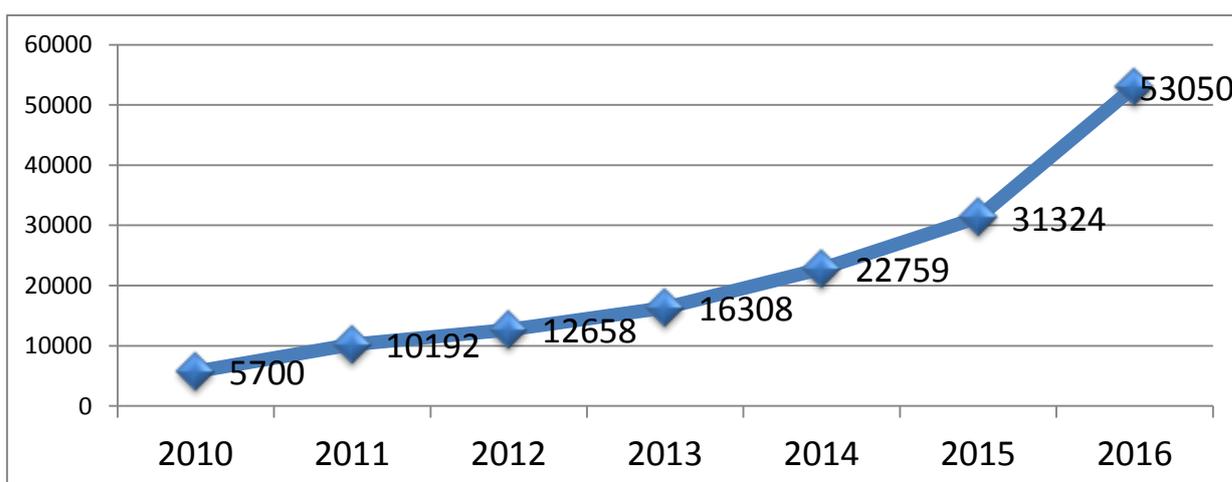


Рисунок 2.5. Сумма транзакций, осуществленных через банковские пластиковые карты¹⁹

¹⁸Составлено автором по данным сайта www.cbu.uz

Как мы видим на рисунке 2.5. наглядно иллюстрируется стабильный рост объема транзакций. К 2016 году объем транзакций составил 53050 млрд. сум и возрос с 2010 года в 47350 млрд. сум.

Соответственно с ростом выпуска в обращение пластиковых карт и исполнения Постановлений Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек» № ПП-433 от 3 августа 2006 года, «О дополнительных мерах по стимулированию развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек» №ПП-1325 от 19 апреля 2010 года и ряд других постановлений возрос парк терминалов, банкоматов и инфокиосков, что наглядно можно увидеть на нижеприведенном рисунке (Рисунок 2.6.).

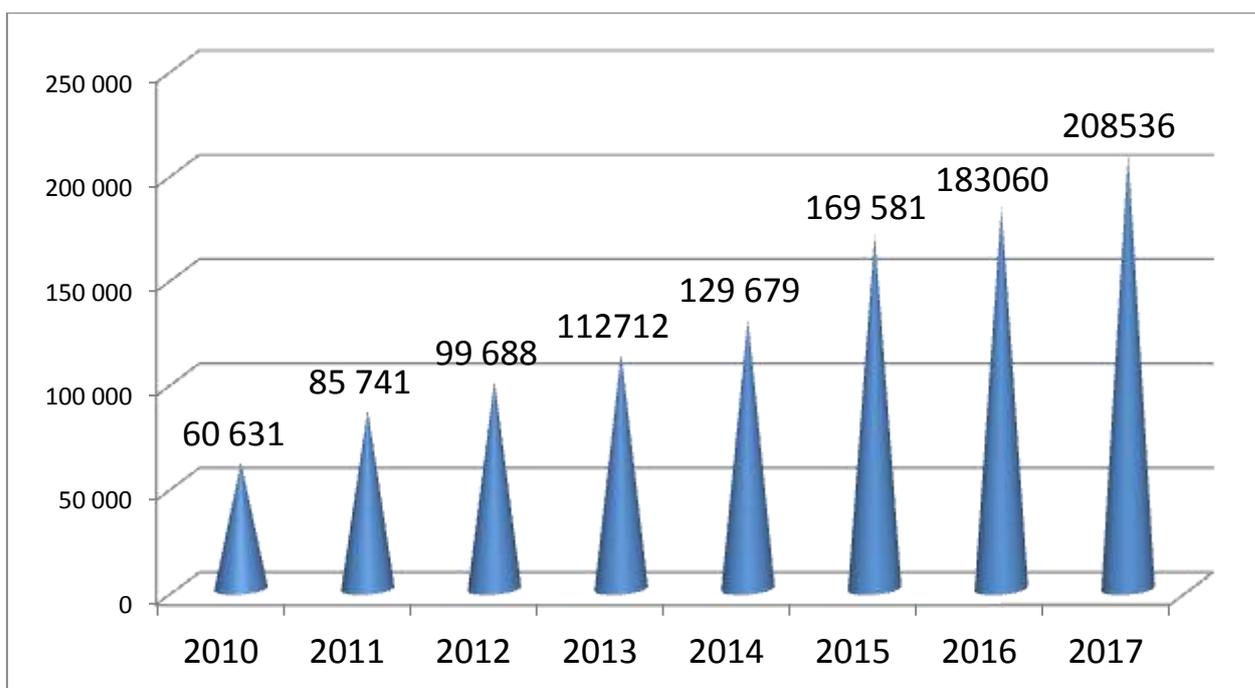


Рисунок 2.6. Количество установленных торговых терминалов²⁰

Таким образом, формирование отечественного рынка банковских карточек происходило одновременно с широкомасштабными экономическими преобразованиями, в условиях социально-экономической неустойчивости, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих

¹⁹Составлено автором по данным сайта www.cbu.uz

²⁰Составлено автором по данным сайта www.cbu.uz

традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка. Банковские карточки – это не только сервис для клиентов, но и эффективный инструмент денежно-кредитной политики государства. Именно государство заинтересовано в широком привлечении средств в банки, развитии безналичных форм расчета за товары и услуги, сокращении наличной денежной массы и затрат на ее поддержание, сокращении масштабов теневого экономического оборота и в контроле за операциями на потребительском рынке, а также в увеличении масштабов потребительского кредитования населения.

Активно реализуется стратегия, ключевым моментом которой является принцип оптимизации инфраструктуры обслуживания карточек, повышения эффективности использования имеющегося оборудования и программного обеспечения и увеличения тем самым доходности программы выпуска и обслуживания пластиковых карточек.

Осуществляется привлечение коммерческих банков Узбекистана к подключению в процессинговый центр АКБ «Узпромстройбанк».

В настоящее время к международной платежной системе Visa через процессинговый центр АКБ «Узпромстройбанк» подключены 7 коммерческих банков Узбекистана в качестве ассоциированных членов. В результате по состоянию на 1 января 2018 года АКБ «Узпромстройбанк» предоставил в аренду банкам- партнерам 66 терминалов и проэмитировал 83 895 их пластиковых карточек.

Учитывая повсеместное увеличение выпуска пластиковых карточек системы Uzcard-EMV, в целях создания благоприятных условий для осуществления населением платежей с использованием банковских пластиковых карточек и повышения качества обслуживания, в 2017 году банком было закуплено порядка 6,9 тыс. платёжных терминалов. Расширяется спектр оказываемых банком услуг по пластиковым картам. В частности, по состоянию на 1 января 2018 года по заявкам клиентов 179 489 пластиковых карточек было подключено к услуге SMS - banking, из них

13692 карт по системе Visa и 165 797 карт по системе Uzcard- EMV. Также успешно функционируют услуги «Интернет- банкинг» и «Домашний банк», разработанные для держателей пластиковых карт Visa. АКБ «Узпромстройбанк» предлагает своим клиентам следующие виды пластиковых карт - Uzcard, Visa Electron, Visa Classic, Visa Picture Electron, Visa Picture Classic, Visa Gold, а также Visa Business, предназначенные для корпоративных клиентов.

Обороты по пластиковым картам Visa и системы пластиковых карт Uzcard-EMV по сравнению с прошлым годом выросли на 760,3 млрд. сум и составили 2 334,3 млрд. сум. В том числе, обороты по системе пластиковых карт Uzcard- EMV в 2017 году составили 2156,8 млрд. сум. По состоянию на 1 января 2018 года обороты по транзакциям в терминальной сети банка, совершенных в торгово-сервисных пунктах обслуживания и пунктах обслуживания банка составили 1 209,9 млрд. сум. С начала 2017 года сумма зачисления денежных средств на счета пластиковых карт составила 2 527,1 млрд. сум. По состоянию на 1 января 2018 года остатки по счетам пластиковых карт составили 188,3 млрд. сум. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года зачисления на счета пластиковых карт выросли на 863,3 млрд. сум.

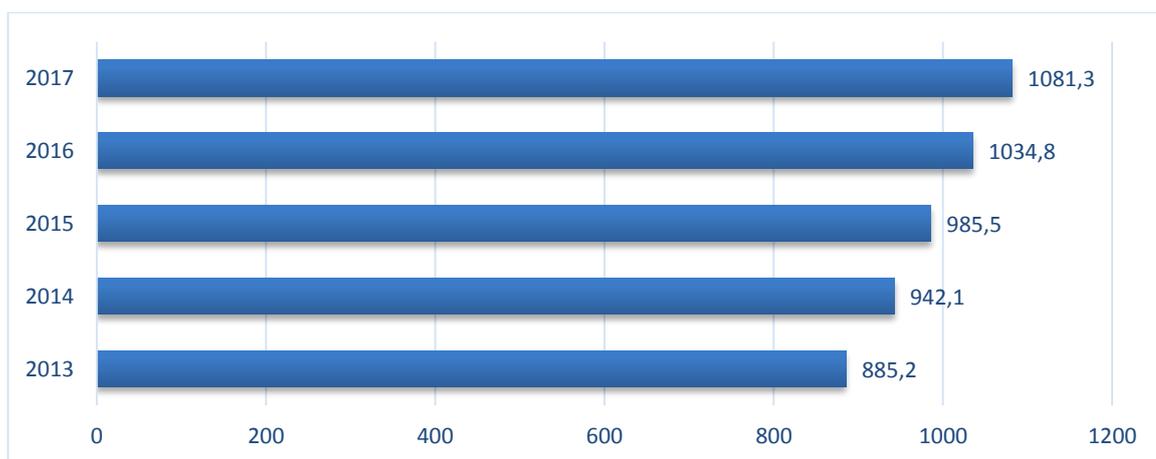


Рисунок 2.7. Динамика эмиссии банковских карт АКБ «Узпромстройбанк»²¹

²¹ Составлено автором на основе данных АКБ «Узпромстройбанк»

Как мы видим АКБ «Узпромстройбанк» динамично развивает карточный бизнес. Каждый год банк выпускает банковские карты больше чем предыдущий год.

Реализация утвержденной на 2017 год политики в области развития розничных услуг позволила обеспечить дальнейшее развитие и совершенствование системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт путем повсеместного их внедрения в повседневную жизнь граждан республики, что значительно укрепило доверие населения к банкам и увеличило привлекательность банковских пластиковых карт как наиболее современного и безопасного способа безналичных розничных расчетов.

2.3. Учет операций по банковским пластиковым карточкам

В Узбекистане учет операций по пластиковым карточкам разработан в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на основе Гражданского кодекса Республики Узбекистан, законов "О бухгалтерском учете", "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности", а также Положения Центрального банка «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан», плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан и других нормативно-правовых актов.

Все коммерческие банки на территории Республики Узбекистан при осуществлении банковских операций по пластиковым карточкам и отражении их в бухгалтерском учете должны строго руководствоваться действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка.

Необходимо отметить, что раньше все денежные средства по операциям с пластиковыми карточками проводились через транзитный счет 29801 - «Расчеты с клиентами», что усложняло вести оперативный контроль и правильный учет по ним. С 17 мая 2010 года для прозрачности и корректности финансовой отчетности были внесены изменения и дополнения

в План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан, дополнены балансовые счета для каждого вида операции по пластиковым карточкам.

При зачислении денежных средств на пластиковую карточку совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Зачисление денежных средств на корпоративные пластиковые карты юридических лиц возможны только следующие проводки:

1) С основного счета клиента денежные средства зачисляются на транзитный счет 23102, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт - счет клиента 202XX (кроме 20206, 20218), 21202, 215XX, 22622, 22696, 234XX

Кт - 23102 - «Транзитные счета средств, к зачислению на корпоративные пластиковые карты юридических лиц».

2) При зачислении на пластиковую карточку юридических лиц:

Дт - 23102- «Транзитные счета средств, к зачислению на корпоративные пластиковые карты юридических лиц»

Кт - 22620 - «Обязательства по корпоративным пластиковым карточкам».

Зачисление денежных средств на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей возможны только следующие проводки:

1) С основного счета индивидуального предпринимателя денежные средства зачисляются на транзитный счет 23104, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт - 20218 – «Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей»

Кт - 23104 – «Транзитные счета средств, к зачислению на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей»

2) При зачислении на пластиковую карточку индивидуальных предпринимателей:

Дт - 23104 – «Транзитные счета средств, к зачислению на корпоративные пластиковые карты индивидуальных предпринимателей»

Кт - 22619 - «Обязательства по пластиковым карточкам индивидуальных предпринимателей».

Зачисление заработной платы и приравненных к ней платежей сотрудникам хозяйствующих субъектов возможны только следующие проводки:

1) С счета клиента денежные средства зачисляются на транзитный счет 23106, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт - счет клиента 202XX (кроме 20206, 20218), 215XX, 22604, 22622, 22626, 22696, 23202, 23208, 23210, 23218, 23220, 23222, 12701, 12901, 13101, 13301, 14301, 15501

Кт - 23106 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей»

2) При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дт - 23106– «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников хозяйствующих субъектов по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей»

Кт - 22618 - «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц».

Зачисление заработной платы и приравненных к ней платежей сотрудникам бюджетных организаций возможны только следующие проводки:

1) Со счета бюджетной организации денежные средства зачисляются на транзитный счет 23108, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт – счет бюджетной организации 20203, 20204, 215XX, 234XX, 23402000300100001010

КТ - 23108 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников бюджетных организаций по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей».

2) При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дт – 23108 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников бюджетных организаций по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей»

КТ - 22618 – «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц».

Зачисление заработной платы и приравненных к ней платежей сотрудникам контингента возможны только следующие проводки:

1) Со счета клиента денежные средства зачисляются на транзитный счет 23110, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт – счет клиента - 20203, 215XX, 234XX, 29801000KXXXXXXXXXX012 (013,014)

КТ – 23110 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников Службы национальной безопасности, Министерство внутренних дел, Министерство обороны, Министерства чрезвычайных ситуаций и Государственного таможенного комитета (контингента) по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей»

2) При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дт – 23110 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты сотрудников Службы национальной безопасности, Министерство внутренних дел, Министерство обороны, Министерства чрезвычайных ситуаций и Государственного таможенного комитета (контингента) по заработной плате и приравненных к ней платежей, а также пенсий, компенсаций и других социальных платежей»

КТ – 22618 – «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц».

Зачисление пенсий для неработающих пенсионеров возможны только следующие проводки:

1) Со счета внебюджетного фонда денежные средства зачисляются на транзитный счет 23112, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт - 20205000KXXXXXXXXX874, 20205000KXXXXXXXXX879,
20205000KXXXXXXXXX996,20205000KXXXXXXXXX997,
20205000300100001010

КТ – 23112 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по пенсиям неработающих пенсионеров»

2) При зачислении на пластиковую карточку неработающих пенсионеров:

Дт – 23112 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по пенсиям неработающих пенсионеров»

КТ - 22617 - «Обязательства по пластиковым карточкам пенсионеров»

Зачисление социальных пособий, компенсаций и других платежей на пластиковые карты физических лиц возможны только следующие проводки:

1) Со счета клиента денежные средства зачисляются на транзитный счет 23114, открытый по восьмизначному коду клиента:

Дт – счет клиента - 20205, 20212, 21508, 23402000300100001010, 29801

КТ - 23114 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц социальных пособий, компенсаций и других платежей».

2) При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дт – 23114 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц социальных пособий, компенсаций и других платежей»

КТ – 22618 – «Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц».

При зачислении наличных денежных средств на пластиковые карты физических лиц через кассу банка или сберегательную кассу возможны только следующие проводки:

1) Со счета кассы денежные средства зачисляются на транзитный счет 23116, открытый по восьмизначному коду банка:

Дт – касса - 10101, 10103, 10111

Кт - 23116 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам».

Если платеж межфилиальный или межбанковский, когда средства перечисляются на транзитные счета, открытые в других филиалах или других банках, разрешается только следующая бухгалтерская проводка:

Дт - 23116 (банк А) – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам банка А»

Кт - 23116 (банк Б) – Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам банка Б».

2) При зачислении наличности на пластиковую карточку физических лиц:

Дт - 23116– «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц по наличным деньгам»

Кт - счет пенсионеров или физического лица - 22617, 22618.

При безналичном зачислении денежных средств на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт других лиц или со вкладных счетов возможны только следующие проводки:

1) С вkladного счета клиента или счета пластиковой карты денежные средства зачисляются на транзитный счет 23118, открытый по восьмизначному коду банка:

Дт – счет клиента - 20206, 20406, 20606, 22617, 22618, 17403, 452XX

Кт - 23118 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт и счетов вкладов»

2) При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дт – 23118 – «Транзитные счета средств, к зачислению на пластиковые карты физических лиц с пластиковых карт и счетов вкладов»

Кт - счет пенсионеров или физического лица - 22617, 22618.

При безналичном зачислении денежных средств на пластиковые карты физических лиц по другим источникам (дивиденды, арендная плата, страховые выплаты и т.п.) возможны только следующие проводки:

1) Со счета клиента денежные средства зачисляются на транзитный счет 23120, открытый по восьмизначному коду банка:

Дт – счет клиента – 12501, 14901, 19907, 202XX (кроме 20206), 215XX, 22612, 22622, 22626, 22628, 22696, 23202, 23210, 23220, 23222, 234XX, 22412, 29803, 29805, 29822, 452XX

Кт – 23120 – «Транзитные счета других средств, к безналичному зачислению на пластиковые карты физических лиц»

2) При зачислении на пластиковую карточку физических лиц:

Дт – 23120 – «Транзитные счета других средств, к безналичному зачислению на пластиковые карты физических лиц»

Кт - счет пенсионеров или физического лица - 22617, 22618.

Таким образом, составленные по указанным схемам бухгалтерские проводки платежей посредством пластиковых карт, являются обязательным инструментом в банковской деятельности и позволяют быстро и эффективно отразить в учетной документации всю необходимую информацию о проделанных операциях, что в конечном итоге увеличит скорость и качество обслуживания клиентов банка.

Выводы по второй главе

Развитие и совершенствование механизмов платежной системы посредством пластиковых карт предполагает эффективное использование платежных инструментов, расширение инфраструктуры, внедрение новой техники и технологии, а также регулирование ее на базе четко разработанных нормативно-законодательных актов и принципов организации. Одним из

главных механизмов современной платежной системы должно стать оснащение новейшей технологией, главную роль которых исполняют современные инфокоммуникационные технологии.

Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт на 01.01.2018 составил 19523 тысяч штук. Можно проследить темпы роста выпущенных пластиковых карт в обращение по республике 2017 году на 19,7 процентов выше увеличились банковские карточки.

Формирование отечественного рынка банковских карточек происходило одновременно с широкомасштабными экономическими преобразованиями, в условиях социально-экономической неустойчивости, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка.

Обязательным инструментом в банковской деятельности являются составленные по общеустановленным схемам бухгалтерские проводки платежей посредством пластиковых карт, которые позволяют быстро и эффективно отразить в учетной документации всю необходимую информацию о проделанных операциях, что в конечном итоге увеличивает скорость и качество обслуживания клиентов банка.

Все коммерческие банки на территории Республики Узбекистан при осуществлении банковских операций по пластиковым карточкам и отражении их в бухгалтерском учете должны строго руководствоваться действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка.

ГЛАВА 3. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

3.1. Организация и методика аудита операций по пластиковым картам в коммерческих банках

Безналичные расчетные операции представляют собой расчеты по перечислению денежных сумм со счета плательщика на счет получателя без участия наличных денежных средств. Операции по безналичным перечислениям являются самыми распространенными и трудоемкими в операционной системе банка. Вместе с тем их проведение чрезвычайно ответственно для банка, поскольку означает осуществление операций с чужими средствами и своевременность, полноту и правильность отражения их в учете влияют на финансовое положение как клиентов, так и банка.

В процессе аудита в зависимости от его вида и интересов заказчика могут ставиться следующие цели и задачи:

- оценка платежного оборота с позиции соблюдения стандартов и сроков проведения безналичных расчетных операций
- оценка безопасности безналичных расчетных операций от случайного или преднамеренного вмешательства в документооборот
- оценка правильности, полноты и достоверности отражения операций в бухгалтерском учете при проведении отдельных форм безналичных расчетов

Одной из таких форм проведения безналичных расчетов являются расчеты пластиковыми карточками банка.

Аудит расчетов пластиковыми карточками различается в зависимости от того, является ли данный банк - эмитентом с обязательным при эквайрингом или только банком-эквайером. И соответственно программа аудита банка, который занимается лишь эквайрингом, короче и включает только часть вопросов, которые рассматриваются при аудите банка-эмитента.

Рассмотрим вариант порядка учета расчетов с использованием

банковских пластиковых карточек.

Держатель карточки и предприятие торговли (сервиса) обслуживаются в одном банке.

Подтверждением проведения операций, совершаемых с использованием карточки или ее реквизитов, и основанием для оформления платежных инструкций для осуществления безналичных расчетов служат карт-чеки и (или) иные документы в соответствии с локальным нормативным актом банка-эмитента (банка-эквайера) и (или) правилами платежной системы.

В подтверждение операций, совершаемых с использованием карточек в пункте выдачи наличных денежных средств, организации торговли (сервиса), оборудованных им принтерами, карт-чеки составляются на бумажном носителе. В банкомате, платежно-справочном терминале самообслуживания, а также в пункте выдачи наличных денежных средств, организации торговли (сервиса), оборудованных электронными терминалами, карт-чеки составляются в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

В процессе аудита расчетов пластиковыми карточками необходимо учитывать возможные различия:

- в операциях и в зависимости от вида карточек по функциональному назначению (дебетовая, кредитная)
- от вида карточек в зависимости от, того кто осуществляет эмиссию (карточка системы или личная)
- от владельца счета (личная или корпоративная)

На порядок, методы проведения аудита операций с пластиковыми карточками влияет ряд факторов.

В результате проведения аудита, целесообразно изучить динамику показателей, характеризующих эффективность использования операций с пластиковыми карточками:

$Re = Pr$ от операций с БПК/расходы по операциям с БПК – характеризует сколько прибыли приходится на 1 сум (1000 сум.) расходов по

операциям с пластиковыми карточками.

Доходность операций по пластиковым карточкам

Доходы от операций с пластиковыми карточками/среднедневные активные остатки на карт-счетах – характеризует размер дохода, полученной от операций с пластиковыми карточками

P_r на 1 пластиковую карточку = P_r от операций с БПК/ количество карточек в обращении - характеризует размер прибыли, приходящийся на 1 пластиковую карточку

Так, расчеты с пластиковыми карточками всегда связаны с перечислениями средств клиентов и их заинтересованность в правильном и своевременном зачислении на их карт-счета предполагает их обязательный контроль за совершением этих операций.

Аудит операций с пластиковыми карточками в АКБ «Узпромстройбанк» проводят как сплошным, так и выборочным способом. Как правило, при аудите больше всего используют выборочный способ проверки и объем выборки определяется аудитором самостоятельно в зависимости от степени существенности данных операций для оценки правильности совершения операций с пластиковыми карточками.

Основным методом аудиторской проверки аудита операций с пластиковыми карточками является детальный, который предполагает проверку оформления расчетных документов на соответствие существующим стандартам, правомерность совершения операций и правильность их отражения в учете.

Аудит операций с пластиковыми карточками предполагает аналитический метод для определения на соответствие нормативным требованиям заключаемым банком с клиентами договоров карт-счетов. При подобной проверке используется типовая форма договора с последующими дополнениями.

Рассмотрим основные направления аудита расчетов пластиковыми карточками в Ал-Хорезмском филиале АКБ «Узпромстройбанк»:

– проверка наличия внутрибанковских правил проведения операций с использованием пластиковых карточек, порядка их утверждения и соответствия требованиям законодательства Республики Узбекистан.

– проверка наличия и даты договоров, заключаемых банком с держателем пластиковой карточки, соответствия его содержания нормативным требованиям. В частности, договор отражает порядок пользования карточкой, права и обязанности клиента банка, распределение ответственности между банком-эмитентом и клиентом при нарушениях.

– проверка соблюдения установленного порядка открытия лицевых счетов для отражения операций с использованием карточек, процедуры проверки заявления на открытие счета.

– проверка правомерности совершенных операций по открытым карт-счетам как в национальной валюте, так и в иностранной. Так, по желанию юридического лица совершают операции только с использованием корпоративных карточек и связанных с хозяйственной деятельностью. Осуществляемые операции должны соответствовать требованиям законодательства.

– проверка достоверности и правильности отражения операций в учете как по счетам владельцев карточек, так и получателей средств на основании карт-чеков и мемориальных ордеров.

– проверка правильности закрытия карт-счетов по инициативе банка при отсутствии средств на счете или отсутствии записей в течении одного года.

Процесс аудита распадается на несколько основных этапов. Типичными для аудиторской проверки отдельного объекта являются следующие этапы отражённые на рисунке

Предварительное планирование. Предварительное планирование включает в себя получение полного представления о проверяемом объекте, анализ правовых обязательств, нормативов и учетных стандартов, применимых к объекту аудита, предварительное определение основных

рисков и задач аудита, оценку необходимых трудозатрат, определение графика аудита, оценка необходимой помощи со стороны других аудиторских структур.

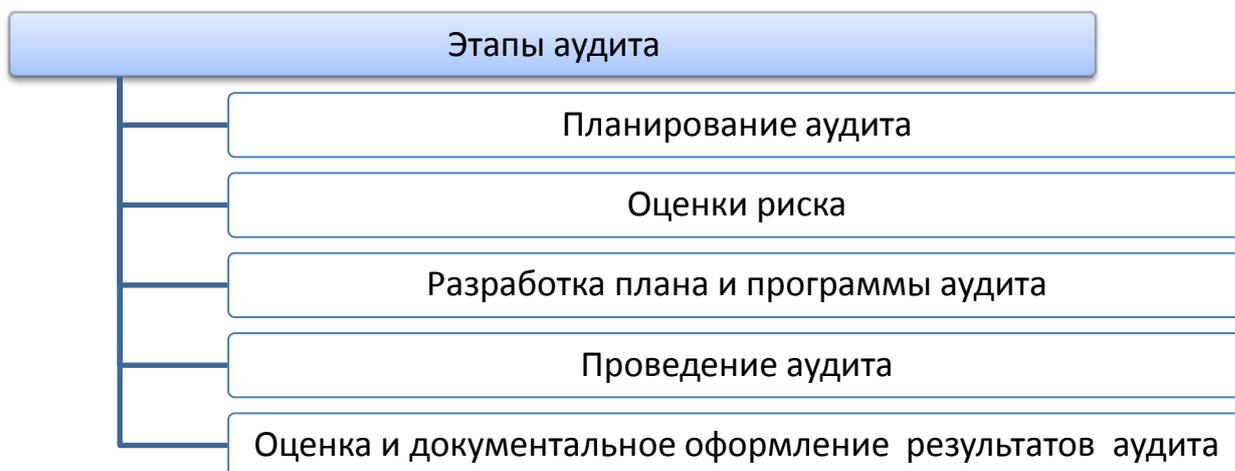


Рисунок 3.1. Этапы аудита операций по пластиковым картам банка²²

Оценки риска. В основе окончательного планирования аудиторских проверок и определения необходимых для их проведения ресурсов лежит процесс систематической оценки рисков, присущих тому или иному подразделению банка, банковскому продукту, сделке или событию. Такие оценки позволяют руководству внутренней аудиторской службы спланировать проверки и ресурсы с учетом "рискованности" того или иного объекта аудита.

Разработка общего плана и программы аудита. Первым шагом в этом направлении является определение потенциальных ошибок. Программы аудита время от времени модифицируются с учетом таких факторов, как результаты предыдущих обследований, характер осуществляемой деятельности, текущие цели, кадровые изменения, изменения законодательства, изменения политики руководства, узкие места или зоны особого интереса, результаты оценки риска.

Рассмотрим основные процедуры используемые при аудите операций в

²² Составлено автором

АКБ «Узпромстройбанк» с пластиковыми карточками:

1. проверка документов в целях установления законности, целесообразности, достоверности операций банка с пластиковыми карточками
2. осмотр технической укрепленности объектов, которые предназначены для проведения операций с карточками;
3. запрашивание выписки по внебалансовым счетам;
4. сличение копий платежных инструкций, хранящихся в банке у клиентов банка их копиями;
5. анализ счетов записей и других документов банка;
6. юридическая проверка документов с целью установления их законности;
7. экспертная проверка банковских документов и бухгалтерских записей;
8. другие контрольные действия.

Таким образом можно сделать вывод, что методика аудита операций банка с пластиковыми карточками играет важную роль и для оценки финансового положения банка.

3.2. Документальное оформление результатов аудита операций с пластиковыми карточками

Существующие системы внутреннего аудита и все сделки, операции и прочие существенные события должны быть четко отражены в документах. Документация должна быть доступной и легко понятной при аудите. Документация по сделкам и значимым событиям должна быть точной и полной, способной помочь в отслеживании сделок и событий, а также отражать источники информации.

На первом этапе аудита, аудитор формирует программу аудита операций с пластиковыми карточками.

Результаты проверки, в ходе которой не выявлено нарушений актов законодательства Республики Узбекистан и локальных нормативных правовых актов банка, оформляются справкой.

Результаты проверки, в ходе которой выявлены нарушения законодательства и локальных нормативных правовых актов, оформляются сводным актом аудита на основании актов аудита по направлениям деятельности. В сводном акте должна быть соблюдена объективность, ясность и точность рода неподтвержденных документально фактов и данных о финансово-хозяйственной деятельности банка.

Сводный акт должен охватывать все направления, подвергнутые проверке, по которым выявлены нарушения в деятельности проверяемого банка, в соответствии с программой проверки.

Акт аудита составляется в двух экземплярах, подписывается членом рабочей группы, проводившим проверку определённого участка деятельности банка, и передается на согласование и подписание руководителю функциональной службы банка, затем передается руководителю рабочей группы в установленные сроки.

В акте внутреннего аудита при необходимости даются предложения по устранению выявленных нарушений (недостатков).

Однородные нарушения отражаются в приложениях к акту, в которых указываются все необходимые данные по каждому факту нарушения: сумма, период, на протяжении которого совершалось нарушение, даты и номера документов, др. сведения. В акте приводятся итоговые данные и характерные примеры.

В случаях если выявленное нарушение может быть сокрыто или по выявленным фактам необходимо принять неотложные меры по их устранению и привлечению к ответственности лиц, чьи действия (бездействия) повлекли нарушение, членом рабочей группы до окончания ревизии составляется отдельный промежуточный акт внутреннего аудита, который подписывается аудитором и соответствующими должностными

лицами филиала и лицами, причастными к выявленным нарушениям, от которых в обязательном порядке истребуются письменные объяснения.

Сводный акт внутреннего аудита составляется в трёх экземплярах. Сводный акт филиала представляется руководителю филиала за 1 рабочий день до окончания срока внутреннего аудита. Представленный для ознакомления сводный акт регистрируется в установленном порядке как входящий документ.

Сводный акт подписывается в последний рабочий день проведения внутреннего аудита руководителем рабочей группы, руководителем и главным бухгалтером филиала.

По результатам внутреннего аудита составляется заключение, которое вместе с подписанным сводным актом передаётся лицу, назначившему ревизию не позднее 15 рабочих дней со дня подписания последнего сводного акта. В заключении кратко характеризуются состояние дел в проверенном филиале и причины, повлекшие допущенные нарушения, приводятся данные о мерах, принятых филиалом в ходе внутреннего аудита по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Департамент внутреннего аудита по результатам проведённых проверок представляет материалы внутреннего аудита функциональным службам центрального аппарата по соответствующим направлениям деятельности.

Функциональные службы центрального аппарата на основании полученной информации осуществляют мониторинг выявленных проверками недостатков и нарушений, проводят мероприятия по их устранению и предотвращению во всех учреждениях банка, о чём письменно информируют департамент внутреннего аудита.

В ходе расчетов пластиковыми карточками проверяется соблюдение установленного законодательством, внутренними нормативными актами и договорами с держателями карточек порядка осуществления расчетов, а также правильность их отражение в бухгалтерском учете.

При этом осуществляется проверка:

- организации работы подразделений банка, участвующих в осуществлении расчетов с использованием пластиковых карточек;
- наличия и актуальности внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих осуществление расчетов с использованием пластиковых карточек;
- порядка осуществления расчетного обслуживания клиентов по операциям, совершаемым с использованием карточек, в том числе соблюдения требований законодательства и нормативных актов Центрального Банка Республики Узбекистан по расчетам с использованием карточек;
- выполнения договорных обязательств при осуществлении расчетов в соответствии с договорами, заключенными банком с держателями карточек;
- обоснованности открытия карт-счетов для осуществления расчетов с использованием пластиковых карточек;
- своевременности и полноты отражения операций с использованием карточек в бухгалтерском учете;
- качества управления рисками, возникающими при осуществлении этих операций.

В перечень документов, подлежащих проверке, необходимо включить:

- внутрибанковские правила осуществления операций с пластиковыми карточками;
- правила участников расчетов, содержащие их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними;
- формы типовых договоров с клиентами – держателями банковских карточек (договоров банковского счета, кредитных договоров и др.);
- действующие тарифы банка на операции с использованием пластиковых карточек;
- договоры карт-счетов с юридическими лицами;
- договоры карт-счетов с клиентами физическими лицами;

- распоряжения об открытии и закрытии счетов по расчетам с использованием пластиковых карточек;
- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета;
- лицевые счета (выписки) по расчетам с использованием пластиковых карточек;
- различные электронные журналы;
- материалы предыдущих проверок по данному направлению деятельности.

При проверке документального оформления операций с использованием банковских пластиковых карточек запрашиваются первичные учетные документы – поручения держателей пластиковых карточек, отчеты. Ассортимент первичных документов, порядок их формирования, визирования, контроля, передвижения и хранения должен быть определен, договорами карт-счетов между участниками расчетов и внутренними документами.

Необходимо также выборочно проконтролировать порядок зачисления и списания средств с карт- счетов пластиковых карточек – каждая транзакция должна иметь законное документальное основание на бумажном носителе или в электронном виде (карт-чек).

Контроль полноты и своевременности взимания (получения) комиссий банком осуществляется путем сопоставления действующих тарифов и условий взимания комиссий с первичными документами по соответствующим операциям и выписками по карт- счетам доходов банка.

На основе результатов аудита, аудитор формирует представление о существенности обнаруженных ошибок (в материальном отношении), погрешностях, искажениях.

Внутренние аудиторы обычно проводят анализ существенности на основании финансовой отчетности конкретного объекта аудита, поскольку главные пользователи (руководство) основывают свои решения именно на этих данных.

При определении существенности аудитор учитывает, как вероятные ошибки, так и потенциально возможные новые типы ошибок. В категорию вероятных входят уже известные аудитору типы ошибок, выявленные путем независимого аудита операций с пластиковыми карточками и остатков на карт-счетах, а также прогнозируемые ошибки, определенные методом выборочного контроля, и ошибки, обнаруженные аналитическим путем. Возможные новые типы ошибок связаны с неопределенностью обследования, неполным охватом операций или остатков на счетах.

Завершающим этапом аудита операций с пластиковыми карточками является составление и представление банку аудиторского заключения.

Аудиторское заключение - официальный итоговый документ, составленный по результатам аудиторской проверки и содержащий выраженное аудиторское мнение.

Общая структура аудиторского заключения состоит из:

- вводной части;
- аналитической части;
- итоговой части.

Вводная часть аудиторского заключения включает:

- название документа в целом
- тему аудиторской проверки
- проверяемый период
- дату начала и окончания аудиторской проверки
- цель аудиторской проверки
- основание для аудиторской проверки (№ и дата распоряжений, приказов)
- состав аудиторской группы (фамилия, имя, отчество, должность).

Аналитическая часть аудиторского заключения состоит из разделов, соответствующих программе аудиторской проверки и предполагает отражение в ней результатов аудиторской проверки и оценки состояния внутреннего контроля по вопросам, предусмотренным в общем плане

аудиторской проверки, с указанием выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений законодательства, недостатков, фактов хищений, злоупотреблений и проблем в деятельности объекта аудита.

Аналитическая часть аудиторского заключения включает также:

- часть, описывающую объект и объем аудиторской проверки (перечень рассматриваемых вопросов, обоснование выборки)

- описание выполнения этапов аудиторской проверки (по вопросам программы аудиторской проверки, а также с указанием дополнительно проверенных вопросов, при их наличии)

- перечень предоставленных документов, на основании которых составлено аудиторское заключение (досье, выписки, переписка, протоколы, договора, объяснительные и т.д.);

- указания на способ проведения аудиторской проверки (на выборочной основе либо сплошным порядком);

- ссылку на нормативные правовые акты, в соответствии с которыми проводилась аудиторская проверка;

- определение наличия по проверяемым банковским операциям соответствующих регламентирующих нормативных правовых актов, локальных нормативных правовых актов банка;

- сведения о мерах, принятых по устранению недостатков, обнаруженных предыдущей аудиторской проверкой.

Итоговая часть аудиторского заключения содержит:

- аудиторское мнение с выводами об оценке состояния внутреннего контроля и уровне рисков, принятых объектом аудита

- рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений, по усилению системы внутреннего контроля и снижению рисков, принятых объектом аудита

- подписи.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской группы, работниками, проводившими аудиторскую проверку, и

должностными лицами объекта аудита: в центральном аппарате - руководителем объекта аудита, а в учреждениях банка - кроме того, главным бухгалтером. При аудиторской проверке структурного подразделения центрального аппарата и при наличии в аудиторском заключении вопросов, касающихся работы других структурных подразделений центрального аппарата, оно подписывается также их руководителями.

Заключение должно иметь дату его подписания, после которой в него не могут быть внесены изменения, не оговоренные с должностными лицами объекта аудита. До этой даты необходимо завершить исследование и сбор аудиторских доказательств о событиях, предшествующих дате подписания аудиторского заключения. По итогам проверки объекта аудита заключение составляется в двух экземплярах. На первом экземпляре аудиторского заключения делается отметка о получении второго экземпляра аудиторского заключения должностным лицом объекта аудита и учиняется подпись должностного лица объекта аудита.

Аудиторское заключение по итогам проверки объекта аудита должно быть рассмотрено и подписано (безусловное подписание или подписание с возражениями) в течение одного рабочего дня со дня его представления должностному лицу объекта аудита.

Если аудиторское заключение не подписано по истечении указанного срока, на следующий рабочий день руководитель аудиторской группы или руководитель службы внутреннего аудита на месте подписи должностного лица объекта аудита учиняет запись «От подписи отказался», ставит дату и подпись.

При наличии возражений по аудиторскому заключению по итогам проверки объекта аудита должностные лица объекта аудита делают оговорку перед своей подписью. Не позднее трех рабочих дней со дня подписания аудиторского заключения по итогам проверки объекта аудита возражения представляются в письменном виде в службу внутреннего аудита.

В случае несоблюдения сроков представления возражений со стороны объекта аудита по уважительной причине, данная информация представляется на имя руководителя службы внутреннего аудита, с объяснениями причин их несвоевременного представления.

3.2. Пути совершенствования операций банка с пластиковыми карточками

Развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек является одним из основополагающих элементов современной экономики. Трудно переоценить важность платежных систем в целом и пластиковых карточек в частности. Удельный вес суммы безналичных операций, совершаемых с применением пластиковых карточек на территории Узбекистана, постоянно растет, но пока в несколько раз меньше, чем в развитых странах.

Стандарт PCI DSS - стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, разработанный международными платежными системами Visa International, MasterCard International, American Express, Discover и JCB с целью повышения уровня защищенности персональных данных держателей банковских пластиковых карточек, обрабатывающихся, передающихся и хранящихся в банках, процессинговых центрах и у сервис-провайдеров.

Основная цель соответствия требованиям стандарта безопасности PCI DSS — повышение уровня защищенности информационной инфраструктуры организации. Сертификат соответствия выдается после проведения аудита специализированным сертифицированным аудитором (QSA) только в случае полного соответствия платежной инфраструктуры компании требованиям стандарта PCI DSS.

Такой всесторонний подход к защите конфиденциальной информации сегодня является наиболее эффективным способом защиты от преступлений, совершаемых в сфере деятельности по использованию банковских пластиковых карточек.

Существующие технические факторы, сдерживающие развитие рынка пластиковых карточек Узбекистана, можно рассматривать с нескольких точек зрения:

Для торгово-сервисных точек – это ежемесячные расходы на аренду терминалов, дополнительные расходы на покупку других дополнительных оборудований, проведение линии связи и т.д., в условиях, когда и так хозяйствующим субъектам не хватает собственных оборотных средств; трудности получение наличных денег поступивших в банк через пластиковые карточки.

Для пользователей карточек – это малое количество торговых точек или оказания услуг, оснащенных торговыми терминалами в сельских местностях; малое количество банкоматов и отсутствие в большинстве случаев в них наличных денежных средств и т.д.; технические сбои терминалов, банкоматов и инфокиосков; факты скрытия торговых терминалов и отказа принятия платежей пластиковыми карточками.

Для коммерческих банков - капиталоемкость и большие сроки окупаемости этого вида банковского продукта; недостаточно высокий уровень доверия к банкам, психологическая неготовность людей к использованию пластиковых карточек, а также не желание торговых точек оплачивать услуги эквайринга.

Для государства – наличие теневого бизнеса, невысокая финансовая культура общества, недостаточное развитие инфраструктуры «карточного бизнеса».

К социально-психологическим факторам, препятствующим развитию безналичных расчетов в Республике Узбекистан, следует отнести негативное отношение населения к банковскому сектору, а также сложившиеся у людей стереотипы, проявляющиеся в пассивном сопротивлении чему-нибудь новому, не принятии или боязненным отношении к новым вещам.

Приведенные в данном разделе доводы свидетельствуют о том, что, несмотря на большие усилия со стороны государства, процесс расширения

масштабов внедрения пластиковых карточек в безналичный денежный оборот Узбекистана встречает на своем пути немало трудностей и требует согласованных усилий, не только банковского сообщества, но и всех других субъектов хозяйствования, связанных с их выпуском, обращением и погашением.

Системный подход к проблеме расширения масштабов внедрения банковских пластиковых карточек в хозяйственный оборот Узбекистана должен базироваться на таких базовых принципах внедрения пластиковых карт в безналичный банковский оборот как:

- дифференцированный подход к различным категориям пользователей банковских пластиковых карточек;
- постоянная модернизация нормативно-правовой базы, регламентирующей процесс выпуска и обращения ускорение внедрения пластиковых карт в хозяйственном обороте страны;
- упор на активную пропаганду преимуществ банковских пластиковых карт, особенно в сельской местности и регионах, и необходимость высокого уровня мотивации организаторов данного процесса;
- ориентация всех коммерческих банков Узбекистана на единую систему, поддерживающие стандарты «DUET» и «EMV», а также адаптация к ней системы «SPA» («VISA»), внедренной в Узпромстройбанке;
- обеспечение надёжных каналов телекоммуникационной связи для обслуживания безналичного банковского оборота с помощью пластиковых карт;
- своевременное обеспечение операторов и пользователей системы расчетов необходимым количеством пластиковых карт, терминалов, банкоматов;
- доведение до каждой категории пользователей реальных преимуществ пользования пластиковыми карточками, включая налоговые льготы, льготные банковские кредиты и другие финансовые преференции;

- привязка безналичного денежного оборота с помощью пластиковых карт к решению практических проблем социально-экономического развития страны;

- тесное взаимодействие и консолидация усилий органов государственного управления, а также всех органов межведомственного экономического контроля и коммерческих банков в решении данной проблемы.

Внедрение передовых технологий и хорошо поставленная коммерческая работа также являются условиями положительных результатов. Интерес наших банков к зарубежным платежным системам не случаен. Выпуск таких карточек позволяет интегрироваться в мировую структуру банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок и привлечь клиентуру. Участие в международной карточной системе дает возможность овладеть новейшими банковскими технологиями, использовать гигантскую инфраструктуру для осуществления расчетов в глобальных масштабах.

Специалистами коммерческих банков республики на постоянной основе проводится мониторинг торговых оборотов, проводимых через каждый терминал, и по его итогам, с целью снижения количества неэффективно используемого оборудования, осуществляется его передислокация из неактивных торговых точек в ТСП, востребованные клиентами. При определении новых мест дислокации терминалов учитываются результаты опросов клиентов-держателей карточек, а также близость расположения торговых точек к предприятиям и организациям, заключившим с банком договора на зарплатные проекты.

Существенным преимуществом для банка является то, что с помощью зарплатных проектов банк зарабатывает на обслуживании предприятий намного больше, чем на выплате наличных денег через кассу.

Практика функционирования национального карточного рынка свидетельствует, что банки завоевали этот рынок в основном за счет введения на предприятиях карточных зарплатных проектов. По оценкам

исследований, проводимых мною, более 75-80% банковских пластиковых карт выпущено в рамках реализации зарплатных проектов.

Участники зарплатных проектов - это практически готова клиентская база, однако, несмотря на неоспоримые преимущества зарплатных проектов, они могут стать существенным препятствием для нормального функционирования. Основные проблемы, сопровождающие зарплатные проекты в Узбекистане, такие:

- не все банки в случае реализации зарплатного проекта соглашаются на установку банкомата на территории компании - тратить на это средства банки готовы только при условии обслуживания крупных предприятий в штате которых более 500 человек;

- проблемы с обслуживанием карт при плохом обслуживании банкоматов и их нерегулярном пополнении наличностью могут стать причиной перехода на обслуживание зарплатных проектов в другие банки;

- принудительное участие работников в зарплатных проектах - существенная проблема. Причиной отказов банкиры называют общее недоверие к банковской системе, многие клиенты отказываются от платежных карт из-за опасений технических новинок и карточного мошенничества.

Пути, которые способны в корне изменить ситуацию на рынке платежных карт и, в частности, повысить эффективность зарплатных проектов следующие:

- банкам следует активнее предлагать работникам предприятий открытие кредитных лимитов по зарплатным картам - овердрафт. Такие программы должны быть целевыми и разработанными банком для кредитования покупки товаров широкого потребления в рассрочку (карта может быть использована только для оплаты товаров в торгово-сервисной сети. Держатель карты не сможет снять деньги в банкомате или, например, расплатиться карточкой й в кафе и т.д.));

- действенным путем повышения эффективности является работа банков с участниками зарплатных проектов по потребительскому, жилому и автокредитованию, а также по депозитным программам;

- для завоевания перспективного карточного рынка целесообразным является использование мирового опыта ведения карточных зарплатных проектов по определенной схеме, когда сотрудники компаний могут самостоятельно выбирать обслуживающий банк.

Таким образом, для повышения эффективности и развития карточного бизнеса каждый коммерческий банк должен придерживаться следующих важнейших критериев:

- высокая надежность и репутация банка;
- наличие опыта работы в карточном бизнесе;
- высокое качество обслуживания клиента;
- многообразие оказываемых услуг по карточкам;
- гибкие тарифы на обслуживание;
- использование современных информационных технологий.

Последний пункт является особо актуальным на сегодняшний день, так как, коммерческие банки, применяя достижения ИКТ на основе мощных, надежных, высокопроизводительных платформ создают новые программы, тем самым продолжая улучшать инфраструктуру IT-технологий. Такие процессы усиливают конкурентную среду между кредитными учреждениями, способствуя повышению качества традиционных банковских услуг, и стимулирует продолжение работ, направленных на внедрение новых электронных услуг. С целью привлечения новых клиентов банки постоянно будут расширять и обновлять спектр предоставляемых услуг, становясь своеобразным «супермаркетом» по оказанию различных финансовых услуг.

На сегодняшний день внедрение в карточный бизнес Узбекистана кобейджинговых карт даст возможность интегрировать международные карты Visa, MasterCard, UnionPay или других.

Кобейджинговая карта отличается наличием на лицевой стороне логотипов платежных систем, которые она поддерживает, к примеру, Visa или MasterCard.

Еще одна особенность — магнитная полоса, которая позволяет оплатить покупку просто проведя картой по кардридеру. Возможность оплачивать паролем также будет сохранена.

У кобейджинговых карт есть ряд преимуществ. Среди них:

- использование нескольких платежных систем;
- возможность использования пластиковой карты за пределами своей страны (к примеру, если одна из поддерживаемых платежных систем — Visa, MasterCard, UnionPay);
- если иностранная платежная система перестанет работать в стране проживания, у пользователя останется возможность пользоваться локальной;
- платежные системы расширяют сферу влияния, увеличивая свои конкурентные преимущества;
- держатель получает привилегии каждой платёжной системы, пользуясь лишь одним пластиком.

Таким образом, с кобейджинговой картой не нужно будет иметь две разные карты, как сейчас (одна для местных покупок, вторая для покупок за границей).

В магазинах розничной торговли можно будет расплачиваться картами Visa и MasterCard.

Терминалы в магазинах и на рынках интегрируют с платежными системами Visa и MasterCard.

Сейчас действительно наблюдается проблема с наличием банкоматов, так что многие туристы не всегда могут что-то купить во время своего путешествия по стране.

Стало известно, что в марте будет установлено 200 банкоматов в торговых центрах, на остановках, у магазинов, на рынках. До конца года же в

Узбекистане установят 1045 банкоматов для обслуживания международных пластиковых карт.

Банкоматы будут принимать карты Visa и Mastercard, в них будут как доллары, так и суммы. Работать они будут круглосуточно.

Что касается отдаленных районов, где банкоматов может не оказаться, то предусматривается интеграция платежных терминалов в магазинах и на рынках с системами Visa и MasterCard, так что иностранные туристы смогут оплачивать покупки своими картами.

Как показывает зарубежный опыт, одним из основных показателей развитости карточного рынка является доля кредитных карточек в общем объеме эмитированных карточек. Доля дебетовых карт, обращающихся на рынке Узбекистана на сегодняшний момент составляет все 100% рынка эмиссии. Причиной отсутствия кредитного сектора карточного рынка, как и рынка потребительского кредитования в целом, является отсутствие в Узбекистане нормативной базы по возврату/списанию потребительских кредитов, а также неготовность банков страны к сопутствующим рискам.

Таким образом, сложность требований, предъявляемых к банкам, работающим с кредитными карточными продуктами, и процедур документирования выступает сдерживающим фактором развития как карточного рынка страны в целом, так и карточной инфраструктуры в частности.

Одним из видов кредитования является потребительское кредитование посредством кредитных карт, которые выступают основой для западных моделей. В развитых странах они служат:

- удобным и безопасным средством для финансирования повседневных трат;
- с их помощью можно получить беспроцентный кредит на короткий срок до зарплаты или кредит на относительно большой срок для крупных покупок;
- финансовым резервом для непредвиденных ситуаций;

- удобным средством для оплаты услуг, требующих внесения залога (гостиницы, прокат автомобилей и др.), а также для покупок в Интернет-магазинах.

Надо отметить, что технологически обеспечить бесперебойное функционирование системы льготного кредитования достаточно непросто, это под силу только крупным розничным банкам. Поддержка кредитных карт требует реализации для банков дополнительных процедур по сравнению с технологией выпуска расчетных банковских карт.

К числу наиболее важных дополнительных процедур относятся:

- кредитный скоринг;
- взаимодействие с кредитным бюро;
- прием средств для погашения задолженности;
- взаимодействие с должниками.

Такие процедуры отработаны и активно используются западными банками. Классический потребительский кредит, завоевав свое место, начнет постепенно сдавать свои позиции. Он будет вытесняться кредитными картами и индивидуальными ссудами. Так происходило во всех других странах, что напрямую отразилось на темпах роста объема эмиссии кредитных карт.

Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» до 1 июля 2018 года совместно с Национальным агентством проектного управления при Президенте Республики Узбекистан разработать Концепцию создания Национального банковского процессингового центра, обеспечивающего информационное и технологическое взаимодействие между банками — участниками расчетов по локальным и международным банковским картам, определив его основными задачами:

- построение и развитие национальной розничной платежной системы, обеспечивающей безопасность и бесперебойность проведения транзакций;
- создание и развитие доступных платежных услуг;

– развитие и продвижение инновационных продуктов, в том числе бесконтактных и мобильных технологий, при осуществлении безналичных платежей;

– внедрение технологий бесконтактных и мобильных платежей, в первую очередь в сфере социально-бытового обслуживания, транспорта, торговли, общественного питания, особенно в регионах;

– обеспечение взаимодействия с международными платежными системами.

Долгосрочные отношения между сторонами, как для банков, так и для клиентов являются гораздо более выгодными, о чем свидетельствует рост рынка кредитных карт.

Выводы по третьей главе

В ходе исследования по третьей главе были сделаны следующие выводы и даны рекомендации.

Аудит расчетов пластиковыми карточками различается в зависимости от того, является ли данный банк - эмитентом с обязательным при эквайрингом или только банком-эквайером. И соответственно программа аудита банка, который занимается лишь эквайрингом, короче и включает только часть вопросов, которые рассматриваются при аудите банка-эмитента.

В результате проведения аудита, целесообразно изучить динамику показателей, характеризующих эффективность использования операций с пластиковыми карточками: расчеты с пластиковыми карточками всегда связаны с перечислениями средств клиентов и их заинтересованность в правильном и своевременном зачислении на их карт-счета предполагает их обязательный контроль за совершением этих операций.

Аудит операций с пластиковыми карточками в АКБ «Узпромстройбанк» проводят как сплошным, так и выборочным способом. Как правило, при аудите больше всего используют выборочный способ проверки и объем выборки определяется аудитором самостоятельно в

зависимости от степени существенности данных операций для оценки правильности совершения операций с пластиковыми карточками.

Основным методом аудиторской проверки аудита операций с пластиковыми карточками является детальный, который предполагает проверку оформления расчетных документов на соответствие существующим стандартам, правомерность совершения операций и правильность их отражения в учете.

Стандарт PCI DSS - стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, разработанный международными платежными системами Visa International, MasterCard International, American Express, Discover и JCB с целью повышения уровня защищенности персональных данных держателей банковских пластиковых карточек, обрабатываемых, передающихся и хранящихся в банках, процессинговых центрах и у сервис-провайдеров.

Системный подход к проблеме расширения масштабов внедрения банковских пластиковых карточек в хозяйственный оборот Узбекистана должен базироваться на таких базовых принципах внедрения пластиковых карт в безналичный банковский оборот как:

- дифференцированный подход к различным категориям пользователей банковских пластиковых карточек;
- постоянная модернизация нормативно-правовой базы, регламентирующей процесс выпуска и обращения ускорение внедрения пластиковых карт в хозяйственном обороте страны;
- упор на активную пропаганду преимуществ банковских пластиковых карт, особенно в сельской местности и регионах, и необходимость высокого уровня мотивации организаторов данного процесса;
- обеспечение надёжных каналов телекоммуникационной связи для обслуживания безналичного банковского оборота с помощью пластиковых карт;

- своевременное обеспечение операторов и пользователей системы расчетов необходимым количеством пластиковых карт, терминалов, банкоматов;

- доведение до каждой категории пользователей реальных преимуществ пользования пластиковыми карточками, включая налоговые льготы, льготные банковские кредиты и другие финансовые преференции;

- привязка безналичного денежного оборота с помощью пластиковых карт к решению практических проблем социально-экономического развития страны;

- тесное взаимодействие и консолидация усилий органов государственного управления, а также всех органов межведомственного экономического контроля и коммерческих банков в решении данной проблемы.

Внедрение в карточный бизнес Узбекистана кобейджинговых карт даст возможность интегрировать международные карты Visa, MasterCard, UnionPay или других.

Терминалы в магазинах и на рынках нужно интегрировать с платежными системами Visa и MasterCard.

Построить и развить национальную розничную платежную систему, обеспечивающую безопасность и бесперебойность проведения транзакций.

Внедрить технологии бесконтактных и мобильных платежей, в первую очередь в сфере социально-бытового обслуживания, транспорта, торговли, общественного питания, особенно в регионах.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В результате проведенного исследования были получены следующие выводы:

1. Банковская пластиковая карта - это платежная карта, обеспечивающая её держателю возможность неоднократного проведения операций по банковскому счету, в том числе проведения безналичных расчетов и получения наличных денежных средств со счета.

2. Формирование отечественного рынка банковских карточек должно происходить с учетом позитивного зарубежного опыта становления, внедрения и применения пластиковых карт в рыночной экономике страны параллельно с нашими широкомасштабными экономическими преобразованиями, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка.

3. Для интеграции национальной межбанковской платежной системы в международную платежную систему у нас необходимо создать совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих совершение платежей между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств. Вследствие чего, платежная система смогла бы сформировать всю совокупность безналичного денежного оборота при помощи особых инструментов и методов, по установленным в данном государстве правилам.

4. Целью аудита операций по пластиковым картам банка является составление обоснованного мнения о достоверности и полноте информации о осуществлённых операциях по пластиковым картам банка, отраженной в главных и вспомогательных книгах бухгалтерского учёта, а также установление соответствия применяемой в банке методики учета и налогообложения операций по пластиковым картам действующим в Узбекистане нормативным документам.

5. Развитие и совершенствование механизмов платежной системы посредством пластиковых карт предполагает эффективное использование платежных инструментов, расширение инфраструктуры, внедрение новой техники и технологии, а также регулирование ее на базе четко разработанных нормативно-законодательных актов и принципов организации. Одним из главных механизмов современной платежной системы должно стать оснащение новейшей технологией, главную роль которых исполняют современные инфокоммуникационные технологии.

6. Количество выпущенных в обращение банковских пластиковых карт на 01.01.2018 составил 19523 тысяч штук. Можно проследить темпы роста выпущенных пластиковых карт в обращение по республике 2017 году на 19,7 процентов выше увеличились банковские карточки.

7. Формирование отечественного рынка банковских карточек происходило одновременно с широкомасштабными экономическими преобразованиями, в условиях социально-экономической неустойчивости, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка.

8. Обязательным инструментом в банковской деятельности являются составленные по общеустановленным схемам бухгалтерские проводки платежей посредством пластиковых карт, которые позволяют быстро и эффективно отразить в учетной документации всю необходимую информацию о проделанных операциях, что в конечном итоге увеличивает скорость и качество обслуживания клиентов банка.

9. Все коммерческие банки на территории Республики Узбекистан при осуществлении банковских операций по пластиковым карточкам и отражении их в бухгалтерском учете должны строго руководствоваться действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка.

10. Аудит расчетов пластиковыми карточками различается в

зависимости от того, является ли данный банк - эмитентом с обязательным при эквайрингом или только банком-эквайрером. И соответственно программа аудита банка, который занимается лишь эквайрингом, короче и включает только часть вопросов, которые рассматриваются при аудите банка-эмитента.

11. В результате проведения аудита, целесообразно изучить динамику показателей, характеризующих эффективность использования операций с пластиковыми карточками: расчеты с пластиковыми карточками всегда связаны с перечислениями средств клиентов и их заинтересованность в правильном и своевременном зачислении на их карт-счета предполагает их обязательный контроль за совершением этих операций.

12. Аудит операций с пластиковыми карточками в АКБ «Узпромстройбанк» проводят как сплошным, так и выборочным способом. Как правило, при аудите больше всего используют выборочный способ проверки и объем выборки определяется аудитором самостоятельно в зависимости от степени существенности данных операций для оценки правильности совершения операций с пластиковыми карточками.

13. Основным методом аудиторской проверки аудита операций с пластиковыми карточками является детальный, который предполагает проверку оформления расчетных документов на соответствие существующим стандартам, правомерность совершения операций и правильность их отражения в учете.

В ходе исследования были даны рекомендации.

1. Системный подход к проблеме расширения масштабов внедрения банковских пластиковых карточек в хозяйственный оборот Узбекистана должен базироваться на таких базовых принципах внедрения пластиковых карт в безналичный банковский оборот как:

- дифференцированный подход к различным категориям пользователей банковских пластиковых карточек;

- постоянная модернизация нормативно-правовой базы, регламентирующей процесс выпуска и обращения ускорение внедрения пластиковых карт в хозяйственном обороте страны;

- упор на активную пропаганду преимуществ банковских пластиковых карт, особенно в сельской местности и регионах, и необходимость высокого уровня мотивации организаторов данного процесса;

- обеспечение надёжных каналов телекоммуникационной связи для обслуживания безналичного банковского оборота с помощью пластиковых карт;

- своевременное обеспечение операторов и пользователей системы расчетов необходимым количеством пластиковых карт, терминалов, банкоматов;

- доведение до каждой категории пользователей реальных преимуществ пользования пластиковыми карточками, включая налоговые льготы, льготные банковские кредиты и другие финансовые преференции;

- тесное взаимодействие и консолидация усилий органов государственного управления, а также всех органов межведомственного экономического контроля и коммерческих банков в решении данной проблемы.

2. Внедрение в карточный бизнес Узбекистана кобейджинговых карт даст возможность интегрировать международные карты Visa, MasterCard, UnionPay или других.

3. Терминалы в магазинах и на рынках нужно интегрировать с платежными системами Visa и MasterCard.

4. Построить и развить национальную розничную платежную систему, обеспечивающую безопасность и бесперебойность проведения транзакций.

5. Внедрить технологии бесконтактных и мобильных платежей, в первую очередь в сфере социально-бытового обслуживания, транспорта, торговли, общественного питания, особенно в регионах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативно-правовые документы и издания имеющие методологическую значимость

1.1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 г.

1.2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 г.

1.3. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 26 мая 2000 г.

1.4. Закон Республики Узбекистан “О бухгалтерском учёте” 2016 г. 13 апреля, № 404

1.5. Указ Президента Республики Узбекистан от 9 января 2018 года «О мерах по коренному совершенствованию деятельности Центрального банка Республики Узбекистан» №УП-№5296

1.6. Указ Президента Республики Узбекистан «О приоритетных мерах по либерализации денежно-кредитной политики» от 2 сентября 2017 года № УП-5177

1.7. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № УП-4947

1.1. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» 23 марта 2018 г., № ПП-3620

1.2. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости и капитализации коммерческих банков» от 16 июня 2017 года №ПП -3066

1.3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и укреплению стабильности банковской системы» от 12 сентября 2017 года №ПП-3270

1.4. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по

дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 г. № ПП - 2344.

1.5. Постановление Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 г. № ПП - 1438.

1.6. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 г. № ПП - 2344.

1.7. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1445 «О порядке составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками» от 18 января 2005 года.

1.8. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1834 «О порядке ведения бухгалтерского учёта и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» 2008 год 11 июля.

1.9. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1344 «О порядке выпуска банковских карт коммерческими банками и их обращения в Республике Узбекистан» от 30 апреля 2004 г.

1.10. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1270 «Об учетной политике и финансовой отчетности банков» 2003 год 3 сентября.

1.11. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 2229 «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» 2011 год 25 мая.

1.12. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан: ЦБ РУз № 15/3 от 17 июля 2004 г.

1.13. Мирзиёев Ш.М. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. -Т.: Узбекистан, 2017. - 104 с.

1.14. Мирзиёев Ш.М. Қонун устуворлиги ва инсон манфаатларини таъминлаш – юрт тараққиёти ва халқ фаровонлигининг гарови. 07.12.2016

1.15. Каримов И.А. Все наши устремления и программы — во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа: -Т.: Узбекистан, 2011. -48 с.

1.16. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. -Т.: Узбекистан, 2009.

II Монография, научные статьи, патенты, научные сборники

2.1. Patricia Pittomvils Payment cards: state of play //Card Technology Today Volume 19, Issues 11–12, November–December 2007, Page 11

2.2. Анч М.В. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития - М.: Банковское дело, 2004 . – С. 45

2.3. Аურიемма Майкл Дж. и Коли Роберт С. Индустрия банковских пластиковых карточек. – М.: 2007. – С.15

2.4. The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010 369 p. –с. 31

2.5. Emma Runnemark, Jonas Hedman Do consumers pay more using debit cards than cash? // Electronic Commerce Research and Applications Volume 14, Issue 5, September–October 2015, Pages 285-291

2.6. Быстров Л.В., Воронин А.С., Гамольский А.Ю. и др. Пластиковые карты: Практическая энциклопедия. – БДЦ-пресс, 2005.

III. Используемые другие литературы

3.1. Asgeir B. Torfason, Cash flow accounting in banks – a study of practice. Bohus, Sweden, 2014, 320 p. –С. 42

3.2. Абдувахидов Ф.Т., Умаров З.А., Джураев К.Н. Банкларда бухгалтерия ҳисоби. Ўқув қўлланма. –Т.: ТДИУ, 2010. –224 б.

3.3. Donald Resseguie, James M. Koltveit Accounting for Banks, LexisNexis United States, 2017

3.4. Fundamentals of business Accounting. Wan Madznah Wan Ibrahim and Mohd Rizal Palil 2014. . Стр.14

3.5. The payment system. Tom Kokkola, European Central Bank, 2010 369 p. –с. 25

3.6. Банк В.Р., Семенов С.К. “Организация и бух учет банковских операций” Москва. 2004 г. 326 с.

3.7. Банковское дело: Учебник. перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. –М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.

3.8. Банковское дело: Учебник/ под. ред. д.э.н. проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751 с.

3.9. Вахабов А.В., Ибрагимов А.К., Ризаев Н.К. Тижорат банклари ташки аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартларини жорий этиш методикаси. Монография. Тошкент: молия, 2011. -188б.

3.10.Дўсмуратов Р.Д. Аудиторлик фаолияти: назария, услубиёт ва амалиёт. Тошкент: Молия. 2007. 275 бет.

3.11.Ибрагимов А.К ва бошқ. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари асосида банкларда бухгалтерия ҳисоби. Ўқув қўлланма. Тошкент, Молия. – 2010, 272 б.

3.12.Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 2002.

3.13.Козлова Е.П. “Бухгалтерский учет в коммерческих банках”. Москва, 1996г 368 с.

3.14.Курсова В.Н. ва Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке” Москва, 2010 г.167 с.

3.15.Маматов З.Т. Аудит: муаммолар ва ривожлантириш истиқболлари, Тошкент:ТМИ. 2004, -348б.

3.16.Миржакипова С.Т. “Бухгалтерский учет в банках” Алмата 2006 г 327 с.

3.17.Муругова И.А. Операционная техника и учет в банках. - Т.: МОЛИЯ – ИҚТИСОД 2010г.

3.18.Наврузова К.Н., Каримов Н.Ф., Ортиқов У.Д. Банкларда бухгалтерия ҳисоби Т.: Давр нашриёти, 2012.

3.19.Наврузова К.Н., Оллаберганов Р. Бухгалтерский учёт в банках. -Т.: 2017.

3.20.Норкобилов С, Ортиков У, “Банк аудити”. Т.: 2004- 108 б.

3.21.Омонов А.А. Каралиев Т.М. Банкларда бухгалтерия хисоби. Дарслик. – Т.: Iqtisod moliya, 2014 й. – 295 б.

3.22.Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. М.: Инфра–М, 2004. – 472 с.

3.23.Финансовый анализ в коммерческом банке/ А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2000. –256 с.

3.24.Интернет сайты:

– www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан)

– www.lex.uz (Нормативные правовые акты)

– www.uzpsb.uz (АКБ “Узпромстройбанк”)

– www.gaap.ru (Generally Accepted Accounting Principles)

– <https://www.sciencedirect.com> (Официальный сайт ScienceDirect)