

Володина И. М. ст. преп.,
Маматова Ю. В. ст. преп.,

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова
(Губкинский филиал)

ВЗГЛЯД НА ЭКВАЙРИНГ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПРЕИМУЩЕСТВА, НЕДОСТАТКОВ И ОСОБЕННОСТЕЙ УЧЕТА

Volo.ira2011@yandex.ru

Каждое государство стремится к увеличению доли безналичных расчетов физических и юридических лиц на его территории. Это объясняется тем, что при безналичных расчетах денежные средства проходят по банковским счетам, следовательно, их движение можно проконтролировать в налоговых, правоохранительных или иных органах.

Банковские карты во всем мире являются одним из самых распространенных инструментов безналичных расчетов. В настоящее время заметно их активное использование и в России. Однако, необходимо отметить, что они, в основном, используются для получения наличных денежных средств, не выполняя при этом в полной мере свою основную функцию как инструмента безналичных расчетов.

В ходе исследования установлены причины, сдерживающие распространение пластиковых карт, указаны слабые стороны эквайринга и его неоспоримые преимущества, а так же на конкретном примере рассмотрены бухгалтерский учёт при отражении продаж, оплаченных наличными и банковскими картами.

Ключевые слова: пластиковые карты, банковская комиссия, денежные средства, электронный терминал, безналичная выручка

Каждое государство стремится к увеличению доли безналичных расчетов физических и юридических лиц на его территории. Это объясняется тем, что при безналичных расчетах денежные средства проходят по банковским счетам, следовательно, их движение можно проконтролировать в налоговых, правоохранительных или иных органах. Экономические преобразования России также требуют прозрачности движения денежных потоков.

В этой связи разработана Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, которая призвана сократить наличный денежный оборот. Безусловно, это предопределяет серьезную работу по развитию правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, которые, в свою очередь, базируются на современных информационных технологиях, в числе которых платежные карты.

Банковские карты во всем мире являются одним из самых распространенных инструментов безналичных расчетов. В настоящее время заметно их активное использование и в России. Однако, необходимо отметить, что они, в основном, используются для получения наличных денежных средств, не выполняя при этом в полной мере свою основную функцию как инструмента безналичных расчетов.

Причины, сдерживающие распространение пластиковых карт при оплате товаров, приведены на рисунке 1.

Вместе с тем, платежные терминалы, позволяющие покупателю расплатиться банковской картой, становятся все более распространенным явлением.

Существуют различные терминалы для считывания пластиковых карт. Есть очень дорогие POS-системы, которые включают в себя кассовый аппарат, мини-компьютер с экраном и считывающее устройство для штрих - кода товара и карточек. Но для малого бизнеса это удовольствие чересчур дорогое. В небольшой торговой точке или кафе можно обойтись обычным кассовым аппаратом, к которому подключают картридер, через который и пропускается пластиковая карта [13].

Процесс продажи товаров при оплате покупателем посредством пластиковых карт называется эквайрингом. Остановимся на этой форме расчетов более подробно. Прежде всего, чтобы ее осуществить, фирма должна заключить договор с кредитной организацией, предоставляющей такие услуги (банк-эквайер). При этом, в договоре прописываются условия расчетов за товары (в том числе проценты банка) и обеспечение фирмы необходимыми техническими средствами. Также данное соглашение должно содержать порядок авторизации карт, т.е. проверку наличия денег на счете покупателя.



Рис. 1. Причины, сдерживающие широкое использование эквайринга в России

Сам процесс продажи товаров при оплате банковскими картами выглядит следующим образом. С помощью электронного терминала сотрудник активизирует карточку покупателя, и информация о ней передается в процессинговый центр (организация, которая осуществляет информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов). При этом также производится проверка остатка на счете. Далее в двух экземплярах распечатывается слип (квитанция электронного терминала), где покупатель должен расписаться. Один экземпляр квитанции остается у клиента, а второй понадобится для кассового отчета.

При оплате покупки посредством банковской карты сотрудник обязан пробить обычный чек [1], как на отдельную секцию ККМ [8]. В Z-отчете суммы «безналичной» выручки будут отражаться отдельно. После снятия показаний счетчика в Z-отчете пишут фактическую сумму выручки (наличные деньги плюс безналичные). При этом общий итог, показанный в Z-отчете, и сумма наличных денег, сданных старшему кассиру в центральную кассу, совпадать не будут. Разница — в выручке от продажи с использованием пластиковых карт.

В журнале кассира-операциониста (форма № КМ-4, утвержденная постановлением Госкомстата от 25 декабря 1998 г. № 132) по графе 12 отражают количество пластиковых

карт, по которым осуществлялись расчеты, а по графе 13 указывают сумму, полученную при оплате этими картами. Приходный кассовый ордер на сумму безналичной выручки, при этом, не выписывается, так как наличных денег в этом случае организация не получает. За обслуживание расчетов с применением пластиковых карт банк-эквайер берет с организации определенный процент от суммы выручки.

В целях налогообложения прибыли, затраты на оплату услуг банка относят к внереализационным расходам (подп. 15 п. 1 ст. 265 НК). Что касается бухгалтерского учета, то банковская комиссия включается в состав прочих расходов [4]. Таким образом, банк перечисляет выручку на расчетный счет фирмы за минусом суммы комиссионных. Если кассовый аппарат связан с процессинговым центром, то денежные средства, полученные с использованием пластиковых карт, иногда зачисляются на счет организации в день продажи.

Отмечаем, что доходами от обычных видов деятельности, является выручка от продажи товаров, работ или услуг [3]. Основание для принятия на учет сумм, является представление банком реестра слипов с отметкой о принятии (при использовании импринтера), или контрольная лента, распечатываемая в конце дня на электронном POS-терминале.

Обычно договор эквайринга предусматривает, что банк самостоятельно удерживает сумму комиссии за проведение расчетов и перечисляет на счет организации сумму платежа за минусом суммы комиссии. Однако в бухгалтерском учете торговой организации должна быть показана вся сумма выручки [3].

Денежные средства по приобретенным с использованием банковских карт товарам, перечисляются банком на расчетный счет компании в течение нескольких дней (обычно от 1 до 5 дней), следовательно, для отражения сумм оплаченных, но еще не перечисленных средств, требуется использовать счет 57 «Переводы в пути».

Банковская комиссия за проведение операций по договору эквайринга не облагается НДС на основании абз. 4 пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ и учитывается в составе расходов организации по налогу на прибыль на основании пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ, для чего требуется использовать счет 91 «Прочие доходы и расходы».

При низких оборотах с использованием платежных карт, банк может устанавливать плату за аренду оборудования (POS-терминалов).

Поступление арендованного у банка оборудования для осуществления операций с использованием банковских карт отражается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». Если в компании установлено несколько единиц оборудования, то учет на счете осуществляется обособленно, по каждому виду оборудования в отдельности.

Арендная плата за оборудование относится к расходам от обычных видов деятельности, как расходы на продажу, поскольку оборудование, арендованное у банка для осуществления операций с использованием платежных карт, используется в основной деятельности компании, связанной с продажей товаров [4].

Рассмотрим на примере бухгалтерские проводки при отражении продаж, оплаченных наличными и банковскими картами. Общий торговый оборот: 118000 руб.; оплачено наличными: 88500 руб.; оплачено картами: 29500 руб.; комиссия по эквайрингу: 2%; арендная плата за оборудование: 3000 руб.

Таблица 1

Хозяйственные операции по учету оплаты товаров при использовании банковских карт

Наименование хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	Сумма (руб.)
Отражение выручки от продажи товаров за наличный расчет	Д50«Касса» К 90-1 «Выручка»	88 500
Отражение суммы дебиторской задолженности покупателей за товар, оплаченный банковскими картами	Д62«Покупатели и заказчики» К 90- «Выручка»	29 500
Отражение суммы НДС с продаж за наличный расчет	Д90-3«НДС» К 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	13 500 (88500*18/118)
Отражение суммы НДС с продаж по платежным картам	Д 90-3 «Налог на добавленную стоимость» К 68, субсчет «НДС»	4500 (29500*18/118)
Передача в банк документов на сумму оплат товаров платежными картами	Д 57 «Переводы в пути» К62«Покупатели и заказчики»	29 500
Получение от банка денежных средств за проданный товар за вычетом комиссии банка	Д51«Расчетный счет» К57 «Переводы в пути»	28910 (29500– 2%)
Списана банковская комиссия по эквайрингу на прочие расходы	Д91«Прочие доходы и расходы» К 57 «Переводы в пути»	590 (29500 * 2%)
Начислена арендная плата за оборудование	Д44 «Расходы на продажу» К76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	3000
Оплачены банку расходы по аренде оборудования	Д76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К51 «Расчетный счет»	3000

Согласно законодательству, при наличии оснований, покупатель вправе вернуть товар продавцу [2]. При возврате товара производится обратное перечисление денежных средств на карт - счет покупателя при предъявлении им кассового чека и платежной карты. Основанием

возврата денежных средств на платежную карту покупателя является квитанция возврата.

Нельзя не отметить и слабые стороны эквайринга. Так, на сегодняшний день, экономически не выгодно устанавливать аппарат в той организации, где средняя покупательская способность клиента невысока или стоимость това-

ра относительно низкая, что, по условиям договора, предполагает уплату банку комиссии не в размере установленного процента, а в размере фиксированной суммы, которая может достигать стоимости оборудования и расходов по его установке.

Интересно, что депутатами Госдумы обсуждался вопрос о том, чтобы обязать каждое предприятие с оборотом более двенадцати тысяч долларов в месяц принимать к оплате пластиковые карты.

В этой связи, сотрудничество с банками по эквайрингу гарантирует торговому предприятию следующие неоспоримые преимущества: повышение количества клиентов и оборотов предприятия, усиление безопасности и удобства платежей, а также разработка совместных партнерских программ для держателей банковских карт.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
2. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина от 06.05.1999 №32н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утв. Приказом Минфина от 06.05.1999 №33н.
5. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. ЦБ РФ № 383-П от 19 июня 2012 г.
6. Положение о платежной системе банка России, утв. ЦБ РФ №384-П от 29 июня 2012 г.
7. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. ЦБ РФ № 266-П от 24 декабря 2004 г.
8. Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением, утв. Минфином РФ 30.08.1993г. № 104.
9. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. М.: Интеркрим-Пресс, 2012, с. 326.
10. Банк России, <http://www.cbr.ru/>.
11. Банковский форум, <http://www.bankir.ru/>.
12. Правовая система Консультант Плюс, <http://www.consultant.ru/>.
13. ПРАЙМ-ТАСС. Рынок пластиковых карт. <http://www2.prime-tass.ru/products/cards/index.shtm>.