## Учет расчетов банковскими картами

В связи с возникающими и обостряющимися в современных условиях проблемами, такими как: сверхзатраты на поддержание денежного оборота, прогрессирующий дефицит наличных денежных средств, сложность контроля за денежным обращением, все большее значение приобретают безналичные расчеты, так как приводят к замещению наличных денежных средств и снижению издержек обращения, то есть к сокращению расходов на печатание наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение. Оборот наличной денежной массы очень дорого обходится как государству, так и финансовым структурам.

По оценкам экспертов, в среднем примерно двадцать копеек от рубля тратится на поддержание его же собственного оборота.

Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы оборота наличных денежных средств - это создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт.

Эта технология позволит создать удобную систему обслуживания банков, потребителей и предприятий.

*Рассмотрим использование банковских карт как средства платежа в организациях розничной торговли.*

Предприятия розничной торговли одними из первых перешли на расчеты с покупателями банковскими картами. У такой системы расчетов есть свои преимущества:

снижение затрат на инкассацию выручки;

уменьшение риска, связанного с оборотом наличных денег;

привлечение к обслуживанию новых категорий покупателей;

увеличение оборота, т.к средняя величина покупки, оплаченная пластиковой картой выше, чем покупки, оплаченные наличными.

ЗАО "BKR-Интерком-Аудит".

Рассмотрим, каким образом в торговой организации осуществляется процесс продажи товаров при их оплате с помощью банковских пластиковых карт. Такой процесс называется эквайрингом.

Эквайринг - это деятельность кредитной организации, включающая осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

Эмитенты кредитных и иных платежных карт (компании и банки) заключают с торговыми организациями договор о продаже товаров владельцам кредитных и иных платежных карт. В договоре указываются порядок авторизации карт и обеспечения магазина необходимыми техническими средствами, условия расчетов за товары, в том числе проценты банка.

*Авторизация* - разрешение, предоставленное банком для проведения операций с использованием платежной карты. Она порождает обязательства банка по использованию документов, составленных с использованием пластиковой карты.

Продажа товаров оформляется выпиской товарных чеков (слипов).

Покупатель расписывается в слипе; подлинность его подписи проверяется работником магазина путем сравнения с подписью на платежной карте.

При совершении операций с использованием электронного терминала формируется электронный журнал.

Согласно условиям договора с банком за обслуживание расчетов с применением платежных карт банк взимает с торговой организации определенную плату.

Как правило, обслуживающий банк зачисляет на расчетный счет торговой организации сумму выручки от продажи товаров с использованием платежных карт за минусом своего вознаграждения по договору.

Для отражения сумм, оплаченных платежными картами, торговая организация использует счет 57. В момент формирования электронного журнала платежей в учете торговой организации производится запись:

Дебет 57 "Переводы в пути" Кредит 62 " Расчеты с покупателями и заказчиками".

При зачислении денежных средств на расчетный счет торговой организации производится запись:

Дебет 51 Расчетные счета Кредит 57 "Переводы в пути".

Суммы удержанной банком оплаты услуг отражаются следующими записями:

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 57 "Переводы в пути".

Затем сумма оплаты услуг отражается в составе операционных расходов:

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-2 "Прочие расходы", Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Магазин "Элита" реализует населению бытовые товары, причем в этом магазине покупатели имеют возможность приобрести товары как за наличные расчет, так и с использованием банковских карт. Магазин "Элита" применяет общий режим налогообложения, является плательщиком НДС.

Предположим, что 10 января выручка магазина составила:

за товары, оплаченные платежными картами, - 159 000 рублей, в том числе НДС - 24 254 рубля.

В соответствии с договором банк взимает с торговой организации за услугу по договору эквайринга 2% от стоимости товаров, оплаченных посредством платежных карт.

*Рабочим Планом счетов предусмотрено использование следующих субсчетов:*

Счет 57"Переводы в пути", субсчет 57-2 "Документы по расчетам с использованием платежных карт";

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет 68 "Налог на добавленную стоимость",

В бухгалтерском учете магазина "Элита" данные хозяйственные операции отражены следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 10 января |
| 62 | 90-1 | 159 000 | Отражена выручка от реализации товаров с использованием банковских карт |
| 90-3 | 68 | 24 254 | Начислен НДС с выручки от реализации товаров с использованием платежных карт |
| 57-2 | 62 | 159 000 | Отражена оплата товаров платежными картами |
| 12 января |
| 51 | 57-2 | 155 820 | Зачислены на расчетный счет денежные средства, оплаченные платежными картами, за минусом услуг банку (159 000 рублей - (159 000 рублей х 2%))  |
| 76 | 57-2 | 3180 | Отражено удержание банком оплаты услуг по договору эквайринга |
| 91-2 | 76 | 3180 | Сумма оплаты услуг банка отражена в составе операционных расходов |

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 и статьи 5 Федерального закона от 22 мая 2003 года №54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" организация, получающая оплату за проданные товары (выполненные работы или оказанные услуги) с использованием платежных карт, обязана выдать покупателю кассовый чек.

Сумма выручки, полученной за товары, расчеты за которые произведены с использованием платежных карт, может быть указана в графе 13 "Сдано (оплачено) по документам" формы КМ-4. Заполняя кассовую книгу, бухгалтер не выписывает на эту сумму приходный кассовый ордер, поскольку в этом случае организация не получает наличные деньги.