

Отражение операции эквайринга в учете

*Джабраилова Н.Д., кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: naygay05@mail.ru
Россия, Махачкала*

Развитие современной экономики сопровождается событиями, которые бухгалтер должен классифицировать, как факты хозяйственной жизни. В силу чего появляются новые термины, обозначающие действия, которые подлежат отражению в учете. Так, например, многие физические лица оплачивают товары (работы, услуги) посредством платежных карт, причем используют их как при обычной покупке в магазине, так и при покупке через Интернет в онлайн-магазинах.

Под платежными картами следует понимать банковские и кредитные карты, также пластиковые карточки, выпущенные российскими и/или иностранными банками. В России наиболее широко применяются иностранные платежные карты Visa, MasterCard, внедрена отечественная платежная система МИР.

Для принятия оплаты от покупателя с помощью платежной карты, предприятие должно иметь специальные технические средства и договор на обслуживание с банком. Принятие платежных карт в качестве средства платежа за полученные товары (работы, услуги) называют эквайринг.

Эквайринг (от английского «acquire» – приобретать, получать) – это банковская услуга, которая позволяет торгово-сервисному предприятию принимать пластиковые карты в качестве оплаты за товары или услуги. В более широком смысле – это комплекс мероприятий, в рамках которых осуществляется технологическое, расчётное и информационное обслуживание фирмы по операциям оплаты с банковских карточек.

Эквайринг осуществляет уполномоченный банк-эквайер, который устанавливает на предприятии платежный терминал (их называют POS-терминалы). POS-терминал представляет собой аппаратно-программный комплекс, позволяющий проводить торговые операции аналогично простому кассовому аппарату и накапливать различные данные для их последующего анализа. Кроме того, существуют POS-системы, которые представляют собой полностью оснащенное рабочее место кассира, включающее все необходимое: системный блок персонального компьютера, фискальный регистратор, POS-монитор кассира, денежный ящик, программируемая клавиатура, считыватель карт, считыватель штрихкодов и дисплей покупателя.

Предприятие может взять POS-терминал у банка в пользование или приобрести в собственность. В первом случае такое оборудование нужно

отразить в учете за балансом (счет 001), а во втором провести как покупку основных средств (счет 01) или материалов (счет 10) в зависимости от его стоимости.

При списании денег со счета клиента POS-терминал распечатывает подтверждающий это документ – слип. Слип распечатывается в 3 экземплярах – один для покупателя, второй для банка (передается инкассаторам) и третий для бухгалтерии. Слип, оставшийся в распоряжении фирмы, обязательно должен быть подписан покупателем. Слип должен содержать обязательные реквизиты (п. 3.3 положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»).

По слипам, которые сдаются инкассаторам, создают реестр в 2 экземплярах, в котором указывают их количество и сумму. Первый экземпляр реестра передается инкассатору, а второй с его подписью остается в магазине. Частота сдачи слипов в банк устанавливается в договоре эквайринга. Только после того как банк получит данные о слипах, он перечислит выручку по платежным картам (за минусом своей комиссии) на расчетный счет предприятия или предпринимателя. В случае, когда покупатель вернул товар, возврат денег нужно проводить не через кассу, а через карточный счет покупателя. А в бухгалтерском учете следует отразить операцию методом сторнирования.

В силу того, что средства, полученные от использования платежных карт, зачисляются на расчетный счет предприятия не сразу, то отразить в учете разницу во времени между оплатой покупателя и поступлением выручки в банк следует с использованием счета 57 «Переводы в пути». При этом бухгалтер должен составить следующие записи:

Дебет 57 Кредит 90 субсчет «Выручка» - отражена выручка от реализации, оплаченная платежной картой (Z-отчет);

Дебет 90 субсчет «НДС» Кредит 68 - начислен НДС с реализации;

Дебет 51 Кредит 57 - поступили денежные средства на счет организации (выписка банка);

Дебет 91 Кредит 57 - отражены расходы по эквайрингу за услуги банка (выписка банка).

В целях налогообложения прибыли доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг), которая определяется исходя из общей суммы поступлений (наличных и безналичных) за проданные товары, за вычетом НДС (п. 1 ст. 248, п. 1, 2 ст. 249 НК РФ).

При методе начисления доходы признаются в том отчетном периоде, когда они имели место быть, независимо от фактического поступления денежных средств. А значит, датой получения дохода будет дата реализации (ст. 271 НК РФ). При кассовом методе доходы признаются в момент поступления оплаты за товары, то есть в том периоде, когда деньги поступят на расчетный счет (ст. 273 НК РФ).

При реализации товаров (работ, услуг) с использованием платежных карт НДС нужно начислять с полной суммы выручки, включая комиссию банка.

Рассмотрим отражение операции эквайринга в учете на наглядном примере.

Фирма «Каспий» продает товары, как за наличный расчет, так и с использованием платежных карт. В конце рабочего дня кассир сформировал Z-отчет № 358. Общая сумма выручки составила 500 000 рублей (в т. ч. НДС – 76 271,19 руб.), в том числе: наличные денежные средства – 320 000 рублей (в т. ч. НДС – 48 813,56 руб.); безналичные денежные средства – 180 000 рублей (в т. ч. НДС – 27 457,63 руб.). Бухгалтер предприятия составил в учете следующие проводки:

Дебет 50 Кредит 90 субсчет «Выручка» - 320 000 руб. – поступила в кассу выручка от реализации товаров (Z-отчет № 358);

Дебет 57 Кредит 90 субсчет «Выручка» - 180 000 руб. – получена выручка от реализации товаров по платежным картам (Z-отчет № 358);

Дебет 90 субсчет «НДС» Кредит 68 - 76 271,19 руб. – начислен НДС с реализации товаров;

На следующий день бухгалтер получил выписку из банка и отразил ее операции в учете:

Дебет 51 Кредит 57 - 177 300 руб. (180 000 руб. – (180 000 руб. × 1,5%)) – поступили денежные средства на счет организации по платежным картам за минусом комиссии банка;

Дебет 91 Кредит 57 - 2700 руб. (180 000 руб. × 1,5%) – отражена комиссия банка в размере 1,5%.

Список литературы:

1. Эквайринг.//Электрон.дан. Режим доступа URL: <http://www.berator.ru> (Дата обращения: 10.12.2017).

2. Эквайринг. Виды. Что такое эквайринг простыми словами: блог М. Профитова.//Электрон.дан. Режим доступа URL: <http://interbablo.ru/ekvajring-vidy-cto-takoe-ekvajring-prostymi-slovami.html> (дата обращения 15.12.2017).

3.Что такое эквайринг: подробный разбор термина, виды эквайринга и чем он полезен для бизнеса.//Электрон.дан. Режим доступа URL: <https://bizbe.biz/base/term/56-cto-takoe-ekvajring.html> (дата обращения 20.12.2017).

Контактный телефон +79887729437