

УДК 658.149.5 + 657.243.2

## УЧЕТ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

*Ю.В. Маркина, Л.Л. Зайончик*

В данной статье рассматриваются особенности учета безналичной оплаты товаров и услуг по банковским картам, а также преимущества применения данной формы оплаты при помощи банковских карт для организаций-продавцов. Дана характеристика данного сервиса в России, в частности в Челябинской области.

Ключевые слова: бесконтактная оплата, безналичный расчет, эквайринг, банковская карта, POS-терминал, услуга банка, оплата товаров.

Современные технологии развиваются так стремительно, что порой люди не успевают в них разбираться.

Безналичный расчет – платеж, реализуемый без использования наличных денежных средств путем перемещения денежных средств, находящихся на счетах в кредитной организации между счетами, которые принадлежат участникам платежа [3].

Согласно ст. 861 ГК РФ граждане могут осуществлять расчеты, которые не связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности в наличной и безналичной форме без ограничения суммы, при этом безналичные расчеты производятся через банки либо другие кредитные организации, в которых открыты счета [1].

Порядок осуществления безналичных платежей, применение контрольно-кассовой техники и выдача кассовых чеков регламентируется ст. 5 Федерального закона № 54-ФЗ от 22.05.2003 г. [2].

Безналичная оплата включает в себе ряд преимуществ, а именно:

- быстрая и удобная оплата по операциям;
- полное исключение приема фальшивых банкнот;
- экономия на инкассации;
- повышение объема продаж, так как статистически доказано, что по карте люди тратят на покупки больше средств, чем при наличной оплате;
- исключение человеческого фактора при подсчете сдачи, в безналичной оплате ее просто нет.

Основная составляющая безналичной оплаты – это банковская карта, которая представляет собой платежный инструмент, выпущенный банком для осуществления безналичных расчетов и других операций с денежными средствами, которые находятся на счету владельца в банке-эмитенте.

На практике во время оплаты товаров или услуг карта потребителя активируется при помощи POS-терминала, который отправляет запрос в процессинговый центр, далее идет проверка баланса карты, достаточно ли на счету средств для осуществления данной операции, рассчитываются тарифы банка. При получении положительного ответа печатается чек в двух экземплярах. Данная операция длится от нескольких секунд до нескольких минут (рис. 1).

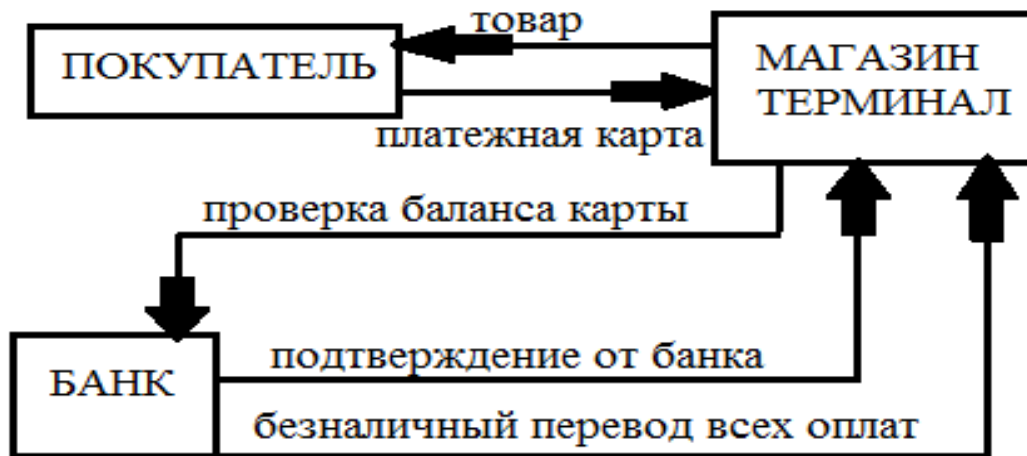


Рис. 1. Схема оплаты товаров платежной картой

Приведем статистику развития безналичной системы оплаты на Южном Урале (рис. 2). В 2017 году южноуральцы совершили 342,8 млн операций по банковским картам на сумму 57 млрд руб. Объемы переводов по оплате товаров и услуг картами выросли более чем на треть.

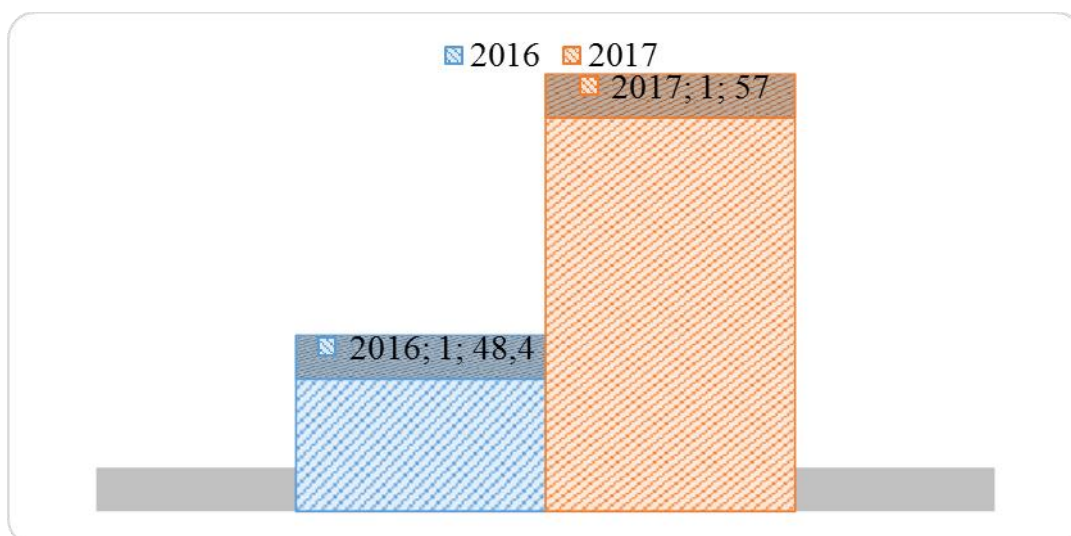


Рис. 2. Безналичная система оплаты на Южном Урале, млрд руб.

В 2017 году банки Челябинской области выпустили около 6,3 млн карт, из них более 617 тыс. – национальной платежной системы «Мир». За год общее количество выпущенных карт увеличилось на 4 %, сообщает пресс-служба Челябинского отделения Уральского ГУ Банка России. В целом за последние пять лет количество платежей и операций с банковскими картами в среднем постоянно увеличивалось на 24 % ежегодно, сумма транзакций – почти на 12 %.

В 2017 году по сравнению с 2016 г. количество терминалов увеличилось на 8,7 тысячи, что составило рост в 18 %. Можно сказать, что на тысячу южноуральцев приходится в среднем по 16 терминалов. Эти данные характеризуют увеличение возможности использования безналичной оплаты товаров и услуг при совершении различных покупок и оплат.

Оплата картами выгодна и самим торговым организациям – снижение затрат на кассовое обслуживание, да и престиж торговой организации такой способ оплаты повышает. Оплата товаров и услуг платежными картами безналичным расчетом осуществляется средствами эквайринга.

Эквайринг – это услуга банка, позволяющая осуществлять техническое, расчетное и информационное обслуживание организаций по платежным операциям на оборудовании, которое предоставляет банк для использования платежных карт [6].

На сегодняшний день торговый эквайринг – это не роскошь, а необходимость в борьбе за потребителя. Данная технология упрощает расчеты с клиентами и делает любой сервис более доступным и удобным. POS-терминал – это электронное программно-техническое устройство для приема к оплате пластиковых карт, оно может принимать карты с чипом, магнитной полосой и бесконтактные карты, а также другие устройства, имеющие бесконтактное сопряжение. Также под POS-терминалом часто подразумевают весь программно-аппаратный комплекс, который установлен на рабочем месте кассира. Существуют различные виды POS-терминалов. К примеру, банковские POS-терминалы предназначены для считывания информации с платежных карт, установления соединения с банком, авторизации операций, ввода и обработки PIN-кодов и других операций. Операции на таких устройствах совершаются очень быстро. Главное преимущество банковских POS-терминалов – высокая безопасность всех производимых пользователем операций. Устанавливается такой терминал на кассе торговой организации для приема платежей по банковским картам от клиентов. POS-терминал подключен по каналам связи (Ethernet/GPRS/Wi-Fi) к процессинговому центру и работает в режиме онлайн. Он считывает данные с чипа или магнитной полосы карты и отправляет запрос в процессинговый центр для получения ответа о подтверждении операции. Как правило, банковские терминалы выдаются банками бесплатно или предоставляются в аренду согласно заключенному договору эквайринга.

Использование терминального оборудования для приема банковских карт имеет для торговой компании ряд существенных преимуществ. Среди них:

- увеличение объема продаж на 20–25 % в связи с притоком новых клиентов;
- экономия на услугах инкассации;
- защита от мошенничества (прием фальшивых купюр);
- льготные и дисконтные программы от банка.

По способу оплаты выделяют следующие виды эквайринга:

- торговый эквайринг – самый привычный вид обслуживания. Предполагает использование специального терминала для оплаты банковской картой в магазинах, кафе, отелях, других точках реализации товаров и услуг. Чтобы списать требуемую сумму с карты, необходимо ввести пин-код;
- интернет-эквайринг – оплата в Сети пластиковой картой. В интернет-магазине пользователь делает заказ, выбирает соответствующий способ расчета, затем осуществляется автоматический переход на страницу процессингового центра, где требуется ввести платежные реквизиты карты (имя и фамилия владельца, номер, срок действия, код CVC).
- мобильный эквайринг только набирает популярность, позволяет производить расчет за товары и услуги, используя специальное приложение в планшетах и смартфонах [5].

Следует отметить повышение безопасности и удобства платежей и для торговых организаций, и для покупателя при приеме платежей по банковским картам:

- не надо больше опасаться фальшивых банкнот и мошенничества;
- меньше наличных средств в кассе;
- работать с картами намного проще и удобней;
- сокращение расходов на инкассацию;
- сокращение количества операций с наличными и пересчета мелочи в кассе;
- кассир не теряет время на выдачу сдачи и исключаются ошибки при расчете на кассе.

Для того чтобы торговая организация могла принимать оплату товара безналичным способом, необходимо заключить с банком договор эквайринга. Согласно такому договору банк за вознаграждение осуществляет операции по зачислению денежных средств с карт покупателей напрямую на расчетный счет. Вознаграждение банк обычно удерживает при перечислении выручки на расчетный счет. Удержанные кредитной организацией средства учитываются в качестве прочих расходов по дебету счета 91, а проводки делаются в момент поступления средств на расчетный счет.

Торговое предприятие обязуется выплачивать банку комиссионное вознаграждение в размере и по срокам, указанных в договоре. Типовым дого-

вором эквайринга, как правило, предусматривается самостоятельное удержание банком суммы комиссионного вознаграждения. По факту продажи товара банком перечисляется сумма выручки за минусом комиссии.

Торговое предприятие обязано при осуществлении эквайринга обеспечить:

- создание технической возможности и иных условий для установки и подключения оборудования для эквайринга;
- прием платежей по банковским картам с соблюдением прописанных в договоре условий;
- своевременную выплату комиссионного вознаграждения обслуживаемому банку.

Обычно банк в рамках указанного договора передает во временное пользование организации POS-терминал, с помощью которого и осуществляются операции эквайринга. Здесь у бухгалтера часто возникает вопрос – как учитывать такой терминал? Так как банк передает терминал во временное пользование на срок действия договора и собственность на него к компании не переходит, его следует учитывать на забалансовом счете. А стоимость на забалансе необходимо указать рыночную. Для этого можно запросить у банка справку о стоимости такого оборудования либо воспользоваться другими источниками информации о стоимости аналогичного оборудования. Однако при низких оборотах с использованием банковских карт банк может взимать арендную плату за пользование терминалом. Тогда бухгалтеру необходимо такую арендную плату учитывать в составе расходов на продажу: Дебет 90 Кредит 44 – учтена арендная плата за оборудование, предоставленное банком.

После заключения договора и установки оборудования необходимо правильно учесть операции по зачислению денежных средств. При оплате товара наличными денежными средствами в кассу предприятия в бухгалтерском учете делается проводка: Дебет 50 Кредит 90 субсчет «Выручка от наличных продаж» – отражена сумма, полученная от покупателей в кассу организации.

При оплате банковской картой корреспонденция счетов зависит от длительности промежутка времени между оплатой товара и поступлением средств на расчетный счет. Денежные средства могут зачисляться на счет в день покупки при условии, что кассовый аппарат связан с процессинговым центром (табл. 1). Возможна и другая ситуация, которая чаще всего и встречается в практике, – деньги на расчетный счет организации поступают не в день покупки, а через несколько дней (табл. 2).

Для такой ситуации предусмотрено использование счета 57 «Денежные переводы в пути». На этом счете отражаются суммы, уплаченные покупателем, но еще не поступившие на расчетный счет.

Таблица 1

Корреспонденция счетов  
при оплате банковской картой в день получения оплаты

Корреспонденция счетов	Содержание операции
Дебет 50 Кредит 90 субсчет «Выручка от наличных продаж»	Поступила оплата за реализованный товар в кассу организации
Дебет 62 Кредит 90 субсчет «Выручка от безналичных продаж»	Отражена реализация товара покупателю
Дебет 90-3 Кредит 68	Начислен НДС
Дебет 51 Кредит 62	Зачислена на расчетный счет оплата товаров банковскими картами с учетом комиссии банка
Дебет 91 Кредит 62	Комиссия банка учтена в прочих расходах

Таблица 2

Корреспонденция счетов при оплате банковской картой,  
когда деньги на расчетный счет организации поступают не в день покупки

Корреспонденция счетов	Содержание операции
Дебет 62 Кредит 90 субсчет «Выручка от безналичных продаж»	Отражена реализация товара покупателю
Дебет 90-3 Кредит 68	Начислен НДС
Дебет 57 Кредит 62	Переданы в банк документы по оплате пластиковыми картами.
Дебет 51 Кредит 57	Зачислена на расчетный счет оплата товаров банковскими картами с учетом комиссии банка
Дебет 91 Кредит 57	Комиссия банка учтена в прочих расходах

Число торговых сетей, освоивших эквайринг, растет, однако еще остаются предприятия, которые не хотят устанавливать торговое оснащение для эквайринга. Причины могут быть разные: нежелание нести дополнительные расходы (аренда терминала, комиссия банку), разбираться с оборудованием, обучать сотрудников. Однако, по мнению экспертов, финансовые выгоды от использования эквайринга на порядок превышают затраты денежных средств и времени.

Основной поставщик терминалов в России – Сбербанк, обслуживающий более 1,1 млн терминалов.

В 2018 году Сбербанк в Челябинской области планирует полностью оснастить все имеющиеся терминалы в точках торговли системами приема бесконтактных платежей Android Pay, Apple Pay и Samsung Pay. Это составит около 61 % всех терминалов в области.

Как заявил Денис Чугунов, управляющий Челябинским отделением Сбербанка: «Сейчас 90 % терминалов Сбербанка настроены на прием бесконтактных платежей. В 2018 году возможно использование таких сервисов на всех наших терминалах». Стоит отметить, что таких терминалов 32,4 тысячи [4]. ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» имеет также обширную терминальную сеть в области, и все используемые терминалы принимают бесконтактную оплату, включая сервисы *Android Pay*, *Samsung Pay*, *Apple Pay*.

Иногда покупателя по определенным параметрам не устроила приобретенная продукция, которая оплачена банковской картой, он вправе вернуть товар и получить свои денежные средства. При этом важно понимать, что товар оплачен безналичным путем, соответственно и обратное перечисление денежных средств должно осуществляться на ту же карточку. Возврат денег за товары, оплаченные банковской картой, выполняется на основании предъявления самой платежной карточки и кассового чека. Если возвращается товар непосредственно в тот же день, когда он покупался, в терминале просто отменяется транзакция по оплате. В этом случае деньги будут перечислены обратно на карточку покупателя. В любой другой из 14 последующих дней процедура возврата будет регламентироваться договором, который заключен между организацией и банком. Процедура возврата денег за товар, оплаченный банковской картой, выглядит следующим образом:

- 1) написание претензии от покупателя;
- 2) копия претензии поступает в банк с желанием покупателя вернуть деньги;
- 3) банком проверяется и регистрируется данное заявление;
- 4) банк, сотрудничающий с организацией, переводит деньги в банк покупателя;
- 5) банк покупателя осуществляет перечисление денег на счет покупателя.

В некоторых ситуациях клиент может попросить вернуть наличными уплаченные карточкой денежные средства. Такое случается в случае потери карточки. Если же транзакция банком была проведена до поступления денег на счет магазина, данное решение является возможным. Главное, чтобы данное перечисление было согласовано обеими сторонами. На практике клиент заполняет заявление с просьбой выполнить расчет наличными в связи с отсутствием карточки.

Конкурентные преимущества торгового эквайринга для торговых организаций следующие.

Если компания предоставляет возможность безналичного расчета, в глазах покупателей это всегда дополнительный плюс. Во многих сферах использование современных решений и новых разработок в обслуживании клиентов имеет принципиальное значение для организаций.

В компаниях, имеющих постоянный большой поток покупателей, внедрение терминалов для оплаты по эквайрингу позволяет значительно увеличить скорость обслуживания, сократить время простоя в очередях. Внедрение такой системы способствует освоению новых категорий клиентов, предпочитающих исключительно оплату банковскими картами. По статистике, эта группа покупателей имеет более высокие доходы, чем те, кто рассчитывается наличными.

Увеличение среднего чека – маркетинговые и психологические исследования утверждают, что потребитель, расплачиваясь пластиковой картой, склонен потратить больше, чем при покупке за наличные. Использование терминала для эквайринга позволяет избежать многих неприятных ситуаций, связанных с оборотом наличных денег (подделки, грабежи, мошенничество). Несмотря на очевидные выгоды и преимущества, оплата через эквайринг недостаточно широко распространена в нашей стране, в особенности в провинциальных городах. Выпуск пластиковых карт заметно вырос за последние годы, тем не менее Россия еще отстает в этом отношении от государств Запада и США. Так, если показатель имеющихся банковских карт на душу населения в США и других развитых странах приближается к четырем, то у нас коэффициент покрытия меньше двух.

**Заключение.** Таким образом, эквайринг как финансовая услуга имеет большой потенциал для роста и в последующие годы, несомненно, будет являться одним из приоритетных направлений в банковской сфере.

Безусловно, все большее внедрение безналичного расчета связано с общим уровнем развития банковской культуры и финансовой грамотности населения. В этой сфере в последнее время прослеживается положительная тенденция. Объем реализованных товаров и услуг с оплатой через эквайринг неуклонно растет с каждым годом. Использование банковских карт в повседневной жизни в значительной степени упрощает расчеты с коммерческими предприятиями и финансовыми учреждениями.

#### Библиографический список

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) [Электронный ресурс]. – ИПС «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. 03.07.2016) [Электронный ресурс]. – «Консультант Плюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42359/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/).
3. Бухгалтерский учет расчетов пластиковыми картами [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.buhday.ru/articles/bukhgalteriya/bukhgalterskiy-uchet-raschetov-plastikovymi-kartami>.



4. Тарифы для ИП в эквайринге от Сбербанка [Электронный ресурс]. – URL: <https://sbankami.ru/uslugi/dlya-biznesa/sberbank-ekvajring-tarify-dlya-ip.html>.
5. Что такое эквайринг и зачем он нужен? [Электронный ресурс] // Комсомольская правда. – 23.11.2016. – URL: <https://www.kp.ru/guide/iekvairing.html>.
6. Эквайринг: учет расчетов [Электронный ресурс]. – «Консультант Плюс». – URL <http://www.garant.ru/article/1111020/>.

[К содержанию](#)