

Автор: П.В. Прудников

Источник: Журнал «Новое в бухгалтерском учете и отчетности», N 12, июнь 2008 г.

Использование платежных карт в организациях розничной торговли

Использование платежных карт широко вошло в повседневную жизнь. Все большее количество организаций розничной торговли привлекают клиентов возможностью оплаты покупок посредством платежных карт. По статистике, после установки платежной системы выручка торговой организации возрастает на 20-40%. Об особенностях и «подводных камнях» ведения организацией розничной торговли бухгалтерского учета покупок, произведенных с использованием платежных карт, и пойдет речь в данной статье.

Договор эквайринга. Учет оборудования для проведения расчетов

Первый этап создания в организации торговли системы оплаты покупок посредством платежных карт — заключение договора эквайринга. По этому договору банк устанавливает в месте, где производится оплата товаров покупателями (на кассе) специальное оборудование для работы с пластиковыми картами, обучает персонал торговой организации, обеспечивает техническое обслуживание установленного оборудования. К договору обычно прилагается инструкция о порядке обслуживания держателей платежных карт.

Применяется два основных типа оборудования: *импринтер* и *электронный терминал (POS-терминал)*. При прокатывании пластиковой карты через импринтер данные с рельефа банковской карты механически переносятся на документ, составленный на бумажном носителе — «слип». Электронный терминал считывает данные с карты и распечатывает чек на принтерном устройстве.

В настоящее время импринтеры практически не используются, поскольку расчеты с их помощью технически сложнее и отнимают больше времени. Кроме того, это оборудование работает не со всеми видами платежных карт. Поэтому в статье будут рассмотрены только операции, произведенные с использованием *POS-терминалов*.

Установленный на кассе *POS*-терминал принадлежит банку и, по сути, является для организации торговли арендованным на время действия договора имуществом. Следовательно, договор эквайринга должен содержать сведения о стоимости передаваемого оборудования, которая отражается торговой организацией на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» после оформления акта приема-передачи оборудования. Соответственно, после окончания срока действия договора эквайринга (его расторжения) оборудование возвращается банку, опять же с оформлением акта приема-передачи, и счет 001 кредитуется на сумму стоимости *POS*-терминала.

Учет оплаты товаров покупателями посредством платежных карт

Для оплаты товаров покупатель предъявляет платежную карту кассиру, который вставляет ее в *POS*-терминал. После подтверждения терминалом платежеспособности платежной карты со счета списывается стоимость покупки, а карточка возвращается владельцу (п. 5.3 Типовых правил эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением¹). Затем терминал распечатывает бумажные документы — чеки. Они являются основанием для проведения расчетов и служат подтверждением их совершения. В чеке содержатся следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор электронного терминала;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссии (при наличии);
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты.

Имейте в виду: чеки должны быть подписаны кассиром и держателем платежной карты. Кассир в обязательном порядке сверяет подпись покупателя на чеке с его подписью на банковской карте. В случае возникновения сомнений кассир имеет право попросить у владельца карты паспорт для идентификации его личности. Одновременно с чеком *POS*-терминала кассир

¹ Утверждены письмом Минфина России от 30 августа 1993 г. № 104, применяются в части, не противоречащей Федеральному закону от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ.

обязан выдать покупателю контрольно-кассовый чек (п. 1 ст. 2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»).

Некоторые *POS*-терминалы позволяют при расчетах вводить ПИН-код карты. В этом случае подпись покупателя на чеке не требуется, поскольку ввод ПИН-кода признается аналогом подписания чека собственноручно владельцем карты.

При заполнении книги кассира-операциониста (форма № КМ-4²) выручка, полученная по платежным картам, заносится в графы 12 и 13 «Оплачено по документам». В графе 12 отражается количество платежных карт, по которым произведена оплата, а в графе 13 — сумма выручки. Для получения сводных данных о выручке, полученной по платежным картам, торговой организации целесообразно открыть на кассовой машине отдельную секцию. В этом случае в *Z*-отчете указанные суммы будут отражаться отдельно.

Данные журнала кассира-операциониста о суммарной выручке, полученной за наличный расчет и с использованием платежных карт, заносятся в справку-отчет кассира-операциониста (форма КМ-6²) и сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации (форма КМ-7²). Согласно п. 5 и 6 ПБУ 9/99³ выручка организации розничной торговли при продаже товаров за безналичный расчет признается аналогично выручке от продажи за наличные, а именно в момент передачи товара покупателю и учитывается в составе доходов от обычных видов деятельности.

В конце рабочего дня необходимо отчитаться перед банком за все проведенные по пластиковым картам операциям, для этого в банк отправляют электронный журнал, формируемый *POS*-терминалом. Банк проверяет представленные документы и не позднее следующего рабочего дня переводит организации торговли денежные средства, оплаченные платежными картами (п. 2.9 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П).

Обычно договор эквайринга предусматривает, что банк самостоятельно удерживает сумму комиссии за проведение расчетов и перечисляет на счет организации розничной торговли сумму платежа за минусом этой суммы.

² Утверждена постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132.

³ Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н.

Однако в бухгалтерском учете торговой организации должна быть показана вся сумма выручки (п.6.2 ПБУ 9/99).

Пример 1. Наличная выручка организации розничной торговли за день составила 88 500 руб. Кроме того, 29 500 руб. было оплачено с использованием платежных карт. Учетная стоимость реализованного товара за день составила 60 000 руб. Согласно договору эквайринга комиссия банка составляет 2% от суммы оплат.

В бухгалтерском учете торговой организации делаются следующие проводки:

Д 50 «Касса» — К 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» — 88 500 руб. — отражена выручка от продажи товаров за наличный расчет;

Д 90, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» — К 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС» — 13 500 руб. (88 500 руб. x 18/118) — отражена сумма НДС с продаж за наличный расчет;

Д 62 «Покупатели и заказчики» — К 90-1 — 29 500 руб. — отражена сумма дебиторской задолженности покупателей за товар, оплаченный банковскими картами;

Д 90-3 — К 68, субсчет «НДС» — 4 500 руб. (29 500 руб. x 18/118) — отражена сумма НДС с продаж по платежным картам;

Д 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж» — К 41 «Товары» — 60 000 руб. — списана учетная стоимость реализованного товара;

Д 57 «Переводы в пути» — К 62 — 29 500 руб. — переданы в банк документы на сумму оплат товаров платежными картами;

Д 51 «Расчетный счет» — К 57 — 28 910 руб. (29 500 руб. – 2%) – получены от банка денежные средства за проданный товар за вычетом банковской комиссии.

Банковская комиссия за проведение операций по договору эквайринга не облагается НДС в силу абз. 4 подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ и учитывается в составе расходов организации по налогу на прибыль на основании подп. 25 п. 1 ст. 264 Кодекса:

Д 91 «Прочие доходы и расходы» — К 57 — 590 руб. (29 500 x 2%) — списана банковская комиссия в прочие расходы.

Отметим, что Минфин России считает, что в организациях розничной торговли, применяющих упрощенную систему налогообложения, выручка от реализации может отражаться в учете по мере поступления денежных средств на расчетный счет от банка (письмо от 21 ноября 2007 г. № 03-11-04/2/280). Однако, по мнению автора, данный способ отражения выручки может быть оспорен налоговыми органами при проведении налоговой проверки. Как следует из п. 1 ст. 346¹⁷ НК РФ, датой получения дохода признается не только день получения денежных средств на расчетный счет или в кассу, но и день погашения задолженности иным способом. А оплата товара платежной картой как раз является погашением задолженности покупателя иным способом.

Отмена покупки и возврат денежных средств покупателю

Согласно положениям Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» при наличии оснований покупатель вправе вернуть товар продавцу. При возврате товара производится обратное перечисление денежных средств на счет покупателя при предъявлении им кассового чека и платежной карты. Основанием возврата денежных средств на платежную карту покупателя является квитанция возврата.

Если товар возвращен в тот же день, когда был куплен, кассир просто отменяет операцию по оплате товара с платежной карты. Если же товар возвращается в другой день, то операции по выдаче покупателю денежных средств производится в соответствии с заключенным договором эквайринга. Обычно в этом случае на терминале используют функцию *REFUND* — операция по отмене сделки, совершенной в другой день.

Обратите внимание: выдача наличных денежных средств из денежного ящика кассовой машины при совершении операций возврата товара, приобретенного с использованием платежной карты, не допускается (письмо УМНС России по г. Москве от 13 августа 2003 г. № 29-12/44313).

Пример 2. Покупатель вернул товар стоимостью 14 750 руб, который был оплачен при помощи банковской карты. Учетная стоимость возвращенного товара — 8 850 руб.

В бухгалтерском учете торговой организации делаются следующие проводки:

Д 62 — К 90-1 — 14 750 руб. — сторнирована сумма дебиторской задолженности покупателей за товар;

Д 90-3 — К 68, субсчет «НДС» — 2250 руб. — сторнирована сумма НДС с проданного товара;

Д 90-2 — К 41 — 8850 руб. — сторнирована учетная стоимость реализованного товара.

Д 62 — К 57 — 14 750 руб. — передан в банк электронный журнал о сторнировании операций оплаты;

Д 57 — К 51 — 14 750 руб. — перечислены денежные средства на платежную карту покупателя.

В заключение — об основных ошибках при работе с платежными картами, выявляемых налоговыми органами при документальных проверках.

1. Отражение в бухгалтерском учете выручки от реализации товаров не в момент передачи товара покупателю, а в момент прихода денежных средств от банка. Данная ошибка приводит к искажению бухгалтерской и налоговой

отчетности, когда оплата товара платежной картой и перечисление банком денежных средств на расчетный счет приходятся на разные отчетные (налоговые) периоды;

2. Отражение в бухгалтерском учете выручки от реализации товаров за минусом комиссии, удерживаемой банком по договору эквайринга. Данная ошибка приводит к занижению не только выручки от реализации, но и расходов, искажается бухгалтерская и налоговая отчетность. У организации розничной торговли, находящейся на УСН с объектом налогообложения «доходы», в этом случае занижается налогооблагаемая база по единому налогу на сумму банковской комиссии.

3. Продажа товара по платежным картам без использования контрольно-кассовой техники (ККТ). В случае выявления налоговыми органами таких фактов организация торговли будет привлечена к административной ответственности в соответствии с п. 14.5 КоАП РФ (штраф на юридическое лицо в размере от 30 000 до 40 000 руб., на должностных лиц — от 3 000 до 4 000 руб.).

4. Неотражение выручки, полученной с использованием банковских карт, в журнале кассира-операциониста, справке-отчете кассира-операциониста и сведениях о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации. Данная ошибка может повлечь наложение на организацию розничной торговли налоговыми органами штрафа за грубое нарушение правил учета доходов и объекта налогообложения в размере 5 000 руб. (п. 1 ст. 120 НК РФ).

Автор: П.В. Прудников

Источник: Журнал «Новое в бухгалтерском учете и отчетности», N 12, июнь 2008 г.