1	2	3	4
5. Списана на затраты общехозяйственные расходы	90-2	26	100 000
6. Списаны на затраты коммерческие расходы	90-2	20	150 000
7. Принят НДС к зачету	68	18	40 000
8. Перечислен НДС в бюджет	68-1	51	24 068 (64068-40000)
9. Перечислен в бюджет сельхоз. налог (2%)	68-2	51	7 119
10. Отражена в учете прибыль от продажи посреднических услуг	90-9	99	98 813 (420000-64068-7119-100000- -150000)
11. Перечислены денежные средства компании-маркетеру по курсу 3510 рублей за 1 евро	76	51	982 800 (280*3510)
12. Перечислены денежные средства трастовой компании клуба отдыха по курсу 3510 рублей за 1 евро	76	51	4 212 000 (1200*3510)
13. Отражена в учете отрицательная курсовая разница	91-2	76	14 800 ((280+1200)* (3510-3500))

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон РБ от 25.11.1999 №326-3 «О туризме» («НРПА РБ», 1999, №95).
2. Закон Республики Беларусь «О предприятиях» от 14.12.1990 № 462-Х11 с изменениями и дополнениями от 28 мая 1991 г. № 813-Х11, от 13 марта 1992 г. № 1516-Х11, от 23 апреля 1992 г. № 1620-Х11, от 9 декабря 1992 г. № 2020-Х11, от 10 декабря 1993 г. № 2634-Х11, от 31 декабря 1997 г. № 115-3.
3. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321-Х11 с изменениями и дополнениями от 26 июня 1997 г. № 44-3, от 31 декабря 1997 г. № 115-3, от 25 июня 2001 г. № 42-3, от 17 мая 2004 г. № 278-3.
4. Закон Украины «О туризме» от 15.06.1995 г. № 324/95-ВР2.
5. Закон Украины «О предприятиях в Украине» от 27.03.1991 г. № 887-Х11.
6. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» № 996-Х1 от 16.07.1999 г.
7. Федеральный Закон от 24 ноября 1996г. № 132-ФЗ «Об основах туристической деятельности в Российской Федерации».
8. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ в редакции ФЗ от 23.07.98 № 123-ФЗ.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 34н.
10. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учебн. пособие / Под ред. проф. Ф.Ф. Бутынца.— Житомир: ЖГТУ, 2007.— 480 с.
11. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Практик. пособие / [Л.И. Кравченко и др.]; под ред. Л.И. Кравченко.— 4-е изд., перераб. и доп.— Мн.: ФУАинформ, 2008.— 767 с.
12. Бухгалтерский учет: учебно-практ. пособие / под ред. Д.А. Панкова [и др.].— Мн.: БГЭУ, 2008.— 289 с.
13. Бухгалтерский учет в туризме: учебно-практ. пособие / Н.А. Лесневская.— Мн.: БГЭУ, 2008.— 335 с.
14. Бухгалтерский учет: [учебно-метод. пособие]: новая редакция / Н.С. Стражева, А.В. Стражев.— [12-е изд., перераб. и доп.].— Мн.: Современная школа, 2008.— 672 с.
15. Завгородний В.А. Бухгалтерский учет в Украине.— К.: А.С.К., 2007.— 847 с.
16. Туристическая деятельность. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения: Практик. пособие/ Под общ. ред. В.В. Семенихина.— М.: ВКР-Интерком-Аудит, 2005.— 170 с.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ СФЕРЫ ОБРАЩЕНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

О.Ф. Косач, БГЭУ

Аннотация. Статья посвящена актуальным аспектам методики учета расчетов с покупателями за товары, оплаченные с помощью пластиковых карт. Особое внимание уделено проблеме отражения на счетах выручки от реализации, полученной по данной форме расчетов. С целью устранения недостатков действующей методики учета автором предложены рекомендации, основанные на критическом анализе специальной литературы, нормативно-правовых актов и международного опыта.

Введение. Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года предполагает ускоренное развитие безналичных платежей с использованием электронных платежных инструментов [5]. Целью разработанной концепции является увеличение доли безналичных расчетов при совершении платежей за товары в организациях розничной торговли, сокращение наличного денежного

оборота, улучшение качества банковского обслуживания населения на основе развития в Республике Беларусь современных платежных инструментов. Основным платежным инструментом, наиболее широко используемым при оплате покупок в организациях розничной торговли, являются банковские пластиковые карты.

Увеличение объема расчетов с использованием пластиковых карт обусловлено рядом преимуществ. При этом:

- уменьшается объем используемых наличных денежных средств, что сокращает риски, связанные с их хранением и использованием;
- снижаются расходы по оборудованию кассовых помещений и инкассации наличных денежных средств;
- обеспечивается оперативность и достоверность расчетов с покупателями;
- повышается сохранность денежных средств;
- появляется возможность увеличения товарооборота и прибыли за счет реализации системы поощрительных мер для держателей пластиковых карт.

Широкое применение современных платежных инструментов требует совершенствования системы документооборота и разработки методик бухгалтерского учета расчетов с их использованием. Актуальность и неразработанность этих вопросов обусловило выбор темы исследования и является целью настоящей статьи.

Основная часть. Вопросы документального оформления и методики учета операций по расчетам с использованием пластиковых карт рассматриваются в научно-практических журналах, учебниках и учебно-методических пособиях российских и белорусских авторов. Наиболее дискуссионным вопросом в разработке методики учета расчетов с использованием банковских пластиковых карт является отражение выручки от реализации товаров, оплаченных с использованием пластиковых карт.

В специальной литературе встречаются различные методики отражения выручки от реализации товаров, оплаченных с помощью пластиковых карт. В.В. Патров, М.Л. Пятов предлагают отражать выручку от реализации товаров бухгалтерской записью по дебету 50-3 «Денежные документы» и кредиту 90-1 «Реализация» [9]. Указанная методика отражается в работах некоторых белорусских экономистов [11]. Экономическая сущность данной корреспонденции может быть обоснована следующим образом: в кассу торговой организации поступают денежные документы за реализованные покупателям товары. Использование счета 50-3 «Денежные документы» для отражения данной ситуации является дискуссионным. При оплате банковской пластиковая карта не поступает в собственность организации, в кассе остается только карт-чек, подтверждающий факт снятия денежных средств со счета покупателя. Поэтому считаем, что экономическая сущность операции не соответствует содержанию хозяйственной операции. Согласно инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета Республики Беларусь и Российской Федерации в торговых организациях стоимость реализованных товаров отражается по дебету 57-4 «Переводы в пути по банковским картам», а «по кредиту — зачисление снятых с банковской пластиковой карты покупателя денежных средств на текущий счет организации» [10,13]. При осуществлении банковского перевода на основании операций по пластиковой карте происходит серия межбанковских расчетов до того, как денежные средства поступят на текущий счет. Поэтому формулировка назначения кредита субсчета 57-4 не отражает сущность этих переводов. Методика учета расчетов с использованием пластиковых карт, применяемая в российских и белорусских организациях, различается (табл. 1).

Таблица 1

Методики учета расчетов с покупателями за товары, оплаченные банковскими пластиковыми картами, в Республике Беларусь и Российской Федерации

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов в РФ		Корреспонденция счетов в РБ	
	дебет	кредит	дебет	кредит
1. Отражается в учете выручка за реализованный товар на основании составленных карт-чеков	62	90-1	57-4	90-1
2. Отражается в учете погашение задолженности покупателя за товар (составляется в момент передачи реестра карт-чеков в банк)	57-4	62	-	-
3. Отражается в учете зачисление денежных средств на расчетный счет на основании выписки банка	51	57-4	51	57-4
4. Отражается в учете начисление комиссии банка	76	57-4	76	57-4
5. Списывается комиссия банка	91	76	44	76

Примечание. Источник: Собственная разработка на основании изучения литературных источников [14, с. 83; 1, с. 134].

В случае использования банковской пластиковой карты покупатель не имеет обязательств по оплате товара, остаток денежных средств на его карт-счете уже уменьшен и эта информация зафиксирована на карт-чеке.

Поэтому отражение задолженности покупателя по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является, по нашему мнению, неправомерным.

Отметим, что не все ведущие российские ученые согласны с рекомендациями нормативно-правовых актов. Профессор Я.В. Соколов в своих исследованиях отмечает, что отражение переводов в пути — «это долги, временно изъяты из денежной наличности. Они станут вновь деньгами, как только будут зачислены банком на счета 51 «Расчетные счета» и/или 52 «Валютные счета»» [12]. Профессор В.В. Патров также предлагает отказаться от использования счета 57 в методике учета расчетов по пластиковым картам [8]. В международной практике не выделяется такой объект учета, как переводы в пути, и, соответственно, отсутствует счет по его учету. Это объясняется тем, что если денежные средства приняты инкассатором или почтовым отделением, то банк гарантирует их зачисление. Поэтому организации сразу отражают их поступление на расчетный счет.

После оплаты стоимости покупки с использованием пластиковых карт на расчетный счет торговой организации еще не зачислена сумма платежа. Торговая организация передает карт-чеки или реестр карт-чеков в банк-эквайер для осуществления расчетов. Далее банк-эквайер формирует платежные инструкции и направляет их в банк-эмитент пластиковой карты. На основании платежных инструкций банк-эмитент осуществляет перевод денежных средств за счет клиента в пользу банка-эквайера, а банк-эквайер в свою очередь зачисляет на расчетный счет торговой организации причитающуюся ему сумму и получает комиссионное вознаграждение за проведение расчетов по операциям с использованием банковской карточки при реализации товаров и услуг. Операции по обслуживанию расчетов пластиковыми картами для банка являются посредническими и регламентируются банковским законодательством Республики Беларусь. Правовой основой системы расчетов пластиковыми картами является договор эквайринга, положения которого регулируются п. 14 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками [4]. Существенными условиями этого договора являются: наименование платежной системы, карточки которой принимаются организацией торговли (сервиса); порядок оформления карт-чеков и (или) иных необходимых для осуществления безналичных расчетов документов и представления их для оплаты; размер вознаграждения банка-эквайера; установление порядка и сроков безналичных расчетов между торговой организацией и банком-эквайером. Из договора вытекает обязательство банка перечислить денежные средства на расчетный счет организации. То есть после выписки карт-чека речь идет не о денежных средствах, а об обязательствах банка по их перечислению. Учитывая, что обязательства контрагентов перед организацией являются дебиторской задолженностью, счет 57 «Переводы в пути» выполняет функцию счета по учету расчетов, так как на нем учитывается дебиторская задолженность банка. Это противоречит экономической сущности объектов, для учета которых предназначен счет 57 «Переводы в пути».

В практике расчетов банковскими пластиковыми картами отмечаются случаи мошенничества, вследствие которых возникают нереальные операции. Факт зачисления денежных средств на расчетный счет еще не является доказательством действительности сделки. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств: сбоя в системе передачи информации и неполучении банком информации о снятии денежных средств, объявлении банком о своей неплатежеспособности, начале судебных процессов с прекращением банковской деятельности торговая организация не получает причитающиеся ей денежные средства. Возникает проблема, как отражать в учете движение денежных средств по покупкам с оплатой по банковской пластиковой карте либо кому выставлять претензию за несвоевременное исполнение обязательств. Кроме этого, возможны ситуации возврата товара покупателем или отказа от оплаты покупки. Во всех вышеуказанных случаях объектом отношений между банком и организацией становятся не денежные средства в пути, а обязательства. Действующая методика учета расчетов с помощью банковских карт не отражает указанных особенностей и не предусматривает возможности корректного отражения в учете операций по возврату денежных средств в случае отказа от покупки. Для устранения указанных недостатков нами предлагается рассматривать сумму денежных средств, не перечисленную на счет организации, как дебиторскую задолженность банка и учитывать ее на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с открытием субсчета 76-7 «Расчеты за товары, оплаченные банковскими пластиковыми картами». Аналитический учет по субсчету 76-7 «Расчеты за товары, оплаченные банковскими пластиковыми картами» можно вести в разрезе банков, в которых открыты карт-счета покупателей. Предлагаемая методика учета расчетов за товары, оплаченных с помощью банковской пластиковой карты, представлена в таблице 2.

В зависимости от условий договора обслуживания с банком перечисление суммы комиссионного вознаграждения может оформляться отдельным платежным поручением. В этом случае на всю сумму зачисления денежных средств на расчетный счет будет составлена запись по дебету 51 и кредиту 76-7, а на перечисление суммы комиссионного вознаграждения — дебет 76-7 и кредит 51.

Выводы. Изучение правовой природы и экономической сущности банковского перевода по операциям с банковской пластиковой картой позволяет сделать вывод, что объектом отношений между торговой организацией и банком являются обязательства. Поэтому объектом бухгалтерского учета становится дебиторская задолженность. Предлагаемая методика учета расчетов за товары, оплаченных с помощью пластиковых карт, позволит установить соответствие между отражением хозяйственных операций на счетах бухгалтерского

Таблица 2

Методика учета расчетов за товары, оплаченных с помощью банковской пластиковой карты

Документ-основание	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
Карт-чек	Отражается в учете стоимость реализации товаров по пластиковым картам (продажная стоимость)	76-7	90-1	745 600
Выписка банка с приложенным акцептом карт-чеков	Отражается в учете зачисление денежных средств на расчетный счет за вычетом комиссионного вознаграждения	51	76-7	730 688
Договор обслуживания с банком	Отражается в учете сумма комиссионного вознаграждения банку за операции по пластиковым картам	44	76-7	14 912

Примечание. Источник: собственная разработка на основании изученных экономических источников.

учета и их экономической сущностью, а также правильно идентифицировать сумму оплаты за товар как объект бухгалтерского учета. Применение субсчета 76-7 «Расчеты за товары, оплаченные банковскими пластиковыми картами» в практической деятельности позволит усилить контроль за распоряжением денежными средствами организации банком.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Астахов В.П. Учет денежных средств и текущих обязательств в организациях.— Ростов н/Д: Издат. Центр «МарТ», 2006.— 480 с.
2. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учеб. пособие/ Под ред. Ф.Ф. Бутынца.— Житомир: ЖГТУ, 2007.— 480 с.
3. Инструкция о порядке заполнения и представления бухгалтерской отчетности: утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 14 февраля 2008 г. № 19.
4. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: утв. Постановлением Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 30 апреля 2004 г. № 74 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 26.01.2005 № 9, от 16.02.2007 № 51)// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Мн., 2008.
5. Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года: утв. Постановлением Нац. Банка Респ. Беларусь от 31 марта 2005 г. № 44// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Мн., 2008.
6. Коротаяев С.Л. Бухгалтерский учет имущества и обязательств коммерческих организаций в условиях трансформации отношений собственности: теория, методология, методики.— Мн: БГЭУ, 2005. 326с.
7. Международные стандарты финансовой отчетности 2007.— М: Аскери-АССА, 2007.— 1078 с.
8. Патров В.В., Барышникова Е.В. Продажа (покупка) товаров с использованием платежных карт: учет и автоматизация // Бух. 1С: Интернет-ресурс для бухгалтера [Электронный ресурс].— Режим доступа: <http://buh.ru/document.jsp?ID=1126&print=Y>.— Дата доступа: 15.05.2008
9. Патров В.В., Пятов М.Л. Учет товарных операций в розничной торговле // Бухгалтерский учет.— 2006.— № 9.— С. 39–40.
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: утв. приказом Мин. финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н в ред. от 18.09.2006 // Консультант Плюс: Российская Федерация [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Мн., 2008.
11. Рогач С. Оформление операций с использованием пластиковых карточек// Главный бухгалтер. Учетная и отчетная документация.— 2006.— № 4.— С. 12–15.
12. Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н. Счет 57 «Переводы в пути» нового плана счетов // Бух. 1С: Интернет-ресурс для бухгалтера [Электронный ресурс].— Режим доступа: <http://buh.ru/document-218>.— Дата доступа: 15.05.2008.
13. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: утв. Постановлением Мин. финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 г. №89// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр».— Мн., 2008.
14. Чечеткин А.С. Бухгалтерский учет денежных средств и финансовых вложений.— Мн.: ИВЦ Минфина, 2007.— 244 с.

МЕТОДИКИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РАСХОДОВ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Ю.В. Харитонова, БТЭУ

Введение. В современных условиях развития банковской сектора экономики процесс формирования расходов можно рассматривать в качестве одного из важнейших инструментов обеспечения финансовой устойчивости банка.

Усиливающиеся в последнее время тенденции к снижению процентной маржи банков, прибыльности банковских операций обуславливают актуальность решения задач оптимизации расходов банка и в конечном итоге за счет этого роста прибыли, что требует использования в работе современных методик их анализа. Особую значимость анализ приобретает в условиях обострившейся конкуренции на рынке банковских услуг, усиления