

## УЧЕТ И ВНЕДРЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

*Рассмотрены особенности внедрения и учета на предприятиях корпоративных банковских платежных карточек по операциям с подотчетными лицами и по зарплатному проекту*

Рынок платежных карточек в Украине характеризуется высокими темпами их эмиссии, ростом объемов операций населения с их применением. В карточный бизнес стремятся инвестировать средства большинство украинских банков. Переход от оплаты товаров и услуг наличностью к расчету банковскими платежными карточками способствует улучшению экономической ситуации в стране, делает более прозрачными финансовые операции и препятствует уклонению от налогов. Нарастание объема карточных операций в торгово-сервисной сети – одно из ключевых направлений карточного бизнеса – помогает повысить уровень финансовой культуры населения страны, дает возможность эмитентам и эквайерам увеличить прибыльность карточных портфелей.

Пластиковая карточка – это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Исследованием вопросов возникновения и развития рынка платежных карт занимались такие ученые, как Онищенко В.О., Костюченко О.А., Герасимович А.М., Мороз А.Н., Лаврушин О.И. и практики: Валентинова Т., Прыгаев Ю., Севрюгин С., Шпетер С., Коваль Ю., Звездочкин А., Суслин А.

Целью статьи является исследование методических аспектов внедрения и учета корпоративных банковских платежных карточек.

Корпоративные банковские платежные карты (далее – КБПК) приобретают все большее распространение.

Корпоративными могут быть как кредитная, так и дебетовая карточки.

Корпоративные карточки предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карточки компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карточки могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карточки позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

Процедура получения банковских платежных карточек и открытия карточного счета предусматривает 4 этапа:

- 1 – оформление первичных документов;
- 2 – открытие карточного счета;
- 3 – взаимодействие филиала (отделения) банка с Центральным Аппаратом;
- 4 – получение банковской платежной карточки.

Чтобы пользоваться КБПК, предприятие открывает в банке текущий карточный счет, после чего банк выдает карточку или карточки на имя доверенного лица предприятия или предпринимателя. Таким образом, клиент банка и владелец карточного

счета – юридическое лицо (физическое лицо – субъект предпринимательской деятельности), а держатель КБПК – доверенное лицо (работник), уполномоченное руководством проводить расчеты от имени предприятия или предпринимателя.

Отдел безопасности банка в некоторых случаях может проверять информацию, предоставленную предприятием на выпуск банковской платежной карты (если такая информация вызывает сомнение у ответственного сотрудника по работе с клиентами), но в срок не более 2 рабочих дней.

При положительном решении службы безопасности производится выпуск карточки и генерация ПИН-кода с печатью ПИН-конверта.

Затем, в зависимости от валюты карточного счета на, него зачисляются гривны или инвалюту. После этого согласно п. 3.10 Положения об эмиссии БПК предприятие имеет право:

- проводить безналичные расчеты в национальной валюте на территории Украины, связанные с уставной и хозяйственной деятельностью предприятия;
- получать наличные для расходов, связанных с уставной и хозяйственной деятельностью, в том числе на командировку в пределах Украины;
- проводить расчеты в безналичной форме по расходам представительского характера на территории Украины и за ее пределами в национальной и иностранной валюте соответственно;
- получать наличные в инвалюте за пределами Украины и на территории Украины в кассе для оплаты расходов на командировку;
- оплачивать эксплуатационные расходы, связанные с содержанием и пребыванием воздушных, морских, автотранспортных средств за пределами Украины.

Четких требований к месту хранения корпоративных БПК пока нет. Мы рекомендуем хранить корпоративные БПК в кассе, вместе с прочими ценностями и денежными средствами. Поэтому при

получении КБПК в банке мы предлагаем отразить ее на забалансовом счете 08 «Бланки строгой отчетности» по фактической стоимости эмиссии. Для этого можно открыть отдельный субсчет, например 08.1 «Корпоративные банковские платежные карточки».

После окончания срока пользования КБПК (при переходе на обслуживание в другой банк, ликвидации предприятия, отказе от использования КБПК в хозяйственной деятельности, истечении сроков ее действия) предприятие вернет карточку в банк и отразит данную операцию по кредиту того же субсчета 08.1 «КБПК».

Движение корпоративных БПК можно отражать в реестре или в журнале выдачи с указанием даты получения и возврата, фамилия, имя, отчество подотчетного лица. Журнал лучше вести ответственному лицу, уполномоченному на это руководителем предприятия. Он поможет проконтролировать, кому и когда выдана корпоративная карточка и целевое использование средств на карточном счете (как отчет об использовании средств, выданных на командировку или под отчет).

Корпоративные БПК запрещено использовать для выплаты зарплаты, прочих выплат социального характера и расчетов по внешнеэкономическим договорам (контрактам). В правилах платежной системы могут быть и другие ограничения по применению КБПК.

Контроль за движением средств на карточном счете осуществляют собственники корпоративных карточных счетов на основании выписок банка. Их предоставляют в сроки, предусмотренные договором или по требованию предприятия, но не реже одного раза в месяц (если по карточному счету проводили хотя бы одну операцию). Фактически же на практике выписка понадобится каждый раз при утверждении авансового отчета как подтверждение списания денег с карточного счета.

Выдача выписки по карточному счету банком осуществляется следующим образом:

1. лично – сотрудником банка по обслуживанию платежных карт при

предоставлении Клиентом документа, удостоверяющего личность под расписку в реестре клиентов с указанием даты получения выписки.

2. письмом, в адрес клиента указанный в заявлении. Согласно заявлению сотрудник банка отправляет выписку почтой, осуществив отметки в реестре клиентов об отправлении почтой и дату отправления.

3. в электронном виде на почтовый ящик в сети INTERNET по заявлению установленного образца. Сотрудник банка согласно заявлению отправляет выписку электронной почтой, осуществив отметки в реестре клиентов об отправлении электронной почтой и дате отправления.

Также такую выписку могут дать клиенту в виде текстового уведомления на мобильный телефон, через банкомат или другим способом, закрепленным в договоре между

банком-эмитентом и держателем корпоративной БПК. Лучше иметь бумажный вариант выписки, который можно приложить к бухгалтерским документам.

При использовании корпоративной карточки подотчетным лицом, средства считаются выданными под отчет только после их списания с карточного счета. Так что в момент передачи корпоративной БПК доверенному лицу задолженности не возникает. А значит, и сроки предоставления авансового отчета работником, к которому он обязан приложить подтверждающие документы (квитанции, чеки и пр.), считают со дня снятия денег с карточного счета.

Порядок отражения в учете приобретения корпоративной БПК и ее использование в хозяйственной деятельности предприятия, рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1. Приобретение и использование корпоративной БПК

№ n/n	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Перечислены средства на корпоративный картсчет	313	311
2	Оплачены банку услуги по эмиссии КБПК	92	311
3	Оприходована КБПК на предприятие	08/1	—
4	Выдана КБПК подотчетному лицу	—	—
5	Работник снял деньги с КБПК	372	313
6	Оприходованы канцтовары	209	372
7	Отражен налоговый кредит по НДС	641	372
8	Перечислена банку плата за обслуживание корпоративного картсчета	92	311
9	Отнесены на финансовый результат расходы на эмиссию КБПК, стоимость канцтоваров и плата за обслуживание картсчета	791	92,93

Основной прирост банковских платежных карт (БПК) происходит благодаря зарплатным проектам.

Статья 24 Закона Украины «Об оплате труда» разрешает выплачивать зарплату работникам через учреждения банков на указанные ими счета. Для этого предприятию необходимо учесть, что:

- для выплаты зарплаты в безналичной форме следует получить письменное согласие работника;
- банковские услуги по таким выплатам должно оплачивать предприятие.

Приняв решение о выдаче зарплаты в безналичной форме, избрав банк-эмитент БПК,

предприятию необходимо заручиться согласием работников. Для этого необходимо составить список желающих получать зарплату по БПК, а сотрудников ознакомить с ним под роспись или самим сотрудникам написать заявление. Затем издается приказ о выплате заработной платы в безналичной форме.

Чтобы реализовать зарплатный проект, предприятие подписывает с банком договор и обеспечивает подписание договоров между банком и работниками.

Процедура перечисления зарплаты зависит от условий, записанных в договоре на банковское обслуживание предприятия. Например, они могут быть такими: за 1-2 дня до выдачи зарплаты в банк подают ведомость

(реестр) распределения зарплаты, форму которой банки разрабатывают сами. Ее составляют в электронной форме и передают в банк по электронной почте или в виде файла на диске. Кроме того, понадобится и бумажный вариант ведомости, который подписывают руководитель с главным бухгалтером, а также заверяют печатью предприятия.

В день выдачи зарплаты или немного раньше (в зависимости от условий банковского договора) предприятие предоставляет в банк несколько платежных поручений: на перечисление зарплаты, на оплату комиссионного вознаграждения банку за

перечисление зарплаты, на перечисление налога с доходов физических лиц (НДФЛ) и взносов в пенсионный фонд и фонды социального страхования (ПФ и ФСС). Предприятие обязано информировать сотрудников о зачислении средств на их картсчета.

В таблице 2 рассмотрим отражение на счетах бухгалтерского учета начисления и выплаты зарплаты на карточный счет.

В результате реализации зарплатных проектов с использованием БПК выгоду получает как банковское учреждение, так и предприятие, его сотрудники.

Таблица 2. Выплата зарплаты с использованием БПК

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Начислена зарплата работникам предприятия	92,93	661
2	Удержаны из зарплаты НДФЛ и взносы в ПФ и ФСС	661	641, 651, 652, 653
3	Начислены взносы в ПФ и ФСС	92,93	651, 652, 653, 656
4	Зачислена на картсчета зарплата каждому работнику	661	311
5	Перечислены НДФЛ и взносы в ПФ и ФСС	641, 651, 652, 653, 656	311
6	Перечислена комиссия банку за обслуживание картсчетов	92	311
7	Отнесены расходы на начисление зарплаты, взносов в ПФ и ФСС, оплату комиссии банку, на финансовый результат	791	92,93

Преимущество внедрения зарплатных пластиковых карт для предприятий выражается в виде:

- сокращения срока начисления и выплаты заработной платы за счет эффективной организации и автоматизации процесса;
- снижения расходов, связанных с выплатой заработной платы, командировочных и иных средств сотрудникам (выплата происходит не через кассу предприятия, а через сеть банкоматов и пунктов выдачи наличных);
- сокращения расходов, связанных с получением и доставкой наличных денежных средств;
- отсутствия проблем, связанных с соблюдением ограничений на лимит кассы и депонированием денежных средств;
- обеспечения полной конфиденциальности информации о заработной плате;
- отсутствия нарушений рабочего ритма предприятия в дни выдачи зарплаты.

В свою очередь, сотрудники предприятия получают неоспоримые преимущества от использования национальных и международных платежных карт:

- с помощью карты можно расплачиваться за товары и услуги, круглосуточно получать наличные в любой точке Украины и мира;
- держатель карты застрахован от потери (кражи) денег, так как карта, являющаяся инструментом для управления банковским счетом, защищена паролем;
- получая заработную плату через личный банковский счет с использованием пластиковой карты, сотрудник получает дополнительный доход в виде процентов, ежемесячно начисляемых на остаток по карточному счету;
- личный банковский счет может использоваться для безналичного зачисления средств либо пополнения наличными денежными средствами. Счет сотрудника также может пополнить его доверенное лицо;

– сотрудник получает возможность путешествовать со своими денежными средствами не опасаясь их потери, так как потеря карточки не означает потерю денежных средств.

Однако прежде чем внедрять пластиковые карточки, любое предприятие должно рассмотреть технико-экономическое обоснование необходимых для этого организационных мероприятий. Следует выделить следующие наиболее важные характеристики, подлежащие оценке:

1. Наличие возможности получения новых услуг, открывающихся при внедрении и использовании банковских карт.

2. Функциональные возможности специализированных программно-технических комплексов.

3. Состояние клиентской базы по предприятию (для осуществления подотчетных, зарплатных и пенсионных проектов КБПК).

4. Применение карт в Интернет-коммерции. Эти операции, несомненно, активизируются после внедрения виртуальных Интернет-терминалов, потому нужно оценить, сможет ли конкретное предприятие отражать оплату товаров, которые приобретаются через Интернет.

5. Возможность получения предприятием уникальных услуг. Например, технология дополнительной автоматизации при обработке смарт-карты, используемой как защищенный идентификатор вкладчика, позволит повысить оперативность учета разрешенных операций. Возможность прямых расчетов с использованием «электронной чековой книжки» на базе карты.

6. Оценка рисков и управление ими при эксплуатации платежной карты на предприятии.

По результатам проведенного исследования следует отметить:

1. Технология банковских платежных карточек предусматривает широкое применение платежных карточек физическими (индивидуальные и семейные карточки) и юридическими (корпоративные и бизнес-карточки) лицами.

2. Применение Корпоративных БПК является экономически эффективным, надежным средством платежа: получение денежных средств в наличной форме может осуществляться в отделениях банков-участников или их банкоматах, а оплата товаров, работ и услуг может производиться через банк, а также через Интернет.

3. Отсутствие международных стандартов, сложности во взаимодействии разных платежных систем, необходимость введения аналитического счета 08.1 «Корпоративные банковские платежные карточки» и вопросы автоматизации внедрения, а также несогласованность программного обеспечения по корпоративным банковским карточкам не позволяют урегулировать системы взаиморасчетов, организовать своевременный и достоверный бухгалтерский учет операций с применением платежных карт.

#### Список используемой литературы:

1. Закон Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине» от 05.04.01 г. № 2346-III.

2. Закон Украины "Об оплате труда" от 24.03.95 г. № 108/95-ВР.

3. Инструкция о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах, утвержденная постановлением Правления НБУ от 12.11.03 г. № 492.

4. Положение о порядке эмиссии платежных карточек и осуществления операций с их применением, утвержденное постановлением Правления НБУ от 19.04.05 г. № 137.

5. Валентинова Т. Платежные карточки на предприятии: применяем правильно // Все о бухгалтерском учете – №13 (1167) – 2006 г., С. 22-30.

ВОЛОШИНА Е.И. – кандидат экономических наук, ассистент кафедры бухучета и аудита Южного филиала «Крымский государственный агротехнологический университет» Национального аграрного университета