

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ПОМОЩИ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

В процессе своей деятельности предприятия постоянно производят расчеты с другими предприятиями (организациями, учреждениями и т.п.). Расчеты, в основном, производятся путем перечисления денежных средств с банковского счета предприятия-плательщика на счет предприятия-получателя, то есть в безналичном порядке. Еще совсем недавно расчеты осуществлялись с помощью следующих инструментов: платежное поручение, платежное требование-поручение, платежное требование, расчетный чек, аккредитив. В настоящее время требования экономики Украины и изменяющееся в соответствии с ними законодательство привели к тому, что из указанных инструментов реально используются только платежные поручения. Однако, одновременно с выходом из употребления старых форм безналичных расчетов, им на смену приходят новые. Одним из таких инструментов, недавно появившихся в экономическом пространстве Украины, являются банковские платежные карточки (БПК). Актуальность вопросов, поднимаемых в данной статье состоит в том, что популярность БПК среди банков и предприятий Украины неуклонно растет, а порядок отражения в бухгалтерском учете операций с их использованием практически не рассматривался ни в учебной, ни в периодической бухгалтерской литературе.

Порядок безналичных расчетов рассматривают практически все авторы литературы о бухгалтерском учете, ограничиваясь описанием форм, регламентированных Инструкцией «О безналичных расчетах в Украине в национальной валюте», утвержденной постановлением Правления НБУ от 29.03.2001 г. № 135, а именно: мемориальный ордер, платежное поручение, платежное требование-поручение, аккредитив, чек, вексель, платежное требование. Рассмотрением платежных инструментов в такой форме ограничиваются и Н.М. Ткаченко [3, с. 694-702], и Н.В. Чебанова, Ю. А. Василенко [4, с. 184-192], и Н. Н. Грабова [1, с. 268-275], и В.П. Завгородний [2, с. 372-386]. Однако все более широкое использование платежных карточек требует отнесения их к инструментам безналичных расчетов и конкретизации бухгалтерских процедур. Таким образом, целью статьи является рассмотрение схемы использования и порядка отражения в бухгалтерском учете безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в целом и отражение операций по выплате заработной платы с использованием БПК-, в частности.

Во всем мире банковская платежная карточка (БПК) – это инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита. Для проведения расчетов посредством электронных карточек в международном масштабе нужны современные развитые платежные системы, однако в разных странах они существенно отличаются друг от друга. Но в платежных системах всех стран – участниц международных ассоциаций пластиковых карточек заложены единые принципы: упростить, облегчить и ускорить платежи и расчеты между участниками экономического оборота.

Основу современных безналичных расчетов составляют средства на банковских депозитных счетах, против которых могут выписываться чеки и другие платежные инструменты. Согласно классификации Банка международных расчетов в г. Базеле [5, с. 63-64], применяемой во многих странах, безналичные расчеты можно разделить на две крупные группы: дебетовые и кредитовые трансферты. При дебетовом трансферте получатель денег дает приказ дебетовать счет плательщика на соответствующую сумму и зачислить ее на свой банковский счет (рис. 1). При кредитовом трансферте приказ исходит от плательщика, который дает банку поручение кредитовать банковский счет получателя денег и дебетовать собственный счет в своем банке (рис. 2).

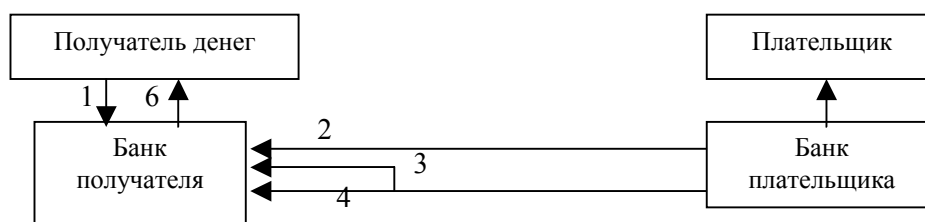


Рис. 1. Дебетовый трансферт

В системе дебетовых трансфертов перевод денег инициируется получателем денег (стрелки 1,2). Получив приказ о снятии денег со счета плательщика, банк плательщика дебетует его счет и кредитует корреспондирующий счет банка получателя (стрелки 3,4). Плательщик получает выписку со своего счета (стрелка 5), а получатель – уведомление о зачислении денег (стрелка 6).

К числу инструментов безналичных расчетов, основанных на дебетовых трансфертах, относятся: чеки, включая дорожные; банковские тратты; почтовые переводы; прямые дебетовые списания через расчетные палаты.

В системе кредитовых трансфертов инициатором платежа выступает сам плательщик (стрелка 1). По его приказу банк плательщика направляет банку получателя распоряжение о кредитовании счета получателя и дебетовании своего счета (стрелки 2, 3). Плательщик получает выписку со счета (стрелка 5). Участники уведомляются о проведенной операции (стрелки 4, 6)

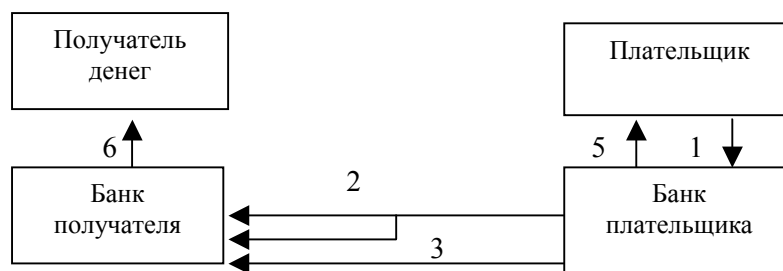


Рис. 2. Кредитовый трансферт

К расчетам, основанным на кредитовых трансфертах, относятся: переводы в системе платежей; постоянные поручения; поручения о кредитовании в расчетных палатах.

Таким образом, можно сделать вывод, что и дебетовые и кредитовые карточки нашли достаточно широкое применение с учетом своих особенностей. Кредитные карточки связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Дебетовые карточки предназначены для получения наличности в банковских автоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке.

Согласно действующему законодательству 1996 г. БПК – это, в основном, инструмент безналичных расчетов физических лиц за купленные товары и полученные услуги, получения заработной платы, и, в то же время, один из шагов к выходу банков на международные рынки пластиковых карточек. Проанализировав периодическую бухгалтерскую литературу Украины за 2003 – 2004 гг., систематизируем материал по основным видам карточек (рис. 3).

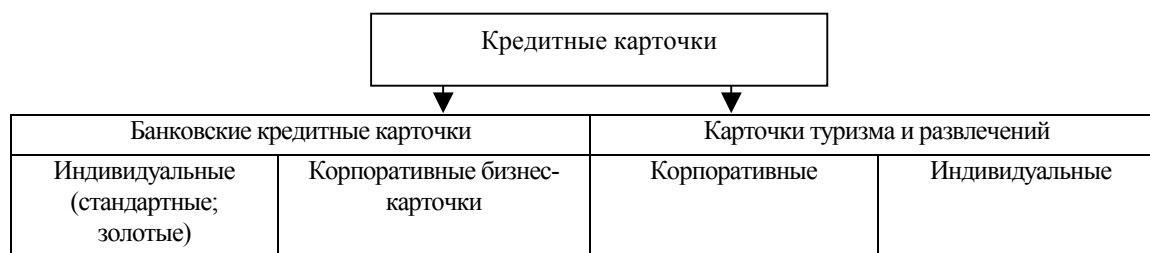


Рис. 3. Классификация кредитных карточек

Банковские кредитные карточки предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а также для получения авансов в налично-денежной форме. Особенностью этой карточки является открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически каждый раз, когда покупается товар или берется кредит в денежной форме. Она действует в пределах установленного банком лимита. Различают индивидуальные и корпоративные карточки. Отдельным клиентам банка выдаются индивидуальные карточки. Корпоративные карточки выдаются организациям (фирмам), которые на основе этой карточки могут выдать индивидуальные карточки избранным лицам. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация.

Карточки туризма и развлечений выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании туризма и развлечений. Отличие этих карточек от банковских в том, что нет разового

лимита на покупки, а в обязанность владельца карточки входит погашение задолженности в течение месяца. В случае просрочки платежа с владельца карточки взыскивается повышенный процент.

Карточки для банковских автоматов дают возможность владельцу счета получать в банке наличные деньги в пределах остатка средств на счете через автоматические устройства, установленные в банках, торговых залах, на вокзалах (рис. 4). При наличии карточки деньги можно получить в любое время суток и по выходным дням.

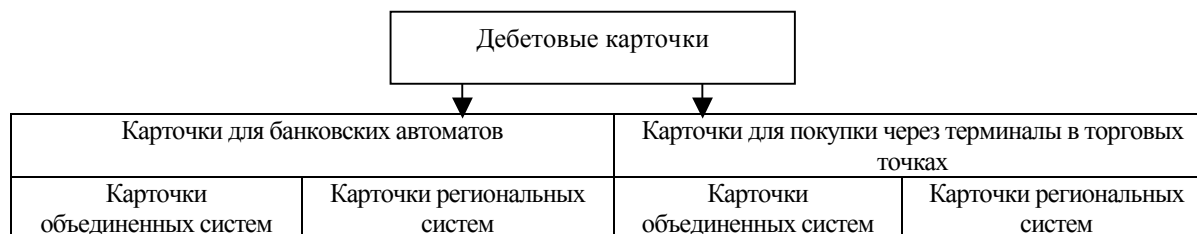


Рис. 4. Классификация дебетовых карточек

В последние годы во многих странах автоматы, принадлежащие разным банкам, объединяются в сети совместного пользования, которые охватывают определенный район или носят общенациональный характер. Некоторые типы автоматов, помимо простого снятия денег со счета, выполняют более широкий круг операций. Они позволяют, например, вносить деньги на вклад, делать взнос в погашение ссуды, переводить деньги с одного счета на другой. Такие карточки связаны не с кредитной линией, а с текущим или сберегательным счетом владельца карточки в банке, поэтому в большинстве банков система расчетов по этим карточкам функционально отделена от системы банковских карточек.

Карточки для покупки через терминалы в торговых точках привязаны к чековому или сберегательному счету владельца карточек и не предусматривают автоматического предоставления кредита.

Особую категорию кредитных карточек составляют платежные карточки. Отличие их от кредитных заключается в том, что общая сумма долга при использовании платежной карточки должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

Анализ практической деятельности предприятий и организаций Украины позволяет сделать вывод, что банковские платежные карточки становятся неотъемлемым элементом хозяйственной жизни предприятия. По данным Приватбанка сегодня более 14500 предприятий и организаций и более 1650000 их сотрудников оценили преимущества использования банковских платежных карточек. Среди них более 150 высших учебных заведений, Управления Госказначейства и Пенсионного фонда, Военно-Морские Силы Украины, Государственный комитет статистики и многие другие. Уже ни у кого не вызывает сомнения, что это одно из наиболее удобных средств платежа, расчетов между предприятиями, оплаты командировочных расходов. Однако наиболее массово, затрагивая целые трудовые коллективы, банковские платежные карточки используются для реализации зарплатных карточных проектов. Для этого предприятие заключает с банком договор о кассово-расчетном обслуживании, каждый работник заключает договор об открытии картсчета с банком. На основании заключенного договора с предприятием и каждым работником банк открывает картсчет для предприятия и только после этого открывает аналитические картсчета для каждого работника. Работник предприятия, получив собственную карточку, имеет право свободно распоряжаться счетом: оплачивать товары (услуги) при помощи карточки, снимать наличные средства через банкомат или отделения банка с собственного текущего счета, а также пополнять собственный картсчет денежными средствами через кассу банка.

В соответствии с пп. 3.1.3 Инструкции № 527 карточные счета открываются физическим лицам на основании следующих документов: заявления; документа, удостоверяющего личность; договора об открытии и обслуживании счета между учреждением банка и гражданином; карточки с образцом подписи. После открытия синтетического карточного счета (КС) для предприятия и отдельных аналитических картсчетов для каждого работника, банк выдает каждому работнику БПК, владельцем которой он становится. Начисление заработной платы, удержание обязательных платежей и налогов осуществляется с нее в соответствии с действующим законодательством. Схему расчетов по выплате заработной платы при помощи БПК из анализа периодической литературы [6, с. 73-74] и по данным

Приватбанка можно представить следующим образом (рис. 5). Согласно этой схеме, на указанную в договоре дату предприятие перечисляет в банк сумму денег для выдачи заработной платы (стрелка 1), а также представляет расчетную ведомость в разрезе каждого работника (стрелка 2) вместе с платежными поручениями на уплату налогов и обязательных платежей, связанных с начислением заработной платы.

Однако при такой постановке последовательности расчетных операций выпадают операции по уплате обязательных платежей и налогов, как удержанных из заработной платы, так и начисленных на фонд оплаты труда.

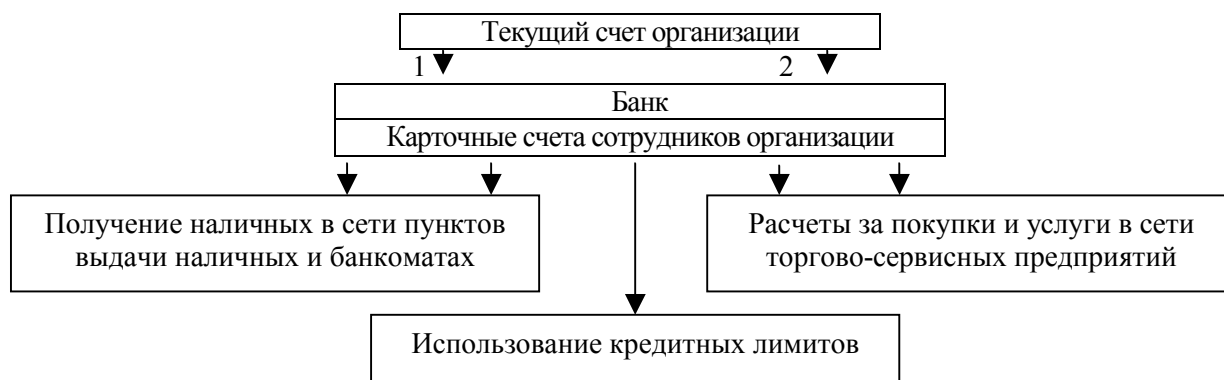


Рис. 5. Схема расчетов по выплате зарплаты

Поэтому схема должна иметь следующий вид (рис. 6), включая соответствующие элементы. При этом перечисление налогов и платежей может осуществляться как с текущего счета предприятия (стрелка 3), так и со специального счета в банке, осуществляющем выплату заработной платы (стрелка 4). В таком виде операции по расчетам предприятия по заработной плате со своими сотрудниками, государством и соответствующими фондами будут представлены более точно, достоверно и в полном объеме.

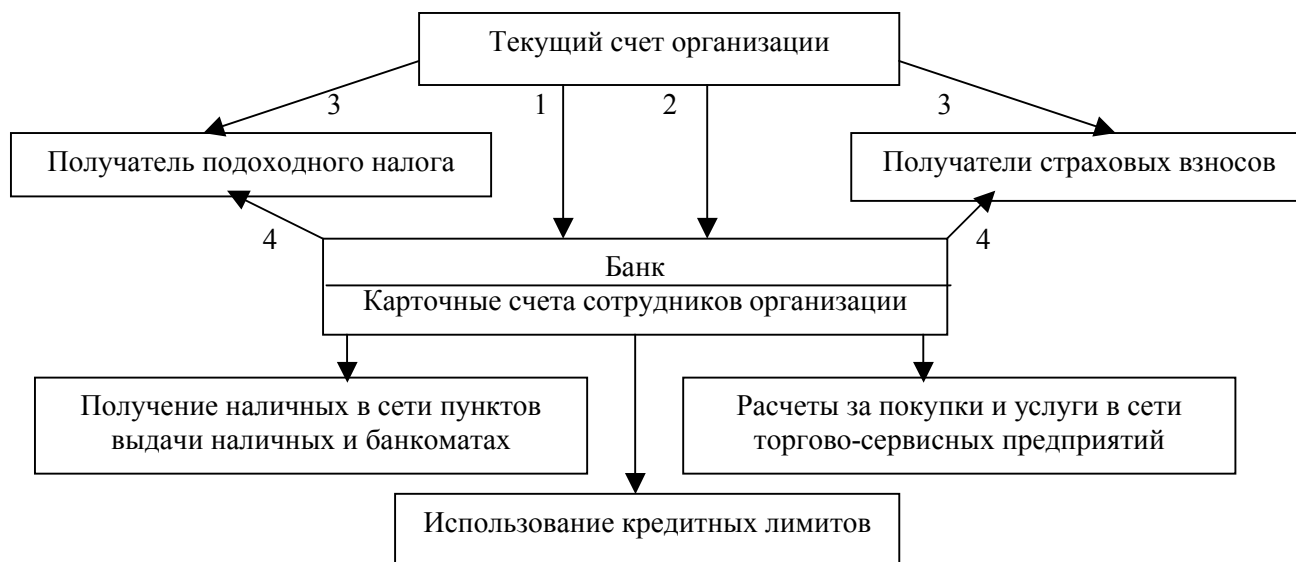


Рис. 6. Схема расчетов по выплате зарплаты и уплате налогов

В бухгалтерском учете операции по выплате заработной платы с использованием БПК отражаются следующим образом (цифры условные).

Банк выполняет обязательства по перечислению заработной платы на картсчета работников за комиссионное вознаграждение, размер которого согласовывается при заключении договора с предприятием. Каждый работник предприятия – владелец БПК после перечисления средств на картсчет имеет возможность получить их наличными через банкомат или использовать для оплаты товаров и услуг в безналичной форме.

№ п/п	Содержание записи	Корреспонденция счетов		Сумма, грн.
		дебет	кредит	
1	Начислена заработная плата персонала (сумма к выдаче)	23, 91, 92, 93	661	10000
2	Перечислено на картсчет предприятия	313/КС предприятия	311	10000
3	Зачислено на картсчета сотрудников	313/КС сотрудников 661	313/КС предприятия 313/КС сотрудников	10000
4	Удержано банком за обслуживание картсчетов	92	311	200

Быстрое распространение банковских пластиковых карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, рост их популярности среди населения служит свидетельством того, что эта форма расчетов выгодна участникам системы. Кроме зарплатных проектов, в перспективе необходимо рассмотреть использование банковской платежной карточки для расчетов по командировочным расходам в пределах Украины и за границу, а также отражение в бухгалтерском учете связанных с ними хозяйственных операций.

Литература:

1. Грабова Н.Н., Добровольский Ю.Г. Бухгалтерский учет в производственных и торговых предприятиях. - К.: А.С.К., 2000. - 624 с.
2. Завгородний В.П. Бухгалтерский учет в Украине с использованием национальных стандартов. - К.: А.С.К., 2001. - 848 с.
3. Ткаченко Н.М. Бухгалтерский финансовый учет на предприятиях Украины. - К.: А.С.К., 2002. - 864 с.
4. Чебанова Н.В., Василенко Ю.В. Бухгалтерский финансовый учет: Пособие. - К.: Видавничий центр «Академія», 2003. - 688 с.
5. Олышанченко В. Банковские платежные карточки: основные принципы и процедуры использования // Бухгалтерія.-2001г. № 11 (426).
6. Нетыкша О. Зарплата по карточкам // Все о бухгалтерском учете.-2004 г. № 109 (987).

Калькова Н.Н., Национальная академия природоохранного и курортного строительства

СПЕЦИФИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФУНКЦИИ ЖЕЛАТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕКРЕАЦИОННЫХ УСЛУГ

Переход предприятий сферы услуг к новым формам хозяйствования обусловил необходимость исследования проблемы конкурентоспособности рекреационных услуг в рыночных условиях. Решение данной проблемы связано с приоритетным направлением развития сферы услуг в Крымском регионе.

Полученные в ходе маркетинговых исследований рынка рекреационных услуг результаты могут быть использованы для решения следующих задач:

- обоснования необходимости совершенствования и обновления услуги;
- оценки возможного объема и сбыта услуг, обладающих определенным уровнем конкурентоспособности;
- управления процессами реализации рекреационных услуг;
- выбора ценовой стратегии на конкретном рынке;
- формирования и совершенствования системы управления конкурентоспособностью услуг на предприятии и т.д.

Определение конкурентоспособности рекреационных услуг на практике осложняется слабой научной проработкой проблемы. Конкурентоспособность услуг в современной экономической литературе рассматривается с самых общих позиций и чаще всего определяется, как возможность сбыта