

Бухгалтерский учет эквайринговых операций: практический аспект

Агафонова Нелли Павловна ✉

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0000-0001-7729-624X
E-mail.: nelly.a1996@yandex.ru

Похилько Ангелина Тимофеевна

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0009-0004-6657-440X
E-mail.: angelina.p.1996@mail.ru

Носенко Анастасия Витальевна

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация
ORCID: 0009-0009-9152-3993
E-mail.: nastya.nosenko.2020@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Агафонова Н. П., Похилько А. Т.,
Носенко А. В.
Бухгалтерский учет эквайринговых
операций: практический аспект //
Исследование проблем экономики
и финансов. 2024. № 1. Ст. 3.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-3>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие
явных и потенциальных конфликтов
интересов, связанных с публикацией
настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 15.01.2024

ПРИНЯТА: 01.04.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Агафонова Н. П.,
Похилько А. Т.,
Носенко А. В.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Внедрение в практическую деятельность бухгалтерского учета автоматизированных средств и цифровых ресурсов, с одной стороны, способствует снижению трудовой нагрузки на сотрудников, сокращению количества ошибок, с другой – приводит к ряду организационных и методических проблем, требующих качественного решения. Одним из наиболее оперативно меняющихся участков является учет денежных средств, актуальной повесткой в исследовании которого можно считать отражение эквайринговых операций в автоматизированной системе учета. Возникающие временные разрывы нарушают методическую целостность бухгалтерских записей, но могут быть устранены за счет принимаемых организационных действий.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ – определить проблемные аспекты бухгалтерского учета эквайринговых операций и сформировать способы решения идентифицированных проблем.

МЕТОДЫ. В работе использованы общенаучные методы исследования – индукция и сравнение, а также элементы метода бухгалтерского учета – счета и двойная запись. Анализ публикаций проводился в библиографической базе данных РИНЦ за период 2019–2024 гг.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Ключевыми результатами исследования являются представленная характеристика временных разрывов в бухгалтерском учете эквайринговых операций, проиллюстрированные примерами корреспондирующих записей, а также приведены организационные, технические, бухгалтерские решения данной проблемы.

ВЫВОДЫ. Обнаруженные проблемы в автоматизированном учете эквайринговых операций и разработанные пути их решения могут служить основой дальнейшего исследования по цифровизации учетных процессов.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: эквайринг, бухгалтерский учёт, переводы в пути, электронная касса, бухгалтерский учет денежных средств



Accounting for Acquiring Transactions: Practical Aspect

Nelly P. Agafonova ✉

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
ORCID: 0000-0001-7729-624X
E-mail.: nelly.a1996@yandex.ru

Angelina T. Pokhilko

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation,
ORCID: 0009-0004-6657-440X
E-mail.: angelina.p.1996@mail.ru

Anastasia V. Nosenko

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
ORCID: 0009-0009-9152-3993
E-mail.: nastya.nosenko.2020@mail.ru

TO CITE:

Agafonova N. P., Pokhilko A. T.,
Nosenko A. V.
Accounting for Acquiring Transactions:
Practical Aspect // Research in Economic
and Financial Problems. 2024. № 1. Art. 3.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-3>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 15.01.2024

ACCEPTED: 01.04.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Agafonova N. P.,
Pokhilko A. T.,
Nosenko A. V.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The introduction of automated tools and digital resources into practical accounting activities, on the one hand, helps to reduce the workload on employees and reduce the number of errors, on the other hand, leads to a number of organizational and methodological problems that require a high-quality solution. One of the most rapidly changing areas is cash accounting, the current agenda for the study of which can be considered the reflection of acquiring transactions in an automated accounting system. The resulting time gaps violate the methodological integrity of accounting records, but can be eliminated by organizational actions.

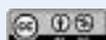
PURPOSE of the study is to identify problematic aspects of accounting for acquiring transactions and formulate ways to solve the identified problems.

METHODS. The work uses general scientific research method, such as induction and comparison, as well as elements of the accounting method – accounts and double entry. Literature was analyzed in the RSCI bibliographic database for the period 2019-2024.

RESULTS. The key results of the study are the presented characteristics of time gaps in the accounting of acquiring transactions, illustrated with examples of corresponding records, as well as organizational, technical and accounting solutions to this problem.

CONCLUSIONS. The discovered problems in the automated accounting of acquiring transactions and the developed ways to solve them can serve as the basis for further research on the digitalization of accounting processes.

KEYWORDS: acquiring, accounting, transfers in transit, electronic cash register, cash accounting.



ВВЕДЕНИЕ

В России безналичные расчеты являются наиболее распространенной формой платежа. Подтверждением данного факта выступают официальные статистические данные Центрального банка Российской Федерации¹: около 70 % населения страны предпочитают использовать безналичный способ оплаты продукции (работ, услуг). Значительное количество безналичных операций между юридическими лицами обосновывается определенными нормативными ограничениями (предельная сумма наличных расчетов между юридическими лицами составляет 100 тысяч рублей по одному договору). Увеличение безналичных операций между организациями и физическими лицами связано прежде всего с удобством такой формы расчета, в связи с чем у юридических лиц растет спрос на услуги эквайринга.

Для осуществления эквайринга достаточно операционной кассы, однако в связи с научно-техническим прогрессом в современном мире повсеместно внедряются электронные кассы, нормативно-правовое регулирование деятельности которых привело к определенным изменениям в бухгалтерском учете. Так, дополнительное аналитическое развитие получил счет 57 «Переводы в пути», как промежуточное звено между оплатой покупателем продукции, работ, услуг банковскими картами и их зачислением на расчетный счет при эквайринговых операциях. Влияние нормативно-правовых актов распространяется и на технические изменения в процедуре безналичных расчетов, что приводит к необходимости применения дополнительных настроек в автоматизированном учете.

Отметим усиление контроля за расчетами с контрагентами со стороны налоговых органов, как одного из рычагов противодействия отмыванию крупных наличных сумм. Безналичные платежи, проводимые через электронные кассы, находятся под полным контролем налоговой инспекции, что повышает требования к кассовой дисциплине в каждом экономическом субъекте. В практической деятельности данное влияние проявляется в своевременном отражении факта оплаты от покупателей вне зависимости от времени совершения операции и рабочего дня бухгалтера. Таким образом, актуальность выбранной темы обусловлена тем, что с распространением безналичных расчетов между физическими и юридическими лицами возникает ряд методических, организационных и технических вопросов в бухгалтерском учете денежных средств, что отмечено в публикациях М. Е. Ордынской [1], С. В. Пыхтина [2], Е. В. Левкиной [3].

Цель исследования заключается в определении особенностей эквайринговых операций и их отражении

в бухгалтерском учете на основании нормативно-правовой базы в отношении денежных операций, данных российского информационно-аналитического портала.

Для достижения поставленной цели определены следующие этапы исследования:

1. Анализ источников литературы для подтверждения актуальности исследования бухгалтерского учета эквайринговых операций.
2. Изучение нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта эквайринговых операций для определения ключевых терминов и понятий.
3. Составление сравнительной характеристики электронной и операционной кассы для выявления ключевых отличий в бухгалтерском и техническом сопровождении электронной и операционной кассы.
4. Поэтапное изучение процедуры эквайринга для формирования схемы использования банковских сервисов, при расчетах с контрагентами банковскими картами.
5. Выявление проблемных аспектов бухгалтерского учета эквайринговых операций, в частности характеристика временных разрывов в бухгалтерском учете денежных средств.
6. Определение путей решения проблем бухгалтерского учета эквайринговых операций, в т. ч. корреспонденция счетов, документальное оформление, дополнительные настройки автоматизированного учета.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В работе использованы общенаучные методы исследования, например, индукция – для рассмотрения частных случаев бухгалтерского учета эквайринговых операций и возникающих проблемных моментов; сравнение при составлении характеристики бухгалтерского учета электронных касс, нормативно-правового регулирования эквайринговых операций. Применены элементы метода бухгалтерского учета, такие как счета (экономическая группировка операций по безналичным расчетам между физическими и юридическими лицами), двойная запись (зачисление денежных средств на расчетный счет организации из электронной кассы с помощью счета бухгалтерского учета 57 «Переводы в пути»).

Для определения актуальных и проблемных вопросов бухгалтерского учета денежных средств нами проведен анализ публикаций, размещенных в открытом доступе в РИНЦ (национальной библиографической базе данных научного цитирования). Временные рамки выборки охватывают период 2019–2024 годов. Всего было выявлено более 240 научных статей в журналах открытого доступа, относящихся к тематике бухгалтерского учета денежных средств.

¹ https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/

Критерии включения источников в выборку:

1. Источники, опубликованные в период с 2019 по 2024 год.
2. Тип публикации – статьи в журналах.
3. Тематика 06.35.00 Учетно-экономические науки.
4. Параметры поиска – искать с учетом морфологии, искать похожий текст, искать в публикациях, имеющих полный текст на eLibrary.Ru.

Критерии исключения источников:

1. Публикации, не относящиеся к теме исследования.
2. Материалы, не содержащие аналитической или исследовательской информации.

Процедура анализа литературы: для систематизации и анализа собранной информации использовался поиск по ключевым словам и их синонимам: «бухгалтерский учет денежных средств», «бухгалтерский учет кассовых операций», «бухгалтерский учет эквайринга». Этот подход позволил идентифицировать и выбрать наиболее релевантные источники и их количество.

Извлечение и анализ данных: после извлечения данных из выбранных источников они были систематизированы и проанализированы с использованием качественного метода анализа текста. Это позволило выявить основные направления исследований в области бухгалтерского учета денежных средств, а также определить ключевые проблемы и предлагаемые пути их решения.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ источников литературы

Отправной точкой исследования является анализ источников литературы для подтверждения актуальности выбранной тематики и обозначения проблемных аспектов. После анализа наиболее актуальных для исследования запросов «бухгалтерский учет денежных средств», «бухгалтерский учет кассовых операций», «бухгалтерский учет эквайринга» в соответствии с описанной ранее процедурой составлена следующая линия тренда (рисунок 1).

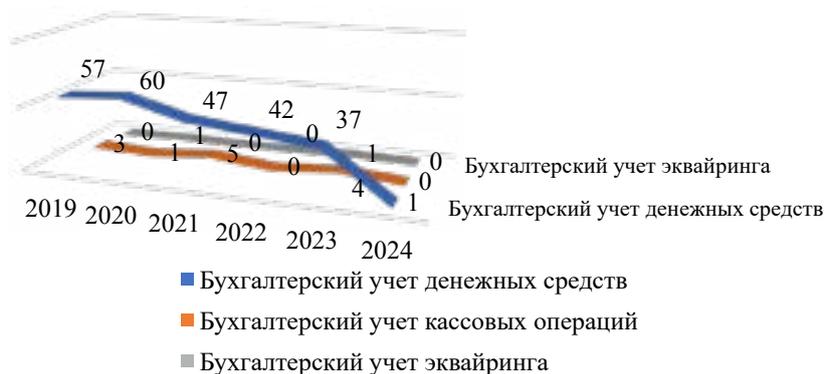


Рисунок 1

Анализ поисковых запросов 2019–2024 гг., шт.

Источник: составлено автором.

На основании представленного анализа литературы выявлено 3 группы авторов, каждая из которых специализируется на определенном направлении исследований, связанных с бухгалтерским учетом денежных средств.

Первая группа авторов рассматривала общие бухгалтерского учета денежных средств. В научных трудах Л. З. Джалаловой представлены основные нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет денежных средств в Российской Федерации [4]. Е. Л. Атабиева утверждает, что «грамотная организация расчетных операций создает устойчивость оборачиваемости денежных средств организации, усиление расчетной дисциплины, а также повышает эффективность работы самого экономического субъекта» [5]. Как считает Н. Д. Джабраилова, «Основные функции учетного

аппарата по денежным средствам: обеспечение соблюдения кассовой и расчетной дисциплины, эффективности использования собственных и заемных денежных средств, сохранности денежных средств и документов в кассе» [6]. В статье И. А. Бабалыковой раскрыты основные бухгалтерские записи по учету наличных денежных средств в кассе организации, а также раскрытия информации о денежных потоках в финансовой отчетности [7]. В статье Е. А. Кочетовой актуализированы определения денежных средств разными учеными [8]. Научная работа Е. Н. Колесниковой посвящена особенностям бухгалтерского учета электронных денежных средств и валют [9]. В статье Р. С. Видищевой представлена подробная схема, в которой отражено разделение денежных потоков по видам с приведением примеров [10].

Второй группой авторов были рассмотрены вопросы автоматизации учета денежных средств. З. И. Латышева утверждает, следующее: «Именно цифровизация и бурное развитие информационно-коммуникационных технологий создают условия и дополнительные возможности для оптимизации учетной и управленческой работы организации, способствует росту эффективности работы бухгалтерских специалистов, повышению четкости и качества контроля над финансово-хозяйственной деятельностью» [11]. В статье С. А. Лукьяновой представлены результаты анализа и оценка эффективности способов загрузки операций по движению денежных средств [12]. Одним из важнейших высказываний в статье В. А. Савина является «Внедрение комплексных автоматизированных систем по управлению денежными потоками, сквозному планированию и прогнозированию поступления и расходования денежных средств, в соответствии с заключенными контрактами и обязательствами, значительно повышает финансовую устойчивость и уровень платежеспособности современных компаний» [13]. В статье Н. В. Гайдук раскрыты основные проблемы автоматизации всех учетных процессов экономического субъекта, в т. ч. денежных средств [14]. В научных исследованиях С. С. Морозкиной представлена сравнительная характеристика бухгалтерских компьютерных программ, их возможности, преимущества и недостатки [15]. Поскольку в Российской Федерации наиболее распространенной программой для ведения бухгалтерского учета является 1С: Предприятие, Л. Р. Магомаевой приведено сравнение бухгалтерских программ 1С: ERP и 1С: Комплексная автоматизация [16].

Третья группа авторов поднимает вопросы, связанные с бухгалтерским учетом безналичных расчетов, а также эквайринговыми операциями. В работе М. Е. Ордынской представлены основные элементы системы безналичных расчетов Российской Федерации [1]. В век цифровизации становится популярна оплата по QR-коду. С. В. Пыхтин в своих научных трудах описал разделение QR-кодов на оплату на QR-код эквайринга и QR-код перевода. В особенности указаны условия получения QR-кода для эквайринга [2]. Т. В. Завьяловой четко дано определение онлайн-кассы «Онлайн-касса – это устройство, состоящее из программной и технической части. Техническая часть содержит фискальный регистратор, память, принтер чеков и компьютерную часть. Программная часть подразумевает под собой кассовую программу и ее функционал». Также приведены основные бухгалтерские записи учета поступления и выбытия денежных средств через онлайн-кассу [17]. В своих исследованиях Е. В. Левкина дала определение эквайринга, а также выделила основные законодательные акты в области эквайринга «Эквайринг – это направление бизнеса, связанное с обслуживанием банковских карт, которое вклю-

чает в себя целый комплекс услуг по приему карточных платежей. Учреждение, оказывающее данные услуги, называется банком-эквайером. Такие финансовые учреждения устанавливают оборудование для приема карточных платежей в торговых точках и контролируют все операции с использованием карт» [3].

Анализ источников литературы показал, что вопросы автоматизированного учета безналичных расчетов достаточно подробно рассмотрены в трудах российских авторов. Однако отметим отсутствие разработок по совершенствованию практической деятельности при учете эквайринговых операций (расчетов через электронную кассу между физическим лицом покупателем и юридическим лицом продавцом).

Изучение нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта эквайринговых операций

Нормативно-правовое регулирование денежных средств, кассовых и эквайринговых операций отражено в ниже представленных регулирующих нормативных документах.

1. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». В данном нормативно-правовом акте подробно прописаны общие положения, в которые включен список основных терминов, используемых в данном документе. Также описаны операции, совершаемые с использованием платёжных карт, и их документирование. Кроме того, в данный раздел необходимо включить документ, с помощью которого осуществляется нормативно-правовое регулирование контрольно-кассовой техники, а именно Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».
2. В Указании Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» перечислен ряд основных терминов и определений, касающихся ведения кассовых операций и их документального оформления.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) «О банках и банковской деятельности» в статье 5 охватывает весь спектр банковских операций.
4. Статья 129.15 Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1) «Нарушение порядка и (или) сроков

передачи информации» гласит, что при нарушении уполномоченной кредитной организацией установленных Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»» порядка и (или) сроков передачи в налоговый орган информации об операциях по счетам, о переводах электронных денежных средств, а также информации о комиссии за проведение операций по расчетам с использованием платежных карт (эквайринг), влечет за собой штраф в размере 20 процентов от суммы не уплаченного в связи с таким нарушением налога, но не менее 200 рублей.

5. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете». В представленном нормативно-правовом документе отражены общие правила и требования ведения бухгалтерского учета, перечислены элементы метода бухгалтерского учета, применяемые при регистрации фактов хозяйственной деятельности.
6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его

применению». В нем представлены шифры и наименования бухгалтерских счетов, предназначенных для отражения хозяйственных операций, в т. ч. по учету денежных средств.

Представленная характеристика нормативно-правовых актов свидетельствует о достаточно сильной степени регламентации бухгалтерского учета денежных средств со стороны различных органов законодательной и исполнительной власти. В связи с чем на последующих этапах исследования следует особое внимание уделять налоговому и бухгалтерскому законодательству.

Составление сравнительной характеристики электронной и операционной кассы

Для выявления различий в бухгалтерском учете движения наличных и безналичных необходимо сопоставить их существенные характеристики по различным признакам, трактуемым как общеэкономическим значением, так и спецификой бухгалтерских операций (таблица 1).

Таблица 1
Сравнительная характеристика электронной и операционной кассы

Признак	Операционная касса	Электронная касса
Обязательность применения	Юридические лица и ИП, осуществляющие расчеты, обязаны регистрировать ККТ в налоговых органах	Юридические лица и ИП обязаны обеспечить передачу покупателю кассового чека в электронной форме
Форма передачи денежных средств	Передача наличных денег от плательщика к получателю	Перечисление денежных сумм со счета плательщика на счет получателя
Лимит суммы для оплаты	При данном способе расчета лимита для оплаты нет только для физических лиц. Для юридических лиц и предпринимателей действует ограничение 100 000 рублей	При осуществлении порядка безналичного расчета лимиты для оплаты отсутствуют для всех пользователей данной услуги
Документальное оформление	Приходный (расходный) кассовый ордер, кассовая книга, отчет кассира, чек	Чек, фискальные документы коррекции и возврата, отчет о текущем состоянии расчетов, отчеты об открытии и закрытии смены
Счета бухгалтерского учета	Синтетический счет 50 «Касса»: 50.01 «Касса организации», 50.02 «Операционная касса», 50.03 «Денежные документы»	Синтетический счет 57 «Переводы в пути»
Отражение в отчетности	Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств

Источник: составлено автором.

В соответствии с таблицей 1, наиболее удобным и безопасным способом оплаты является безналичный тип расчета за счет высокой степени защиты денежных средств от мошенничества, удобства хранения одной карты вместо значительного количества монет и банк-

нот, отсутствие лимитов для оплаты продукции (работ, услуг) и гигиеничности оплаты. Ежегодное увеличение количества безналичных расчетов подтверждается данными Федеральной службы государственной статистики, представленной в таблице 2.

Таблица 2
Характеристика денежных расчетов

Показатель	2018	2019	2020	2021
Денежная масса М2 (национальное определение), млрд руб., в т. ч.	47 109,3	51 660,3	58 652,1	66 252,9
наличные деньги М0	9 339,0	9 658,4	12 523,9	13 200,4
безналичные средства	37 770,3	42 001,9	46 128,2	53 052,5
в том числе:				
переводные депозиты	12 285,1	14 203,3	19 261,7	22 808,3
другие депозиты	25 485,2	27 798,6	26 866,5	30 244,2
Удельный вес наличных денег М0 в общем объеме денежной массы М2, процентов	19,8	18,7	21,4	19,9
Скорость обращения денежной массы, число оборотов ¹⁾	2,4	2,3	2,0	2,2
Денежная база, млрд руб.	16 063,4	16 822,1	18 472,4	20 338,9

Источник: составлено автором.

Безналичные расчеты, в частности, удобнее использовать юридическим лицам и предпринимателям. Это позволяет им контролировать и грамотно распределять денежные потоки. Одной из распространенных технологий безналичной оплаты для юридических лиц и предпринимателей является эквайринг. Эквайринг – это банковский сервис, который позволяет покупателям и контрагентам производить оплату денежных средств посредством использования банковских карт (как физических карт, так и с помощью умных часов, мобильных телефонов и др.). Для оплаты без использования наличных денежных средств продавец обязан иметь специальный терминал для считывания контактных и бесконтактных способов оплаты. При соблюдении всех условий денежные средства будут успешно зачислены в электронную кассу продавца и транзакция будет завершена. За использование данной технологии с клиента взимается комиссия по эквайрингу. Комиссия по эквайрингу – это процент или сумма, которые взимаются с предпринимателя или организации за безопасную транспортировку денежных средств. У каждого банка-эквайера свои условия взимания данной комиссии. Также величина комиссии зависит от вида эквайринга, величины оборота средств, вида деятельности и других факторов. В большинстве случаев комиссия составляет 1–2 % от суммы чеков за месяц.

Внесём ясность в определение электронной кассы. Электронная касса представляет собой электронное устройство, помогающее клиентам подтвердить оплату товара или услуги. Для государственных органов, в частности Федеральной налоговой службы, электронная касса играет важное значение в области контроля поступающих на счет организации денежных средств.

Поэтапное изучение процедуры эквайринга

Для совершенствования методики автоматизированного учета безналичных поступлений от покупателей необходимо представить процедуру эквайринга наглядным образом, в соответствии со следующими осуществляемыми этапами: 1) перечисление денежных средств в электронную кассу; 2) запрос на списание денежных средств; 3) списание средств со счета покупателя и перечисление их на расчетный счет организации; 4) фиксация операции и печать чека; 5) передача чека покупателю и отправка данных об операции в ФНС; 6) передача товара или услуги (рисунок 2).

С позиции кредитной организации и налоговых органов в процедуре взаимодействия происходит взаимодействие покупателя, экономического субъекта и банка с помощью терминала и электронной кассы. С точки зрения бухгалтерского учета процедура эквайринга требует дополнительного рассмотрения. В бухгалтерском учёте для отражения операций, связанных с учётом денежных средств экономического субъекта, наиболее часто применяют следующие синтетические счета:

– счет 50 «Касса» позволяет вести учет расчетов с покупателями и заказчиками, как физическими, так и юридическими лицами, наличными денежными средствами. Счет по отношению к балансу является активным, по дебету отражается поступление, по кредиту выдача наличных денежных средств. К счету могут быть открыты субсчета 50.1 «Касса организации», 50.2 «Операционная касса», 50.3 «Денежные документы», 50.4 «Валютная касса». Счет 50 «Касса» может применяться для отражения оплаты товаров, работ, услуг покупателем (физическим лицом) продавцу (юридическому лицу);

– счет 51 «Расчетные счета» предназначен для бухгалтерского учета безналичных денежных средств, которые перечисляются контрагентами непосредственно на расчетный счет организации. Применение безналичного способа расчетов широко распространено между контрагентами юридическими лицами, для которых установлена предельная сумма наличных расчетов в рамках одного договора 100 000 руб. Расчеты между юридическим лицом (продавцом) и физическим лицом (покупателем) по данному счету не осуществляются;

– счет 57 «Переводы в пути» используется в традиционном его понимании при процедуре инкассации денежных средств, однако в связи с развитием технологий безналичных платежей в кассу организации счет аккумулирует информацию о средствах, переданных в кредитную организацию, но ещё не поступивших на расчетный счет экономического субъекта. Данный счет служит промежуточным звеном между счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 51 «Расчетные счета» при внесении оплаты покупателем (физическим лицом) продавцу (юридическому лицу) в безналичной форме.

Учет эквайринговых операций из всех перечисленных синтетических счетов невозможен без счета 57 «Переводы в пути». Счет 50 «Касса» не используется, потому что денежные средства, используемые в эквайринге, переводятся контрагентами безналичным путем. Счет 51 «Расчетные счета» не может быть использован



Рисунок 2

Процедура эквайринга поэтапно

Источник: составлено автором.

в прямой корреспонденции в данном случае ввиду того, что денежные средства при эквайринге перечисляются не на расчетный счет, а в электронную кассу. Для детализации операций в учетной практике используется конкретный субсчет счета 57 «Переводы в пути» 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами». В таблице 3 приведены основные бухгалтерские записи, составляемые при эквайринге, для более точного понимания дополненные суммами на основании условных данных.

Таблица 3
Бухгалтерские записи эквайринговых операций

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена выручка от реализации	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»	120 000
Начислен НДС	90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «НДС»	20 000
Денежные средства списаны с банковской карты покупателя	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	120 000
Зачислена выручка счет продавца за исключением банковской комиссии	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	120 000
Отражена в прочих расходах банковская комиссия за услуги эквайринга	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	3480

Источник: составлено автором.

Выявление проблемных аспектов бухгалтерского учета эквайринговых операций

Все процессы, происходящие на рисунке 2, происходят в строго определенном порядке. Стоит обратить внимание на то, что третий пункт включает в себя сразу несколько действий: подтверждение успешной оплаты товара или услуги покупателем, а также списание средств со счета покупателя и перечисление их на расчетный счет организации. В теории данные процессы происходят одновременно, однако если рассмотреть практическую сторону применения эквайринга и его сопровождения с точки зрения бухгалтерского учета, то очевидным становится возникновение некоторых проблем, которые наиболее наглядно проиллюстрированы в таблицах 4 и 5.

Таблица 5
Бухгалтерская сторона эквайринга

Операция	Дата	Время	Движение средств		Сумма, руб.
			Дебет	Кредит	
1. Оплата продукции	23.01.2024	19.50	51 «Расчетные счета»	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	120 000
2. Поступление денежных средств в организацию	24.01.2024	09.00	57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	120 000

Источник: составлено автором.

В таблице 5 необходимо акцентировать внимание на даты и время оплаты и поступления денежных средств в организацию. Поскольку время работы бухгалтера ограничено, при совершении оплаты после окончания рабочего дня, чек отражается в программе только на начало следующего рабочего дня в связи с чем в программе автоматизированного учета, например 1С: Предприятие, возникают временные разницы.

Вследствие вышеизложенных высказываний основная проблема практического применения эквайринга заключается в том, что процессы списания денежных средств со счета покупателя и перечисление их на счет организации зачастую происходят не одновременно, а с временным разрывом. В программе автоматизированного учета (1С: Предприятие) возникают проблемы при ведении учета, так как из-за возникшей временной разницы счет 57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами» отражает списание до зачисления денежных средств, и как следствие нарушается методика учета

Таблица 4
Техническая сторона эквайринга

Операция	Дата	Время	Движение средств	Сумма, руб.
1. Оплата продукции	23.01.2024	19.50	QR-код СПБ	120 000
2. Поступление денежных средств в организацию	23.01.2024	19.55	Расчетный счет	120 000

Источник: составлено автором.

Обратим внимание в таблице 4 на столбцы «дата» и «время», в случае если экономического субъекта использует для оплаты QR-код, клиент может оплатить продукцию, работу, услугу в любое время и физически не присутствовать в офисе, что приводит к осуществлению платежей во вне рабочее время бухгалтерии. Данная ситуация является распространенной практикой коммерческих организаций, имеющих несколько удаленных точек реализации, работающих по гибкому графику в связи с повышенной клиентоориентированностью.

активов организации – списываются денежные средства, не имеющиеся в наличии (операции, приводящие к временным разрывам, выделяются красным цветом). В случае внесения ручных корректировок в автоматизированный учет по дате и времени произойдет расхождение с банковскими документами и выпиской с кассового аппарата, передающего сведения в налоговую инспекцию. Наиболее наглядно описанная проблема проиллюстрирована в структуре счета бухгалтерского учета 57 «Переводы в пути» (рисунок 3).

		Дебет	Кредит
23.01.2024	0 – Сальдо		
	0		120 000
	0 – оборот		120 000 – оборот
			120 000 – Сальдо
24.01.2024		120 000	0
	120 000 – оборот		0 – оборот
	0 – Сальдо		
			120 000 – Сальдо

Рисунок 3

Структура счета 57 «Переводы в пути»

Источник: составлено автором.

Определение путей решения проблем решения бухгалтерского учета эквайринговых операций

Решение обозначенной проблемы невозможно без изучения нормативно-правовой базы. На основании Письма Федеральной налоговой службы № ЗГ-3-20/6261@ от 15.06.2022 и в соответствии с пунктом 9 статьи 2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 54-ФЗ) контрольно-кассовая техника не применяется при осуществлении расчетов в безналичном порядке между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями, за исключением осуществляемых ими расчетов с использованием электронного средства платежа с его предъявлением. Согласно пункту 1.2 Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П сервис быстрых платежей предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму не более одного миллиона рублей незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению распоряжений. В этой связи при использова-

нии сервиса быстрых платежей пользователями могут применяться положения Федерального закона № 54-ФЗ, связанные с безналичными расчетами за товары, работы и услуги, в том числе расчетами с предъявлением электронных средств платежа.

Учитывая изложенное, при осуществлении расчетов через сервис быстрых платежей Банка России между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями контрольно-кассовая техника может не применяться, за исключением расчетов, осуществляемых с использованием электронного средства платежа с его предъявлением.

На основании п.5.4 ст.1.2 54-ФЗ при поступлении оплаты на расчетный счет от физлица кассовый чек должен быть сформирован не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет компании. Сделать это необходимо не позднее момента выдачи товара покупателю, начала выполнения работ или оказания услуг. По факту пробития кассового чека бухгалтерские записи не формируются.

Решение выявленной проблемы временных разрывов поступления и списания средств покупателей со счета бухгалтерского учета 57 «Переводы в пути» субсчет 3 «Денежные средства, полученные при оплате банковскими картами» может быть предложено по следующим направлениям:

1. Организационное – ввести платежное время для клиентов, совпадающее с рабочим графиком бухгалтерии, для отражения операций эквайринга по счету 57 «Переводы в пути» в программе 1С: Предприятие в день оплаты. Отметим, что данное решение может привести к негативной реакции клиентов и сокращению объемов продаж.
2. Техническое – приобретение и эксплуатация терминала для оплаты вместо QR-кода. Данное решение увеличит расходы на банковское обслуживание, что требует дополнительного анализа целесообразности данных затрат.
3. Бухгалтерское – проводить формирование отчета о розничных продажах, тогда «красное» сальдо по счету 57 «Переводы в пути» не будет возникать. Отчет можно сформировать датой зачисления денежных средств на расчетный счет. После проведения Отчета сформируются бухгалтерские записи: Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 57 «Переводы в пути» – зачисление денежных средств на счет организации; а также Дебет 91.02 «Прочие расходы» Кредит 57 «Переводы в пути» – списание комиссии банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование практической деятельности по бухгалтерскому учету эквайринговых операций позволило не только изучить новую группу операций, отражаемых по счету «Переводы в пути» – денежные средства, полученные при оплате банковскими картами, но и установить организационно-техническую проблему – временные разрывы в поступлении и списании денежных средств в электронную кассу организации при оплате покупателем физическим лицом продукции, работ, услуг с помощью QR-кода. Предложенные варианты решения (организационное, техническое, бухгалтерское) основаны на детальном изучении норма-

тивно-правовой базы и программ автоматизированного учета (1С: Предприятие). Полученные результаты могут служить основой для дальнейшего исследования автоматизированного бухгалтерского учета.

Вклад авторов

Агафонова Н. П.: концептуализация, составление методологии, оформление результатов исследования

Носенко А. В.: обзор литературных источников, создание визуализации

Похилько А. Т.: проведение исследования, расчеты

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Ордынская М. Е., Тхаркахова И. Г., Понокова Д. И. Место безналичных расчетов в банковской системе России // Научный взгляд в будущее. 2021. Т. 1, № 21. С. 115–119. <https://doi.org/10.30888/2415-7538.2021-21-01-009>
- Пыхтин С. В. Оплата по QR-коду как способ безналичных расчетов // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2023 № 1. С. 104–110. <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110>
- Левкина Е. В., Титова Н. Ю. Современные тенденции и проблемы развития эквайринга в банковской системе Российской Федерации // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2020. Т. 12, № 1(48). С. 21–30. <https://doi.org/10.24866/WVSU/2073-3984/2020-1/021-030>
- Джалалова Л. З., Омарова О. Ф. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств // Вестник научной мысли. 2021. № 6. С. 311–314. <https://doi.org/10.34983/DIIPB.2022.19.40.001>
- Атабиева Е. Л., Ковалева Т. Н. Организация бухгалтерского учета денежных средств // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3(107). С. 81–89.
- Джабраилова Н. Д., Магомедова Э. М. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 2. С. 356–359.
- Денежные средства организации: учет и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности / И. А. Бабалыкова, А. И. Мартыненко, Ф. А. Трахова, А. А. Карпенко // Естественно-гуманитарные исследования. 2023. № 4(48). С. 43–47.
- Кочетова Е. А., Алексеева Л. Ф. К вопросу об учете и анализе движения денежных средств // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 5. С. 485–493.
- Колесникова Е. Н. Бухгалтерский учет электронных денежных средств и цифровых валют: нормативно-правовые аспекты // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 6. С. 263–267. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-6-263-267>
- Видищева Р. С., Киселева О. В., Якунина З. В. Совершенствование бухгалтерского учета и анализа денежных средств организации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 8-1. С. 26–32.
- Латышева З. И., Николенко Д. В. Цифровизация управленческого учета в России: современные тенденции и перспективы // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 2. С. 74–80.
- Лукиянова С. А., Завьялова Л. В. Совершенствование применения современных информационных технологий в области учета движения денежных средств // Социальные и экономические системы. 2023. № 3-2(44). С. 281–290.
- Савин В. А., Сурикова Е. А. Анализ применения цифровых технологий в управлении денежными потоками // European Journal of Natural History. 2021. № 6. С. 92–97.

14. Гайдук Н. В., Карпенко И. А., Рудович Ю. Ю. Проблемы автоматизации бухгалтерского учета на предприятии и бухгалтерские информационные системы // *Colloquium-Journal*. 2019. № 14-6(38). С. 21–23.
15. Морозкина С. С., Молчанова А. С., Салахьянц В. В. Сравнение компьютерных программ для обработки данных бухгалтерского учета // *Тенденции развития науки и образования*. 2023. № 99-4. С. 162–167. <https://doi.org/10.18411/trnio-07-2023-234>
16. Магомаева Л. Р., Кадыров Ш. С. Автоматизация бизнес-процессов на крупных предприятиях: сравнительный анализ 1С:ERP и 1С:КА // *Электронный экономический вестник Татарстана*. 2023. № 2. С. 55–61.
17. Завьялова Т. В., Булычева Т. В. Особенности учета денежных средств при использовании онлайн-кассы // *Вестник Российского университета кооперации*. 2019. № 4(38). С. 51–55.

REFERENCES

1. Ordynskaya M. E., Tkharukhova I. G., Ponokova D. I. The place of non-cash payments in the Russian banking system A scientific look into the future. 2021. Vol. 1, № 21. P. 115–119. <https://doi.org/10.30888/2415-7538.2021-21-01-009>
2. Pykhtin S. V. Payment by QR-Code as a Cashless Settlement Method // *Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)*. 2023. № 1. P. 104–110. <https://doi.org/10.17803/2311-5998.2023.101.1.104-110>
3. Levkina E. V., Titova N. Yu. Current trends and problems in the development of acquiring in the banking system of the Russian Federation // *The territory of new opportunities. Bulletin of the Vladivostok State University of Economics and Service*. 2020. Vol. 12, № 1(48). P. 21–30. <https://doi.org/10.24866/VVSU/2073-3984/2020-1/021-030>
4. Dzhahalova L. Z., Omarova O. F. Regulatory regulation of cash accounting // *Bulletin of Scientific Thought*. 2021. № 6. P. 311–314. <https://doi.org/10.34983/DTIPB.2022.19.40.001>
5. Atabieva E. L., Kovaleva T. N. Organization of accounting of monetary funds // *Belgorod Economic Bulletin*. 2022. № 3(107). P. 81–89.
6. Dzhabrailova N. D., Magomedova E. M. Monetary funds as an object of accounting and audit // *Issues of sustainable development of society*. 2020. № 2. P. 356–359.
7. Organization's cash: accounting and disclosure of information in the accounting statements / I. A. Babalykova, A. I. Martynenko, F. A. Strakhova, A. A. Karpenko // *Natural sciences and humanities research*. 2023. № 4(48). P. 43–47.
8. Kochetova E. A., Alekseeva L. F. On the issue of accounting and analysis of cash flows // *Topical issues of modern economics*. 2021. № 5. P. 485–493.
9. Kolesnikova E. N. Accounting of electronic money and digital currencies: regulatory aspects // *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. 2023. № 6. P. 263–267. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-6-263-267>
10. Vidisheva R. S., Kiseleva O. V., Yakunin Z. V. Improvement of accounting and analysis of cash flows of the organization // *Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*. 2019. № 8-1. P. 26–32.
11. Latysheva Z. I., Nikolenko D. V. Digitalization of management accounting in Russia: current trends and prospects // *Bulletin of the Kursk State Agricultural Academy*. 2021. № 2. P. 74–80.
12. Lukyanova S. A., Zavyalova L. V. Improving the application of modern information technologies in cash flow accounting // *Social and economic systems*. 2023. № 3-2(44). P. 281–290.
13. Savin V. A., Surikova E. A. Analysis of the use of digital technologies in cash flow management // *European Journal of Natural History*. 2021. № 6. P. 92–97.
14. Gaiduk N. V., Karpenko I. A., Rudovich Yu. Yu. Problems of accounting automation at the enterprise and accounting information systems // *Colloquium-Journal*. 2019. № 14-6(38). P. 21–23.
15. Morozkina S. S., Molchanova A. S., Salakhyan V. V. Comparison of computer programs for accounting data processing // *Trends in the development of science and education*. 2023. No. 99-4. P. 162–167. <https://doi.org/10.18411/trnio-07-2023-234>
16. Magomaeva L. R., Kadyrov S. S. Automation of business processes at large enterprises: comparative analysis of 1С:ERP and 1С:КА // *Electronic Economic Bulletin of Tatarstan*. 2023. № 2. P. 55–61.
17. Zavyalova T. V., Bulycheva T. V. Features of cash accounting when using an online cash register // *Bulletin of the Russian University of Cooperation*. 2019. № 4(38). P. 51–55.