

УДК 338.24:004.41/42

ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИЕМА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОСРЕДСТВОМ QR-КОДОВ

А. С. ЗУБКОВ

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Платежи по QR-коду – быстрый, удобный и современный способ совершать покупки и рассчитываться за услуги. Однако нормативно-правовыми актами в области бухгалтерского учета не определены некоторые аспекты использования данного платежного инструмента.

При приеме безналичных денежных средств за товары, работы, услуги посредством QR-кодов и приложения, установленного на мобильное устройство покупателя, расчеты за товары, работы, услуги производятся с использованием банковских платежных карточек, добавленных в мобильное приложение покупателя, без использования платежных терминалов организациями торговли и сервиса.

Организация-продавец для приема такой безналичной оплаты заключает договор с провайдером, который обеспечивает техническую реализацию таких расчетов. В его основе лежит программное обеспечение, посредством которого обеспечивается возможность оплаты товаров (работ, услуг) с использованием QR-кодов.

При приеме оплаты с использованием банковских платежных карточек зачисление денег на текущий счет продавца не всегда производится в день расчета с покупателем. В связи с этим для учета денежных средств, которые приняты от покупателей, но еще не зачислены на счет организации, следует использовать, по нашему мнению, отдельный субсчет счета 57 «Денежные средства в пути» (ч. 3 п. 3, п. 43 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 (далее – Инструкция № 50)).

В момент оплаты заказчиком услуг банковской карточкой денежные средства, ожидаемые к получению от банка, будут отражены по дебету счета 57. Информация об этих суммах формируется программным обеспечением, подключаемым при заключении договора на интернет-эквайринг. Зачисление денежных средств на счет организации производится на основании выписки банка, получаемой на следующий день, и отражается записью: Дебет счета 51 «Расчетные счета» – Кредит счета 57.

Сумма, удерживаемая банком при зачислении денежных средств от заказчика, представляет собой вознаграждение банка за услугу по эквайрингу. Расчеты с банком по таким суммам следует отражать на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (п. 47 Инструкции № 50). Исходя из экономического смысла данного вознаграждения его следует учитывать в составе расходов на реализацию – по дебету счета 44 (пп. 28, 35 Инструкции

№ 50). Поскольку законодательством конкретный перечень этих расходов не установлен, организация вправе закрепить его в учетной политике (п. 5 ст. 9 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 57-3)).

В Республике Беларусь начал работать бесплатный платежный сервис для мобильных устройств «Оплати», который работает с использованием QR-кодов. В его основе лежат электронные деньги и отсутствует привязка к банковской платежной карточке.

Система расчетов с использованием электронных денег «Оплати» – это совокупность юридических лиц, ИП, физических лиц, правил и процедур, обеспечивающих осуществление операций с электронными деньгами «Оплати». Разработчик данного платежного сервиса является оператором данной системы расчетов. Банк, с которым взаимодействует данный разработчик, эмитирует электронные деньги «Оплати» и осуществляет расчеты с их использованием. Определенный банк открывает электронные кошельки физлицам, организациям и ИП, которые являются участниками данной системы расчетов.

Электронные деньги, полученные от физлиц за товары (работы, услуги) и зачисленные в электронный кошелек организации-продавца, подлежат погашению не позднее второго банковского дня, следующего за днем поступления в банк информации об их зачислении. Погашение производится путем обмена электронных денег на безналичные денежные средства и перечисления их на текущий (расчетный) счет организации.

В такой системе расчетов погашение производится путем обмена из расчета 1 единица электронных денег «Оплати» на 1 белорусский рубль. Через личный кабинет в сети Интернет организация-продавец, ИП управляют электронным кошельком и получают уведомления – информацию о совершенных операциях с электронными деньгами, в том числе путем формирования выписки по электронному кошельку.

Законодательством в области бухгалтерского учета не определен порядок учета операций с использованием электронных денег. По этой причине организации нужно определить такой порядок самостоятельно и закрепить в своей учетной политике (п. 5 ст. 9 Закона № 57-3).

Нами предлагается для учета операций с электронными деньгами использовать отдельный субсчет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При зачислении электронных денег в электронный кошелек продавец отражает по дебету отдельного субсчета счета 76 дебиторскую задолженность банка. При погашении электронных денег эта задолженность уменьшается (п. 59 Инструкции № 50). Также возможно использование отдельного субсчета счета 57 (п. 43 Инструкции № 50).

Сумму комиссионного вознаграждения, удержанную банком за операции, произведенные в системе расчетов с использованием электронных денег «Оплати», следует учитывать на счете 26 «Общехозяйственные затраты».