

Приложение № 22
к Положению «Об учетной политике
для целей бухгалтерского и налогового учета
ФГБУ «Издательство «Наука»

Расчеты через pos-терминалы

Чтобы принимать оплату через терминалы, заключите с банком договор эквайринга. По договору банк открывает учреждению счет, на который покупатели будут перечислять деньги со своих платежных карт (ст. 845, 846 ГК).

Оборудование для эквайринга учреждение арендует у банка. За операции через терминал банк берет вознаграждение – процент от суммы денежных средств (ст. 851 ГК).

Бухучет: аренда терминала

Аренду за платежные терминалы оплачивается по КВР 244 «Прочая закупка товаров, работ и услуг». В бухучете расходы проводятся по подстатье КОСГУ 224 «Арендная плата за пользование имуществом (за исключением земельных участков и других обособленных природных объектов)». (пункт 48.2.4.4 Порядка применения КБК № 85н, пункте 10.2.4 Порядка применения КОСГУ № 209н).

Расчеты с банком-эквайером по договору аренды терминала отражаются следующими проводками проводками:

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Принято к учету право пользования платежным терминалом – в общей сумме арендных платежей. Основание – Бухгалтерская справка (ф. 0504833)	0.111.44.351	0.302.24.735
Начислена амортизация на полученное право – в сумме ежемесячных арендных платежей. Основание – Бухгалтерская справка (ф. 0504833)	0.109.80.224 ^{<2>}	0.104.44.451

Перечислена банку-эквайеру сумма арендной платы	0.302.24.835	0.201.11.610
	Увеличение забалансового счета 18 (КВР 244, КОСГУ 224)	

Основание - пункт 26, 67.3, 73 Инструкции № 174н, пунктов 20, 21 СГС «Аренда», разделов II.1, III–III.2 Методических рекомендаций по применению СГС «Аренда».

Дальше корреспонденция счетов зависит от варианта расчетов с банком.

Вариант 1: по условиям договора эквайринга банк самостоятельно удерживает сумму вознаграждения из полученных денежных средств:

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Удержана банком сумма комиссии за эквайринг – операцию проводят без движения денежных средств ^{<7>}	2.210.05.565	2.201.23.610 одновременно увеличение забалансового счета 18 (КВР 244, КОСГУ 610)
Зачтено обязательство учреждения выплатить банку вознаграждение в счет удержанной комиссии ^{<7>}	2.302.26.835	2.210.05.665
Поступили на лицевой счет доходы от граждан за минусом удержанной комиссии ^{<7>}	2.201.11.510 одновременно увеличение забалансового счета 17 (код аналитики 510, КОСГУ 510)	2.201.23.610 одновременно увеличение забалансового счета 18 (код аналитики 610, КОСГУ 610)

Вариант 2: по условиям договора эквайринга учреждение перечисляет банку вознаграждение отдельным платежом:

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
---------------------	-------------	--------------

Поступили на лицевой счет средства от оплаты услуг или работ в полном объеме	2.201.11.510 одновременно увеличение забалансового счета 17 (код аналитики 510, КОСГУ 510)	2.201.23.610 одновременно увеличение забалансового счета 18 (код аналитики 610, КОСГУ 610)
Перечислено вознаграждение банку за услуги эквайринга	2.302.26.835	2.201.11.610 одновременно увеличение забалансового счета 18 (КВР 244, КОСГУ 226)

Основания: пункты 65, 72, 73, 77, 78, 93, 94, 128, 129, 150 Инструкции № 174н и приложения 1 к письму Минфина от 01.07.2015 № 02-07-07/38257.

Пример

Как отразить в бухучете расчеты с гражданами через pos-терминал

Учреждение реализовывает товар гражданам. Для того чтобы сократить расчеты наличными, учреждение заключило договор эквайринга с банком. По условиям договора банк предоставил учреждению в аренду pos-терминал для внесения гражданами платы за товар. Вознаграждение по договору – 1,5 процента от суммы операций – учреждение выплачивает по факту реализации товаров.

В марте через pos-терминал учреждение получило доход за реализацию – 40 000 руб. В том же месяце за операции через платежный терминал учреждение выплатило вознаграждение банку – 600 руб. (40 000 руб. × 1,5%).

Бухгалтер в учете делает проводки:

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
Поступила плата через pos-терминал за реализацию	2.201.23.510 одновременно увеличение забалансового счета 17 (код аналитики 130, КОСГУ 131)	2.205.31.667	40 000

Начислен доход за реализацию товаров	2.205.31.567	2.401.10.131	40 000
Начислено вознаграждение банку по договору эквайринга	2.401.20.226	2.302.26.735	600
Поступили на лицевой счет средства от оплаты реализации в полном объеме	2.201.11.510 одновременно увеличение забалансового счета 17 (код аналитики 510, КОСГУ 510)	2.201.23.610 одновременно увеличение забалансового счета 18 (код аналитики 610, КОСГУ 610)	40 000
Перечислено вознаграждение банку за оказанные услуги	2.302.26.835	2.201.11.610 одновременно увеличение забалансового счета 18 (КВР 244, КОСГУ 226)	600

При расчете налога на прибыль расходы на аренду платежного терминала относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ). Расходы на услуги эквайринга учреждение вправе отнести по своему усмотрению как к прочим расходам, так и к внереализационным расходам (п. 4 ст. 252, подп. 25 п. 1 ст. 264, подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ). Для учета в налоговой базе такие расходы должны быть:

- документально подтверждены;
- экономически обоснованы;
- оплачены за счет средств платной деятельности.

Это следует из положений пункта 1 статьи 252, пункта 17 статьи 270 НК РФ и письма ФНС от 07.02.2014 № ГД-4-3/2069.

При методе начисления – арендная плата и вознаграждение банку за эквайринг включаются в состав расходов того месяца, в котором по условиям договора должны провести оплату (абз. 2 п. 1 ст. 272 НК РФ).

При кассовом методе – в момент оплаты за аренду pos-терминала и услуг банка по договору эквайринга (п. 3 ст. 273 НК РФ).

При расчете налога на прибыль полученную выручку включается в состав доходов от реализации (п. 1 ст. 249 НК РФ).

Порядок учета выручки зависит от выбранного метода:

- при методе начисления – в момент реализации товара, работы или услуги, при этом факт оплаты значения не имеет (п. 1 ст. 271 НК РФ);
- при кассовом методе – в момент, когда на лицевой счет поступила оплата за реализованные товары, работы или услуги (п. 2 ст. 273 НК РФ).

НДС

Все банковские услуги, кроме инкассации, в том числе эквайринг, НДС не облагаются (подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ). Операция – передача банком роз-терминала в аренду согласно главы 21 НК РФ –возмездные услуги, которые облагаются НДС. Соответственно, входной НДС принимается к вычету при наличии счета-фактуры и первичных документов.

(подп. 1 п. 2 ст. 171 и п. 1 ст. 172 НК РФ).

Если учреждение купило платежный терминал, входной НДС принимается к вычету после того, как принимается он к учету (ст. 171 НК РФ).