

Ю.А. Радцева

## Проблемы развития системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт

В связи с возникающими и обостряющимися в современных условиях проблемами, такими как: сверхзатраты на поддержание денежного оборота, прогрессирующий дефицит наличных денежных средств, сложность контроля за денежным обращением, все большее значение приобретают безналичные расчеты, так как приводят к замещению наличных денежных средств и снижению издержек обращения, т.е. к сокращению расходов на печатание наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение.

Рациональная организация безналичных расчетов обеспечивает нормализацию платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, повышение ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы оборота наличных денежных средств – это создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт.

Эта технология позволит создать удобную систему обслуживания банков, потребителей и предприятий.

Применение электронной системы на основе пластиковых карт значительно упрощает управление безналичными расчетами, при этом система электронных банковских услуг – это не просто замена традиционной системы платежей, основанной на бумажном обращении, а средство предоставления альтернативных и более удобных услуг.

Наряду с очевидными преимуществами, которые дает система безналичных расчетов на основе пластиковых карточек, возникает и ряд проблем:

1) определение правового статуса платежной системы, функционирующей на основе пластиковых карточек;

2) создание системы нормативов и правил обращения карточек разных платежных систем на территории Российской Федерации;

3) создание эффективной системы обеспечения безопасности расчетов пластиковыми карточками.

Рассмотрим несколько вопросов и проблем, касающихся развития системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт в российских условиях.

**1. Необходимость внедрения системы электронных расчетов в систему безналичных расчетов предприятий торговли и сервиса.** Важным направлением обслуживания кли-

ентов банков с использованием новейших электронных средств является предоставление им услуг в торговых точках с помощью банковских пластиковых карт.

На основе анализа специальной литературы можно выделить следующие основные привлекательные черты для предприятий торговли (услуг): расширение продаж и привлечение новых покупателей, возможность предоставления кредита без использования собственных средств и введения специальных систем учета, снижение риска, благодаря замещению наличных денег и банковских чеков, картами.

Перечисленные преимущества в конечном итоге позволят повысить финансовую устойчивость торгового предприятия.

Разумеется, для того, чтобы начать работу с картами, магазинам приходится идти на определенные входные затраты. Необходимо закупить или арендовать соответствующее оборудование. Определенную сложность может представлять и процесс авторизации в случае применения карт с магнитной полосой. Однако после отработки всей системы связи с процессинговым центром по вопросам авторизации и расчетных отношений магазинов в полной мере может убедиться в преимуществах именно такого вида безналичных расчетов.

**2. Классификация основных видов пластиковых карт с точки зрения бухгалтерского учета.** В сфере денежного обращения **пластиковые карты** являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

С финансовой точки зрения, *пластиковая карта* – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность оплаты товаров и услуг в безналичной форме, а также получения наличных денежных средств в отделениях банков и банковских автоматах.

Схема, обобщающая и систематизирующая различные виды пластиковых карт с точки зрения бухгалтерского учета, представлена на рисунке.

Условные обозначения: **ПК** – пластиковые карты; **I** – идентификационные; **II** – для проведения финансовых операций; **III** – информационные; **II.1** – двусторонние соглашения; **II.1.a** – частные карты торговых систем; **I.1.b** – частные карты с участием банка; **II.1.c** – клубные карты; **II.2** – мно-

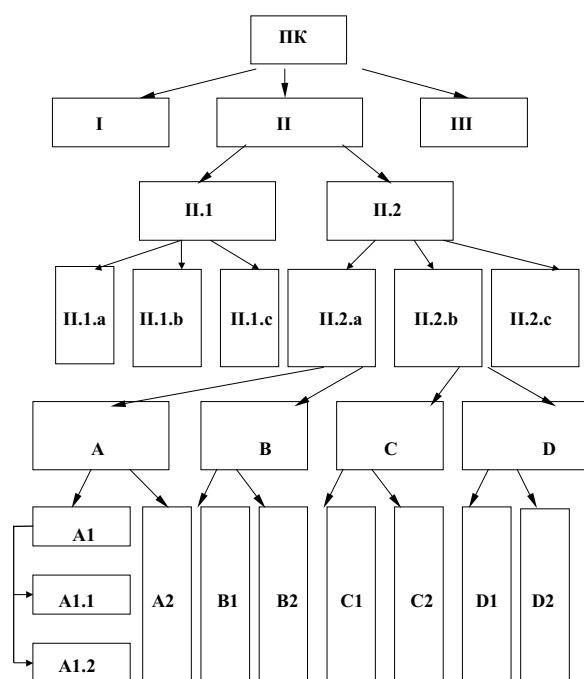


Рис.1. Виды пластиковых карт

госторонние отношения; **II.2.a** – кредитные карты; **II.2.b** – дебетовые карты; **II.2.c** – платежные карты; **A** – банковские кредитные карты; **A1** – персональные; **A2** – корпоративные карты; **A1.1** – стандартные; **A1.2** – золотые; **B** – карты туризма и развлечений; **B1** – персональные; **B2** – корпоративные карты; **C** – карты для банковских автоматов; **C1** – карты объединенных систем; **C2** – карты региональных систем; **D** – карты для терминалов в торговых точках; **D1** – карты объединенных систем; **D2** – карты региональных систем.

Существуют некоторые различия между классификацией пластиковых карт, принятой в зарубежной и отечественной практике.

Так, в международных платежных системах сложилась классификация пластиковых карт по категории клиентуры, на которую ориентируется банк-эмитент: обычная карта (стандартная), серебряная, золотая, электронная.

В России сложилось несколько иное деление пластиковых карт.

Внешне классификация напоминает принятую в международных системах, но в действительности в ее основание положен юридический статус клиента, с которым банк-эмитент заключает договор о выпуске и обслуживании карты, а не набор услуг, который предоставляется в пакете с той или иной картой, как это принято в международной системе, – персональная, корпоративная карта.

### 3. Учет расчетов на основе пластиковых карт на предприятиях торговли.

С появлением на рынке банковских услуг такого нового вида услуг как расчеты пластиковыми картами, возникла необходимость разработки методики отражения операций по расчетам пластиковыми картами на счетах бухгалтерского учета как в кредитных организациях, так и на предприятиях торговли (услуг).

С точки зрения бухгалтерского учета, пластиковая карта представляет собой технический носитель информации, надлежащее использование которого гарантирует достоверность и адресность расчетов.

а) *учет расчетов на основе пластиковых карт у юридических лиц – поставщиков товаров (работ, услуг)*. Существуют различия при отражении операций с пластиковыми картами:

- 1) для предприятий, которые реализуют товары (работы, услуги) за наличный расчет;
- 2) для предприятий, которые производят расчеты с покупателями безналичным способом.

В таблице 1 представлен пример отражения в учете операций, осуществляемых с помощью карт у поставщика (безналичный способ оплаты) и покупателя (с использованием рублевой дебетовой персональной карты).

Таблица 1

Порядок отражения операций, осуществляемых с помощью пластиковых карт у поставщика продукции (работ, услуг) и покупателя

Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов			
		у поставщика		у покупателя	
		Дт	Кт	Дт	Кт
Перечислены средства на открытие карты	17 000			57	51
Получена карта	17 000			55	57
Отпущены товары по продажной цене	6 000	62	46		
Начислен НДС с выручки	1 000	46	68		
Получены и оприходованы товары	6 000			41	71
Начислена задолженность банка на сумму переданных сливов	6 000	76	62		
Сняты денежные средства в оплату за товары, приобретенные по карте	6 000			71	55
Зачислены денежные средства в погашение задолженности банка по картам	5 880	51	76		
В платежном поручении указана сумма комиссионного вознаграждения банку - 2 % от выручки	120	44	76		

Следует отметить, что для предприятия торговли (услуг), принимающего карту в качестве оплаты за товары, не имеет значения, какую карту предъявил к оплате держатель карты: персональную или корпоративную. Порядок расчетов и отражения их на счетах бухгалтерского учета не отличается.

У предприятия – держателя пластиковой карты методика отражения операций в бухгалтерском учете будет зависеть от схемы документооборота, техники проведения операции, а также от вида банковской карты.

б) *учет расчетов на основе пластиковых карт у юридических лиц – держателей карт.* Предприятия торговли могут не только принимать пластиковые карты в качестве оплаты за товары и услуги, но и сами могут выступать в качестве держателя пластиковой карты. Например, при помощи пластиковых карт рассчитываться за товары и услуги для хозяйственных нужд, выдавать заработную плату и средства на командировочные расходы и под отчет.

Основная проблема, возникающая при учете расчетов с подотчетными лицами, производимых с помощью пластиковых карт, заключается во временном разрыве между оплатой расходов с помощью пластиковых карт и поступлением оправдательных документов, подтверждающих данные расходы.

В таблице 2 представлено сравнение методик отражения расчетов с подотчетными лицами с использованием дебетовых корпоративных карт в бухгалтерском учете.

Примечание: 76/ 1 \* – счет 76 субсчет «Подотчетные лица по выданным им дебетовым корпоративным картам»; 76/2 \*\* – счет 76 субсчет «Расчеты с банками по картам».

**4. Моделирование учета прибылей и убытков банка-эмитента и банка-эквайера.** Банковская карта – это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

Но банковская карта

может служить не только инструментом расчетов, но и в случае использования кредитной карты открывает доступ к кредитным ресурсам банка.

Банковская кредитная карта представляет собой пластиковую карту, которая позволяет ее держателю при покупке товаров или услуг отсрочить их оплату. Каждому держателю карты определяется лимит кредитования по его ссудному счету. Периодически держатель получает отчет о движении средств на его ссудном счете, детализирующий даты и стоимость произведенных покупок и получения наличных денежных средств в виде авансов, поскольку допускается перерасход средств – овердрафт (кредит под проценты).

Перерасход средств допускается в размере кредитной линии, предоставляемой эмитентом.

В течение определенного срока после получения отчета держатель карты имеет право погасить задолженность без уплаты процентов за пользование кредитом либо уплатить часть суммы и остаток долга погашать, уплачивая при этом процент банку.

Таблица 2

Сравнение методик отражения расчетов с подотчетными лицами с использованием дебетовых корпоративных карт в бухгалтерском учете

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		
	По методике Минифина РФ		По пре методии
	Дт	Кт	Дт
1. Перечислены денежные средства банку за открытие карты	56	51	31 006
2. Списываются расходы на открытие карты (ежемесячно)	–	–	26
3. Перечислены средства в обеспечение расходов, производимых с карты	55	51	55
4. Банковская карта выдана подотчетному лицу	71	56	71
5. Подотчетным лицом представлен авансовый отчет	26	71	76/1 26
6. Получена выписка банка о списании денежных средств	71	55	76/2
7. Подотчетное лицо возвращает карту	56	71	76/1
8. Срок действия банковской карты истек	26	56	–

*О.И. Эргардт*

## **Проблемы и перспективы ипотечного кредитования в Алтайском крае**

Ипотечное кредитование является существенным фактором экономического и социального развития регионов и страны в целом. Его роль особенно заметна для страны в период выхода из экономического кризиса: развитие ипотечного бизнеса позитивно сказывается на развитии реального сектора экономики, ведет к остановке спада производства, с использованием ипотечного кредитования ускоряется реализация построенных домов и квартир, обеспечивается непрерывность производства в строительстве, оживляются производство строительных материалов, деревообработка, производство мебели, обоев. Развитие системы ипотечного кредитования на рыночной основе способно вывести страну не только из инвестиционного, но и из инфляционного кризиса, отвлекая средства из текущего оборота во внутреннее накопление. Развитие ипотечного кредитования оказывает также положительное влияние на преодоление социальной нестабильности: человек, имеющий дом или собственную квартиру, психологически более устойчив, он имеет возможность создать семью, растить детей. Обеспечение хорошими жилищно-бытовыми условиями приводит к улучшению здоровья нации, увеличению продолжительности жизни, что, в свою очередь, повышает трудоспособность населения.

В Алтайском крае принята программа «Внедрение и развитие ипотечного жилищного кредитования». Этому предшествовала большая работа по изучению состояния рынка жилья в Алтайском крае, была разработана модель ипотечного кредитования с глубокой проработкой функций всех участников этого процесса, выявлены основные задачи и условия предоставления ипотечных кредитов.

Основная цель программы заключается, во-первых, в повышении платежеспособного спроса на жильё, во-вторых, в расширении объемов жилищного строительства с одновременным повышением качества и доступности жилья, в-третьих, в увеличении объемов строительства и сопряженного с ним промышленного производства, в-четвертых, в укреплении банковской системы Алтайского края, и в-пятых, в повышении стабильности жизни и благосостояния жителей края, в сокращении для молодежи сроков приобретения собственного жилья, укреплении семьи и создании условий для благополучия пожилых людей. Рассчитана программа на пять лет, реализация ее будет осуществляться в три этапа: начальный, первый этап предусматривает организацию

деятельности Алтайского отделения Российской ипотечной ассоциации, аккредитацию и установление стандартов работ кредитных, риэлтерских, страховых и оценочных организаций края, участвующих в ипотечном кредитовании, второй этап предполагает расширение масштабов ипотечного жилищного кредитования, рост значения вторичного рынка и закладных, на третьем этапе, который завершается в конце 2004 г., ипотечное жилищное кредитование должно занять ведущее место в финансировании потребностей населения в жилье, стать доступным и привлекательным для широких слоев населения способом финансирования покупки и строительства жилья.

Анализ состояния рынка жилья в Алтайском крае был сделан за пять лет по комплексу взаимосвязанных показателей: качество жилья, жилищное строительство, демографические показатели, жилищные кредиты, рынок жилья, государственные расходы на жилье и показатели-регуляторы.

Анализ качества жилья в Алтайском крае показал, что с 1993 по 1998 г. обеспеченность граждан жильем увеличилась с 16,5 кв. м общей площади на человека до 18 кв. м. Следует отметить, что доля ветхих и аварийных домов в жилом фонде города Барнаула снижается с 5,4% в 1996 г. до 0,4% в 1998 г., хотя нам представляется, что данные показатели несколько занижены и в действительности доля таких домов в Барнауле значительно выше. В Алтайском крае преобладает тенденция роста индивидуального жилищного строительства. В 1998 году произошло увеличение объемов ввода жилой площади по отношению к 1993 году на 83%, примерно такая же тенденция наблюдается и по городам Алтайского края. Так, рост инвестиций в основной капитал в 1998 г. по сравнению с 1997 г. составил с учетом инфляционных индексов 10,9%, инвестиции в жилищное строительство возросли за этот период на 18,6%. На темп роста жилищного строительства существенное влияние оказывает обеспеченность строительства материалами, производимыми предприятиями стройиндустрии. Судя по данным об использовании производственных мощностей предприятиями стройиндустрии, в Алтайском крае имеются значительные резервы увеличения производства практически всех видов строительных материалов. Обеспеченность материалами во многом зависит от цен на материалы, складывающиеся на рынке. Общее изменение индекса цен на строительные материалы составило 4,88%, что значительно меньше индекса потребительских цен,