

Секция «5. Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы»

Особенности бухгалтерского учета электронных платежей в России

Акинина Анастасия Сергеевна

Студент

Российский Государственный Торгово - Экономический Университет, Ростовский

Институт , Финансы и кредит, Ростов-на-Дону, Россия

E-mail: akinina.anastasi@mail.ru

В системе электронной коммерции платежи производятся с помощью электронных платёжных систем, занявших своё место в безналичных расчётах как очередной этап в процессе эволюции денег. Результатом этого процесса стали электронные деньги, обращение которых регулируется в России Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». Их обращение происходит при непосредственном взаимодействии сети интернет, терминалов, банкоматов, платёжных карт, электронных кошельков и подомным типам платёжных инструментов. Электронные деньги разделены на несколько видов: на базе сетей и на базе смарт карт. Также они разделены на анонимные системы - без установления личности владельца и не анонимные — с установлением личности владельца.

Электронные деньги прошли три этапа развития. Первый этап - магнитные кредитные и дебетовые карты с широким использованием электронных платёжных систем. Второй этап - внедрение смарт карт (с хранимой суммой). Третий этап развития - «сетевые деньги» - уже позволили осуществлять «он-лайн» платежи.

Сегодня в качестве электронных платёжных систем применяется несколько основных технологий :

- использование кредитных схем;
- использование дебетовых схем;
- использование цифровых денег;

Первая работают с обычными кредитными (пластиковыми) картами (Visa, MasterCard и т.п.). Вторая технология - использовании цифровых эквивалентов чеков и наличных (NetCash, NetChex, NetBill и т.д.). Третья представляет собой платёжные системы, транслирующие преимущества реальных наличных денег в Интернет-мире (Citybank, DigiCash, PayCash, WebMoney и др.).

Оплата пластиковой картой online-покупок очень удобна и набирает все большую популярность во всем мире. Появление огромного количества интернет магазинов является следствием того, что владелец карты не ощущает электронные деньги и легко тратит их в больших размерах.

Однако не только интернет магазины приветствуют применение карт, но так же и обычные магазины. Оплатить товар картой теперь можно почти в любом магазине. Проведенные по заказу MasterCard компанией IMCA исследования, показали, что с кредитных карт россияне тратят в среднем на 30% больше средств, чем с дебетовых карт.

До принятия Закона № 161-ФЗ электронные деньги в полной мере не подпадали ни под определение денежных средств, ни под определение ценных бумаг . Но и закон № 161-ФЗ не содержит указаний по учету электронных денег, хотя его положения дали

основания для появления соответствующих указаний в нормативных актах считать, что электронные деньги являются аналогом реальных денег.

Для их бухгалтерского учета возможно использование счета 55 «Специальные счета в банках», субсчета «Электронные деньги». Имеют место выделение отдельного субсчета по платежным системам или видам электронных денег. В учетной политике необходимо закрепить перечень таких субсчетов.

Комиссия за проведение платежа система взимает с того, кто платит. Если деньги поступают на счет продавца, то расходов по зачислению денег на счет нет.

Операция зачисления денег на счет выглядит так :

Дебет 55 субсчет «Электронные деньги» Кредит 62 «Расчеты с покупателями» - если деньги поступили в качестве предоплаты от покупателя за товар, услугу или работу.

или

Дебет 55 субсчет «Электронные деньги» Кредит 90 субсчет «Выручка» - если получена выручка от розничной продажи.

Вводить средства или наоборот выводить их из платежной системы организации могут только через свой банковский счет (п.22 ст. 7 Закона № 161-ФЗ). :

Дебет 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Кредит 55 субсчет «Электронные деньги» - если списана оплата услуг за вывод средств на расчетный счет.

Взаиморасчеты с физическими лицами могут выглядеть так:

Дебет 76 Кредит 55 субсчет «Электронные деньги» - если электронные деньги перечислены в оплату услуг либо в качестве предоплаты.

Все денежные средства организации, поступившие в связи с реализацией товаров, работ или услуг признаются доходами на основании статьи 249 НК РФ. Поэтому и средства электронного кошелька являются доходами. Следовательно полученные при интернет-торговле средства включается в облагаемую налогами базу.

На основании вышеуказанных примеров бухгалтерских проводок хозяйственных операций, связанных с использованием электронных денег, можно сделать вывод о том что законодательная база РФ не отвечает всем нуждам хозяйствующих субъектов. Состояние ниши рынка электронных платежных систем в России находится на стадии развития, что подтверждается сравнительно небольшим числом вовлеченных в него организаций. Тем не менее наблюдается определенный прогресс в этом направлении - по оценкам J'son & Partners Consulting, оборот рынка электронных платежных систем в России в 2013 году составит 2 290 млрд рублей, показав рост на 22% по сравнению 2012 годом. Оборот рынка платежных терминалов в 2013 году составит 1030 млрд рублей или 45% от предполагаемого оборота рынка электронных платежных систем, впервые составив менее половины оборота рынка. Положительная динамика соответствует мировой тенденции по повышению уровня электронной коммерции, одновременно с числом финансовых институтов и качеством их услуг, а также свидетельствует о развитии данного сегмента в России.

Литература

1. Бухгалтерия.ru: <http://www.buhgalteria.ru>
2. ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н

3. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н
4. РЕГЛАМЕНТ © : <http://www.reglament.net>
5. Федеральный закон N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" от 24.07.2008