

Бухгалтерский учет расчетов электронными деньгами у оператора электронной платежной системы

В статье рассматриваются вопросы бухгалтерского учета расчетов электронными деньгами у оператора электронной платежной системы. Обосновывается выбор счета для учета расчетов, проводимых посредством электронным инструментам. Предлагается схема бухгалтерских записей, отражающих операции выпуска в обращение электронной наличности.

В настоящее время бизнес активно использует возможности сети Интернет. С каждым днем расширяется сфера применения расчетов, проводимых через электронные платежные системы. Это удобно, так как не надо открывать банковские счета, вести кассовые операции. Данные о движении денежных потоков в электронном виде можно получать достаточно быстро. Торговым предприятиям не нужно содержать торговый зал, принимать на работу продавцов, проводить сертификацию рабочих мест.

Эффективность деятельности коммерческих организаций в той или иной области определяется рядом экономических, политических, социальных факторов. Немалую роль здесь играет и уровень организации и ведения бухгалтерского учета различных фактов хозяйственной жизни. Российским законодательством закреплено, что в бухгалтерском учете все хозяйственные операции организаций должны быть оформлены первичными учетными документами. Первичные документы составляются по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм. Если таковые отсутствуют, то организации вправе самостоятельно разработать форму документа и утвердить ее в учетной политике. При этом первичные документы могут быть составлены как на бумажных, так и на машинных носителях информации. Другими словами, закон допускает создание документов в электронном виде (с использованием электронной цифровой подписи, равнозначной собственноручной подписи на бумажном носителе). При необходимости для других участников хозяйственных операций, например, покупателей, а также по требованию налоговых органов, суда, прокуратуры организации обязаны распечатать электронный документ на бумаге.

Ответственность за организацию хранения электронной первичной документации, учетных регистров и отчетности несет руководитель. Бухгалтерский учет на основании электронных документов ведется в порядке, установленном для документов на бумажных носителях. Перечень доку-

ментов, подписываемых электронной цифровой подписью, должен быть утвержден приказом об учетной политике организации.

Соответственно: документы в электронных платежных системах составляются в электронной форме. Они включают в себя договоры с операторами систем об открытии и использовании средств электронного кошелька, договоры купли-продажи товаров и услуг, акты приема-передачи, счета к оплате и признаются юридически действительными на основании ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом для идентификации контрагента стороны могут использовать электронную цифровую подпись. Ведь обмен электронными сообщениями, подписанными такой подписью (или другим аналогом собственноручной подписи) будет рассматриваться не что иное, как обмен документами (на основании ст. 11 Закона от 27.06.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»). Об электронной цифровой подписи на документах. В ст. 4 Федерального закона от 10.01.2002 г. № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи» отмечено, что электронная цифровая подпись в электронном документе признается равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе при одновременном выполнении следующих условий:

- сертификат ключа подписи, относящийся к электронной подписи, действует на момент проверки или на момент подписания электронного документа при наличии доказательств, определяющих момент подписания;

- подтверждена подлинность электронной цифровой подписи в электронном документе;

- электронная цифровая подпись используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа подписи.

В соответствии с требованиями ст. 9 Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в какой бы форме ни составлялись первичные документы (документарной или электронной, унифицированной или разработанной организацией самостоятельно), они должны содержать ряд обязательных реквизитов:

- наименование документа;

- дату составления документа;

- наименование организации, от имени которой составлен документ;

 - содержание хозяйственной операции;

 - измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

 - наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

 - личные подписи указанных лиц.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером. Документы же, которыми оформляются хозяйственные опе-

рации с денежными средствами, подписываются непосредственно руководителем и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

В налоговом учете порядок применения электронных документов в качестве подтверждения произведенных расходов несколько сложнее. Налоговым законодательством не предусмотрено составление документов в электронном виде с заверением их электронной подписью. В частности, согласно гл. 21 Налогового кодекса Российской Федерации не допускается составление в электронной форме счетов-фактур. В таком случае целесообразно заключать договоры о проведении расчетов в электронных платежных системах и оформлять соответствующие первичные документы одновременно в электронной и документальной формах (и обмениваться ими, например, через курьерскую службу). Таким образом, предприятию необходимо иметь в бумажном виде и с подписями должностных лиц договор об обслуживании с администратором сети, договоры с поставщиками, покупателями и подрядчиками, счета на оплату, накладные, акты, счета-фактуры и т.д. Порядок действий бухгалтера при оформлении операций через электронные платежные системы следующий. Если организация-участник системы выступает продавцом, то при отгрузке своей продукции или услуг бухгалтер выставляет документы в установленном законом порядке: счета, расходные накладные, счета-фактуры. После этого документы передаются покупателю в электронном виде. При этом в бухгалтерском учете проводками отражается реализация и начисление налогов, в налоговом учете счета-фактуры заносятся в книгу продаж и журнал регистрации выставленных счетов-фактур, производятся соответствующие записи в регистрах налогового учета. Одновременно с этим документы на отгрузку товара оформляются на бумаге. Их собственноручно подписывают должностные лица, и первые экземпляры высылают покупателю. Перечисление денежных средств с расчетного счета организации, открытого в банковской организации, в электронный кошелек или их вывод из кошелька на расчетный счет, отражается в выписке из электронной платежной системы. Подтверждением же произведенной оплаты со стороны покупателя служит уведомление контрагента о получении денег при доставке товара. При этом форма такого уведомления и пути его передачи подлежат обязательному закреплению в договоре купли-продажи товара (услуги).

При рассмотрении данного вопроса следует обратить внимание также на положения ст. 252 Налогового Кодекса РФ, согласно которой затраты, произведенные организацией, могут быть помимо прочего подтверждены документами, косвенно свидетельствующими о них. При совершении сделок купли-продажи товаров (услуг) и использовании при этом электронной системы расчетов факт заключения договора и его оплаты может быть подтвержден следующими документами:

— сообщением о намерении покупателя приобрести товар (распечаткой электронного сообщения, направленного покупателем в адрес про-

давца, распечаткой специального формуляра или купона, предлагаемого продавцом);

— копией заявки с электронного сайта администратора платежной системы, отправленной покупателем в его адрес;

— товарной накладной или товарным чеком (если на них стоит штамп «Оплачено»), свидетельствующими о передаче товара продавцом покупателю;

— бланком исполнения заказа, гарантийным талоном, технической или эксплуатационной документацией, на которых проставлена отметка об оплате.

Кроме того, в ст. 493 Гражданского Кодекса РФ установлено, что отсутствие у покупателя документов об оплате товара не лишает его возможности ссылаться на свидетельские показания в подтверждение заключения договора и его условий. Наиболее целесообразно подобный аргумент использовать при необходимости защиты прав покупателя как потребителя товара (услуги).

Электронная коммерция, бесспорно, имеет свою специфику. Далеко не всегда приобретаемый товар с сопроводительными документами доставляется покупателю курьером или почтой. Чаще продукты распространяются в цифровом формате по электронной почте. Тогда документальное подтверждение приобретения таких товаров возможно только в виде сообщения о намерении покупателя приобрести товар или копии его заявки с сайта оператора электронной платежной системы.

Следует отметить, что подобный порядок оформления и обработки первичных документов несколько затруднителен для работы бухгалтерии. По сути, он предполагает дублирование каждого документа и требует от главного бухгалтера разработки определенного графика документооборота на участке электронных платежей. Сложность создает и сам процесс доставки документации, оформляемой на бумажном носителе.

Общеизвестно, что свободные денежные средства организации обязаны хранить на расчетном счете в банке. Для открытия банковского счета организации заключают соответствующий договор об обслуживании с кредитной организацией. Аналогичную процедуру организации обязаны пройти и при открытии виртуального счета, необходимого для проведения расчетов посредством электронных денег. Чтобы стать участником электронной платежной системы организации необходимо, прежде всего, зарегистрироваться. Процесс регистрации проходит, как правило, на сайте оператора, где представляется информация о самой системе, о порядке регистрации, ввода и вывода денег, проведения расчетов с контрагентами. Основные сведения, предоставляемые при этом участниками, включают: копии учредительных документов, свидетельств о государственной регистрации предприятия и о постановке на учет в налоговом органе, заверен-

ные нотариально, паспортные данные руководителя и главного бухгалтера, заявления о регистрации в сети.

Каждому пользователю электронной платежной системы присваивается цифровой сертификат, содержащий идентификационный номер, а также выдаются ключи, код доступа или пароль к виртуальному кошельку (счету). После пополнения кошелька реальными деньгами организация приобретает возможность использования находящихся в нем средств для оплаты товаров и услуг.

Пополнение виртуального счета организации может производиться различными способами: банковскими и почтовыми переводами, наличными денежными средствами через пункты приема-выдачи наличности, через банкоматы банков-партнеров электронных платежных систем, посредством электронной наличности из других систем, с помощью prepaid карт. Как правило, чтобы пополнить свой виртуальный кошелек, пользователь осуществляет безналичное перечисление на расчетный счет администратора сети с указанием реквизитов виртуального счета. Очевидно, что и вывод денег из кошелька возможен аналогичными способами. Достаточно оформить заявку на интернет-сайте электронной платежной системы. При выводе денег без использования расчетного счета дополнительно заполняется форма, в которой указываются паспортные данные получателя наличных — представителя организации. Затем в офисе оператора электронной расчетной системы зафиксированное в заявке подотчетное лицо получает наличные деньги (при предъявлении паспорта, доверенности и указании номера и суммы платежа).

В таком же порядке обналичиваются и деньги, полученные организацией-поставщиком за проданный товар (услугу). В некоторых электронных системах перед выводом средств организации проводят сверку расчетов с оператором, после этого стороны подписывают двусторонний акт, выступающий основанием для перечисления денег. Как правило, за вывод электронной наличности из кошелька оператор системы взимает комиссию.

Что касается вопроса о порядке отражения в бухгалтерском учете расчетов, проводимых с использованием электронных инструментов, а именно: выбор счета, корректность корреспонденций и т.д., то на сегодняшний день он остается не урегулированным. Сложность заключается, прежде всего, в определении вида актива, в качестве которого правильнее всего классифицировать электронную наличность. По нашему мнению, здесь необходимо учитывать требования Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 и отражать в бухгалтерском учете факторы хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. И в связи с этим рассмотрим ряд альтернативных позиций.

С экономической точки зрения специалисты Европейского центрального банка характеризуют электронные деньги как электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, которое может широко применяться для осуществления платежей. Современный экономический словарь определяет электронные деньги, электронную систему платежей как безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и клиентами посредством компьютерной сети, систем связи с применением средств кодирования информации и ее автоматической обработки. В других источниках электронные деньги рассматриваются в качестве электронного аналога наличных денег, которые могут быть куплены, хранятся в электронном виде в специальных устройствах и находятся в распоряжении покупателя.

Другими словами, электронной платежной системой называется любой комплекс специфических аппаратных и программных средств, в частности интернет, с помощью которых проводятся электронные расчеты. Электронная наличность — это технология, позволяющая осуществлять электронные расчеты, не привязанные напрямую к переводу денег со счета на счет в банке или другой финансовой организации, то есть проводить их непосредственно между участниками платежа. Единица электронной наличности — это финансовое обязательство. Важнейшим свойством электронной наличности выступает обеспечиваемая ею анонимность платежей. Администратор электронной платежной системы не всегда владеет информацией о том, кто и кому переводил деньги. Расчеты электронной наличностью возникают там, где использовать другие системы оплаты неудобно. Следовательно, признавать электронные деньги в качестве традиционных денежных средств, учитываемых на счете 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета», нельзя. Причины этого, прежде всего, следующие:

- средства платежа существуют в строго определенных законом единицах (в российских рублях или в иностранной валюте); электронные расчетные средства могут иметь иные единицы измерения;

- погашение электронных средств обязательно сопровождается денежным переводом, либо в виде наличных, либо безналично (на банковский счет);

- электронные расчетные единицы нельзя использовать нигде, кроме как в рамках конкретной платежной системы, и только в тех отношениях, в которых как минимум одной из сторон является участник системы;

- электронные расчетные единицы требуют обеспечения.

Рассмотрим иной вариант. В соответствии с Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций для ведения учета денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках предусмотрен счет 55 «Специальные счета в банках». Перечень таких счетов является открытым, и на первый взгляд может показаться, что к специальным счетам относится и электронный кошелек. Однако в качестве оператора электрон-

ной платежной системы далеко не всегда выступает банк, и, следовательно, сказать, что электронный кошелек — это счет в банке, нельзя. Значит, даже с формальной точки зрения для учета расчетов электронными деньгами (через электронные платежные системы) балансовый счет 55 «Специальные счета в банках» не подходит.

Таким образом, отражение электронных средств расчета на счетах учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках») невозможно и противоречит принципу достоверности бухгалтерской отчетности.

Неверная трактовка сущности экономических категорий происходит при отождествлении электронных денег с ценными бумагами, учет которых ведется на счете 58 «Финансовые вложения». Однако ценные бумаги могут признаваться финансовыми вложениями в том случае, если они удовлетворяют требованиям, установленным Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, а именно:

наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Согласно Плану счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций ценные бумаги коммерческих партнеров учитываются на счете 58 «Финансовые вложения». Однако, по нашему мнению, исходя из принципа приоритета содержания над формой, покупатель не может признавать электронную наличность, полученную по договору с оператором платежной системы, финансовым вложением. Ведь операции, в которых для платежа используются средства виртуального кошелька, не приносят их держателю экономических выгод (дохода). Специального же счета для отражения ценных бумаг, не относящихся к финансовым вложениям, Планом счетов не предусмотрено.

Наиболее корректным, по мнению большинства специалистов, считается денежные средства в электронном кошельке признавать в составе дебиторской задолженности. Предполагается, что именно такой порядок лучше всего отражает их экономическую сущность. При акцепте договора-оферты администратора платежной системы и сопутствующем этому выполнении электронного кошелька организация по сути совершает авансо-

вый платеж, представленный в виде записей в электронной форме. Подтверждением тому выступает традиционная выписка обслуживающего организацию банка (в случае безналичного перечисления), а также выписка от администратора расчетной системы в электронном виде и на бумажном носителе. Последний (в свою очередь) выступает в качестве посредника между продавцом и покупателем, способствующим проведению расчетов между ними. Соответственно, удобным способом отражения операций с электронными деньгами в данном случае видится счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому целесообразно использовать отдельный субсчет «Расчеты в электронной платежной системе».

Рассмотрим возможные бухгалтерские корреспонденции с участием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» при отражении операций с использованием электронных денег. Ввод средств в электронную платежную систему в бухгалтерском учете организации-участника отражается записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты в электронной платежной системе»

Кредит 51 «Расчетные счета».

В случае последующего использования электронных денег для оплаты счета поставщика за приобретенные товары (потребленные услуги) формируется бухгалтерская проводка в виде:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты в электронной платежной системе».

Полный или частичный возврат остатка денежных средств организации из виртуального кошелька на расчетный счет сопровождается записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты в электронной платежной системе».

Однако, каким бы логичным ни был данный вариант учета электронной наличности, его также стоит подвергнуть критике и, прежде всего, с точки зрения группировки активов в бухгалтерской отчетности. Ведь в этом случае денежные средства в виртуальном кошельке отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности. Бесспорно, с одной стороны, администратор электронной платежной системы — это посредник, осуществляющий расчеты между покупателем и продавцом. Но с другой стороны, средства, хранящиеся в электронном кошельке, не предназначены для какой-либо конкретной сделки. Расчеты производятся только с момента, когда пользователь начинает транзакцию. Все остальное время деньги находятся на бессрочном хранении. Поэтому более вероятно, что они должны отражаться в отчетности по статье «Денежные средства», а не в составе дебиторской задолженности.

На основе вышеизложенного сформулируем вывод относительно выбора счета для учета электронных денежных средств в виртуальном кошельке. По нашему мнению, наиболее корректным представляется отражать информацию об операциях с электронной наличностью на отдельном, специально открытом для этих целей, счете, присвоив ему соответствующее название. Например, счет 56 (свободная позиция пятого раздела Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций) «Электронные инструменты расчетов».

Данный факт подлежит закреплению в учетной политике организации, а также раскрытию в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Основываясь на этом, построим методику бухгалтерского учета расчетов электронными деньгами у оператора электронной платежной системы.

Цель деятельности оператора электронной системы расчетов, как и любой коммерческой организации, состоит в получении прибыли. Операции по эмиссии, распространению и изъятию из обращения электронных денег, а также сопутствующие тому услуги составляют основной вид деятельности данного хозяйствующего субъекта. Следовательно, суммы вознаграждений, получаемых операторами от клиентов-участников системы, отражаются как доход от основной деятельности и учитываются на счете 90 «Продажи». При распространении (продаже) электронных денег среди держателей в бухгалтерском учете администратора системы выполняется запись по дебету счета 90 «Реализация» и кредиту счета 56 «Электронные инструменты расчетов». За счет полученного вознаграждения списываются издержки обращения оператора по распространению электронных денег.

Схема бухгалтерских записей, отражающих операции выпуска в обращение электронных платежных средств оператором системы, имеет следующий вид. Эмитентом получены денежные средства от клиента, предназначенные для пополнения электронного кошелька:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Одновременно на величину возникших обязательств перед держателем произведено пополнение его виртуального счета электронной наличностью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 56 «Электронные инструменты расчетов».

Отражена выручка от продажи (сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемая держателем электронных денег оператору системы при совершении операций, предусмотренных договором между ними):

Дебет 51 «Расчетные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 90 «Продажи».

Начислен налог на добавленную стоимость на величину комиссионного вознаграждения (при условии действия законодательной нормы):

Дебет 90 «Продажи»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Списаны издержки обращения оператора платежной системы:

Дебет 90 «Продажи»

Кредит 44 «Расходы на продажу».

Определен финансовый результат по основному виду деятельности:

Дебет 90 «Продажи»

Кредит 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, доход оператора электронной платежной системы складывается не от продажи электронных денег по цене выше или ниже их номинала (разница в стоимости реальных и виртуальных денег не допустима исходя из самого определения понятия электронных средств платежа), а от суммы комиссионных вознаграждений, получаемых (взимаемых) от участников системы.

Список использованной литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон №395-1 от 02.12.90 г. (в ред. от 15.02.10 г.).
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.96 г. (в ред. от 23.11.09 г.).
3. *Комаров А.* Электронные деньги: преимущества и недостатки // Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2008. — №8.
4. *Маляренко Е.* Из личных в безналичные: электронные деньги // Московский бухгалтер. — 2007. — №15.
5. *Borzekowski R., Kiser K. E.* The choice at the checkout: quantifying demand across payment instruments. — Washington: Federal Reserve Board, 2006.
6. Directive 2000/46/EC of the European Parliament and of the Council of 18.09.2000 «On the taking up, pursuit of and prudential supervision of the business of electronic money institutions» // Official Journal of the European Communities. L 275/39, 27.10.2000.