

Н.В. Куканова, Т.С. Старцева

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ
ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ В ТОРГОВЛЕ

Электронные деньги — это платежное средство, которое является аналогом привычных всем денег. Данный вид средств существует исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специальных электронных системах. Электронные деньги всегда обеспечены той валютой - реальной валютой в банке - в которой они номинированы.

Ключевые слова: электронные деньги, электронные платежные системы, электронный кошелек, банковский счет.

UDC 657.286.9

N.V. Kukanova, T.S. Startseva

SETTLEMENT BOOK KEEPING WITH E-MONEY IN TRADE

E-money is a means of payment analogous to habitual money. This kind of means exists exclusively in electronic form, that is, in the form of records in special electronic systems. E-money is always provided by the real currency in bank in which they are nominated.

Keywords: e-money, electronic payment systems, electronic cash-box, bank account.

Согласно п.18 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной валютной системе» [3] не являются электронными деньгами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

Электронные деньги обращаются только внутри электронной платежной системы. Платежная система – это совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод денежных средств от одного субъекта экономики другому. Данная система включает оператора, участников платежной системы, а также операторов услуг. Классификация электронных денег [1] представлена на рисунке 1.

Электронные деньги на базе смарт-карт — это денежная стоимость, хранимая на банковских платежных многоцелевых картах в электронной форме. А деньги на базе сетей — это собственно электронные деньги в их современном виде, то есть денежная стоимость в данном случае хранится на жестких дисках (при использовании специальных программ-кошельков) или в сети Интернет (если взаимодействие происходит через Web-интерфейс). Эти деньги являются на современном этапе наиболее распространенным, удобным и защищенным платежным средством [2].

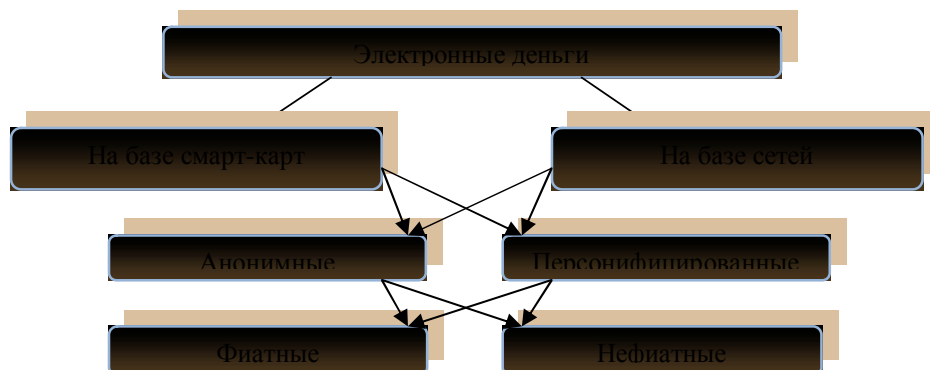


Рисунок 1 - Классификация электронных денег

Анонимные деньги – это деньги, не требующие идентификации пользователя, а для расчетов персонализированными денежными средствами соответственно необходимо обязательное распознавание.

Фиатные деньги — это деньги, законные платёжные средства, номинальная стоимость которых устанавливается, обеспечивается и гарантируется государством. В свою очередь электронные нефидатные деньги опе-

рируются специализированными электронными системами и являются разновидностью кредитных единиц. Специализированные электронные системы могут привязать свой курс к валюте какого-нибудь государства, но оно в данном случае не будет являться поручителем таких денег.

Классификацию наиболее используемых электронных денег в России и за рубежом [1] можно представить на рисунке 2.

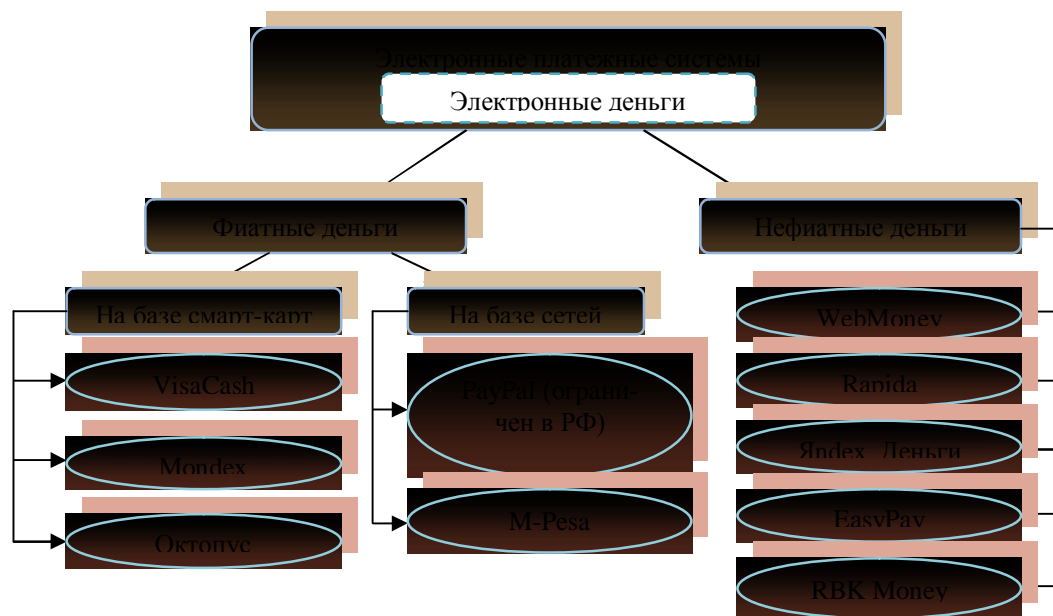


Рисунок 2 – Классификация наиболее используемых электронных денег в рамках одноименных электронных платежных систем

Сейчас возможность оплаты через Интернет предоставляют многие компании – операторы электронных платежных систем. Для участия в такой системе нужно зарегистрироваться на соответствующем Интернет-сайте и заключить договор. Для открытия счета в электронной платежной системе компания или индивидуальный предприниматель должны указать ИНН, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес и т.д. Для полноценной работы с электронными деньгами также необходимо установить специализированное программное обеспечение с определенным набором средств защиты, называемое электронным кошельком. При вводе в него наличных или безналичных денежных средств происходит их трансформация в электронные средства платежа, которые действуют только внутри данной электронной платежной системы. При такой форме расчетов движения реальных денежных средств не происходит. По окончании сделки электронные деньги с помощью банков можно обменять на наличные или безналичные. За пользование услугами электронной платежной системы взимается комиссия в виде определенного процента.

Бухгалтерский учет электронных денег осуществляется с использованием счета 55 «Специальные счета в банках» с открытием субсчета «Электронные деньги». В соответствии с п.1 ст. 12 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [3] оператор платежной системы должен являться кредитной организацией. Согласно п.3 ст. 7 данного закона компания может пополнить открытый счет электронными деньгами только переводя средства со своего банковского счета. Такая операция будет отражаться следующей бухгалтерской записью:

Дебет 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Электронные деньги»

Кредит 51 «Расчетные счета»

А оплата, например, интернет-магазину, за приобретенные товары будет оформляться записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Электронные деньги»

Так же необходимо отразить в учете сумму комиссии за перевод электронных денег:

Дебет 91/2 «Прочие расходы»

Кредит 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Электронные деньги»

Любая организация может быть как получателем электронных денег, так и плательщиком. Большинство таких компаний используют электронные платежные системы для приема оплаты за свои товары и услуги, которые реализуют в основном через Интернет. У предприятий – получателей электронных денег часто возникают ситуации по выводу таких денежных средств из электронных платежных систем и преобразованию в реальные деньги, т.е. нужно перевести их из электронного кошелька на банковский счет. Согласно с п.22 ст. 7 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [3] другие варианты перевода денежных средств исключаются. За данную операцию также взимается оператором комиссия. В данном случае учете будут сделаны следующие записи:

— на сумму оплаты от покупателя электронными деньгами

Дебет 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Электронные деньги»

Кредит 62 «Расчет с покупателями и заказчиками»
— отражен перевод электронных денег на расчетный счет
Дебет 51 «Расчетные счета»
Кредит 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Электронные деньги»
— отражена комиссия по выводу электронных денег
Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Электронные деньги»
— комиссия учтена в составе прочих расходов
Дебет 91/2 «Прочие расходы»
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
— отражена сумма НДС в составе комиссии
Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям»
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

В соответствии с п.7 ст. 10 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [3] организации не могут в рамках одного договора иметь в виде электронных денег сумму, превышающую 100000 рублей. При превышении лимита рекомендуется переводить излишек электронных денег на банковский счет.

В случае возникновения или прекращения права использовать электронные платежные системы организация должна в течение 7 рабочих дней уведомить об этом налоговую инспекцию.

В настоящее время расчеты электронными деньгами являются очень популярными, так как с их помощью можно получать оплату за товары, работы, услуги, а также самому оплачивать различного рода покупки. От денежных средств в материальном выражении их отличает быстрота, гибкость и универсальность как средства оплаты. Электронные деньги не подвержены износу. Вопрос учета расчетов данным видом денежных средств является, на наш взгляд, достаточно актуальным, так как сегодня многие организации все чаще стараются использовать возможности Интернета для заключения сделок с помощью специальных расчетных инструментов.

Список литературы:

1. Марков, Е.Ф. Учет расчетов электронными деньгами в торговле [Текст]/ Е.Ф. Марков // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. - 2011. - № 5– С.79-85.
2. Матаков, Д. Классификация электронных денег [Электронный ресурс] /Д. Матков. – Режим доступа <http://matakov.com/news/>. Дата обращения 7.04.2012г.
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Дата обращения 04.04.2012.

Куканова Наталья Викторовна,
к.э.н., ст. преподаватель кафедры управленческого учета и аудита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: kukanowa.natali@yandex.ru

Старцева Татьяна Сергеевна,
студентка 3 курса факультета учета и информационных технологий
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: tatyanaSt92@yandex.ru