

URL: <http://daily.rbc.ru/ins/business/01/10/2015/560d1d769a794746e2c94d2a> (дата обращения: 09.10.2015).

10. Лабькин А. Показательно-карательное банкротство [Электронный ресурс] // Деловой аналитический ресурс «Эксперт Онлайн». expert.ru. 2015. URL: <http://expert.ru/expert/2015/42/pokazatelno-karatelnoe-bankrotstvo/?kfh> (дата обращения: 13.10.2015).

11. Сводная (консолидированная отчетность). [Электронный ресурс] Интерфакс – сервер раскрытия корпоративной информации. e-disclosure.ru. 2015. URL: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=12696&type=3> (дата обращения: 02.10.2015).

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАХ

О.В. Марьенкина

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: MaryonkinaOV@yandex.ru

Научный руководитель: Арцер Т.В., канд. экон. наук, доцент

В наше время очень актуальны покупки через интернет – магазины. Можно даже сказать, что большинство людей пользуются этими услугами, так как это быстро и удобно. Цены там ниже, чем в обычных магазинах и товары бывают интересней и качественней. Именно по этому, покупатели по достоинству оценили такой способ совершения покупок. Теперь все чаще у представителей малого и среднего бизнеса есть онлайн-версии магазинов.

Целью данной работы является выявить особенности бухгалтерского учета в интернет-магазинах.

Задачи:

- уточнить определение интернет-магазина;
- выявить виды и специфику расчетов;
- определить особенности бухгалтерского учета при открытии и ведении интернет – магазина.

Интернет-магазины – это специализированные сайты, осуществляющие торговлю товарами и услугами [1].

В настоящее время продажи товаров через Интернет пользуются большой популярностью. Во-первых, это помогает сократить расходы продавцам. А во-вторых, позволяет установить доступные цены на реализуемые товары. В-третьих, интернет-магазины оказывают услуги по доставке товаров.

Перед тем как начать торговлю продавец интернет-магазина должен создать web-сайт, а также обязательно зарегистрировать доменное имя.

Покупателю нужно подать заявку, в которой указываются: фамилия, имя, контактный телефон, адрес доставки и способ оплаты. Но перед этим ему не обходимо узнать хороший, надежный этот магазин или нет.

Признаки надежного интернет-магазина:

1. На сайте должны быть контактные и регистрационные данные продавца (телефон, e-mail, название юридического лица и его реквизиты. Реквизиты легко проверить на сайте налоговой службы);

2. Менеджеры открыты к диалогу (ответ на письмо не отправили в течение недели, то нужно задуматься, а когда отправят товар, если не могут ответить на письмо);

3. Сайт выглядит красиво и работает без серьезных ошибок;
4. Телефоны на сайте работают, с вами вежливо и понятно разговаривают;
5. Есть отзывы от покупателей;
6. Есть разные способы оплаты товаров;
7. Перечислены условия доставки товара;
8. Есть гарантия, договор-оферта, соглашение о персональных данных.

Если все признаки соблюдены, то можно оплачивать товар.

Оплата товара производится наличными денежными средствами или электронными.

Электронные денежные средства – это:

- оплата пластиковыми картами (VISA, MasterCard и т.д.);
- оплата товара с помощью «электронных денег».

Рассмотрим каждый конкретный случай более подробно.

Когда оплата товаров происходит наличными денежными средствами, то после того, как покупатель оформил заказ и указал оплату наличными, курьер или служба доставки отправляются с товаром по конкретному адресу. Затем покупатель рассчитывается за товар наличными денежными средствами, которые вносятся непосредственно в кассу магазина.

Когда оплата товаров производится с помощью банковских карт, то банк отправляет выписку о проведенных операциях организации, осуществляющей торговлю через Интернет. После получения банковской выписки, которая подтверждает факт оплаты товаров, продавец осуществляют доставку товара покупателю.

Еще один из способов оплаты – электронные платежные системы. Наиболее распространенные: Webmoney, PayCash, CyberPlat, E-gold, E-port и другие. При данном способе «электронные деньги» находятся в «электронном кошельке». Покупатель, зарегистрировавшись в системе электронных платежей, вносит наличные либо безналичные денежные средства на счет «системы электронных платежей» (реквизиты агентства размещены на сайте). Далее агентство формирует «электронный кошелек» покупателя. При покупке того или иного товара денежные средства из «электронного кошелька» покупателя зачисляются в «электронный кошелек» Интернет-магазина [2].

Бухучет интернет-магазина не многим отличается от ведения учета в обычном магазине. Применяются те же методы деления затрат магазина, учет доходов, ведение кассовой дисциплины и т.д. Ведения учета осуществляется по общему для всех закону о Бухгалтерском учете № 402 ФЗ, соответственно, правила ведения учета одинаковы.

Однако есть различия ведения учета, а именно продажа товара осуществляется в основном физическим лицам, купля-продажа осуществляется без личного присутствия покупателя, интернет продажа не возможна без сайта магазина и т.д.

При расчетах наличными денежными средствами необходимо пользоваться кассовым аппаратом. Его необходимо приобрести в специализированном магазине (через специальные компании, которые окажут вам техническую поддержку), поставить на учет в территориальную налоговую инспекцию. Затем, перед тем как передать товар заказчику, вы должны пробить кассовый чек на стоимость товара, офор-

мить приходный кассовый ордер (1 экз. оставить себе, отрывную часть отдать клиенту) отдать документы вместе с товаром. Если покупатель откажется от товара, то данный чек аннулируется [3].

При безналичном расчете оплата осуществляется через специальный банковский аппарат, который функционирует с помощью банковской услуги «эквайринг» [4]. В банке, который будет оказывать данную услугу, открывается расчетный счет, и каждая сумма, которая будет поступать за оплату товара, будет ложиться на этот счет. Перед тем как отправлять товар покупателю, продавец формирует счет, в котором указывает свои банковские реквизиты. Покупатель оплачивает товар, продавец проверяет поступление денежных средств, и только после прихода оплаты отправляет товар.

Услуга банка не бесплатная, банк снимает сумму комиссии за каждую поступающую сумму. Для того чтобы знать сумму прихода необходимо 1 раз в месяц брать в банке банковскую выписку за предыдущий месяц. Или оформить в банке услугу «интернет банк онлайн» и с помощью компьютера и банковской программы самостоятельно формировать выписки и следить за движением денежных потоков.

Система налогообложения в интернет-магазинах тоже имеет свои специфические черты.

В налоговом учете различают следующие системы налогообложения:

- основная (ее еще называют ОСНО),
- упрощенная 6% (доходы),
- упрощенная 15% (доходы минус расходы) [5].

Основная система подразумевает взаиморасчеты в основном с юридическими лицами (т.е. компаниями), получение выручки в совокупном размере за 9 мес. отчетного года более 45 млн. руб. При общей системе налогообложения подразумевается расчет и уплата НДС, налога на прибыль, страховых взносов во внебюджетные фонды, налога на доходы физических лиц.

При упрощенной системе налогообложения налог будет рассчитываться как разница между приходом наличных денежных средств и расходом, умноженная на 15%. Если расход превысил доход, то в этом случае вам придется уплатить 1% от выручки. Что касается ведения бухгалтерского учета необходимо вести учет не только доходов, но и расходов. Тем самым вести Книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, банковские выписки, авансовые отчеты и т.д.

Если расходы минимальны или их нельзя подтвердить документально, то тогда удобнее применять УСНО с объектом «доходы». В этом случае налог будет рассчитываться как приход наличных денежных средств, умноженный на 6%. Что касается ведения бухгалтерского учета, вам необходимо вести Книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, банковские выписки. Т.е. ведение бухгалтерского учета упрощается.

Для налогообложения корпоративный электронный кошелек рассматривается как открытый расчетный счет, поскольку согласно ч. 1 ст. 7 Закона № 161-ФЗ перевод электронных денег – это форма безналичных расчетов. Для начисления таких видов налогов, как налог на прибыль, НДС, УСН берется налогооблагаемая база от выручки. Выручкой в данном случае являются платежи покупателей. Их денежные обязательства перед получателем гасятся в тот момент, когда покупатель дает распоряжение оператору снять деньги с его интернет-кошелька, что приводит к уменьшению остатка на его кошельке и увеличению в кошельке получателя [6]. Если

электронный кошелек используется автономно (когда момент принятия распоряжения о снятии денег клиента, уменьшения остатка его кошелька и увеличение остатка кошелька получателя не совпадают), денежное обязательство клиента гасится в момент использования его кошелька для оплаты (ч. 18, 16 ст. 7 Закона № 161-ФЗ).

Подтверждающими документами при электронных платежах являются отчеты оператора. При заключении договора с оператором необходимо предусмотреть условие выдачи отчетов о поступлении и списании денежных средств с вашего кошелька хотя бы раз в месяц не позднее последнего дня месяца. Это необходимо для ежемесячных авансовых отчетов, например, по налогу на прибыль.

Так, например, в конце каждого месяца система «Яндекс. Деньги» высылает отчет об оборотах по кошельку за месяц. Этот документ заверяется печатью платежной системы и подписью лица, ответственного за проведение платежей.

Еще одна особенность – исчисление НДС по электронным платежам.

Стандартно поступление денег до отгрузки товара считается предоплатой, после – оплатой. При предоплате поставщик выставляет счет-фактуру на аванс. Поскольку покупателю она не нужна, т.к. он – физическое лицо, то авансовый счет-фактура выставляется в одном экземпляре. После отгрузки эта счет-фактура принимается к вычету. Вознаграждение оператору за обслуживание кошелька НДС не облагается, т.к. является банковской операцией (п. 9 ст. 5 Закона № 395-1 3, пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ). НДС на авансы лучше начислять по мере их поступления, чтобы не было конфликтов с налоговиками, а не дожидаться отчета оператора в конце месяца.

Когда происходит начисления налога на прибыль, компания может отражать выручку разными методами. Если она применяет кассовый метод учета, то для целей налогового учета авансовые поступления на электронный кошелек отражаются в виде дохода (п. 2 ст. 273 НК РФ).

Когда происходит учет расчетов электронными платежами, перевод денежных средств может происходить без открытия банковского счета, включая электронные денежные средства. Но они все равно относятся к банковским операциям (кроме почтовых переводов) (п. 9 ст. 5 Закона № 395-1). В налоговом учете в доходы компании включается сумма банковского вознаграждения за проведение платежей (п. 2 ст. 249 НК РФ). Одновременно эту же сумму включаем во внереализационные расходы в виде расходов на услуги банка (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ). Документами, подтверждающими расходы, могут быть акты выполненных работ, отчеты оператора в бумажном виде или телекоммуникациям с электронной подписью (письмо Минфина России от 11.01.2011 № 03-03-06/1/3).

Когда происходит учет при УСН. Если в компании применяется упрощенка, то плата за услуги оператора учитывается при расчете налога (подп. 9 или 24 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

Учет электронных платежей ведется на бухгалтерском счете 55 «Специальные счета в банках», на субсчете «Электронные деньги». Субсчета также можно открыть по видам электронных денег или платежным системам. При наличии субсчетов компания должна их отразить в учетной политике. Оплата вознаграждения, взимаемая оператором за операции по электронному счету (вводу и выводу денег), как и по обычному расчетному счету, включается в состав прочих расходов аналогично банковским услугам (п. 11 ПБУ 10/99 6).

В заключение необходимо отметить, что интернет-магазины становятся неотъемлемой частью нашей жизни. С каждым днем их становится все больше и больше. Поэтому из всего разнообразия нужно выбирать более надежные. И только после

этого отправлять деньги по удобному способу. В самих магазинах должны быть квалифицированные бухгалтера, которые знают свое дела. Если же для магазина это не выгодно, то должен быть заключен договор с бухгалтерской фирмой. Это не обязательно для того, чтобы безошибочно рассчитывать налоги, вести бухгалтерский учет, оформлять регистры бухгалтерского и налогового учета. Каждый магазин выбирает удобный способ продажи товаров для себя. Но надо учитывать, что везде есть своя специфика. При наличной оплате может быть аннулирован чек покупателем, поэтому можно посоветовать организациям купить своим курьерам кассовые аппараты, чтобы не делать лишнюю работу. А также организациям нужно выбрать подходящую для них систему налогообложения. Соблюдая все пункты, улучшая свой магазин, а также классификацию работников и выбирая наиболее выгодные содружества, можно стать ведущим магазинам в интернет сфере.

Список использованной литературы.

1. О принятии и введении в действие ОКВЭД: постановление Госстандарта РФ от 6 ноября 2001 года №454-ст. [Электронный ресурс] / Справочная правовая система «Консультант-плюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 11.09.2015).

2. Бухгалтерский учет служб доставки и интернет-магазинов [Электронный ресурс] // Юридический портал. URL: http://www.lawlinks.ru/view_data.php?id=133229 (дата обращения: 10.10.2015).

3. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: федер. закон от 22 мая 2003 года №54-ФЗ. [Электронный ресурс] / Справочная правовая система «Консультант-плюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 11.09.2015).

4. Что это такое «эквайринг» и зачем он нужен? [Электронный ресурс] // Российская газета «Комсомольская правда». 11.12.14. URL: <http://www.kp.ru/guide/iekvairing.html> (дата обращения: 10.10.2015).

5. Упрощенная система налогообложения [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. URL: <https://www.nalog.ru/rn03/taxation/taxes/usn/> (дата обращения: 10.10.2015).

6. О национальной платежной системе: федер. закон от 14 июня 2011 года №161-ФЗ. ч. 17, 15, 10 ст. 7 [Электронный ресурс] / Справочная правовая система «Консультант-плюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 11.09.2015).