

## ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ ОПЛАТЫ В ЭЛЕКТРОННОЙ ТОРГОВЛЕ

**С.В. Солодова**, канд. экон. наук, доцент

**Д.Д. Оникейчук**, студент

**Волгоградский государственный университет**  
(Россия, г. Волгоград)

***Аннотация.** В новое время дополнительный импульсом всей системе экономических наук был придан накоплением фактов и практической потребностью в объяснении явлений именно в области товарно-денежных отношений. Популяризация торговли посредством сети Интернет объясняется рядом факторов, которые приведены в статье. В ходе исследования были проанализированы способы оплаты покупок в электронной торговле, раскрыт порядок отражения в учете операций, связанных с совершением оплаты товаров, при каждом из рассмотренных способов.*

***Ключевые слова:** интернет, торговля, банковская карта, электронная платежная система, оплата, бухгалтерский учет.*

В последнее время большое распространение приняла торговля через Интернет. Это быстроразвивающаяся отрасль, именно поэтому бизнесу в Интернете уделяется особое внимание в связи со становлением информационного общества и его непосредственным вкладом в экономику. Сама по себе глобальная сеть дает возможность товарам и услугам выходить на мировой рынок торговли.

Для продавцов такой вид продажи привлекателен возможностью сократить расходы на приобретение дорогостоящего оборудования, аренду помещения и найм торгового персонала, так как торговать через Интернет можно, создав лишь виртуальную торговую площадку (интернет-магазин). Потребителям же данный способ покупки выгоден тем, что цены товаров, продаваемых по Интернету, по сравнению с ценами в обычных магазинах являются более низкими благодаря, как уже говорилось, минимуму затрат на ведение торговли. Также, чтобы приобрести интересующую вещь, покупателю нет необходимости выходить из дома, достаточно зайти на сайт и оформить заказ. Существенным преимуществом является территориальная независимость сделки, т.е. покупателю и продавцу нет необходимости находиться в конкретном регионе для ведения бизнеса.

Продавец товаров, приобретаемых через Интернет, самостоятельно выбирает способ оплаты товаров. При этом могут использоваться следующие варианты:

- оплата наличными;
- оплата банковской картой;
- оплата с использованием электронной платежной системы;
- оплата наложенным платежом.

Оплата наличными. После оформления заказа покупателем, менеджер интернет-магазина подтверждает заказ и уточняет удобное время доставки. Курьер привозит товар покупателю и после проверки качества товара покупатель отдает деньги курьеру и получает товар и кассовый чек. В данном случае при продаже товара продавец обязан использовать контрольно-кассовую технику (далее – ККТ), такое требование установлено ст.2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [1]. Чек ККТ выдается на руки покупателю вместе с проданным товаром. Однако не всегда у курьера имеется в наличии ККТ с автономным питанием. Поэтому при доставке курьером чек выбивается на ККТ заранее и вместе с товаром вручается

курьеру. Если же курьер обеспечен переносным кассовым аппаратом, то он же выполняет и обязанности кассира-операциониста [2].

#### Пример 1

ООО «Вероника» занимается продажей обуви через интернет-магазин (применяет УСН). Покупатель заказал туфли стоимостью 4000 руб. Покупная стоимость товара – 2500 руб. Туфли

были отправлены покупателю курьером, который снабжен портативной ККТ, с условием оплаты товара наличными деньгами при его получении. При доставке товара и получении наличных денег от покупателя курьер пробивает чек на месте.

В бухгалтерском учете отражены следующие проводки (табл. 1):

Таблица 1.

Дебет	Кредит	Сумма	Факт хозяйственной жизни
45	41	2 500	Товар передан курьеру
50.Операционная касса	62	4 000	Оприходованы наличные деньги, полученные от покупателя в оплату за туфли
62	90.1	4 000	Отражена выручка от реализации туфель
90.2	45	2 500	Списана покупная стоимость проданной пары туфель
50.Касса организации	50.Операционная касса	4 000	Наличные деньги сданы курьером в кассу организации

Оплата банковской картой. Наиболее распространенный способ оплаты онлайн-покупок. Оплата посредством банковской карты возможна, если организация зарегистрирована в платежной системе Visa, Master Card или т.п.

Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 №2332-У предусмотрено заключение договора эквайринга между банком и организацией (интернет-магазином). Помимо этого, продавцу необходимо заключить с обслуживающим банком договор интернет-эквайринга, на основании этого договора кредитная организация откроет продавцу специальный счет, куда будут поступать денежные средства от покупателей. За денежные переводы банк взимает комиссию.

Ежедневно банк по электронной почте направляет продавцу выписку о проведенных за день операциях. После получения выписки, подтверждающей, что покупатель оплатил заказанный товар, продавец доставляет товар покупателю.

#### Пример 2

ООО «Дельта» занимается продажей техники через интернет-магазин (применяет УСН). Покупатель заказал фен стоимостью 3200 руб., выбрав способ оплаты банковской картой. За перевод денежных средств банк взимает комиссию в размере 2% от стоимости покупки. Покупная цена фена составляет 2500 руб.

В бухгалтерском учете отражены следующие проводки (табл. 2):

Таблица 2.

Дебет	Кредит	Сумма	Факт хозяйственной жизни
В день оплаты			
57	62.Расчеты по авансам	3 200	Покупатель оплатил товар банковской картой
51	57	3 200	Зачислены денежные средства покупателя на счет ООО «Дельта» в качестве предоплаты
91.2	76	64 (3 200 × 0,02)	Отражена стоимость услуг банка
76	51	64	Сумма комиссии банка списана с расчетного счета продавца
В день получения товара покупателем			
45	41	3 200	Передан товар курьеру
62	90.1	3 200	Отражена выручка от продажи фена
90.2	45	2 500	Списана стоимость проданного фена
62.Расчеты по авансам	62.Расчеты с покупателями	3 200	Зачтена предварительная оплата товара

Оплата с использованием электронной платежной системы. В настоящее время в России доля безналичных расчетов уверенно растет, включая в себя и расчеты с использованием электронных денег, в частности. Отметим, что на рынке электронных денег прочные позиции уже имеют ряд компаний, такие как Web Money, Яндекс.Деньги и QIWI. Вместе с тем на российский рынок приходят и мировые гиганты – Pay Pal.

Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу) [3].

Оплата с использованием электронной платежной системы является простой и удобной схемой оплаты. Для применения данного способа продавец устанавливает электронный кошелек на своем компьютере, подключая его к системе электронных денег. При этом продавец обязан зарегистрироваться в выбранной платежной электронной системе и заключить посреднический договор с агентством, которое в дальнейшем

будет осуществлять перевод электронных денег.

После оформления заказа денежные средства из электронного кошелька покупателя переводятся в электронный кошелек магазина. Оператор-агент удерживает вознаграждение из средств, поступивших на его счет, до перечисления их на расчетный счет продавца.

### Пример 3

ООО «Медина» продает книги через интернет-магазин (применяет УСН). Приобретение товара производится на условиях стопроцентной предоплаты с применением электронной платежной системы «Яндекс.Деньги». Вознаграждение оператора составляет 2% от суммы электронных денежных средств, поступивших от покупателей. Оператор ежемесячно перечисляет поступившие средства на расчетный счет ООО «Медина».

Покупатель приобрел коллекционное издание «Гарри Поттер» стоимостью 3800 руб. Стоимость услуг по доставке – 500 руб. (в том числе НДС). Учет товара в интернет-магазине ведется по ценам приобретения, фактическая себестоимость составляет 2900 руб.

В бухгалтерском учете отражены следующие проводки (табл. 3):

Таблица 3.

Дебет	Кредит	Сумма	Факт хозяйственной жизни
На дату поступления электронных денежных средств от покупателя			
76	62.Расчеты по авансам	3 800	Поступила предоплата за издание от покупателя
На дату поступления денег на расчетный счет организации			
44	76	76 (3 800 × 0,002)	Отражена сумма вознаграждения
51	76	3 724	Получены денежные средства на расчетный счет организации за вычетом вознаграждения оператора
45	41	2 900	Отражена себестоимость издания
На дату получения издания покупателем			
62.Расчеты с покупателями	90.1	3 800	Отражена выручка от продажи издания
90.2	45	2 900	Списана фактическая стоимость товара
62.Расчета по авансам	62.Расчеты с покупателями	3 800	Зачтена сумма предоплаты
44	60	500	Отражены расходы на доставку издания до покупателя
60	51	500	Оплачены услуги по доставке

Оплата наложенным платежом. Данный способ заключается в том, что после оформления заказа товар высылается покупателю по почте. Оплата производится в торговом отделении непосредственно после получения товара. При этом покупатель дополнительно оплачивает услуги почты, что является доходом почтовой службы.

В случае, если происходит оплата товара наличными, то при получении денежных средств почтовое отделение должно выставить покупателю кассовый чек [4]. Объясняется это тем, что организация, ведущая деятельность по приему платежей физических лиц в счет третьих лиц за реализованную продукцию, обязана применять ККТ [5].

#### Пример 4

Питерская компания ООО «Креатив» продает футболки с выбранным дизайном в розницу через интернет-магазин

(применяет УСН). Покупатель, проживающий в Волгограде, заказал пару футболок на свой домашний адрес Почтой России с наложенным платежом. Стоимость заказа 3000 руб., доставка включена в цену. Сотруднику компании, занимавшегося отправкой товара, были выданы в подотчет из кассы 500 руб. Фактически расходы на отправку согласно квитанции почтового отделения составили 257 руб. Остаток денежных средств сотрудник сдал в кассу организации в день отправления посылки.

Почтовая служба после оплаты покупателем заказа перечислила деньги за товар на расчетный счет ООО «Креатив». Учет товаров в организации ведется по учетным ценам. Покупная стоимость 1 футболки составляет 950 руб.

В бухгалтерском учете отражены следующие проводки (табл. 4):

Таблица 4.

Дебет	Кредит	Сумма	Факт хозяйственной жизни
На дату оформления заказа			
45	41	1 900	Отражена себестоимость отправленного товара
71	50	500	Выданы наличные деньги сотруднику организации
44	71	257	Отражена сумма почтовых расходов
50	71	243	Неиспользованный остаток возвращен в кассу организации
На дату получения заказа покупателем по почте			
62	90.1	3 000	Отражена выручка от продажи
90.2	45	1 900	Списана фактическая стоимость товара
57	62	3 000	Отражено внесение денежных средств в кассу отделения почты
На дату зачисления денежных средств на расчетный счет организации			
51	57	3 000	Денежные средства поступили на расчетный счет фирмы

Такие факторы как глобализация экономических процессов, активное внедрение прогрессивных технологий, значительный рост и ускорение потребления товаров и услуг в обществе, а также все преимущества торговли посредством интернет-магазинов, позволяют сделать вывод о том, что с каж-

дым годом будет расти их количество на просторах Интернета. Существующие в России способы оплаты интернет-покупок уже сформировали определенные способы их отражения в бухгалтерском учете, знание которых обеспечивает возможность соответствовать тенденциям современного общества.

#### Библиографический список

1. *Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»* от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в последней ред. ФЗ 27.06.2011 № 162-ФЗ).
2. *Семенихин, В. В.* Торговля: торговля через интернет-магазин / В.В. Семенихин // *Налоги.* – 2011. – № 32. – С. 31-33.
3. *Федеральный закон «О национальной платежной системе»* от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017).
4. *Письмо Минфина России* от 15.09.2009 №03-01-15/59689.
5. *Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»* от 03.06.2009 №103-ФЗ.

**REFLECTION PROCEDURE IN ACCOUNTING OPERATIONS RELATING  
TO PAYMENT IN ELECTRONIC TRADE**

**S.V. Solodova**, *candidate of economic sciences, associate professor*

**D.D. Onikeichuk**, *student*

**Volgograd state university**

**(Russia, Volgograd)**

***Abstract.** In modern times, an additional impulse to the whole system of economic sciences was given by the accumulation of facts and the practical need to explain the phenomena of names in the field of commodity-money relations. Promotion of trade through the Internet is explained by a number of factors, which are given in the article. In the course of the study, the ways of paying for purchases in electronic commerce were analyzed, the procedure for recording transactions related to the payment of goods in each of the considered methods was disclosed.*

***Keywords:** internet, trade, bank card, electronic payment system, payment, accounting.*