

**Северина С.М.**

преподаватель УО «Полоцкий государственный университет», Беларусь

**Стежкин М.Е.**

студент 5-го курса финансово-экономического факультета группы 06-БК  
УО «Полоцкий государственный университет», Беларусь

## **Проблемы и пути развития учета электронной торговли через Интернет-магазины в Республике Беларусь**

Развитие электронной торговли в Республике Беларусь на современном этапе является необходимым для перехода к качественно иному, более высокому уровню производства и потребления. Электронная торговля – это один из универсальных механизмов для формирования прогрессивной и жизнеспособной экономики. Многие эксперты считают, что мы стоим на пороге новой экономики, которую называют «интернет-экономикой», или «экономикой цифрового мира», эпохи электронного бизнеса.

Характеризуя проблемы электронной торговли в Республике Беларуси следует разделить их на общие, присущие всему миру, и проблемы, свойственные только для нашей страны. В настоящее время ученые-аналитики и эксперты выделяют следующие наиболее актуальные проблемы:

Таблица 1 – Актуальные проблемы развития электронной торговли в Республике Беларусь

Проблема	Суть проблемы
Общие, присущие всему миру проблемы	
1. проблема цифровой наличности и расчетов по Интернету	Ведение электронного (виртуального) бизнеса должно иметь соответствующую систему оплаты - электронную или виртуальную. Технологии цифровой наличности привлекали внимание и как средство реализации микроплатежей. Возникла потребность оплачивать сверхмалые ценности.
2. возврат товара	Руководство сетевых магазинов, как правило, ведет следующую политику: магазин по первому требованию осуществляет возврат денег при отказе клиента от товара, в том числе, и без объяснения причин. На такие расходы руководство магазина идет, чтобы у людей не возникло предвзятого отношения к Интернет – магазинам.
3. доставка	Именно из-за трудностей с доставкой, компании продают в регионах гораздо меньше товаров, чем в центрах. Западный опыт показывает, что Интернет – магазинами в гораздо большей степени пользуются потребители, удаленные от крупных городов.
Проблемы электронной торговли, свойственные для Беларуси	
1. сложившееся мнение о сети Интернет у населения страны	Многие белорусы уверены, что Интернет предназначен, прежде всего, для технически ориентированных людей.
2. отсутствие необходимых достаточно развитых	В первую очередь, это инфраструктура связи.

инфраструктур	
3. незначительная доля расчетов за товары, проданные через Интернет-магазины производится с помощью электронных платежных систем	В западных странах в основном все платежи в Интернете проходят «электронными» деньгами, то есть с помощью электронных платежных систем.
4. обеспечение безопасности	Потенциальная платежная система для белорусского Интернета должна быть предельно защищенной, с низкой себестоимостью, допускать небольшие платежи.
5. дефицит надежных систем доставки товаров	Практически каждый белорусский магазин вынужден держать у себя службу доставки, в то время как за рубежом существуют фирмы, специализированные по доставке товаров, услугами которых выгодно пользуются Интернет – магазины. Отсутствие компаний с такими услугами ограничивает число потенциальных клиентов и, как следствие, прибыль предприятия.
6. практически полное отсутствие информации о внедрении информационных технологий	В связи с практически полным отсутствием данных и прогнозов о состоянии рынка развивающимся компаниям приходится делать свои оценки, проводить собственные исследования.

Особенность он-лайн торговли - это различные удобные для покупателей системы расчетов, а также доставки товаров, что в свою очередь определяют порядок учета данных хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Выбор формы оплаты зависит от специфики торговли, вероятных покупателей и других факторов. На сегодняшний день можно выделить следующие варианты оплаты товаров, приобретенных через виртуальный магазин: расчеты наличными денежными средствами, оплата банковским или почтовым переводом, оплата пластиковыми карточками (VISA, MasterCard и др.), оплата товара с помощью «электронных денег» (с помощью одной из онлайн-платежных систем).

Остановимся на особенностях расчетов посредством электронных платежных систем. Отметим, что в интернете существует множество платёжных систем. Самые распространенные среди них:

1. Крупнейшие мировые платёжные системы - PayPal и Authorize.net. Это универсальные системы, насчитывающие сотни тысяч пользователей и обрабатывающие все виды платежей.

2. Egold.com - особенно эффективна для проведения международных платежей, так как счета пользователей не привязаны к какой либо национальной валюте.

3. Webmoney.ru - одна из первых систем рынка электронных платежей на территории СНГ. Учетная система WebMoney Transfer обеспечивает проведение расчетов в реальном времени посредством учетных единиц - титульных знаков WebMoney.

Сравнительно недавно и в Беларуси появилась платёжная система. EasyPay - это совместный проект «Белгазпромбанка» и интернет-провайдера «Открытый Контакт». Назначение системы EasyPay - осуществление быстрых

микроплатежей в интернете. EasyPay действует только на территории Республики Беларусь и использует электронные деньги в качестве платежного средства. Недостатком этой системы является слабая степень интеграции с существующими лидерами в области интернет-платежей.

Рассмотрим порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с реализацией товаров через Интернет-магазин посредством систем электронных платежей.

Для осуществления расчётов с помощью системы электронных платежей EasyPay, как ранее было отмечено применяемой в Беларуси, Интернет-магазину сначала следует:

1. заполнить заявление и осуществить акцепт договора публичной оферты (заключить договор) с Процессинговым центром осуществить акцепт договора публичной оферты с Банком;
2. зайти на ящик электронной почты, который Абонент указал при регистрации, и там завершить регистрацию, перейдя по ссылке, присланной системой;
3. получить Идентификатор (номер) электронного кошелька, пароль для входа на операционную страницу, многократный контрольный код.

Покупка товара в интернет-магазине при данном способе расчётов происходит по следующему алгоритму:

- 1) покупатель подает заявку на покупку определённого товара на сайте или звонит в офис интернет-магазина по указанному на сайте телефону;
- 2) сотрудник интернет-магазина обрабатывает заявку, проверяет наличие товара. Подтверждает заявку. После этого покупателю сообщается номер электронного кошелька, на который должны поступить электронные деньги. Он должен быть также зарегистрирован в системе электронных платежей;
- 3) покупатель оплачивает стоимость товара путём перечисления электронных денег со своего кошелька на кошелек интернет-магазина. Оплата происходит практически моментально и плательщик в режиме реального времени может проверить текущее состояние платежа: принял ли продавец его деньги или нет;
- 4) деньги Интернет-магазину переводятся на счет в клиентском банке;
- 5) после поступления денег на электронный кошелек продавец осуществляет доставку товара покупателю.

В целом, учет операций по реализации товаров через интернет-магазин регулируется следующими основными нормативно-правовыми актами Республики Беларусь: Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Минфина РБ от 30.05.2003 № 89 (с изм. и доп.), Методическими рекомендациями по документальному оформлению и учету товарных операций в розничной торговле и общественном питании,

утвержденными Приказом Министерства торговли Республики Беларусь 09.04.2007 № 74 (с изм. и доп.).

Порядок отражения операций по реализации товаров зависит от вида торговли (оптовая или розничная) и от метода признания выручки: по мере оплаты товаров или по мере их отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов. Так как основными покупателями интернет-товаров в Республике Беларусь являются физические лица, то рассмотрим методику учета товарных операций в виртуальных магазинах, осуществляющих розничную торговлю.

В Методических рекомендациях по документальному оформлению и учету товарных операций в розничной торговле и общественном питании отсутствуют конкретные рекомендации по отражению реализации товаров через Интернет-магазины, в том числе касающиеся применения различных способов расчетов за товары в Интернет-магазинах.

Таким образом, несмотря на свое удобство, данный способ расчетов на законодательном уровне в Республике Беларусь фактически никак не урегулирован. В этой связи на практике возникают вопросы, которые приходится самостоятельно решать бухгалтерам виртуальных магазинов. Нами ниже предложена методика отражения хозяйственных операций по реализации товаров через Интернет-магазины с использованием системы электронных платежей EasyPay:

Таблица 2 - Корреспонденции счетов по учету реализации товаров через Интернет-магазины с использованием системы электронных платежей EasyPay

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт
Перечислено вознаграждение за регистрацию и открытие электронного кошелька в системе электронных платежей EasyPay	76	51
Начислено вознаграждение за регистрацию и открытие электронного кошелька в системе электронных платежей EasyPay	97	76
Отнесена часть расходов за регистрацию и открытие электронного кошелька в системе электронных платежей EasyPay на издержки обращения (ежемесячно в течение срока договора)	44/2	97
отражена выручка от реализации за электронные деньги	57/5	90
начислена сумма вознаграждения, взимаемого процессинговым центром, согласно договору	44/2	76/8
поступили на расчетный счет денежные средства за реализованный товар за вычетом вознаграждения	51	57/5
списана сумма вознаграждения, взимаемого процессинговым центром, согласно договору	76/8	57/5
списана цена реализованного товара	90/2	41/2
методом «красное сторно» списана сумма НДС в цене на реализованный товар	90/2	42/3
методом «красное сторно» списана торговая наценка на реализованный товар	90/2	42/1
начислен НДС на реализованный товар	90/3	68
списаны издержки обращения, приходящиеся на реализованный товар	90	44/2
отражен финансовый результат от реализации товара (прибыль)	90/9	99

Как видно из выше представленной таблицы, мы рекомендуем к счёту 57 открыть отдельный субсчёт 5 «Переводы в пути по электронному кошельку». Следовательно, реализацию за электронные деньги, на наш взгляд, следует отражать корреспонденцией Дт 57/5 Кт 90, так как покупатель оплатил покупку, однако денежные средства за реализованный товар ещё не поступили на расчётный счёт, а находятся на электронном кошельке интернет-магазина. На следующем этапе с электронного кошелька деньги будут перечислены на расчётный счёт за вычетом вознаграждения Дт 51 кт 57/5. Для бухгалтерского учета взаиморасчетов с платёжными системами, на наш взгляд, целесообразно открыть к счёту 76 субсчёт 8 "Расчеты с платёжными системами", поскольку они выступают посредниками в проведении расчетов. Вознаграждение, уплачиваемое агенту, включается в издержки обращения и будет отражаться на субсчёте 2 «Издержки обращения» счёта 44.