

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

2.1. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С НИМИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО И РСБУ

Белавин А.В., аспирант кафедры бухгалтерского учета Московского экономико-финансового института

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

В настоящей статье рассматривается вопрос учета и классификации электронных денежных средств с использованием расчетных инструментов, содержащихся в российских стандартах бухгалтерского учета, но не противоречащих требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Приведен правовой анализ указанного термина с точки зрения как международного, так и российского законодательства, с выводом основополагающих критериев для последующего бухгалтерского учета. Сформулирован вывод относительно выбора способа учета электронных денежных средств в виртуальном кошельке.

Сейчас практически повсеместно для расчетов между контрагентами, особенно в среде малых и средних предприятий, применяются электронные терминалы и другое специальное оборудование, что позволяет при минимальных временных затратах передавать максимум информации не только в пределах одного региона, государства, но и в транснациональных масштабах.

В опубликованном в 1998 г. докладе «Об электронных деньгах» Европейского центрального банка электронные деньги определяются как «электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения транзакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя» [7, с. 4]. Позднее данное определение было уточнено в директиве Европейского парламента и Совета «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» от 18 сентября 2000 г. №2000/46/ЕС, согласно которой электронные деньги есть денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, хранимая на электронном устройстве; эмитируемая после получения денежных средств в размере не менее объема, принимаемых на себя обязательств; принимаемая в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами [4, с. 2].

Данное определение раскрывает как юридическую, так и экономическую сущность рассматриваемого понятия, а его регулятивная составляющая устанавливает жесткие нормы в отношении объема эмиссии электронных денег (объем выпущенных в обращение обязательств банка не может быть больше суммы денежных средств, полученных при их выпуске), исключая таким образом возможность эмиссии необеспеченных денег.

Обращение в Российской Федерации электронных денег регулируется Федеральным законом «О нацио-

нальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ Согласно его положениям, осуществление расчетов электронными деньгами требует заключения соглашения с оператором электронных платежных систем (ЭПС) (п. 1 ст. 4 и п.1 ст. 9 Закона №161-ФЗ) [2, с. 5]. Все юридические лица или предприниматели обязаны при использовании электронных средств платежей пройти идентификацию. Таково требование п. 7 ст. 10 Закона №161-ФЗ, и направлено оно на исполнение другого федерального закона – «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ [1, с. 6].

Для осуществления расчетов с использованием электронных средств применяется электронный кошелек, который с точки зрения владельца представляет собой уникальный идентификатор и интерфейс взаимодействия с системой, позволяющие контролировать средства, осуществлять платежи. 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 предоплаченных карт.

Как правило, чтобы пополнить виртуальный кошелек, пользователь осуществляет безналичное перечисление на расчетный счет администратора сети с указанием реквизитов виртуального счета. Очевидно, что вывод денег из кошелька возможен аналогичными способами. Достаточно оформить заявку на интернет-сайте электронной платежной системы.

Использование в текущей деятельности малыми и средними предприятиями электронных расчетов позволяет значительно снизить транзакционные издержки, что является одним из главных факторов для выживаемости малых и средних предприятий (МСП) на рынке. Применение электронной наличности МСП позволит выходить на международные рынки и контактировать с контрагентами предоставляющие аутсорсинговые услуги на расстоянии, что значительно сокращает издержки и позволяет и открывает новые рынки сбыта для товаров или услуг. Таким образом стабильность малого либо среднего предприятия на рынке значительно возрастает.

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. 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 [3, с. 3]. 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 (держателя).

Считается, что со временем электронные деньги на базе карт могут вытеснить традиционную наличность и чеки, тогда как электронные деньги на основе сетей заменят кредитные карты, а также возьмут на себя расчетные функции в обход центральных банков [5, с. 151].

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), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Использование электронных расчетов особенно важно для тех малых и средних предприятий, основным полем деятельности которых является торговля, либо оказание услуг через интернет. Именно в интернет-торговле основная доля участников сохраняется за представителями МСП.

Правовой подход, рассматривающий функционирование электронных денег как совокупности правовых отношений, в соответствии с которым электронные деньги определяются как денежное обязательство эмитента, а в процессе обращения выступают как денежное требование к нему, позволяют провести аналогии между электронными деньгами и дорожными чеками, векселями или беспроцентным займом [6, с. 207].

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, что сокращает цепочку участников сделки и уменьшает транзакционные издержки, что особенно важно для МСП. Единица электронной наличности – это финансовое обязательство. Важнейшим свойством электронной наличности выступает обеспечиваемая ею анонимность платежей. Администратор ЭПС 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 (при их выводе из электронной платежной системы) 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.

Вместе с тем, не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями:

- осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми 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.

Кроме того, неправильно относить к электронным денежным средствам традиционные банковские платежные карты, интернет-банкинг, подарочные сертификаты, телефонные и топливные карты. Это объясняется тем, что при расчетах электронными деньгами используется консолидированный банковский счет эмитента электронных денег, а не карточные или текущие счета пользователей. Учет электронных денег осуществляется без открытия банковского счета. Более правильным будет даже сравнение электронных денег с наличными деньгами.

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 ЭПС 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 отчетности. Значит, электронные деньги – это не наличные деньги и не вклады до востребования, это не денежные средства, определяемые таковыми международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В связи с этим рассмотрим возможность классификации их в качестве денежных эквивалентов.

Здесь 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, 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 и наиболее удобен для МСП. При акцепте договора оферты администратора платежной системы и сопутствующем этому пополнении электронного кошелька организация по сути совершает авансовый платеж, представленный в виде записей в электронной форме. Подтверждением тому выступает традиционная выписка обслуживающего организацию учреждения 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 расчетных операций, проводимых посредством электронных денег, в данном случае видится счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Причем для обособленного учета электронных расчетов к нему целесообразно открыть и 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 не 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. 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».

Предлагается характеристику счета 56 «Электронные инструменты расчетов» в Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций изложить в следующей редакции:

«Счет 56 «Электронные инструменты расчетов» предназначен для обобщения информации о наличии и движении электронных денежных средств в виртуальных кошельках организации, открытых в электронных платежных системах.

По дебету счета 56 «Электронные инструменты расчетов» отражается поступление (ввод) электронных денежных средств в виртуальные кошельки организации. По кредиту счета 56 «Электронные инструменты расчетов» отражается списание (вывод) электронных денежных средств из виртуальных кошельков организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет виртуального кошелька организации и обнаруженные при проверке выписок оператора электронной платежной системы, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Операции по расчетам электронными денежными средствами отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок оператора электронной платежной системы по виртуальному кошельку и приложенных к ним расчетных документов.

Аналитический учет по счету 56 «Электронные инструменты расчетов» ведется по каждому эмитенту электронных денежных средств и каждому виртуальному кошельку, открытому в электронной платежной системе».

Только такая позиция в отношении классификации и учета электронных расчетных инструментов не противоречит требованиям МСФО (IAS), а также предполагает представление информации о поступлении и выбытии электронных денег организации в отчете о движении денежных средств наряду с иными денежными эквивалентами и является оптимальным механизмом для учета электронных денежных средств в деятельности малых и средних предприятий.

Литература

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 авг. 2001 г. №115-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О национальной платежной системе [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью [Электронный ресурс] : директива Европейского парламента и Совета от 18 сент. 2000 г. №2000/46/ЕС.
5. Грачева М. Центральные банки в эпоху электронных денег [Текст] / М. Грачева // Мировая экономика и международные отношения. – 2002. – №3.
6. Современная интерпретация понятия «электронные деньги: модель денежных обязательств [Текст] // Деньги и кредит. – 2002. – №9.
7. European central bank report on electronic money. Frankfurt-am-Main, 1998.

Ключевые слова

Международные стандарты финансовой отчетности; малые и средние предприятия; российские стандарты бухгалтерского учета; электронные деньги; план счетов; глобализация финансовых рынков.

Белавин Александр Витальевич

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность. Электронные денежные средства являются неотъемлемой частью современной экономики и информационного общества в целом. Научно-техническая революция и применение глобальной сети Интернет открывают простор не только для мгновенного обмена информацией, но и для использования денежных средств в электронном виде. Интеграция российской экономики в международную как для корпоративных, так и для индивидуальных пользователей электронной наличности невозможна без адаптации и приведения отечественного законодательства и правил учет к международным стандартам.

Практическая значимость состоит не только в проведенном анализе самого понятия «электронные денежные средства» с позиции как российского, так и международного законодательства, но и в выработке рекомендаций для учета, не противоречащих требованиям международных стандартов финансовой отчетности

Заключение. Статья полностью соответствует требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и рекомендуется к печати.

Суйц В.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.