

Электронные платежи: учет и налогообложение

Ключевые слова:

электронные деньги, электронный кошелек, платежная карта

Практически каждый из нас сталкивается с предложениями различных сайтов оплатить товары, работы, услуги электронными деньгами. Кроме того, многие компании заводят электронные кошельки для расширения бизнеса и привлечения новых клиентов.

Е.В. Орлова**Определение понятий. Порядок расчета электронными деньгами**

Определение электронных денежных средств (ЭДС) дано в п. 18 ст. 3 Закона № 161-ФЗ [1]. Это деньги, предварительно предоставленные клиентом — физическим лицом или организацией оператору ЭДС (банку или кредитной организации лично либо через банковского платежного агента) без открытия банковского счета для исполнения денежных обязательств перед третьими лицами.

Не являются электронными денежными средствами, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестицион-

ными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций.

Электронные деньги обращаются с помощью электронных средств платежа (ЭСП), которые позволяют клиенту дать распоряжение оператору ЭДС на их перевод. К ним, в частности, относятся электронные кошельки и предоплаченные платежные карты [1, п. 19 ст. 3].

Установлено три вида ЭСП для проведения расчетов электронными деньгами (табл. 1).

Организация может быть как получателем, так и плательщиком ЭДС, если их получатель — физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем (табл. 2).

Алгоритм действий при использовании электронного кошелька

Шаг 1. Заключение договора клиента с оператором ЭДС либо с его агентом.

Шаг 2. Открытие электронного кошелька. Электронный кошелек пополняется только с банковского счета компании [1, п. 3 ст. 7]. Взносы наличными денежными средствами недопустимы.

Шаг 3. Сообщение в ИФНС об использовании КЭСП. На это отводится 7 рабочих дней с даты открытия электронного кошелька [2, ст. 6.1, подп. 1 п. 2 ст. 23]. Сделать такое сообщение надо по форме № С-09-1 «Сообщение об открытии (закрытии) счета (лицевого счета), о возникновении права (прекращении права) использовать корпоративное электронное средство платежа (КЭСП)» в листе В (приложение № 1 к приказу ФНС России от 09.06.2011 № ММВ-7-6/362@, в ред. от 21.11.2011 № ММВ-7-6/790@).

Шаг 4. Учет оператором ЭДС денежных средств, предоставленных компанией. Учет ведется путем формирования записи о размере обязательств оператора ЭДС перед

↓ Табл. 1. Виды электронных средств платежа

Электронное средство платежа	Описание	Назначение
Неперсонифицированное	Не предполагает идентификацию клиента. Максимальный остаток ЭДС в любой момент — 15 000 руб., а месячный лимит по обороту — 40 000 руб. [1, части 4, 5 ст. 10]	Для физических лиц — не более 15 000 руб. с учетом ограничений по обороту
Персонифицированное	Идентификация клиента обязательна. Максимальный остаток ЭДС в любой момент — не более 100 000 руб. либо эквивалентная сумма в иностранной валюте по официальному курсу Банка России [1, ч. 2 ст. 10].	Для физических лиц при перечислении сумм свыше 15 000 руб. с учетом ограничений по остатку
Корпоративное	Идентификация каждого перевода клиента обязательна. Максимальный остаток ЭДС на конец рабочего дня — не более 100 000 руб. либо эквивалентная сумма в иностранной валюте по официальному курсу Банка России [1, ч. 7 ст. 10]. Количество операций в день с электронными деньгами — неограниченно. Возможно заключение договоров с несколькими платежными системами или нескольких договоров с одной платежной системой	Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений по остатку

клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее — остаток ЭДС). Оператор не может предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС. Он также не вправе осуществлять начисление процентов на остаток ЭДС или выплачивать любое вознаграждение клиенту [1, части 4, 5, 6 ст. 7].

Шаг 5. Электронные транзакции. Перевод электронных денеж-

ных средств осуществляется на основании распоряжений компании в пользу получателей средств в порядке, установленном Законом № 161-ФЗ и предусмотренном договором между клиентом и оператором.

Шаг 6. Вывод денег из электронного кошелька.

Остаток (часть) ЭДС может быть по распоряжению клиента зачислен или переведен только на его банков-

ский счет. Для этого компания должна иметь банковский счет, открытый у оператора, или предоставить оператору информацию о своем счете [1, части 22, 23 ст. 7].

Вывод денег из электронного кошелька, минуя банковский счет, запрещен.

Шаг 7. Сообщение в ИФНС о прекращении права использования КЭСП. Его нужно представить

↓ Табл. 2. Порядок расчетов электронными деньгами

Статус компании	Операция
Получатель ЭДС	Получение средств от покупателей – физических лиц, как персонифицированных, так и неперсонифицированных
	Пополнение электронного кошелька со своего банковского счета
	Зачисление или перевод на банковский счет компании от оператора ЭДС сумм, превышающих 100 000 руб.
	Возврат подотчетным лицом, имеющим электронный кошелек, неистраченной части аванса
Плательщик ЭДС	Перечисление средств покупателям – физическим лицам, имеющим электронные кошельки, за возвращенный товар
	Перевод вознаграждений физическим лицам, работающим с компанией по гражданско-правовым договорам
	Перевод дивидендов в электронные кошельки учредителей компании
	Перевод заработной платы или аванса на командировочные расходы сотрудникам компании, имеющим электронные кошельки
	Перечисление средств подотчетному лицу, имеющему электронный кошелек, для приобретения товаров (работ, услуг)
	Вывод средств из электронного кошелька на свой банковский счет
	Взыскание налоговым органом недоимки по налогам, пеней и штрафов

» В случае превышения установленного ограничения по остатку ЭДС оператор спишет излишек на банковский счет компании без ее распоряжения.

в течение 7 рабочих дней с даты закрытия электронного кошелька [2, подп. 1 п. 2 ст. 23].

Бухгалтерский учет и налогообложение

Использование ЭДС приравнено Законом № 161-ФЗ к безналичным расчетам, поэтому в бухгалтерском учете транзакции в электронном кошельке показываются как движение обычных денежных средств.

Для этого к счету 55 «Специальные счета в банках» открывается отдельный субсчет (например, 55, субсчет «ЭДС»). Аналитический учет на нем нужно вести по каждой платежной системе и (или) по виду электронных денег, что должно быть отражено для целей бухгалтерского учета в учетной политике компании (пункты 4, 8 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н).

Не рекомендуем использовать для расчетов электронными деньгами имеющиеся в Плане счетов резервные счета 53 или 54.

Отметим также, что за вывод денег из «кошелька» оператор взимает комиссию [1, подп. 1 п. 12], которая учитывается в составе прочих рас-

ходов (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н). Ведь это обычное вознаграждение посредника.

Для целей налогового учета форма, в какой компания получает выручку или оплачивает услуги: через расчетный счет, наличными или электронными деньгами, — значения не имеет.

Налог на прибыль. Сумма ЭДС, поступивших от покупателя до передачи товара, является предоплатой и не признается доходом компании [2, подп. 1 п. 1 ст. 251].

Выручка (за вычетом НДС) на дату перехода к покупателю права собственности на товар включается в состав доходов на основании отгрузочных документов [2, п. 1 ст. 249, п. 1 ст. 248, абзац первый п. 3 ст. 271].

Комиссионное вознаграждение оператора (за вычетом НДС) [1, подп. 1 п. 12 ст. 5] компания вправе учесть в составе прочих расходов на дату утверждения отчета оператора [2, подп. 3 п. 1 ст. 264, подп. 3 п. 7 ст. 272].

Конечно, такие расходы можно учесть при условии соблюдения требования п. 1 ст. 252 НК РФ об их обоснованности, документальном подтверждении и направленности расходов на получение дохода.

НДС. При получении предоплаты у компании возникает налоговая база по НДС в сумме, уплаченной покупателем [2, подп. 2 п. 1 ст. 167]. На дату отгрузки товара сумма НДС, исчисленная с предоплаты, принимается к вычету [2, п. 8 ст. 171, п. 6 ст. 172].

Услуги оператора облагаются НДС в общем порядке. Это связано с тем, что данная операция не является банковской, поэтому на нее не распространяется освобождение от этого налога, предусмотренное подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

Вычет НДС со стоимости таких услуг компания осуществляет в общеустановленном порядке при соблюдении требований п. 2 ст. 171, п. 1 ст. 172 НК РФ.

НДФЛ. При выплате дохода физическому лицу (например, по договорам гражданско-правового характера) с использованием электронного кошелька компания — налоговый агент должна удержать и перечислить в бюджет НДФЛ [2, п. 1 ст. 24, п. 1 ст. 210, п. 1 ст. 226]. Однако

» Налоговые органы вправе взыскивать налоги, сборы, пени, штрафы с электронных кошельков и блокировать счета владельцев.

возникает трудность в определении даты перечисления налога в бюджет.

Согласно п. 6 ст. 226 НК РФ налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках, а в иных случаях — не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода.

Счетами согласно п. 2 ст. 11 НК РФ признаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства. Поскольку расчеты в электронных платежных системах осуществляются не на основе



договора банковского счета, а договора с оператором, который, по сути, является агентским договором (ст. 1005 ГК РФ), электронный кошелек не подпадает под понятие счета, используемого в налоговом законодательстве.

Таким образом, при выплате дохода физическому лицу с использованием электронного кошелька компания может перечислить в бюджет НДФЛ с суммы вознаграждения в день, следующий за днем перевода электронных денег.

Пример.

Организация «Альфа», торгующая компьютерными играми в Интернете, зачислила 19 марта 2012 г. в свой электронный кошелек 40 000 руб.

Этим же числом в него зачислен платеж от покупателя Иванова А.А. в сумме 1770 руб., в том числе НДС — 270 руб., за компьютерные игры, которые ему доставили 21 марта.

22 марта 2012 г. организация «Альфа» (заказчик) через электронный кошелек выплатила вознаграждение по договору на оказание услуг, заключенному с гражданином Петровым Д.С. (исполнитель). Сумма договора — 25 000 руб. Комиссия оператора составила 218 руб.

Оператор ЭДС — небанковская организация.

Вышеуказанные операции были отражены в бухгалтерском учете организации «Альфа» следующими записями:

19 марта

Дт 55, субсчет «ЭДС», Кт 51 — 40 000 руб. — перечислены денежные

средства в электронный кошелек на основании платежного поручения, выписки банка и извещения оператора о зачислении средств;

Дт 55, субсчет «ЭДС», Кт 62, субсчет «Авансы полученные», — 1770 руб. — поступил аванс от покупателя Иванова А.А. на основании извещения оператора о зачислении средств;

Дт 76, субсчет «НДС», Кт 68, субсчет «НДС», — 270 руб. — исчислен НДС с аванса, поступившего от покупателя Иванова А.А. на основании счета-фактуры на аванс;

21 марта

Дт 62 Кт 90, субсчет «Выручка», — 1770 руб. — отгружены компьютерные игры покупателю Иванову А.А. на основании товарной накладной;

Дт 90, субсчет «НДС», Кт 68, субсчет «НДС», — 270 руб. — исчислен НДС со стоимости компьютерных игр, отгруженных покупателю Иванову А.А., на основании счета-фактуры;

Дт 62 Кт 62 — 1770 руб. — зачтен аванс покупателя Иванова А.А. на основании бухгалтерской справки;

Дт 68, субсчет «НДС», Кт 76, субсчет «НДС» — 270 руб. — принят к вычету НДС с аванса, поступившего от покупателя Иванова А.А., на основании счета-фактуры на аванс.

В целях упрощения примера списание покупной стоимости компьютерных игр не рассматривается.

22 марта

Дт 44 Кт 76 — 25 000 руб. — отражена стоимость услуг, оказанных Петровым Д.С. по договору на оказание услуг на основании акта сдачи-приемки услуг;

Дт 76 Кт 68, субсчет «НДФЛ», — 3250 руб. — удержан НДФЛ из вознаграждения Петрова Д.С. на основании налогового регистра по учету доходов и налога на доходы физических лиц (НДФЛ);

Дт 68, субсчет «НДФЛ», Кт 51 — 3250 руб. — перечислен НДФЛ в бюджет с расчетного счета на основании платежного поручения и выписки банка;

Дт 76 Кт 55, субсчет «ЭДС», — 21 750 руб. — переведены электронные деньги Петрову Д.С. за вычетом удержанного НДФЛ, на основании извещения оператора о списании средств;



Дт 91, субсчет «Прочие расходы», Кт 60 — 184,75 руб. — комиссия оператора включена в состав прочих расходов на основании извещения оператора о списании средств;

Дт 19 Кт 60 — 33,25 руб. — отражен НДС со стоимости комиссионного вознаграждения оператора на основании его счета-фактуры;

Дт 60 Кт 55, субсчет «ЭДС», — 218 руб. — оплачена комиссия оператора на основании извещения оператора о списании средств. ■■■

Литература

1. О национальной платежной системе: федер. закон Рос. Федерации от 27 июня. 2011 г. № 161-ФЗ // Рос. газ. 2011. 30 июня (№ 139).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и вторая от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.).

об авторе



Е. В. Орлова

директор департамента внутреннего аудита ООО «Комо»
avtor 5@npip.ru