

0-793652

На правах рукописи



**ТРЕТЬЯКОВА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА**

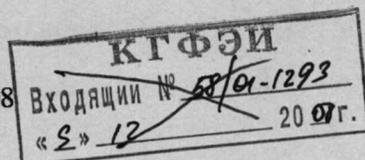
**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СЕТИ  
ИНТЕРНЕТ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Санкт-Петербург – 2008



Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов»

Научный руководитель - доктор экономических наук,  
профессор **Жамила Гареевна Леонтьева**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук,  
профессор **Михаил Львович Пятов**  
кандидат экономических наук,  
профессор **Алла Павловна Калинина**

Ведущая организация - Негосударственное образовательное  
учреждение высшего профессионального  
образования «Санкт-Петербургский институт  
внешних экономических связей,  
экономики и права»

Защита состоится «28» сентября 2008 г. в \_\_\_\_\_ часов на заседании диссертационного совета Д 212.237.06 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» по адресу: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21, ауд. \_\_\_\_\_.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

Автореферат разослан «21» ноября 2008 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета



НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000802343

Е.Б. Капралова

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Интенсивное развитие информационных технологий вызвало появление нового вида экономической деятельности – электронной коммерции, позволяющей значительно повысить эффективность бизнес-процессов за счет осуществления всех или части транзакций в сети Интернет. Получаемые в результате проведения бизнес-процессов в сфере электронной коммерции преимущества, самым значимым из которых, несомненно, является преодоление ограничений, связанных с территориальной удаленностью сторон по сделке друг от друга, а также возможностью поставки ряда традиционных товаров, работ и услуг в новой электронной форме, вызвало бурный рост этого явления в последние 15-20 лет.

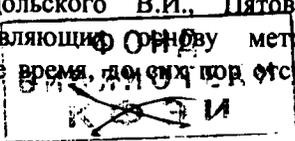
В свете наметившихся тенденций новое значение приобрел вопрос формирования эффективной системы учетно-информационного обеспечения управления торговыми операциями в сети Интернет, адекватной современным требованиям и условиям деятельности организаций.

Наличие законодательного вакуума вокруг понятий «электронная коммерция», «торговля в сети Интернет», «информационный продукт», препятствует однозначному их восприятию и оказывает негативное влияние на четкую их классификацию и организацию бухгалтерского учета. До сих пор не разработана методика учета расчетов с использованием электронных денег. Требуют решения вопросы документального оформления торговых операций в сети Интернет. Спорным и неопределенным остается место цифрового информационного продукта в системе счетов бухгалтерского учета. Не решены вопросы инвентаризации электронных товаров. Нуждается в совершенствовании система формирования сегментной информации об электронной торговле, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Решение этих проблем предполагает переосмысление ряда традиционных понятий и сложившихся методик учета.

Актуальность этих вопросов, их недостаточная теоретическая разработанность и особая практическая значимость в современных условиях экономической деятельности обусловили выбор темы диссертационного исследования, постановку его цели и задач.

**Степень разработанности научной проблемы.** Концептуальные подходы к решению рассматриваемой проблемы изложены в научных трудах: Ивашкевича В.Б., Кондракова Н.П., Мельник М.В., Палия В.Ф., Патрова В.В., Петровой В.И., Подольского В.И., Пятова М.Л., Соколова Я.В. и других, - составляющих основу методологии бухгалтерского учета в России. В то же время, до сих пор отсутствуют



комплексные исследования, охватывающие совокупность общеэкономических, правовых и учетных аспектов торговых операций в сети Интернет. В учетной литературе встречается лишь отрывочная информация, затрагивающая отдельные вопросы электронных торговых операций. В связи с этим, вопрос организации бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет на основе комплексного подхода представляется особенно важным.

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационной работы состоит в разработке научных и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет в соответствии с современными требованиями.

Такая целевая направленность исследования обусловила необходимость решения следующих задач:

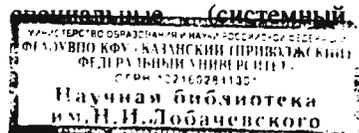
- исследовать сущность электронной коммерции и информационного продукта и разработать их классификации, служащие основой организации бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет;
- внести рекомендации по бухгалтерскому учету расчетов с применением электронных денег;
- разработать рекомендации по совершенствованию документального оформления электронных торговых операций;
- сформулировать предложения о порядке учета цифрового информационного продукта;
- разработать учетные модели торговых операций в сети Интернет;
- разработать рекомендации по представлению информации об электронной торговой деятельности организаций в бухгалтерской отчетности.

**Объектом исследования** явились коммерческие организации г.Санкт-Петербурга, осуществляющие торговлю в сети Интернет.

**Предметом исследования** является совокупность теоретических, методологических, правовых и практических вопросов организации бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет.

**Теоретической и методологической основой исследования** послужили труды отечественных и зарубежных ученых и практиков по проблемам бухгалтерского учета внешнеторговых операций, торговых операций в электронной коммерции; законодательные и нормативные документы; международные стандарты финансовой отчетности; учетные данные и финансовая отчетность коммерческих организаций.

В процессе диссертационного исследования применялись общенаучные (анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, абстрагирование, моделирование) и сравнительный, функциональный) методы.



**Научная новизна работы** заключается в постановке вопросов, теоретическом обосновании и разработке комплекса научных и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет, обеспечивающих создание необходимого информационного обеспечения управления ими и повышение эффективности деятельности российских организаций.

В ходе исследования были получены следующие **наиболее существенные результаты, обладающие научной новизной:**

1. применительно к целям бухгалтерского учета установлены отличительные черты электронной и традиционной коммерции, уточнено определение информационного продукта, разработаны их классификации, положенные в основу организации бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет;

2. разработана методика бухгалтерского учета расчетов с применением электронных денег при внутренней и внешней электронной коммерции;

3. внесены предложения по составу, содержанию и порядку документооборота первичной учетной документации в электронной коммерции;

4. определено место цифровых (электронных) продуктов в действующей системе счетов бухгалтерского учета, даны рекомендации по инвентаризации объектов в электронном виде, предложена унифицированная форма для учета цифровых (электронных) продуктов;

5. разработаны обобщающие и частные учетные модели внутренней и внешней торговли товарами в сети Интернет;

6. теоретически обоснован новый критерий выделения сегментной информации, разработаны система аналитического учета для организации-экспортера и форма представления информации по сегментам об электронной торговой деятельности организаций в бухгалтерской отчетности.

**Практическая значимость исследования** заключается в разработке основных направлений и конкретных рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет. Реализация разработанных рекомендаций способствует повышению качества информации о таких операциях в учете и отчетности коммерческих организаций, являющейся основой для принятия управленческих решений.

**Апробация результатов диссертационного исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования нашли отражение в опубликованных работах диссертанта, а также обсуждались и получили одобрение на научных сессиях профессорско-

преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов.

Основные положения экспериментально апробированы и внедрены в практику деятельности ООО «Максидом» и ЗАО «Аудиторско-консалтинговая группа «HLB Прайм Эдвайс», что подтверждается соответствующими справками.

**Публикации.** Основные положения работы изложены в 11 публикациях общим объемом 3,32 п.л.

**Структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

### **1. Экономическая сущность электронной коммерции и информационного продукта и их классификация.**

Стремительное развитие электронных технологий и их активное внедрение в хозяйственную деятельность организаций способствовали возникновению и широкому распространению электронной коммерции (ЭК). ЭК позволяет предлагать товар и его доставку продавцом, поиск, заказ, получение и оплату товара с использованием разнообразных видов электронных технологий. Аналогично может осуществляться ЭК работами и услугами.

Большинство ученых сходятся во мнении, что в отличие от традиционной торговли, ЭК обеспечивает экономию затрат за счет, в частности, быстрого выхода на рынок, возможности круглосуточной работы и мгновенного отклика на запросы потребителей, невысокой стоимости маркетинговых мероприятий, упрощения поиска необходимого ассортимента товаров (работ и услуг), наличия полной информации о каждом товаре (работе, услуге) и персонализации взаимодействия с покупателем. Вместе с тем, проведенное исследование показывает, что достижение и повышение эффективности ЭК предполагает наличие достаточного и упорядоченного учетно-информационного ее обеспечения, позволяющего определенным группам пользователей принимать обоснованные решения. С этой целью в диссертации исследовались экономическая сущность ЭК, ее классификация и отличия от традиционной торговли, оказывающие влияние на организацию бухгалтерского учета.

Существующие в экономической литературе подходы к определению ЭК различаются в зависимости от признания ее в качестве вида экономической деятельности или сделки, исключительно коммерческой

деятельности или деятельности, выходящей за рамки этой формы экономической деятельности, и вида средств реализации взаимоотношений субъектов в ЭК. Поддерживая мнение отдельных ученых, опирающихся на активное внедрение электронных технологий в коммерческую, направленную на получение прибыли, деятельность и распространение ее на взаимоотношения коммерческих организаций с государственным сектором (некоммерческую деятельность), считаем что в широком смысле слова ЭК – это предпринимательская и тесно связанная с ней непредпринимательская деятельность, осуществляемая в принципиально новой электронной форме. В диссертации обосновывается, что одним из видов ЭК является торговая деятельность организаций, осуществляемая с использованием электронных технологий (электронная торговля).

Сравнение традиционного и электронного торговых циклов, а также используемых носителей информации при осуществлении торговых операций традиционным и электронным способами позволяет сделать вывод о том, что электронная торговля (ЭКТ) основана на структуре традиционной торговли. При этом различие состоит в способах получения и передачи информации и форме передаваемых товаров, работ и услуг.

В частности, в ЭКТ в качестве объекта продажи может служить наряду с товарами, (работами, услугами) цифровой информационный продукт, а в качестве документа – электронный документ, заверенный электронной цифровой подписью, и в отличие от традиционных средств доставки (железная дорога, самолеты и др.) – электронные каналы доставки. Поэтому организация бухгалтерского учета ЭКТ в целом аналогична ее системе при традиционной торговле. Различия в бухгалтерском учете обуславливаются особенностями используемых электронных технологий (ЭТ), территориальными границами торговой деятельности, предметом и объектом сделки. Особенности ЭТ оказывающие влияние на организацию бухгалтерского учета, в диссертации классифицированы по следующим признакам: вид средств реализации взаимоотношений в ЭКТ (1), субъектный состав ЭКТ (2), и тип виртуальной торговой площадки (3).

В зависимости от первого признака различают ЭКТ в сети Интернет, во Всемирной сети, в сети «Интранет» и «Экстранет».

По субъектному составу ученые обоснованно выделяют следующие виды ЭКТ:

- между организациями (компаниями) – модель B2B (business-to-business), подразумевающая осуществление транзакций между организациями частично или полностью с использованием электронных технологий (чаще всего Интернет). Организации производят размещение

информации и поиск нужных товаров, работ, услуг, заключают сделки и исполняют их в Интернет;

- между организациями (компаниями) и физическими лицами (потребителями) – модель B2C (business-to-consumer), подразумевающая проведение транзакций между организациями и физическими лицами частично или полностью с использованием электронных технологий (чаще всего Интернет);

- между физическими лицами (потребителями) – модель C2C (consumer-to-consumer).

В диссертации обосновывается, что другие виды ЭК (между организациями (компаниями) и государственными органами – модель B2A, или B2G (business-to-administration/government), между государством и физическими лицами (потребителями) – модель A2C, или G2C (administration/government-to-consumer), в рамках организации (компании) – модель Intra-business) не являются предпринимательской деятельностью.

Взаимодействие субъектов в ЭКТ осуществляется на основе виртуальных торговых площадок, под которыми понимается место заключения сделок и выполнения торговых операций по ним. В основу организации бухгалтерского учета торговых операций в сети Интернет положены следующие виды виртуальных торговых площадок, различающихся по субъектам – инициаторам их создания (создаваемые покупателями (buyer-driven), продавцами (supplier-driven или seller-driven), третьей стороной (third-party-driven) и способу реализации (в частности, в модели B2B - каталог, аукцион и биржа, в модели B2C - Web-витрины, Интернет-магазины, электронные торговые ряды, торговые Интернет-системы, аукционы)).

В зависимости от территориальных границ осуществления ЭКТ подразделяется на внешнюю (ЭКТ, осуществляемую за пределами таможенной территории РФ) и внутреннюю (ЭКТ, осуществляемую на таможенной территории РФ).

Наиболее полно преимущества электронной коммерции реализуются при осуществлении сделок непосредственно в сети Интернет, когда все операции выполняются с помощью электронных технологий, что характерно для сделок по поставке цифрового информационного продукта.

Действующее в настоящее время российское законодательство, а также специальная литература не содержат четко сформулированных определений, раскрывающих сущность понятий «информационный продукт», «информационные товары», «информационные услуги» и «информационные работы». Основным недостатком этих понятий,

существующих в нормативных документах, служит то, что они не учитывают современный уровень развития информационных технологий.

С целью определения сущности цифрового продукта как объекта бухгалтерского учета, исходя из того, что в цифровой форме возможна передача только тех товаров, работ и услуг, основу которых составляет информация, в диссертации был произведен анализ соотношения понятий «информация», «документированная информация», «недокументированная информация», «информационный продукт», «цифровой информационный продукт». В результате проведенного исследования в работе доказано, что понятие «информационный продукт» включает в себя совокупность информационных товаров, информационных работ и информационных услуг.

С целью обеспечения единых правил учета однородных групп информационных продуктов в диссертации такие продукты классифицируются по способу документирования (форме продукта) на традиционные и цифровые. В диссертации обосновывается, что цифровой информационный продукт представляет собой совокупность информационных товаров, информационных работ и информационных услуг, выраженных в цифровой форме.

## **2. Учет расчетов с использованием электронных денег**

Принципиальное значение для организации бухгалтерского учета ЭКТ имеет определение природы электронных денег, используемых в новых платежных системах электронной коммерции. Электронные деньги часто рассматриваются как некий аналог наличных денег. Однако, как показывает анализ используемых в ЭКТ платежных систем и форм расчетов с использованием электронных денег, они не существуют вне привязки к определенному количеству денежных средств, переведенных на счет платежной системы (эмитента электронных денег). Электронные деньги переводятся участнику расчетов в обмен и в эквиваленте перечисленным на счет платежной системы денежным средствам и в любой момент могут быть предъявлены для обратного обмена. В связи с этим рассмотрение их в качестве аналога наличных денежных средств представляется некорректным.

При рассмотрении сущности данного понятия мы исходим из определения электронных денег, содержащегося в Директиве Европейского парламента и Совета от 18.09.2000 N 2000/46/ЕС "О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью", согласно которому электронные деньги - это "денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая хранится на электронном устройстве, эмитируется после получения денежных средств в размере не менее

объема принимаемых на себя обязательств. принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами".

Обобщение основных черт платежных систем с использованием электронных денег, а также содержания отношений, осуществляемых в рамках данных систем их участниками, позволило сделать следующие выводы:

1. Отсутствие законодательных актов, регулирующих порядок выпуска (эмиссии) и обращения электронных денег вызывает необходимость применения к правоотношениям по их использованию положений действующего законодательства, не отражающих в полной мере сути правоотношений сторон при осуществлении расчетов с использованием электронных денег;

2. В условиях несоответствия содержания отношений, возникающих при осуществлении расчетов с использованием электронных денег, их форме необходимо исходить из сути проводимых операций;

3. Организатор платежной системы (эмитент электронных денег), по сути, выполняет банковские операции, характерные для договора банковского счета, а именно: зачисляет на счет и учитывает денежные средства участников электронных расчетов, а также выполняет распоряжения участников расчетов о перечислении соответствующих сумм контрагентам;

4. Расчеты с использованием электронных денег по своей сути аналогичны расчетам чеками на предъявителя, так как удостоверяют имущественные права участников расчетов; права принадлежат предъявителю электронных денег; содержат ничем не обусловленное распоряжение произвести платеж указанной в нем суммы; представляются организатору платежной системы для получения платежа (перечисления денежных средств со счета в банке платежной системы на счет в банке участника расчетов);

5. Необходимо также отметить высокую степень ликвидности электронных денег, близкую к наличным деньгам.

Таким образом, по нашему мнению, можно согласиться с авторами, определяющими электронные деньги как своеобразные электронные бессрочные чеки на предъявителя.

Однако, учитывая, что указанные чеки на предъявителя выдаются в подтверждение имущественных прав участников расчетов на переданные организации-эмитенту суммы денежных средств, а также то, что предъявление данных чеков производится не банку, а организации-эмитенту, которая и является плательщиком по чеку, мы считаем, что в качестве «чекодателя» в данной ситуации необходимо рассматривать не эмитента электронных денег, как предлагается в большинстве

исследований, а участника расчетов, так как эмитент в этом случае лишь обеспечивает участника расчетов электронными «бланками» чеков и является по ним плательщиком.

Применение в практической деятельности организаций положений действующего законодательства, не отражающего в полной мере особенности функционирования платежных систем с использованием электронных денег, оказывает негативное влияние на организацию бухгалтерского учета таких операций.

У практиков бухгалтерского учета преобладают две точки зрения по данному вопросу. Исторически первым сложился подход к отражению данных операций по аналогии с отражением операций с ценными бумагами на счете 58 «Финансовые вложения». Второй подход, являющийся в настоящее время преобладающим, основан на методике отражения электронных денег на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по аналогии с отражением операций по агентскому договору. В диссертации обосновывается, что ни один из данных подходов не учитывает сущность и принципы функционирования электронных денег, и рекомендуется осуществлять их учет в составе денежных средств организации.

Действующий план счетов предусматривает вести учет чековых книжек на счете 55 «Специальные счета в банках». Вследствие того, что эмитентом электронных денег может выступать как банк, так и небанковская организация, в диссертации рекомендуется использовать для их учета новый счет 56 «Электронные платежные средства». Сальдо счета 56 «Электронные платежные средства» предлагаем включать в статью Бухгалтерского баланса «Денежные средства», что позволит представить пользователям бухгалтерской отчетности более достоверную картину ликвидности активов организации.

Учитывая положения п.4 ст.877 ГК РФ, согласно которому выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан, задолженность, в погашение которой были переведены электронные деньги, будет учитываться на счете 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками» субсчете «Электронные платежные средства выданные», а задолженность, в погашение которой были получены электронные деньги - на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчете «Электронные платежные средства полученные».

В диссертации предложены и обоснованы методики учета расчетов электронными деньгами. При этом первичным учетным документом для учета операций по расчетному счету в банке служит выписка банка, а по операциям зачисления (списания) электронных денег - электронное сообщение системы расчетов.

Комиссия за услуги эмитента по переводу денежных средств, в зависимости от применяемых договоров взимаемая с продавца или покупателя, по нашему мнению, должна учитываться последними на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по аналогии с комиссией банка, так как не является расходом по обычным видам деятельности.

До сих пор в учетной литературе не освещен вопрос отражения разниц, возникающих при переводе электронных денег, выраженных в одной иностранной валюте, в другую. По нашему мнению, такие разницы являются курсовыми и должны учитываться на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В целях повышения информативности бухгалтерского учета в диссертации предложены системы аналитического учета к счетам 56 «Электронные платежные средства», 57 «Переводы в пути», позволяющие получать управленческую информацию об используемых организацией платежных системах-эмитентах электронных денег, системах обмена электронных денег, видах эквивалентов электронных денег.

Кроме того, в диссертации даны рекомендации по организации аналитического учета по счетам учета расчетов (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») в разрезе способа оплаты (наличными, наложенным платежом, средствами на банковском счете, по платежной карте, электронными деньгами).

### **3. Документальное оформление торговых операций в сети Интернет**

В связи с отсутствием разработанной законодательной базы, регулирующей процесс электронного документооборота, основной проблемой при оформлении операций по передаче электронных товаров по сети Интернет является невозможность практического применения документов, составленных в электронной форме и заверенных электронно-цифровой подписью, в качестве документов, на основании которых ведется бухгалтерский и налоговый учет.

В бухгалтерском учете право на использование электронных документов, заверенных электронно-цифровой подписью, основывается на положениях п3. ст.11 Федерального закона от 27 июля 2006г. №149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", а также п.7 ст.9 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", согласно которому первичные и сводные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации.

Несмотря на наличие нормативных актов, устанавливающих право на использование электронных документов, заверенных электронно-

цифровой подписью, в бухгалтерском учете, встает проблема практической его реализации (например, организации электронного документооборота и изготовления бумажных копий электронных документов при отсутствии возможности перенесения на них реквизита - электронно-цифровой подписи. В настоящее время также невозможно оформить внешнеторговую сделку договором в электронной форме, заверенным электронно-цифровыми подписями сторон).

Невозможно также использовать электронные документы, заверенные электронной цифровой подписью, в целях налогообложения. Так, например, на основании электронных счетов-фактур не принимается к вычету НДС. В диссертации обосновывается, что в настоящее время электронный счет-фактура, заверенный электронно-цифровой подписью, является более доказательным, чем его бумажный аналог, составленный по установленной форме, но не содержащий такого реквизита, как печать организации-продавца.

Для документального оформления реализации электронных информационных продуктов посредством сети Интернет в диссертации рекомендуется использовать нормы, предусмотренные Порядком представления налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (приказ МНС РФ от 2 апреля 2002 г. N БГ-3-32/169). Опираясь на эти нормы, процесс формирования присмоточных актов, накладных и других двусторонних электронных первичных документов в работе рекомендуется организовать следующим образом:

- после заполнения документа в соответствии с требованиями п.2 ст. 9 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", он подписывается электронно-цифровой подписью уполномоченного лица одного участника сделки (отправителя) и отсылается в зашифрованном виде в адрес другого его участника - получателя;

- в течение суток участник сделки (получатель) заверяет полученный документ, подписанный электронно-цифровой подписью уполномоченного лица участника сделки (отправителя), электронно-цифровой подписью своего уполномоченного лица и высылает документ обратно. После проверки подлинности электронно-цифровой подписи уполномоченного лица контрагента отправитель сохраняет документ в своем архиве. Получатель также сохраняет документ в своем архиве. При этом дата обмена документами будет подтверждаться датами их отправки, зафиксированными в подтверждении специализированного оператора связи.

В качестве первичных учетных документов предлагается использовать электронные документы, составленные по форме, предусмотренной законодательством о бухгалтерском учете и заверенные электронно-цифровыми подписями лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций и правильность их оформления.

В настоящее время законодательно также не определен порядок изготовления копий документов, заверенных электронно-цифровой подписью. В диссертации обосновывается, что в качестве такой копии может служить копия электронного документа, содержащая информацию подлинного документа, заверенная уполномоченным организацией лицом и печатью организации.

В ходе проведенного исследования установлено, что налоговое законодательство не учитывает особенности поставки экспортируемых (импортируемых) цифровых информационных товаров по сети Интернет. При использовании в качестве способа доставки сети Интернет товарно-транспортные документы и ГТД с соответствующими отметками таможенных органов (или налоговых органов в случае возложения на них таких функций) составлены быть не могут. В связи с этим, а также в целях налогообложения НДС, в диссертации были внесены предложения по составу документов, подтверждающих факт экспорта, импорта электронных товаров, передаваемых по сети Интернет, а также пересылаемых в международных почтовых отправлениях.

#### **4. Бухгалтерский учет цифрового информационного продукта**

В настоящее время применяемая в законодательстве трактовка документа как носителя, предназначенного для передачи, не позволяет определять информацию, зафиксированную, например, на жестком диске компьютера, в качестве документированной. В связи с этим информационный продукт, передаваемый непосредственно на компьютер покупателя по сети Интернет исключается из состава материальных объектов. Такой подход препятствует признанию информационного продукта в качестве товара, работы, услуги. В то же время, очевидно, что классификация информационных продуктов с этой точки зрения является определяющей при организации их учета. В ходе проведенного исследования установлено, что наибольшие сложности и противоречия при организации бухгалтерского учета, несмотря на тождественность предназначения электронного продукта его традиционному аналогу, связаны с нетрадиционной формой электронных продуктов.

Сложившаяся ситуация, по нашему мнению, вызвана общепринятым подходом к объектам основных средств, материально-производственных запасов как к материально-вещественным объектам. Исходя из такого

подхода, информационные продукты, выраженные в цифровой форме, автоматически учитываются в составе расходов организации.

В работе критикуется применение «материального» критерия к определению материально-производственных запасов, основных средств, как приводящего к нарушению одного из основных требований бухгалтерского учета – требования приоритета содержания перед формой (п.7 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»). Результатом применения «материального» критерия к определению материально-производственных запасов, основных средств становится искажение данных бухгалтерской и налоговой отчетности, отсутствие обоснованности в выборе периода списания приобретаемых объектов. В работе предлагается учитывать экземпляры электронных товаров, приобретенные по договорам купли-продажи без передачи авторских прав, на счетах учета материальных объектов в соответствии с требованиями ПБУ 5/01, ПБУ 6/01, действующего плана счетов, так же как и аналогичные им товары традиционной формы представления.

Принимая во внимание особые свойства электронных информационных продуктов, связанные с их информационной природой, а также их способность влиять на рост эффективности производственного процесса, в работе рекомендовано выделение следующих новых субсчетов для учета этих объектов: 01.3 «Основные средства в электронном виде», 10.12 «Материалы в электронном виде», 08.09 «Приобретение объектов основных средств в электронном виде», 41.09 «Товары в электронном виде» и т.д.

В работе также даны рекомендации по инвентаризации объектов в электронном виде, и разработана унифицированная форма учета информационных продуктов в электронном виде.

#### **5. Обобщающие и частные учетные модели внешнеторговых сделок в электронной коммерции**

Проведенное исследование показывает, что внешнеторговые электронные операции нуждаются в разработке методики их бухгалтерского учета.

На основе метода моделирования в общей системе бухгалтерского учета внешнеторговых операций с использованием Интернет в диссертации сформированы учетные модели. В основу выделения этих моделей положены однородность (общность) содержания и механизма совершаемой сделки, определяемой единством комплекса таких ее признаков как вид внешнеторговой сделки, предмет сделки, способ передачи товаров, работ и услуг и их форма, условия поставки.

Под влиянием фактора - вид и предмет внешнеторговой сделки - в учетной системе формируются пять обобщающих учетных моделей:

экспорт товаров в сети Интернет; экспорт работ и услуг в сети Интернет; импорт товаров в сети Интернет; импорт работ и услуг в сети Интернет; внешнеторговые бартерные операции в сети Интернет.

Каждая из обобщающих учетных моделей экспорта и импорта товаров в сети Интернет состоит из 9 частных учетных моделей, которые синтезированы по трем признакам: вид товара; форма товара и способ передачи товаров; условия поставки (согласно терминам ИНКОТЕРМС).

В зависимости от первого признака в составе частных учетных моделей экспорта и импорта товаров в сети Интернет выделяются следующие две основные модели: экспортируются (импортируются) традиционные товары; экспортируются (импортируются) информационные товары.

В свою очередь, частные учетные модели экспорта и импорта информационных товаров детализируются в соответствии со вторым признаком на следующие уточняющие частные модели: информационный товар передается на материальном носителе традиционным способом; информационный товар передается без использования материального носителя по сети Интернет.

Каждая из представленных выше частных моделей детализируется по третьему признаку на следующие уточняющие частные модели: товары поставляются на условиях терминов ИНКОТЕРМС группы E, F, C, D.

Каждая из обобщающих учетных моделей экспорта и импорта работ и услуг в электронной коммерции состоит из 5 частных учетных моделей, которые синтезированы по трем признакам: наличие материального результата; способ передачи материального результата; наличие условия о сроке рассмотрения результата услуг (работ).

В зависимости от первого признака в составе частных учетных моделей экспорта и импорта работ и услуг в сети Интернет выделяются следующие две основные модели: услуги оказываются при отсутствии материального результата; услуга подразумевает передачу заказчику материального результата.

В свою очередь, основные частные учетные модели экспорта и импорта работ и услуг в электронной коммерции при условии передачи заказчику материального результата детализируются в соответствии со вторым признаком на следующие уточняющие частные модели: результат передается на материальном носителе; результат передается без использования материального носителя по сети Интернет.

Каждая из представленных уточняющих частных моделей детализируется по третьему признаку на следующие уточняющие частные модели: передача результата при отсутствии условия о рассмотрении

результата услуг (работ); передача результата при условии о рассмотрении результата услуг (работ).

В диссертации также разработаны и обоснованы учетные модели внешнеторговых бартерных электронных операций.

В работе в разрезе каждой из обобщающих и частных учетных моделей исследованы и рекомендованы: типовые хозяйственные операции, совершение которых предопределено реализацией внешнеторговых сделок в электронной коммерции; первичные документы, являющиеся основанием для отражения указанных хозяйственных операций в бухгалтерском учете; система счетов и записей на них; квалификация этих хозяйственных операций в налоговом учете.

При разработке учетных моделей были сделаны, в том числе, следующие выводы и предложения, обеспечивающие повышение качества учетной информации применительно к области исследования.

При формировании учетных моделей экспорта и импорта электронных товаров по сети Интернет мы исходили из следующих условий: при передаче товаров по сети Интернет отгрузка товаров продавцом и получение их покупателем происходят одновременно: расходы по транспортировке отсутствуют; таможенные пошлины также не уплачиваются в связи с тем, что материальный носитель не пересекает таможенную границу. Исходя из этого, при экспорте и импорте электронных товаров по сети Интернет независимо от условий поставки (термины группы E, F, C или D) в учете используется только одна модель учетных записей. При этом, в случае привязки момента перехода права собственности к моменту перехода рисков к согласованному сторонами термину поставки ИНКОТЕРМС, переход права собственности к покупателю переходит одновременно с отгрузкой товара по сети Интернет. В связи с этим отсутствует необходимость в использовании счета 45 «Товары отгруженные». При этом при импорте таких товаров покупатель не является налогоплательщиком НДС, в отличие от традиционной поставки, когда НДС подлежит уплате на таможне.

Для организации учета работ, услуг, передаваемых по сети Интернет, в диссертации рекомендовано использовать новые забалансовые счета 012 «Результаты работ, услуг, переданные заказчику на рассмотрение» и 013 «Результаты работ, услуг, принятые от исполнителя на рассмотрение».

#### **6. Информация по сегментам**

В условиях новой электронной среды деятельности организаций возникает необходимость пересмотра традиционных подходов и к принципам определения значимой информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности организации. Применение традиционного подхода к выделению таких данных приводит к снижению качества

бухгалтерской отчетности. Для организаций, осуществляющих внешнеторговую деятельность в сети Интернет, особое значение имеет корректное определение географических сегментов, выделяемых по месторасположению рынков сбыта. В особенности это относится к деятельности по реализации электронных товаров, распространению электронных работ и услуг, полный цикл которой осуществляется в сети Интернет. В то же время, экономическая деятельность в среде Интернет, несомненно, подлежит выделению в отдельный сегмент по таким признакам, как подверженность рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей, имеющих место в традиционной коммерции.

Таким образом, при выделении сегментной информации, по нашему мнению, необходимо применять признак более высокого порядка, а именно способ ведения деятельности: традиционная коммерция и/или электронная коммерция. Для определения таких сегментов предложено применять понятие «сегмент, выделяемый по сфере деятельности». При этом выделяемые в настоящее время географические сегменты могут выступать сегментами второго порядка.

В диссертации предложена схема сегментации организации-экспортера, осуществляющей деятельность как в сфере электронной коммерции, так и в сфере традиционной коммерции.

В целях упрощения формирования информации о внутренней и внешней торговле, осуществляемой в традиционной и электронной коммерции необходима также разработка эффективной системы аналитического учета для систематизации информации в разрезе сегментов еще на стадии отражения операций, не дожидаясь стадии формирования бухгалтерской отчетности.

Учитывая широкое применение систем автоматизации бухгалтерского учета, в диссертации рекомендована система субсчетов к счетам 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», 90 «Продажи», основанная на фасетной классификации, позволяющая систематизировать информацию в разрезе сегментов на стадии отражения операций. Для автоматического заполнения уровней аналитики при использовании данной системы в качестве исходной заполняемой информации в работе предложено принять данные договора о товаре, клиенте, стране и т.д.

Формирование информации в развернутой системе аналитики не только на счете 90 «Продажи», но и на счетах 45 «Товары отгруженные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», позволяет без дополнительных затрат формировать проводки в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» (формировать финансовый результат по сегменту),

получать сегментную информацию на любую дату. Наличие подробной аналитики по товарам позволяет без дополнительных затрат производить формирование сегментной информации не только по географическим, но и по операционным сегментам.

В диссертации разработана форма представления сегментной информации для организаций-экспортеров, ведущих деятельность в традиционной и электронной коммерции.

Считаем, что раскрытие информации о внешнеторговой деятельности по предложенной системе способно значительно повысить информативность бухгалтерской отчетности.

### III. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1.Третьякова Е. Ю. Бухгалтерский учет и налогообложение экспортных операций //Право и экономика. – 2007. - №12 (237). – С.55-59 - 0,51 п.л.

2.Третьякова Е. Ю. Финансовый учет и налогообложение импортных операций //Право и экономика. – 2008. - №1 (239). – С.80-83 – 0,41 п.л.

3.Третьякова Е. Ю. Международные почтовые отправления //Бухгалтерский учет. – 2008. - №2. – С.68-72 – 0,44 п.л.

4.Третьякова Е. Ю. НДС при экспорте работ и услуг //Бухгалтерский учет. – 2008. - №6. – С.44-47 – 0,31 п.л.

6.Третьякова Е. Ю. Экспорт программного обеспечения //Бухгалтерские вести. – 2007. - №22. – С.11-14 – 0,26 п.л.

7.Третьякова Е. Ю. Импорт товаров //Бухгалтерские вести. – 2007. - №16. – С.9-14 – 0,39 п.л.

8.Третьякова Е. Ю. Экспорт товаров //Бухгалтерские вести. – 2007. - №16. – С.24-28 – 0,47 п.л.

10.Третьякова Е. Ю. Новые курсовые разницы //Бухгалтерские вести. – 2007. - №10. – С.20-24 – 0,32 п.л.

11.Третьякова Е. Ю. Электронный счет-фактура: возможен ли вычет //Бухгалтерские вести. – 2007. - №5. – С.8-12 – 0,21 п.л.

Отпечатано в типографии “Олькор”

С-Пб., н. р. Мойки, 97

тел. 571-92-59

Подписано в печать 18.11.2008

Тираж 100 экз.

102

