

Ю.А. Свидовская, Е.И. Минакова

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАХ

Популярность торговли товарами через Интернет постоянно растет. Такая торговля выгодна и продавцам, и покупателям. Продавцы за счет экономии на торговых площадях имеют возможность предложить покупателям более выгодные цены, по сравнению с обычными магазинами. А покупателю для осуществления покупки не нужно даже выходить из дома. Достаточно несколько раз щелкнуть компьютерной мышью по экрану монитора, и выбранный товар будет доставлен прямо на дом. О том, что представляет собой Интернет-торговля, каковы ее особенности и как учитываются такие операции в налоговом учете, вы узнаете из этой статьи.

Ключевые слова: интернет-магазин, общий режим налогообложение, УСН, ЕНВД, доходы, расход.

Ритейл, другими словами розничная торговля оптовыми масштабами, является единственной отраслью в России, на протяжении многих лет показывающая бурный рост. Речь идет не только о развитии традиционной торговли, но и о торговле, осуществляемой в Интернете. Примечательно, что большинство розничных операторов развивают электронную коммерцию. А что касается онлайн-площадок, то они ограничиваются только социальной сетью. Это связано с рядом преимуществ, в том числе и налоговых.

В настоящее время Интернет-магазины являются одним из наиболее динамично развивающихся сегментов экономики. И это неслучайно, ведь покупки, осуществляемые через Интернет, выгодны как покупателю, так и продавцу.

Покупателей привлекает в первую очередь экономия времени, что немаловажно для нынешнего темпа жизни. Также, что не менее важно, есть возможность приобрести товар по более низкой цене, вместе с тем, в Сети предлагается неограниченный ассортимент продукции.

Продавцы переносят свою торговлю в Интернет по причине более низких издержек в Сети, по сравнению с традиционной торговлей. Ведь Интернет-магазин не испытывает необходимости в аренде торговых помещений, а также в штате продавцов и торговом оборудовании, приобретая товары под конкретный заказ, избегают скопления остатков залежавшихся товаров.

По сути, Интернет-торговля является одним из видов дистанционной торговли, только наиболее современный и наиболее удобный.

Что же с точки зрения российского законодательства представляет собой Интернет-магазин? Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД), торговля посредством Интернета относится к категории «Розничная торговля, осуществляемая через телемагазины и компьютерные сети» (код 52.61.2).

Правовые основы такого вида торговли урегулированы нормами параграфа 2 «Розничная купля-продажа» гл. 30 Гражданского кодекса РФ, а также п. 20 «Правил продажи товаров дистанционным способом» закреплено, что до-

говор розничной купли-продажи считается заключенным с момента выдачи клиенту кассового или товарного чека. Это означает, что обязанности продавца по передаче товара покупателю возникают с момента получения продавцом акцепта (согласия на оплату).

На сайте Интернет-магазина должны быть сведения об основных потребительских свойствах предлагаемого товара, о месте его изготовления, цене и условиях приобретения. Кроме того, важны подробные данные о доставке, сроке службы (годности), гарантии, о порядке оплаты товара. При этом обязательно указать период, в течение которого действует оферта (т.е. предложение).

Согласно п. 21 «Правил продажи товаров дистанционным способом» потребитель имеет право отказаться от товара в любое время до его передачи, а после того, как товар передан, в течение 7 дней. Причем сделать это клиент может без объяснения причин.

Если информация о порядке и сроках возврата товара надлежащего качества не была предоставлена в письменной форме в момент доставки товара, то покупатель вправе отказаться от товара в течение 3 месяцев.

В связи с тем, чтобы предотвратить появление возможных споров, продавец на сайте должен опубликовать порядок возврата и обмена товара.

Акцептом покупателя признается заявка, в которой потенциальный покупатель товара должен указать следующее:

- наименование и адрес продавца;
- свою фамилию, имя и отчество. Если получателем товара выступает другое лицо, необходимо указать его Ф. И. О.;
- адрес, по которому товар должен быть доставлен;
- наименование товара, артикул, марку, разновидность, количество предметов, входящих в комплект приобретаемого товара, цену;
- вид услуги (при предоставлении), время ее исполнения и стоимость;
- обязательства покупателя.

При безналичной оплате или продаже в кредит (за исключением оплаты банковскими картами) продавец обязан подтвердить передачу товара путем составления накладной или акта сдачи-приемки. Выбор способа оплаты товара, приобретаемого через Интернет, принадлежит продавцу товара. Может быть использован один из следующих вариантов:

- оплата наличными курьеру либо непосредственно в офисе продавца;
- оплата посредством банковской карты (VISA, MasterCard и др.);
- оплата с использованием электронной платежной системы (наиболее популярными являются следующие: WebMoneyTransfer, Яндекс.Деньги (PayCash), RuPay, E-Gold, Rapida, CyberPlat и E-port, Кредит-Пилот и т. п.);
- оплата наложенным платежом при доставке товаров по почте.

Интернет-магазины стремятся работать со всеми платежными системами, для чего прибегают к услугам интеграторов платежей (систем, которые позволяют пользователям оплачивать товары и услуги через Интернет). Это позволяет выбрать удобный способ оплаты: банковской картой, электронными деньгами или отправкой СМС.

Согласно действующему Налоговому кодексу РФ, для налогообложения Интернет-магазинов применяется два режима: общий режим и упрощенный. Каковы же различия между двумя этими системами?

При общей системе налогообложения владелец Интернет-магазина обязан уплатить все налоги (налог на прибыль, НДС, транспортный налог, налог на имущество). Причем транспортный налог и налог на имущество исчисляются при наличии налоговой базы, т.е. в случае, когда владелец использует в своей деятельности основные средства или транспорт (например, для доставки товаров потребителям).

Упрощенная система налогообложения (УСН) является наиболее удобным вариантом для владельца Интернет-магазина. При упрощенной системе налогообложения предприятие платит следующие налоги:

- налог УСН, это либо 6% с валовой выручки, либо 15% разницы между доходами и расходами;

- отчисления в социальные фонды, 30% от фонда оплаты труда;

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ), 13% от фонда оплаты труда.

УСН неслучайно пользуется большой популярностью среди предпринимателей. Главным преимуществом является то, что предприниматель может выбрать основания для уплаты налогов. Это может быть:

- доход – с него придется отчислять 6 %. Объектом налогообложения являются доходы. Т.е. в виде налога предприниматель платит 6 % суммы, которая прошла по его счету;

- либо доходы за вычетом расходов – за них попросят 15 %. Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Т.е. перед исчислением положенного к уплате налога уменьшают сумму доходов на сумму расходов. 15 % того, что останется и является суммой налога.

Бухгалтерская статистика показывает, что 6 % налог с доходов платить выгоднее, чем 15 % на расходы. Все дело в том, что расходов в Интернет-магазинах немного. Самыми распространенными статьями расходов для виртуальный магазинов остаются создание, поддержка и продвижение сайта, реклама и маркетинговые исследования и заработная плата сотрудникам.

Кроме того, отчетность при УСН происходит гораздо легче и проще: не требуется ежеквартальная сдача отчетов в Федеральную Налоговую службу (ФНС), отсутствуют налоги на прибыль, имущество и некоторые виды НДС, уменьшается налоговое бремя.

Однако чтобы иметь возможность применять УСН, бизнес должен соответствовать некоторым требованиям (например, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со ст. 248 НК РФ, не превысили 45 млн. рублей). Также УСН накладывает соответствующие ограничения. Все это устанавливается ст. 346.12 НК РФ.

Несмотря на то, что Интернет-магазины и занимаются розничной торговлей, применять специальный режим в виде Единого налога на вмененный доход (ЕНВД) они не имеют права. Связанно это с тем, что в определении розничной торговли, данном в ст. 346.27 НК РФ, указано, что реализация товаров по об-

разцам и каталогам вне стационарной торговой сети, в т. ч. через компьютерные сети, телемагазины и телефонную связь, розницей не признается.

Рассмотрим общие принципы признания доходов и расходов в Интернет-магазинах.

Для начала уделим внимание особенностям признания доходов:

1. Кассовый метод. Датой получения дохода по данному методу как при общем режиме налогообложения в соответствии со ст. 273 НК РФ, так и при применении УСН в соответствии с гл. 26.2 НК РФ признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу.

При оплате наличными продавец товара обязан использовать контрольно-кассовую технику. Такое требование предусмотрено ст. 2 Федерального закона № 54-ФЗ от 22.05.2003 г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Согласно ст. 5 Закона № 54-ФЗ организации и индивидуальные предприниматели, применяющие контрольно-кассовую технику (ККТ), обязаны выдавать покупателям в момент оплаты отпечатанные ККТ кассовые чеки. Таким образом, Интернет-магазин обязан выдать кассовый чек в момент оплаты товара. В противном случае продавца ждет административная ответственность (письма УФНС России по г. Москве № 17-15/120840 от 17.11.2010 г., № 22-12/61982 от 29.06.2007 г.).

При оказании услуг по доставке товара с выездом на дом к заказчику налоговики советуют применять компактную ККТ с автономным электропитанием из числа находящихся в Государственном реестре контрольно-кассовых машин.

Соблюдение рекомендаций налоговых органов зачастую оборачивается для Интернет-магазина большими издержками. В то же время, согласно постановлению пленума ВАС РФ № 16 от 31.07.2003 г., пробитие чека заранее (до момента получения денег) не является неприменением ККТ.

Таким образом, стандартный вариант работы Интернет-магазина, когда доставка осуществляется через курьерскую службу и курьер принимает наличные деньги, выдает чек, пробитый заранее в офисе, не является нарушением.

Но что делать, если от товара отказались? В этом случае продавцом оформляется возврат. Для оформления возврата денежных сумм покупателям по неиспользованным кассовым чекам применяется акт формы № КМ-3. Как ранее отмечалось, для того чтобы предотвратить появление возможных споров, продавец на сайте должен опубликовать порядок возврата и обмена товара.

2. Метод начисления (при общем режиме налогообложения согласно ст. 271 НК РФ). В этом случае датой определения дохода является дата перехода права собственности независимо от фактического поступления денежных средств.

В соответствии с п. 3 ст. 497 ГК РФ договор купли-продажи товара по образцам или договор купли-продажи, заключенный дистанционным способом, считается исполненным с момента доставки товара в указанное место. А если

оно не определено, то с момента доставки по месту жительства покупателя-гражданина или по месту нахождения покупателя-юридического лица.

Таким образом, так как переход права собственности происходит именно в момент вручения товара покупателю, то и выручка отражается в этот момент.

В случае определения даты расхода по кассовому методу как при общем режиме налогообложения в соответствии со ст. 273 НК РФ, так и при применении УСН с объектом обложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», в соответствии с гл. 26.2 НК РФ расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты.

В соответствии с п. 3 ст. 273 и п. 2 ст. 346.17 НК РФ оплатой товаров признается прекращение обязательства налогоплательщика-приобретателя товаров перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров.

В соответствии с методом начисления расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном периоде, к которому они относятся. Причем независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Рассмотрим виды доходов, которые присущи только Интернет-магазинам:

1. Расходы на создание сайта. Осуществление Интернет-торговли невозможно без виртуальной торговой площадки, т.е. сайта, через который будут осуществляться продажи. Поэтому для начала предпринимателю придется понести расходы на его создание. Портал может быть создан как собственными силами, так и с привлечением сторонних специалистов.

Порядок учета расходов на организацию сайта определяется его стоимостью, сроком полезного использования и наличием исключительных прав на нее у налогоплательщика.

Для предприятий, применяющих общий режим налогообложения, сайт, на создание которого ушло больше 40 тыс. рублей и срок полезного использования – не менее 12 месяцев, является нематериальным активом (НМА).

В свою очередь, расходы на создание или приобретение НМА в налоговом учете в силу п. 1 ст. 256 НК РФ списываются через амортизационные отчисления в том случае, если исключительные права на сайт для этого должны принадлежать организации.

Обычно сайты магазинов соответствуют всем приведенным условиям. Но стоит отметить, что если стоимость НМА не превышает 40 тыс. рублей, то учесть ее при налогообложении прибыли организация вправе единовременно на основании пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ (письмо ФНС России № ЕД-4-3/18192 от 1.11.2011 г.).

Если сайт носит рекламный характер (на нем выложены информация о деятельности фирмы, ее контакты, адрес и т. д.), то расходы на его создание можно учесть на основании пп. 28 п. 1 ст. 264 НК РФ как рекламные (письма № 03-03-06/1/41 от 29.01.2007 г., № 03-03-04/2/254 от 6.12.2006 г.).

Если же не выполняются условия о сроке полезного использования или наличии исключительных прав, то затраты на создание или приобретение сайта можно учесть при исчислении налога на прибыль на основании пп. 26 п. 1 ст.

264 НК РФ как расходы на покупку программ и баз данных или как другие расходы, связанные с производством и реализацией.

При этом не следует забывать о п. 1 ст. 272 НК РФ, в котором установлен принцип равномерности признания доходов и расходов, также необходимо учитывать срок полезного использования данного актива, определяемого на основании договора. Если в последнем таковой не оговорен, то, по мнению Минфина России, хозяйствующий субъект вправе самостоятельно определить период, в течение которого указанные расходы подлежат учету для целей налогообложения прибыли, и закрепить свой выбор в учетной политике (письмо № 03-03-06/2/25 от 19.02.2009 г.).

Лица, применяющие УСН с объектом обложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», на стоимость сайта как НМА уменьшают налогооблагаемую базу (пп. 2 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Учесть подобные расходы налогоплательщики можно на момент принятия нематериального актива к учету (п. 3 ст. 346.16 НК РФ).

На протяжении налогового периода стоимость НМА признается равной долями на конец каждого квартала, начиная с квартала, в котором объект был введен в эксплуатацию, и до конца календарного года (пп. 4 п. 2 ст. 346.17 НК РФ). Ранее отмечалось, что для целей УСН объекты признаются НМА на тех же основаниях, что и для целей налогообложения прибыли (п. 4 ст. 346.16 НК) РФ.

Затраты на создание сайтов, не являющихся нематериальным активом, организации-упрощенцы могут учесть в составе расходов на рекламу (пп. 20 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Такого мнения придерживается Минфин России в письме № 03-11-06/2/136 от 28.07.2009 г.

2. Расходы, связанные с продвижением сайта. Для успешного ведения бизнеса в Интернете недостаточно просто создать сайт, необходимо сделать его максимально посещаемым. Ведь чем выше его популярность, тем больше потенциальных клиентов.

Увеличение посещаемости портала достигается за счет его продвижения. Это могут быть ссылки на сайт с других ресурсов, баннеры, размещение в первой десятке ответов поисковых систем и др.

Для организаций, применяющих общий режим налогообложения, расходы на продвижение сайта являются прочими в соответствии с пп. 28 п. 1 и п. 4 ст. 264 НК РФ. Предприятия, применяющие УСН с объектом обложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», учитывают затраты на продвижение в составе расходов на рекламу в соответствии с пп. 20 п. 1 ст. 346.16 НК РФ.

3. Расходы на доставку товаров. В большинстве случаев при покупке товаров через Интернет продавец доставляет товар до места, указанного покупателем. При этом доставка может осуществляться как собственной службой доставки, так и специализированными организациями.

При наличии собственной службы доставки и использовании общего режима налогообложения расходы на оплату проезда курьеров к месту нахождения покупателя и обратно, а также их заработная плата включаются в состав расходов на оплату труда (пп. 1 и 3 ст. 255 НК РФ, ст. 168.1 ТК РФ, письмо Минфина России № 03-03-04/1/642 от 29.08.2006 г.).

Что касается затрат на покупку топлива для автомобилей, развозящих заказы, а также на их ремонт, то они отражаются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Если Интернет-магазин собственную службу доставки не организует, а обращается к специализированной организации, то плата за ее услуги также относится к прочим расходам на основании пп. 49 п. 1 ст. 264 НК РФ.

Еще одним вариантом доставки являются почтовые отправления. В этом случае оплата доставки товаров учитывается в составе прочих расходов на основании пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ.

Организации, перешедшие на УСН с объектом обложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», также могут уменьшать свои доходы на сумму перечисленных выше затрат. Основаниями для учета являются следующие:

- расходы на оплату проезда курьеров и их заработную плату (пп. 6 п. 1 и п. 2 ст. 346.16, ст. 255 НК РФ);

- расходы на горюче-смазочные материалы и ремонт автомобилей (пп. 12 п. 1 ст. 346.16 НК РФ);

- расходы на привлечение службы доставки (пп. 23 п. 1 ст. 346.16 НК РФ, письмо Минфина России № 03-11-02/3 от 12.01.2006 г.);

- расходы на доставку товаров почтой (пп. 18 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

Как отмечалось ранее, покупатель может производить оплату разнообразными способами. Когда используются банковские карты или электронные платежные системы, у Интернет-магазина возникают расходы, связанные с получением оплаты на свой расчетный счет - это комиссия, взимаемая банком или оператором электронной платежной системы при перечислении оплаты продавцу.

При использовании общего режима налогообложения расходы на получение оплаты покупателей включаются в состав прочих расходов как расходы на оплату услуг на основании пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ. Организации, перешедшие на УСН с объектом обложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», также могут уменьшать свои доходы на сумму перечисленных выше затрат. Основаниями для учета являются следующие:

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями (п. 9 ст. 346.16, ст. 255 НК РФ);

- расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения (п. 24 ст. 346.16 НК РФ).

В доходы владельца Интернет-магазина включается вся выручка, полученная от реализации товара, т.е. выручка с учетом суммы, удержанной оператором электронной платежной системы или банком. Это связано с применением п. 2 ст. 249 НК РФ, согласно которому выручка в налоговом учете определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованный товар, т.е. исходя из цены, по которой он реализуется.

Как и в других организациях, в Интернет-магазинах также необходимо оформление налоговой отчетности.

Оформление налоговой отчетности для Интернет-магазина ничем не отличается от обычной. Владельцы Интернет-магазинов приобретают различные программы, с помощью которых необходимые данные отправляются в Налоговую инспекцию.

Самым распространенным решением для ведения бухгалтерской отчетности является программа «1С. Бухгалтерия». Также используется версия «1С. Упрощенка 8», с ее появлением ведение бизнеса стало намного легче.

Кроме того применяется программа «Парус», с помощью которой удобно вести не только бухгалтерский учет, но и фиксировать финансово-хозяйственную деятельность.

Не стоит забывать и о SaaS-решениях (бизнес-модель продажи и использования программного обеспечения, при которой поставщик разрабатывает веб-приложение и самостоятельно управляет им, предоставляя заказчику доступ к программному обеспечению через Интернет): «Мое дело» – онлайн-сервис, содержащий все необходимое для ведения бухгалтерии с версиями как для ИП, так и для ООО.

В заключение хотелось бы отметить, что, на первый взгляд, система налогообложения может показаться крайне сложной и запутанной. Нередко это даже заставляет предпринимателей отказываться от прибылей и перспектив, которое несет в себе открытие Интернет-магазина. Но на самом же деле достаточно один раз заставить себя разобраться в вопросе, связанном с системой налогообложения, и больше к нему не возвращаться -ведь открытие Интернет-магазина является хорошим видом бизнеса, но самое главное - очень прибыльным!

Список литературы:

1. Фомичева, Л.П. Интернет-магазин: учет от «А» до «Я»[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.buh.ru>. Дата обращения: 06.01.2013
2. Создание интернет-магазина: налоги, ОКВЭД и правила игры [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.shopolog.ru>. Дата обращения: 06.01.2013
3. Интернет-магазин. Особенности учета и налогообложения [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://shanity.ru>. Дата обращения: 06.01.2013
4. Налогообложение интернет-магазина [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://lmaslak.ru>.
5. Налоговый Кодекс РФ от 31.07.1998 № 146-ФЗ [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения: 06.01.2013

Свидовская Юлия Алексеевна
студентка 4 курса финансово-экономического факультета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: yuliya-alex-sv@yandex.ru

Минакова Елена Ивановна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: lena_57_78@mail.ru