

УДК 330.1:657.1

Хроленко Н.Л.

студент

Дніпровського національного університету
імені Олеся Гончара

Белозерцев В.С.

кандидат економічних наук, доцент,
Дніпровського національного університету
імені Олеся Гончара

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ОБЛІК НА ПІДПРИЄМСТВІ ЕЛЕКТРОННОЇ КОМЕРЦІЇ

АНОТАЦІЯ

Об'єктом даного дослідження є облік грошових коштів на підприємстві електронної комерції. Розглянуто поняття грошових коштів та їх використання в Інтернет-магазинах, кореспонденцію бухгалтерських рахунків на прикладі електронних грошей, розвиток електронної комерції в закордонних країнах. Проведено критичний огляд нормативних документів, що регламентують діяльність підприємств електронної комерції. Відображено зміни у відсотковому відношенні щодо підвищення конкурентоспроможності українських компаній, які працюють у режимі надання Інтернет-послуг та реалізації товарів за допомогою Інтернет-мережі. Розглянуто особливості обліку електронних грошей, позитивні та негативні чинники ведення електронної торгівлі сьогодні та перспективи продажів товарів та послуг у мережі Інтернет.

Ключові слова: електронні гроші, електронна комерція, хостинг, Інтернет-магазин, ринок, конкуренція, веб-сайт.

АННОТАЦИЯ

Объектом данного исследования является учет денежных средств на предприятии электронной коммерции. Рассмотрены понятие денежных средств и их использование в Интернет-магазинах, корреспонденция бухгалтерских счетов на примере электронных денег, развитие электронной коммерции в зарубежных странах. Проведен критический обзор нормативных документов, регламентирующих деятельность предприятий электронной коммерции. Отображены изменения в процентном отношении по повышению конкурентоспособности украинских компаний, которые работают в режиме предоставления Интернет-услуг и реализации товаров с помощью Интернет-сети. Рассмотрены особенности учета электронных денег, положительные и отрицательные факторы ведения электронной торговли на сегодняшний день и перспективы продаж товаров и услуг в сети Интернет.

Ключевые слова: электронные деньги, электронная коммерция, хостинг, Интернет-магазин, рынок, конкуренция, веб-сайт.

ANNOTATION

The object of this study is the accounting of cash in the enterprise e-commerce. The concept of money and its use in online stores, correspondence of accounting accounts on an example of electronic money, development of e-commerce in foreign countries are considered. A critical review of regulatory documents regulating the activities of e-commerce companies was conducted. Changes in the percentage ratio for improving the competitiveness of Ukrainian companies operating in the mode of provision of Internet services and sales of goods through the Internet network are shown. The peculiarities of accounting of electronic money are considered. Positive and negative factors of e-commerce for today and prospects of sales of goods and services in the Internet are considered.

Key words: e-money, e-commerce, hosting, online store, market, competition, website.

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливиринауковими чи практичними завданнями. Питанню обліку грошо-

вих коштів присвячено праці достатньої кількості вчених-економістів, серед яких варто виокремити тих, хто зробив найбільший внесок, зокрема: Д. Гушу, І.Б. Садовська, Т.В. Божидарник, К.Є. Нагірська, А.С. Табалюк, С.Л. Береза, С.Ф. Голов, Г.Г. Кірейцев, М.В. Кужельний, Є.В. Мних, Л.В. Нападовська, В.В. Сопко та ін. О.А. Шевчук, Н.В. Дубенко, С.П. Поліщук займалися питанням обліку безготівкових грошових коштів.

Проте проблемні питання обліку та аналізу грошових коштів в електронній комерції залишаються поза науковими дослідженнями, що призводить до виникнення реальних проблем на практиці у відповідних підсистемах управління діяльністю суб'єктів господарювання.

Аналіз останніх досліджень і публікацій, в яких започатковано розв'язання даної проблеми і на які спираються автори. У сучасних умовах бізнес-структури базуються на впровадженні технологічних інновацій та комерціалізації Інтернету. Різноманітні платіжні інструменти, засновані на інноваційних технічних рішеннях, відіграють важливу роль в успішному розвитку інтерактивних торговельних майданчиків.

Одним із найперспективніших засобів оплати є електронні гроші, які набувають популярності як основний засіб швидкого та простого способу оплати в Інтернеті. Для регулювання діяльності, пов'язаної з емісією електронних грошей в Україні, Постановою Національного банку від 04.11.2010 № 481 затверджено Положення про електронні гроші в Україні. Це Положення встановлює вимоги Національного банку до випуску, обігу електронних грошей в Україні.

Для вирішення раніше зазначених проблем, по-перше, необхідно вжити заходів для організації електронної комерції в Україні, на основі яких має розвиватися і формуватися нормативно-правова база для проведення ділових операцій із використанням мережі Інтернет, оскільки використання безготівкових коштів в Інтернеті заощадить час і ресурси та прискорить рух грошових коштів. Слід відзначити, що вирішення проблем, пов'язаних з організацією обліку грошових коштів в українських компаніях, потребує перегляду та поліпшення правил безготівкових розрахунків [2].

Одним із найбільш важливих способів поліпшення організації вільного грошового фонду є створення єдиної системи національних банківських карт, які повинні збільшити обсяг безготівкових коштів в Україні та накопичення фінансових ресурсів по всій країні. Створення ефективної системи безготівкових розрахунків має принципове значення.

Розрахункові відносини між суб'єктами господарювання в Україні є дуже важливими, тому необхідно узгодити правову базу з новими умовами розвитку безготівкових відносин.

Основними способами вдосконалення та вирішення проблем, пов'язаних із використанням безготівкових коштів, є:

- підвищення довіри населення до банківської системи, втраченої внаслідок фінансово-економічної кризи;

- запровадження страхування ризику власників платіжних карток від несанкціонованого втручання та непланового використання [5].

Облік електронних грошей ведеться на рахунку 33 «Інші кошти». Доцільно до Плану рахунку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [2] включати окремий субрахунок рахунку 33 «Інші кошти» – 335 «Електронні грошові кошти». Таким чином, результати дослідження показали, що електронні гроші – це новий об'єкт бухгалтерського обліку, якому притаманні специфічні особливості, зумовлені технологічними особливостями застосування.

Формулювання цілей статті (**постановка завдання**). Метою роботи є розгляд організаційних особливостей підприємств електронної комерції, відстеження розвитку даної галузі за кордоном та в Україні, ведення обліку грошових коштів на підприємствах, що мають справу з електронними грошима.

Для досягнення поставленої мети дослідження визначено такі наукові завдання:

1. провести аналіз сучасного стану ринку на рівні Інтернет-магазинів;

2. провести порівняльний аналіз обліку грошових коштів на підприємствах електронної комерції та традиційних підприємствах.

Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих наукових результатів. Слід відзначити, що існують деякі законодавчі обмеження щодо обігу електронних грошей, які фактично використовуються для оплати товарів у системі електронної комерції.

E-commerce – відносини, що виникають під час вчинення правочинів щодо набуття, зміни або припинення цивільних прав та обов'язків, пов'язаних із використанням інформаційних і телекомунікаційних систем, породжують права та обов'язки майнового характеру учасників таких відносин (п. 1 ч. 1 ст. 3 Закону № 675).

Електронна торгівля – економічна діяльність у сфері електронних закупівель і продажів, реалізації товарів покупцю дистанційно шляхом електронних транзакцій із викорис-

танням інформаційних і телекомунікаційних систем (п. 2 ч. 1 ст. 3 Закону № 675).

Основними нормами в галузі обліку електронних грошей є Закон № 675, Закон № 2346 та Положення № 481.

Але слід зазначити, що порядок обігу електронних грошей не регулюється Законом № 675 [3]. Так, у ч. 2 ст. 2 Закону № 675 передбачено, що порядок надання банківських послуг, випуску та обігу електронних грошей і переказів грошових коштів не підпадає під дію правових норм цього Закону і регулюється спеціальним законодавством. Цей же стандарт стосується, зокрема, Закону № 2346, Закону № 2664, Закону № 851 та Закону № 852.

Відповідно до ч. 1 ст. 13 Закону № 675, розрахунки у сфері електронної комерції можуть бути здійснені за допомогою:

- платіжних інструментів;

- електронних грошей;

- шляхом перерахування коштів або шляхом оплати готівкою відповідно до вимог законодавства для здійснення платежів готівкою та без готівки;

- іншим способом, передбаченим законодавством України.

Методи, терміни та порядок розрахунку у сфері електронної комерції визначаються в контракті з урахуванням вимог законодавства України (ч. 2 ст. 13 Закону № 675).

Таким чином, електронні гроші є лише одним із засобів платежу в галузі електронної комерції, але його використання обмежене.

Електронні гроші є одиницею вартості, що зберігається на електронному пристрої, яка приймається як спосіб оплати іншими особами, ніж особа, яка її видає. Також являє собою матеріальне зобов'язання цієї особи, оформлене готівковою або неліквідною формою (ст. 15.1 Закону № 2346) [4].

Відображення в бухгалтерських операціях платежів із покупцями в електронній торгівлі здійснюється за методами доставки (отримання товару в офісі продавця, доставка поштою, доставка кур'єром) та типу оплати (готівкою чи ні).

Для обліку транзакцій за допомогою електронних грошей пропонується використовувати субрахунок 335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті» (синтетичний рахунок 33 «Інші кошти»). За дебетом субрахунку відображається переказ електронних грошей на картковий рахунок продавця, на позику (кредит) – переказ коштів із рахунку.

Згідно з Податковим кодексом України, у продавця виникають податкові зобов'язання з податку на додану вартість відповідно до події, яка відбулася першою – або на момент відвантаження товару покупцеві, або на момент надходження від банку-емітента електронних грошей на рахунок постачальника.

В Інструкції № 291 торговці не згадані серед осіб, які відображають операції на субрахунок 335 «Електронні гроші, номіновані в національ-

ній валюті». Однак, очевидно, що торговці, які приймають електронні гроші, повинні облікувати їх саме на цьому субрахунку [10].

Якщо продавець вибрав для себе оподаткування за касовим методом, то податкові зобов'язання зі сплати ПДВ виникають у нього на момент зарахування електронних грошей на електронний гаманець [1].

Операції під час розрахунків електронними грошима у продавця відображаються такими бухгалтерськими записами:

1. Зараховані на електронний гаманець продавця кошти покупцем:

дебет 335 (Електронні гроші);

кредит 361 (Розрахунки з покупцями і замовниками).

2. Відвантажено товар покупцю:

дебет 361 (Розрахунки з покупцями і замовниками);

кредит 702 (Дохід від реалізації товарів).

3. Нараховано податкове зобов'язання з ПДВ:

дебет 702 (Дохід від реалізації товарів);

кредит 641 (Розрахунки по податках).

4. Подана заявка продавцем банку-емітенту на погашення електронних грошей:

дебет 377 (Розрахунки з іншими дебіторами);

кредит 335 (Електронні гроші).

5. Зараховано на поточний рахунок продавця банком-емітентом грошові кошти:

дебет 311 (Поточний рахунок у банку в національній валюті);

кредит 377 (Розрахунки з іншими дебіторами).

Згідно з Положенням № 481, е-гроші – це одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої (гаманці), приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами й є грошовим зобов'язанням емітента, що виконується в готівковій або безготівковій формі [8].

Слід звернути увагу на те, що випуск електронних грошей можуть здійснювати лише банки безпосередньо в національній валюті, а також сума коштів на електронному пристрої є певним чином обмеженою.

Існують й інші обмеження: по-перше, отримані електронні гроші від продажу товарів, робіт чи послуг суб'єкти господарювання не мають права перераховувати іншим особам, вони мають бути використані для обміну на безготівкові кошти; по-друге, у рамках чинного законодавства працюють лише дві системи електронних грошей: «Максі» (ПАТ «Альфа-банк») та МопеХу (ПУАТ «Фідобанк»).

Слід зазначити, що в Міністерстві економічного розвитку і торгівлі України дали роз'яснення, що не всі суб'єкти господарювання можуть використовувати електронні гроші у своїй діяльності. Так, фізична особа – «єдиник» повинна розраховуватися виключно в готівковій чи безготівковій формі, в іншому разі вона повинна сплатити єдиний податок за ставкою 15% до доходу, отриманого під час застосування такого способу розрахунків [9].

Згідно з Наказом Мініфіну від 27.06.2013 № 627, для обліку електронних грошей у складі рахунку 33 «Інші кошти» передбачено окремий субрахунок 335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті». Наведемо типову кореспонденцію обліку розрахунків за допомогою електронних грошей (табл. 1).

Національний банк очікує збільшення популярності електронних грошей. Це, зокрема, сприятиме прийняттю змін до законодавства щодо:

– надання права видавати електронні гроші небанківським фінансовим установам, що мають ліцензію НБУ на переказ коштів без відкриття рахунку;

– розширення можливостей для громадян України використовувати електронні гроші (для сплати податків, інших обов'язкових платежів, благодійних внесків, добровільних внесків та пожертвувань тощо).

Відповідний законопроект готується спеціалізованим комітетом Верховної Ради України.

Слід пам'ятати, що максимальна сума електронних грошей, яка може бути доступна ко-

Таблиця 1

Облік електронних грошей

№	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1	Перераховано кошти для зарахування їх на електронний гаманець	333	311
2	Зараховано кошти на електронний гаманець	335	333
3	Здійснено передоплату за товар електронними грошима	371	335
4	Отримано товар від постачальника	281	631
5	Відображено податковий кредит із ПДВ	641	631
6	Здійснено взаємозалік розрахунків	631	371
7	Отримано передоплату від покупця за товар (електронні гроші)	335	681
8	Реалізовано товар	361	702
9	Нараховано податкове зобов'язання з ПДВ	702	641
10	Віднесено на витрати собівартість товару	902	282
11	Відображено взаємозалік заборгованості	681	361
12	Подано заяву до банку на конвертацію електронних грошей	333	335
13	Нараховано комісію банку за послуги з конвертації	92	333
14	Зараховано кошти на поточний рахунок	311	333

ристувачеві, становить 4 тис. грн. (для електронного пристрою, що не поповнюється), а загальна сума транзакцій, здійснених за електронним пристроєм, заряджається протягом календарного року – 62 тис. грн.

Це зумовлено анонімністю їх використання (законодавством України не вимагається обов'язкової ідентифікації користувача електронних грошей) і пов'язано з європейською практикою (рекомендації Директиви 2009/110/ЄС також установлюють аналогічні обмеження – 250 та 2 500 євро відповідно).

Щороку в електронній комерції щось змінюється як технологічно, так і економічно. За підсумками 2017 р., експерти прогнозують збільшення продажів в Інтернеті на 17–18% у всьому світі. Водночас в Україні та Росії ця цифра є ще більшою і в останні роки коливається від 20% до 30%, що є дуже високим показником [14].

На зростаючому ринку та за зростаючої конкуренції обов'язково необхідно бути в курсі тенденцій галузі, щоб збільшити продажі та забезпечити кращі результати для Інтернет-магазину.

Споживачі все частіше відвідують Інтернет за межами своєї рідної країни. Майже три чверті індійських респондентів, які здійснили покупки в Інтернеті за останні шість місяців, сказали, що придбали товари в іноземних Інтернет-магазинах (74%). І ця тенденція не єдина для країн, що розвиваються. Близько двох третин опитаних у західноєвропейських країнах повідомили про придбання продуктів в Інтернет-магазинах за кордоном. В Італії та Німеччині ця цифра є найвищою (79% та 73% відповідно).

Транскордонна електронна комерція зростає. Зараз уже більше половини онлайн-покупців у всьому світі роблять покупки за межами країни. У цілому, однак, споживачі продовжують віддавати перевагу покупкам у межах своєї країни. В опитуванні, проведеному CIGI-Ipsos у 2017 р. серед 24 225 користувачів Інтернету з 24 країн, 55% опитаних указали, що вважають за краще купувати онлайн товари і послуги, вироблені в їхній власній країні. Навіть в ЄС з єдиною нормативно-правовою базою помітне зниження рівня довіри споживачів до транскордонних онлайн-покупок (у 2017 р. їм довіряли 38% покупців) порівняно з рівнем довіри до покупок усередині їхніх країн – членів ЄС (61%). У 2017 р. тільки 15% споживачів повідомили про покупку товарів або послуг через Інтернет з інших країн ЄС, а 44% здійснювали покупки у вітчизняних продавців або постачальників. Зростаюча транскордонна електронна комерція розглядається національними урядами як важлива передумова економічного розвитку. Вибудовування зв'язків між виробниками в бідніших країнах зі споживачами в багатіших країнах має явні переваги для стимулювання торгівлі. Нещодавно до Світової організації торгівлі (СОТ) були внесені пропозиції про нові правила, які стосуються електронної торгівлі, що відразу викликало суперечки.

Комерційні підприємства, що торгують в Інтернеті, повинні знаходитися в загальній податковій системі та бути зареєстрованими платниками податків незалежно від їх річного доходу.

Веб-сайт ураховується як нематеріальний актив, а витрати на хостинг (розміщення) включаються до загальних витрат виробництва або продажних витрат. Розрахунковий облік із покупцями залежить від типу розрахункових операцій.

Очікується, що протягом наступних двох років зростання продажів у регіонах буде головним чинником зростання економіки держави. Цьому сприяє як зростаючий інтерес населення до онлайн-магазинів, так і поява великої кількості невеликих Інтернет-магазинів, орієнтованих на місцеві ринки міста чи регіону. Цілком імовірно, що зі зростаючим попитом будуть з'являтися невеликі, але успішні гравці, зосереджені виключно на аудиторії покупців у місті-мільйоннику.

У Сполучених Штатах та країнах Західної Європи доставка в день замовлення стає ширококомасштабною реальністю та підвищує рівень якості обслуговування. Звичайно, амазонські безпілотні літальні апарати – це їхня прерогатива, але існує багато інших способів прискорити доставку замовлення покупцеві.

Критики стверджують, що нові правила СОТ можуть бути більш вигідними для вже домінуючих у світі компаній, аніж для країн, що розвиваються, або споживачів.

Висновки з цього дослідження і перспективи подальших розвідок у даному напрямку. Проведено аналіз сучасного стану ринку на рівні Інтернет-магазинів.

Дослідження грошових коштів на підприємствах електронної комерції показало, що в сучасних умовах наше суспільство більше користується Інтернет-ресурсами, що дає змогу Інтернет-компаніям виходити на перші позиції. Гарним показником такої комерції є те, що власник витрачає менше грошових засобів на утримання свого бізнесу. Через Інтернет-магазини покупець має можливість вибрати собі потрібну річ, якої немає в наявності в традиційних магазинах, або замовити послугу, яку не надають звичайні підприємства. У цьому разі покупець сам заповнює дані на купівлю тієї чи іншої послуги. У традиційних компаніях цим має займатися окремий працівник. Тобто організація електронної комерції потребує менше витрат.

Одним із негативних чинників для таких підприємств є облік грошових коштів, запасів та ін. Інтернет-торгівля – досить молодий сьогодні вид підприємництва, що призводить до деяких труднощів в організації обліку.

Слід зазначити, що даний вид діяльності досить швидко розвивається. Нині майже все населення користується електронними грошима, що дає гарну можливість оплачувати користувачам свої покупки не виходячи зі свого будинку чи навіть по дорозі на роботу через смартфон. Із

цього можна зробити висновок, що електронна комерція є сучасним видом діяльності. Це дає поштовх підприємствам розвиватися. Однією з переваг є можливість продавати не тільки у своїх країнах, а й за кордоном.

Проведено порівняльний аналіз обліку грошових коштів на підприємствах електронної комерції та традиційних підприємствах. Результати дослідження показали, що, незважаючи на стрімкий розвиток Інтернет-торгівлі, ця сфера залишається недостатньо врегульованою на законодавчому рівні. Зростання буде продовжуватися, що викликає необхідність підприємствам адаптуватися до нових умов.

Важливо розуміти, що ера цінової конкуренції безповоротно в минулому. Репутація постачальника, швидкість обробки замовлень, асортимент та якість обслуговування – саме це «секретні» компоненти рецепту успіху сучасного Інтернет-магазину.

Електронна комерція стає все більш мобільною. Технології, які розвиваються, постійно пропонують споживачам вільний доступ до товарів у всьому світі. Споживачі більше не змушені вибирати товари у місцевому магазині або навіть у своїй власній країні. Згідно з глобальним дослідженням Nielsen, 57% онлайн-респондентів здійснювали покупки через Інтернет протягом останніх шести місяців в Інтернет-магазинах за кордоном. Зрозуміло, що розвиток мобільних технологій залежить від країни або регіону. Широкоосмугові мобільні додатки в Індії, цифрові ідентифікаційні карти в Африці, роздрібні торговці відкривають нові можливості для обслуговування клієнтів за новими способами, на що клієнти добре реагують.

Електронна комерція продовжуватиме розвиватися за рахунок поліпшення інформаційних технологій та інфраструктури за рахунок залучення все більше і більше споживачів в Інтернеті. Водночас споживачі вдосконалюють свої знання щодо цифрових платформ. Nielsen Global Commerce Connected опитував 13 тис. респондентів у 26 країнах, щоб визначити, як і чому споживачі звертаються до електронної комерції.

Ринок електронної комерції в Україні виріс у середньому на 30%. У цьому разі трафік 22 найбільших гравців збільшився на 5,61%, або на 28,1 млн. користувачів. Найшвидше розвиваються ринки Bigl.ua та Rozetka.ua. Традиційні Інтернет-магазини стагнуються і поступово втрачають частку трафіку й агрегаторів цін.

Ринок насичений новими гравцями. Google віддає перевагу сайтам із широким колом користувачьких функцій.

Нині набирає активності електронна комерція, але традиційні підприємства не залишаються осторонь, адже для людей похилого віку чи з певними особистостями, які мало чи рідко користуються гаджетами, електронними пристроями, набагато комфортніше спілкуватися з традиційними продавцями в даній галузі. І все

ж електронна комерція виходить на новий рівень і з кожним роком набирає обертів. Навіть деякі підприємства традиційного рівня не тільки мають можливість, а й переходять поступово в режим Internet-продажів.

Тобто Україна ще не входить до числа провідних лідерів у сфері електронної комерції в Європі та в усьому світі, але ми зробили дуже хороший старт і зараз головне – не сповільнювати оберти.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>.
2. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2210-VIII (2210–19) від 16.11.2017.
3. Закон України «Про електронну комерцію» від 03.09.2015 № 675-VIII 732. URL: https://biz.ligazakon.net/ua/news/176213_elektronna-komertsya?_ga=2.140749819.850558698.1542530161-1398597560.1539330377.
4. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів» № 2346-III, редакція від 04.06.2017, підстава № 1983-VIII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.
5. Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 № 627 «Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Міністерства фінансів України з бухгалтерського обліку». URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1242-13>.
6. «Про затвердження типових форм первинного обліку об'єктів права інтелектуальної власності у складі нематеріальних активів»: Наказ Міністерства фінансів України від 22.11.2004 № 732. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1580-04>.
7. Про авторське право і суміжні права: Закон України від 23.12.1993 № 3792-XII. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3792-12>.
8. Положення про електронні гроші в Україні, затверджене Постановою Правління НБУ від 04.11.2010 № 481. URL: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=72246>.
9. Лист Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 17.09.2013 № 3112-13/32401-14. URL: <http://www.profiwins.com.ua/uk/letters-and-orders/ministry-of-economy/4191-3112.html>.
10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291.
11. План рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99 № 291.
12. Про веб-сайт як об'єкт авторського права: Лист Департаменту інтелектуальної власності від 22.01.2007 № 16-14/231. URL: <http://zakon.nau.ua/doc/?uid=1038.1466.0>.
13. Що таке SWOT-аналіз, навіщо він Інтернет-магазину і як його проводити. URL: <https://www.insales.com.ua/blogs/blog/chto-takoe-swot-analiz>.
14. Федорчак В. Електронна комерція в Україні – 2018: факти, цифри та цікава статистика. URL: <https://ag.marketing/elektronna-komerciya-v-ukraini-2018/>.
15. Огляд e-commerce-ринку України в 2017 році. URL: <https://promodo.ua/ua/blog/obzor-ecommerce-rynka-ukrainy-v-2017.html>.

REFERENCES:

1. The Verkhovna Rada of Ukraine (2010) "Tax Code of Ukraine № 2755-VI" available at: <http://zakon1.rada.gov.ua/tsgj-bin/lavs/main.tsgj?nreg=2755-17>(Accessed 2 November 2018).
2. The Verkhovna Rada of Ukraine (2017), The Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" (Accessed 4 September 2018).
3. The Verkhovna Rada of Ukraine (2015), The Law of Ukraine "About ecommerce" available at: https://biz.ligazakon.net/ua/news/176213_elektronna-komertsya?_ga=2.140749819.850558698.1542530161-1398597560.1539330377 (Accessed 3 September 2018).
4. The Verkhovna Rada of Ukraine (2017), The Law of Ukraine "about payment systems and transfer of funds in Ukraine" available at: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>(Accessed 4 November 2018).
5. Ministry of Finance of Ukraine (2013), "On Approval of Changes to Certain Regulatory Acts of the Ministry of Finance of Ukraine on Accounting" available at: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1242-13> (Accessed 20 November 2018).
6. Ministry of Finance of Ukraine (2004), "On Approval of Typical Forms of Primary Accounting of Intellectual Property Rights in the Composition of Intangible Assets" available at: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1580-04> (Accessed 22 November 2018).
7. The Verkhovna Rada of Ukraine (2015), The Law of Ukraine "About copyright and related rights" available at: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3792-12> (Accessed 23 November 2018).
8. NBU (2010), Ruling board "The provision on electronic money in Ukraine" available at: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=72246> (Accessed 4 November 2018).
9. Ministry of Economic Development and Trade of Ukraine(2013), Letter № 3112-13/32401-14. available at: <http://www.profiwins.com.ua/uk/letters-and-orders/ministry-of-economy/4191-3112.html> (Accessed 17 September 2018).
10. Ministry of Finance of Ukraine (1999), " Instruction № 291 – Instruction on the application of the Plan of Accounts of Accounting for Assets, Capital, Commitments and Business Operations of Enterprises and Organizations" (Accessed 30 November 2018).
11. Ministry of Finance of Ukraine (1999), "Plan of accounting, assets, capital, liabilities and business operations of enterprises and organizations", № 291 (Accessed 27 October 2018).
12. The Verkhovna Rada of Ukraine (2015), The Law of Ukraine "About the website as an object of copyright" № 16-14/231 available at: <http://zakon.nau.ua/doc/?uid=1038.1466.0>. (Accessed 22 October 2018).
13. InSales blog about online commerce in Ukraine (2018), "What is a SWOT analysis, why does it need an online store and how to conduct it" available at: <https://www.insales.com.ua/blogs/blog/hto-takoe-swot-analiz> (Accessed 15 November 2018).
14. Fedorchak V. (2018), "Electronic commerce in Ukraine 2018: facts, numbers and peculiar statistics" available at: <https://ag.marketing/elektronna-komerciya-v-ukraini-2018/> (Accessed 18 November 2018).
15. Polischuk A. (2017), "Review of the ecommerce-market of Ukraine in 2017" available at: <https://promodo.ua/ua/blog/obzor-ecommerce-rynka-ukrainy-v-2017.html> (Accessed 18 November 2018).

Khrolenko N.L.*Student,**Oles Honchar Dnipro National University***Bielozertsev V.S.***Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,**Oles Honchar Dnipro National University*

MONETARY FUNDS AND THEIR ACCOUNTING IN THE E-COMMERCE COMPANY

The object of this study is the accounting of cash in the enterprise of e-commerce. In this article, the topical issues of accounting organization at e-commerce enterprises are considered. The trends of e-commerce development, both in Ukraine and in the world, are studied. The limitations of funds on an electronic account are analysed. Types of such accounts are considered. The purpose of the work is to review e-commerce, track the development of this industry abroad and in Ukraine, and keep track of cash in enterprises dealing with electronic money. The article deals with the concept of money and its use in online stores. The material is provided on types of payments in the field of e-commerce. Studied at the expense of what they can be accomplished. As the title implies, the article describes correspondence of accounting on an example of electronic money. Development of e-commerce in foreign countries is considered. The list of regulatory documents in relation to electronic enterprises and their documentation is provided. The text gives valuable information on legislative decrees and instructions. Their thorough review in relation to electronic money is made. Reflected changes in percentages are shown in terms of increasing the competitiveness of Ukrainian companies. These companies are operating in the mode of Internet services. The electronic form of electronic money and documents as indicated by legal documents is shown in the text. One of the methods of analysis is also considered and used, such as SWOT-analysis. The method proposed reviewed the positive and negative factors of e-commerce for today. Prospects of sales of goods and services on the Internet are considered for today and future. An analysis was carried out on the number of users of Internet services. It should be emphasized that this demonstrates customer growth. After analysing, conclusions were drawn about the most active online stores. The results of the study showed that, despite the rapid development of Internet commerce, this area remains insufficiently regulated at the legislative level. Growth will continue, which induces enterprises to adapt to new conditions.