

Каждый из вариантов учёта имеет свои преимущества и недостатки. Принимая решение о капитализации расходов на НИОКР, предприятие несёт риск убытков, которые могут возникнуть в том отчётном периоде, когда будет получен отрицательный результат НИОКР, и накопленные затраты спишутся на расходы. В то же время, если НИОКР привели к получению положительного результата либо к созданию нематериального актива, то, запатентовав данный актив, предприятие может получать выгоду не только от применения его в собственном производстве, но и от продажи права на его применение другим субъектам хозяйствования.

Признавая затраты на проведение НИОКР расходами отчётного периода, фирма минимизирует риск возможных убытков, но и лишает себя возможности создать нематериальный актив, который будет защищён патентом, то есть теряет возможность получения дополнительной выгоды от его продажи.

Кроме указанных выше особенностей учёта затрат на НИОКР, существует также возможность регулирования финансовых результатов деятельности предприятия. В соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь данная группа затрат включается в состав расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы, поэтому имеется возможность увеличивать сумму расходов и уменьшать размер налогооблагаемой прибыли. При капитализации затрат предприятие в период проведения НИОКР не учитывает их при расчёте налога на прибыль и не имеет возможности снизить налогооблагаемую базу. Признание их расходами отчётного периода ведёт к включению затрат в состав расходов, участвующих в налогообложении, и позволяет уменьшить сумму уплачиваемого налога.

Планируя проведение НИОКР, руководству предприятия необходимо оценить преимущества и недостатки каждого из двух вариантов учёта затрат на НИОКР. Вариант капитализации затрат не позволяет за короткий период времени возместить понесённые расходы, если не ставится цель последующей продажи прав на использование результата НИОКР. Включение же в расходы отчётного периода позволяет частично возместить понесённые затраты на НИОКР за счёт снижения величины уплачиваемого налога на прибыль и относительного увеличения чистой прибыли.

Таким образом, если на предприятии при проведении НИОКР не осуществляется дополнительная продажа прав на пользование результатами НИОКР, то в силу высокой степени неопределённости в сроках и успешности таких работ целесообразнее признавать затраты на НИОКР расходами отчётного периода, что также позволит предприятию сохранить результаты работ в тайне.

Литература

1. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] / Н. Чувахин. Введение в сравнительный учет. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/chuvakhin>. – Дата доступа: 15.04.2007.

УДК 336.7

Зеленцова Е.В.

Научный руководитель: доц., к.э.н. Кивачук В.С.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ

А. История появления систем электронных денег

В 1993 году в платежной сфере произошла своего рода революция – Дэвид Чаум предложил принципиально новую технологию для реализации идеологии "электронные деньги". Это была система eCash, принцип действия которой заложен в большинстве существующих сегодня электронных платежных систем.

Идея eCash состояла в том, что сама наличность хранилась, по сути, на жестком диске персонального компьютера, а для управления ею и совершения операций необходимы были специальное программное обеспечение и подключение к сети Интернет.

Для России и стран СНГ широкое распространение электронных денег началось с появления в 1998 года платежной системы WebMoney Transfer, которая является наиболее распространенной и надежной российской электронной платежной системой, созданной для пользователей русскоязычной части всемирной сети. Практически одновременно стала действовать система PayCash, на технологии которой работают такие известные платежные системы, как Яндекс. Деньги (Россия), Supermint PayCash (США), GramCash (Армения), PayCash (Украина).

В 2002 году для пользователей в странах СНГ появилось несколько электронных платежных систем: Яндекс.Деньги, RuPay, а в 2004 году - белорусская электронная платежная система EasyPay, появление которой стало возможным лишь после принятия в 2003 году Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами».

Система EasyPay является замкнутой платежной системой, поскольку действует только на территории Республики Беларусь. В отличие от большинства систем электронных денег EasyPay не позволяет конвертировать средства в другие электронные валюты – обналичить средства возможно лишь при перечислении средств на пластиковую карту «Белгазпромбанка».

С национальной белорусской валютой с октября 2006 года стала работать и электронная платежная система WebMoney - появились электронные кошельки для хранения белорусских рублей (WMB), причем количество WMB всего за полгода достигло 17 тысяч. [8]

В. Электронные деньги: понятие и сущность

Единства в определении категории «электронные деньги» в настоящее время нет. Одно из наиболее часто встречающихся определений таково: **электронные деньги** — это **платежное средство**, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специализированных электронных системах, используемые в основном в сети Интернет, но имеющие возможность существования и вне его рамок.

Согласно белорусскому законодательству, **электронные деньги** – это хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег. [16]

Выделяют два основных вида электронных денег.

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.

2. Записи на расчетном счете участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. [13]

С юридической точки зрения, электронные деньги могут считаться (с некоторыми оговорками) **ценными бумагами** – подарочными сертификатами или чеками. Электронные деньги также являются — обязательствами банка (эмитента), которому корреспондируется право требования владельца электронных денег об их погашении (обмене на наличные или безналичные деньги).

Электронные деньги, несмотря на свое название, имеют вполне **материальную основу**: в большинстве случаев - это одна из свободных конвертируемых валют, а иногда и драгоценные металлы (как в системе E-gold). Это объясняется, в первую очередь, тем, что пользователи такого рода платежных средств иначе испытывали бы к ним недовер-

рие. Однако прямой связи между реальными материальными ценностями и электронными деньгами нет по следующим причинам:

1. Эмиссия электронных денег в финансовой системе государства, в отличие от эмиссии национальной валюты, не монополизирована. Особенностью является также то, что государства не лицензируют данный вид деятельности, и в первую очередь из-за невозможности в должной мере контролировать процесс эмиссии и обращения такого рода денег.

Процесс появления электронных денег не зависит от политики центрального банка, а определяется следующими факторами:

1) наличием эмитентов, имеющих право на выпуск электронных денег (в Республике Беларусь ими могут быть только банковские учреждения);

2) желанием конечного покупателя электронных платежных средств;

3) наличием устройств ввода-вывода и хранения электронных денег;

4) правовыми нормами.

2. Электронные деньги – это не безналичные денежные средства, которые являются всего лишь удобной и законодательно регулируемой формой денежных единиц. Безналичные деньги – прямой субститут наличных денег.

Выпуск и обращение электронных денег выгодно, прежде всего, эмитентам. Ведь при перемещении электронных денег перемещается лишь информация об этих средствах, в то время как реальные деньги могут быть использованы эмитентом в коммерческих целях. И хотя электронные деньги предназначены в большей степени для расчетов, чем для накопления, проходит определенное время между моментом выпуска электронных денег, перемещения их и обналичивания. Эмитент не выплачивает процентный доход покупателям за пользование полученными средствами, а наоборот – некоторые системы электронных денег взимают ежемесячную комиссию за хранение средств (например, система E-gold).

В системе кругооборота капитала и воспроизводства трудовых ресурсов в перспективе электронные деньги могут занять существенное место (см. рис. 1) – как источник воспроизводства трудовых ресурсов, как форма информации и важнейшего капитального ресурса в постиндустриальном обществе.

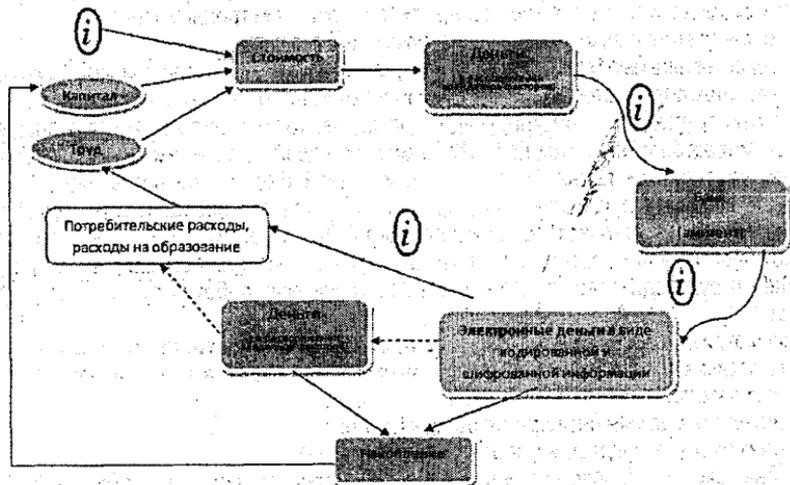


Рисунок 1. Место электронных денег в системе кругооборота ресурсов (источник: собственная разработка)

Причинами появления электронных денег являются:

1. Развитие электронной коммерции (E-commerce) - электронных магазинов, продажи информации в виде подписки на базы данных и др.;

2. Развитие инфраструктуры в сети Интернет, превращение ее в бизнес-среду (E-business);

3. Широкое распространение персональных компьютеров и рост числа пользователей сети Интернет и др.

Аналитическую (корреляционную) зависимость между данными показателями в Республике Беларусь вывести пока не представляется возможным, поскольку не существует эффективной и достоверной оценки количества пользователей сетью Интернет, а Национальный банк не распространяет официальные данные о динамике количества пользователей и объемах транзакций электронными деньгами.

4. Значительные масштабы мошенничества в сфере платежей пластиковыми картами.

В мире существует несколько видов электронных платежных систем, которые очень условно можно классифицировать по трем основным типам:

1) **Карточные системы** - системы, работающие с обычными банковскими картами (Visa, MasterCard и т. д.) и предоставляющие их владельцам возможность рассчитываться за товары и услуги в сети Интернет и традиционной экономике (магазинах, инфо-киосках и т.д.);

2) **Операторы цифровой наличности** оперируют с так называемой цифровой наличностью — непосредственно электронными деньгами. Выделяют открыто и закрыто функционирующие системы электронных денег (подобно видам конвертации валют);

3) **Платежные шлюзы** представляют собой объединение карточных систем и операторов цифровой наличности, предоставляя широкие возможности для взаимной конвертации и способов оплаты товаров и услуг в интернете — именно к ним относится значительная часть существующих электронных платежных систем.

Основные недостатки электронных денег и их систем:

1. Эмиссия электронных денег гарантируется исключительно эмитентом;

2. Электронные деньги существуют только в рамках той системы, в рамках которой они эмитированы, хотя и существует возможность их конвертации или обналичивания;

3. Высокая стоимость перевода в другие системы электронных денег;

4. Законодательные ограничения на сумму платежа;

5. Территориальные ограничения (действуют на территории одной или нескольких стран).

Среди факторов, влияющих на распространение систем электронных денег можно выделить как факторы, стимулирующие развитие, так и тормозящие его. Основным негативным фактором является недоверие многих людей к платежам через Интернет, хотя электронные деньги являются более защищенной формой расчетов, чем, например, платежи с помощью пластиковых карт. По результатам исследования, проведенного специалистами Исследовательского Холдинга Romir в России, 27% респондентов не доверяют электронным платежным системам, причем среди них больше всего предпринимателей и руководителей, а также квалифицированных работников (по 29% соответственно). [10]

Рассмотрим более детально процесс прохождения электронного платежа при расчете пластиковой карточкой (рис.2), основными участниками которого являются:

1) покупатель;

2) интернет-магазин (или другая организация);

3) банк-эмитент (выдавший пластиковую карточку);

4) банк-эквайер (проводит первичную обработку транзакции и обеспечивает весь спектр операций с карточками, реализуемого партнерами);

5) платежный сервер (электронная платежная система, обеспечивающая безопасность прохождения платежа и многое другое).

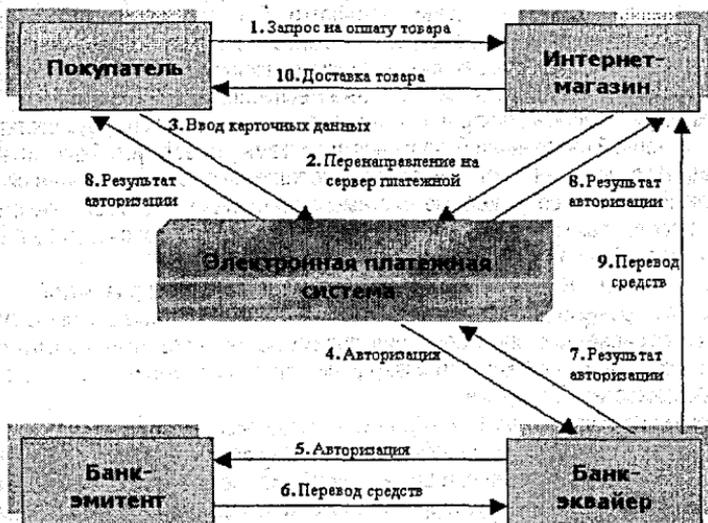


Рисунок 2. Типовая схема осуществления электронного платежа (источник: CNews Analytics)

Схема осуществления платежа с помощью электронных денег выглядит значительно проще, поскольку охватывает меньшее количество участников (см. рис. 3):

- 1) покупателя;
- 2) сервер электронной платежной системы (электронная платежная система);
- 3) продавца;
- 4) эмитента (банк), который привлекается лишь при сомнительных операциях или для получения подтверждения (отчета) о совершении операции.

Однако представленная схема может усложниться в случае конвертации или перечисления средств в другие электронные платежные системы.

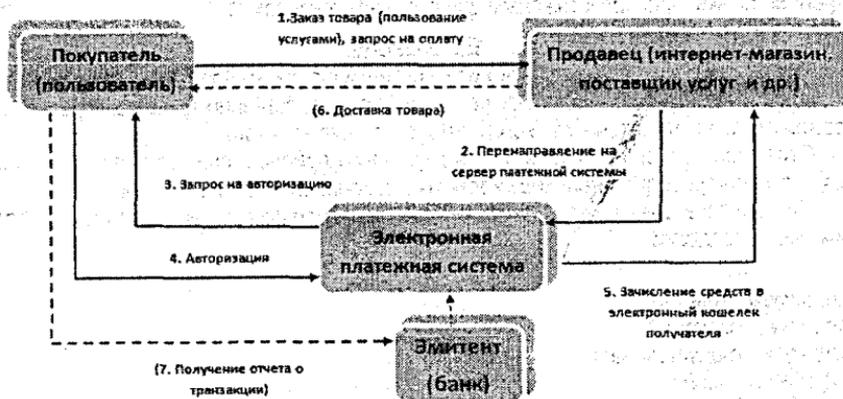


Рисунок 3. Типовая схема осуществления электронного платежа посредством виртуальной наличности (источник: собственная разработка)

С. Системы защиты и регулирования электронных денег

В большинстве стран законодательство, регулирующее выпуск и обращение электронных денег, находится в стадии разработки. В США его подготовкой занимается Бюджетный комитет Конгресса, в Европе - Комиссия по электронным деньгам Европейского парламента. В России данные вопросы относятся к компетенции Центрального банка РФ, в Беларуси - Национального банка Республики Беларусь.[9]

Безопасность и защита электронных платежей складывается из двух составляющих:

1. Собственной внутренней безопасности системы, то есть устойчивость к взлому;
2. Защиты от мошенничества, которое совершается с использованием системы.

По первой позиции современные системы электронных платежей намного обогнали кредитные карты, так как при создании электронных платежных систем был учтен большой исторический опыт.

Д. Наиболее перспективные направления развития

То, что электронные деньги являются перспективным платежным инструментом, не приходится сомневаться: они имеют ряд преимуществ перед привычными средствами платежа и обращения - в скорости совершения операций, мобильности, а также в степени защищенности от подделки.

Перспектива *повсеместного внедрения* электронных денег выглядит вполне реальной, поскольку использование электронных денег не зависит от места нахождения пользователя. По прогнозам GartnerGroup, в ближайшие четыре года технология электронных денег будет значительно усовершенствована, и к концу 2009 года объем электронных платежей составит 60% всех интерактивных транзакций.

Кроме того, появление так называемых платежных шлюзов подчиняется общемировым тенденциям регионализации валют и *глобализации* в мировой экономике. Крупные платежные шлюзы, обладая огромными возможностями в инвестировании и переливе капитала, могут стать одними из важнейших субъектов глобализации.

Электронные деньги, как и ценные бумаги, являются *информацией* об обменяемых материальных ресурсах и выступают как виртуальные транзакции, свободно пересекающие планету. Виртуальные деньги способны стремительно перемещаться от рынка к рынку, от одной бирж к другим. Превращаясь в стихийную массу, они оказываются подвластны тончайшим настроениям биржевой паники. Легко «надувая» экономики и еще стремительней «убегая» из стран, спекулятивные денежные потоки дестабилизируют внутренние рынки, приводя к тяжелым финансовым кризисам.[10]

Е. Выводы

1. Глобализация экономики приводит к ускорению всех этапов процесса производства: приобретения производственных ресурсов, непосредственно процесса производства, реализации, взаиморасчетов. Ускоряется движение капитала.
2. Стремление бизнеса получить максимальную прибыль при ограниченности всех видов ресурсов приводит к необходимости их рационального использования.
3. При эмиссии электронных денег одновременно создаются условия для их фальсификации и подделки.

Литература

1. <http://www.Cnews.ru>
2. <http://www.easypay.by>
3. <http://www.e-payment.net.ru>
4. <http://www.it.tut.by>
5. <http://www.law-bridge.net>
6. <http://www.mihailov.com.ua>

7. <http://www.money.yandex.ru>
8. <http://www.owebmoney.ru>
9. <http://www.pay-sys.com>
10. <http://www.rmh.ru>
11. <http://www.vuzlib.net>
12. <http://www.web-capital.ru>
13. <http://www.wikipedia.com>
14. <http://www.wm.zxhost.net>
15. Овсенко С. Электронные деньги: перспективы использования // Банкаўскі веснік.-2005.- №7.- С.35-39.
16. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами».

ДК 336.71 (476)

Иванюк И. А.

Научный руководитель: ст. препод. Михальчук Н. А.

НЕОБХОДИМОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ИНСТИТУТА КОЛЛЕКТОРСТВА В БАНКОВСКУЮ СФЕРУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Общеизвестно, что на сегодняшний день одним из основных источников получения прибыли в банковской сфере является кредитование. Тенденция развития банковского сектора в Республике Беларусь свидетельствует о том, что объём кредитования постоянно повышается и соответственно увеличивается величина кредитной задолженности (в основном по потребительским кредитам). О приоритетности развития кредитования физических лиц, как одного из основных сегментов рынка розничных банковских услуг, свидетельствуют высокие темпы роста отечественного потребительского кредитования и большая заинтересованность в данных процессах не только банковских учреждений, но и субъектов хозяйствования, осуществляющих торговлю относительно дорогими товарами (автомобили, мебель, бытовая техника и т.д.). Пакет кредитных услуг, предоставляемых банками и торговыми организациями рядовым потребителям, постоянно расширяется. Однако, несмотря на положительные тенденции, в последнее время банковские учреждения стали чаще сталкиваться с несвоевременным погашением кредитов или их невозвращением (на протяжении 2004-2005г.г. наблюдался рост проблемных кредитов, (рис. 1).

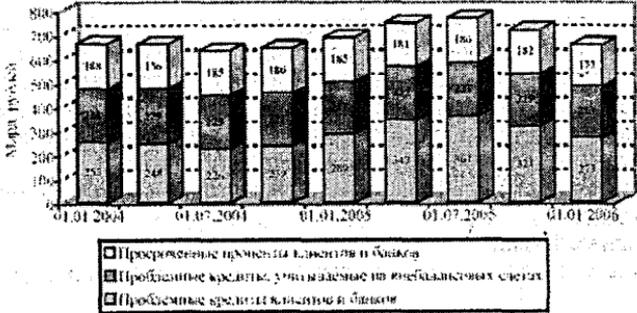


Рисунок 1. Проблемная кредиторская задолженность по банковским учреждениям Республики Беларусь за 2004-2005гг.
(по данным Отчёта Национального банка РБ о развитии банковской системы Республики Беларусь и банковского надзора за 2005 год)