

Таблица 2 – Сравнительный анализ осуществления операций с электронными деньгами на территории Республики Беларусь за 2017-2018гг.

Наименование показателей	2017 год	2018 год	Изменение	
			абсолютное	%
Сумма эмитированных электронных денег всего, тыс. бел. руб.	368 695,9	366 593,3	-2102,6	-0,57
Сумма использованных электронных денег банков – всего, тыс. бел. руб.	206 908,5	193 604,3	-13304,2	-6,43
Количество операций при использовании электронных денег банков	5 398 211	4 275 011	-1123200	-20,81

По данным таблицы 2 видно, что в 2018 году количество операций, связанных с использованием электронных денег банков, снизились по сравнению с 2017 годом на 1 123 200 операций, или на 20,81%. Сумма эмитированных электронных денег и сумма использованных электронных денег в 2018 году также были снижены. Для повышения данных показателей необходимо пересмотреть имеющиеся ограничения на использование электронных денег юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, сделать для них доступной оплату товаров и услуг, которые связаны с финансированием текущей деятельности.

#### **Список цитированных источников**

1. Декрет № 6 от 28 декабря 2014 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://president.gov.by/>. – Дата доступа: 07.05.2019.
2. Платежная система и цифровые технологии Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 04.05.2019.
3. Электронные деньги Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 07.05.2019.

УДК 657.2

**Демко И. Д.**

**Научный руководитель: доцент Сенокосова О. В.**

### **ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Развитие сети Интернет, а также развитие электронной коммерции ведут к росту операций с электронными деньгами во всем мире. Электронные деньги не являются разновидностью наличных и безналичных денежных средств. Одним из наиболее распространенных способов управления счетом в системах электронных денег является использование серверных или клиент-серверных приложений. Чаще всего в таком случае пользователь регистрирует «кошелек» и совершает платежи через Интернет.

Электронные деньги – самостоятельный инструмент, имеющий эмитента, стоимость и оборотность. Основные их преимущества:

- простота хранения. Средства электронных платежных систем хранятся в электронном виде, им не нужна упаковка, денежные хранилища, транспортировка;

- отсутствие необходимости перерасчета. Электронные деньги не нужно считать и пересчитывать;

- удобство проведения расчетов. Электронными деньгами легко рассчитываться за товары и услуги в интернете или отправлять их в качестве частных переводов;

- качество денег не теряется, бумажные деньги могут помяться, поцарапаться, порваться и ими в дальнейшем уже будет сложно воспользоваться, с электронными деньгами ничего не происходит.

Кроме вышеперечисленных преимуществ, существуют и проблемы в использовании электронных денег. В настоящее время законодательством четко не определен порядок бухгалтерского учета операций, которые осуществляются при помощи электронных платежных систем, а также денежных средств, находящихся в электронном кошельке. Планом счетов не предусмотрено специального счета для учета данных средств. Электронный кошелек формально не является обычным счетом организации, поэтому отражать такие операции с использованием счетов 51 «Расчетные счета» и 55 «Специальные счета в банке» считаем не верным. Но, по нашему мнению, возможно использование имеющегося в Плане счетов свободного счета, например счета 53. Предлагаем счет 53 назвать «Электронные денежные средства».

По дебету данного счета будет отражаться стоимость приобретенных у банка-эмитента электронных денег, а по кредиту – использование электронных денег организацией на разрешенные действующим законодательством цели. Аналитический учет по счету 53 необходимо вести по каждому виду электронных денег (например, 53/EasyPay; 53/Webmoney). Примеры отражения операций в бухгалтерском учете с использованием электронных денег в национальной валюте предлагаем отражать следующим образом в таблице 1 и в таблице 2.

Таблица 1 – Пример отражения в бухгалтерском учете операций с электронными деньгами по зачислению аванса на командировочные расходы

Бухгалтерская запись		Содержание хозяйственной операции
Дебет счета	Кредит счета	
57/переводы в пути по электронным деньгам	51	перечислены денежные средства банку-эмитенту
53/вид электронных денег	57/переводы в пути по электронным деньгам	зачислены электронные деньги на счет организации
76	57/переводы в пути по электронным деньгам	оплачена комиссия банку
26, 44	76	комиссия банку отражена в составе расходов
71	53/вид электронных денег	зачислен аванс на командировочные расходы
51	57/переводы в пути по электронным деньгам	отражен возврат денежных средств, неизрасходованных на покупку электронных денег

Таблица 2 – Пример отражения операций по поступлению электронных денег от физического лица в качестве выручки от реализации продукции (товара)

Бухгалтерская запись		Содержание хозяйственной операции
Дебет счета	Кредит счета	
53/вид электронных денег	62	поступление электронных денег от покупателя
62	90	отражена выручка от реализации продукции (товаров)
57/переводы в пути по электронным деньгам	53/вид электронных денег	перечисление денежных средств для обмена в белорусские рубли
51	90	зачисление денежных средств в белорусских рублях на расчетный счет
76	51	списано с расчетного счета комиссионное вознаграждение процессингового центра
90	76	сумма списанного комиссионного вознаграждения отражена в расходах
90	57/переводы в пути по электронным деньгам	списана стоимость электронных денег при переводе их в белорусские рубли
99	90	отражен финансовый результат от перевода

Для отражения расчетов в иностранной валюте к счету 53 можно открыть счета второго порядка. Аналитический учет второго порядка по счету 53 можно вести по каждому виду валюты (Например, 53/Webmoney/WMR – расчеты в российских рублях; 53/Webmoney/WME – расчеты в евро). Пример операций с иностранными электронными деньгами представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Примеры отражения в бухгалтерском учете операций с использованием электронных денег в иностранной валюте

Бухгалтерская запись		Содержание хозяйственной операции
Дебет счета	Кредит счета	
57/переводы в пути по электронным деньгам	51	перечисление денежных средств для покупки электронных денег в иностранной валюте
53/ вид электронных денег/вид валюты	57/переводы в пути по электронным деньгам	зачисление купленных электронных денег в иностранной валюте в электронный кошелек
76	51	оплачена комиссия банку в национальной валюте за покупку электронных денег в иностранной валюте
90	76	учтена комиссия банка в составе расходов
71	53/ вид электронных денег/вид валюты	зачислен аванс электронными деньгами в иностранной валюте на командировочные расходы
53/ вид электронных денег/вид валюты	71	возвращена на электронный кошелек организации неиспользованная сумма электронных денег в иностранной валюте
53/ вид электронных денег/вид валюты	62	получены электронные денежные средства в иностранной валюте от покупателей и заказчиков
62	53/ вид электронных денег/вид валюты	возвращены покупателям и заказчикам излишне полученные электронные денежные средства в оплату проданных товаров

Как правило, юридические лица на территории Республики Беларусь не осуществляют расчеты с иностранными электронными деньгами.

Кроме того, остаются актуальными вопросы обеспечения безопасности электронных платежей. Оплачивая товар или услугу из своего интернет-кошелька, покупатель передает продавцу доступ к своим средствам, предоставляя возможность списать нужную сумму. Существует риск списания недобросовестными продавцами излишних сумм. Для поддержания необходимого уровня безопасности в области электронного взаимодействия следует изучить возможность создания в Республике Беларусь единого центра реагирования на инциденты, связанные с нарушением информационной безопасности в финансовой сфере, а также совершенствование правового регулирования. Целью данного центра будет сбор информации о мошенничестве в финансовой сфере, осуществляемом посредством цифровых банковских технологий, а также проведение действий по предотвращению преступлений против информационной безопасности в финансовой сфере.

Аудит операций, связанных с электронными деньгами, должны проводить специалисты, имеющие не только экономическое или юридическое образование, но и обладающие навыками программирования. Причиной этому служит то, что они обязаны оценивать целостность, доступность и конфиденциальность информации о бизнес-транзакциях, получения и осуществления переводов электронных денежных средств.

С 1 марта 2015 г. в Беларуси запрещены анонимные электронные кошельки [1]. Вводится обязательная идентификация их владельцев, созданных в электронных платежных системах, действующих на территории Беларуси, независимо от количества средств на этих кошельках. В течение суток возможно получение необходимой информации о владельцах электронных кошельков, а также о самих электронных денежных средствах и их движении, данная информация предоставляется обслуживающим банком правоохранителям. Также обслуживающие банки должны сотрудничать с аудиторами, т. е. предоставлять им соответствующие отчеты о движении электронных денег в данной организации. Это должно делаться с той целью, чтобы проверить движение электронных денег на соответствие правилам и законодательным нормам.

Возможность использования электронных денег юридическими лицами в Беларуси существенно ограничена [2]. Расчёты электронными деньгами между юридическими лицами не допускаются. Поэтому возникает необходимость пересмотреть имеющиеся ограничения на использование электронных денег юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, сделать для них доступной оплату товаров и услуг, которые связаны с финансированием текущей деятельности.

В Республике Беларусь ограничения, установленные законодательством по операциям с электронными деньгами, практически совпадают с ограничениями, установленными в законодательстве других стран СНГ, Западной Европы:

- эмиссию электронных денег могут осуществлять только банки (например, в России эмиссию электронных денег могут осуществлять банки и небанковские кредитно-финансовые организации);
- эмитировать можно только национальную валюту;
- имеется ряд ограничений на использование электронных денег юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Электронные деньги очень полезны и удобны при осуществлении массовых платежей суммами небольшого размера. При решении проблемы перехода на использование электронных денег, к сожалению, возникает много вопросов, требующих решения.

#### **Список цитированных источников**

1. Декрет № 6 от 28 декабря 2014 г [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://president.gov.by/>. – Дата доступа: 22.04.2019;
2. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 01.05.2019.

УДК 657.9

**Денисюк А. П.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Черноокая Е. В.**

### **ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ УЧЁТ**

Бухгалтерский учет, в первую очередь, инструмент для получения финансовой информации, которая используется в процессе принятия бизнес-решений. Он не является чем-то статичным, но со временем продолжает и будет совершенствоваться. Успешность отражения и использования данных напрямую зависит от интересов пользователей отчётности, которые могут не только не совпадать, но и нередко находиться в некотором противоречии (руководства и налоговой инспекции, инвестора и торговой организации и т. д.), свойств личности и психологических установок, которые влияют не только на стиль рабочей деятельности, но и на восприятие отчётных данных, их анализ и последующие управленческие решения. Если принять к сведению степень воздействия психологии участников на протекание хозяйственного процесса, становится очевидна необходимость экономической психологии в рамках бухгалтерского учёта.

Это направление психологической науки, рассматривающее поведение и взаимодействия между людьми как субъектами экономических отношений, впервые было названо в 1903 г. французским социологом и криминалистом Габриелем Тардом. А в 1951 г. Джорджем Кетоном введён термин «бихевиористическая экономика», поведенческое направление экономической психологии, изучающее влияние эмоциональных, социальных и познавательных факторов на экономическое поведение субъекта. В бухгалтерского учёте бихевиористический метод рассматривает влияние информационных сообщений на поведение бухгалтера и пользователей отчётной информации. Информация понимается как стимул, способный вызвать ту или иную реакцию. В статье выявлены факторы, влияющие на сторонних и внутренних пользователей информации в связи с их ролью в хозяйственном процессе. [1]

Так как пользователи люди – они исходят из собственных критериев полезности, предвзятых ожиданий от отчётных данных и руководствуются соображениями личных предпочтений и ценностей. На действия руководителя предприятия влияет стиль управления, который напрямую связан с объёмом используемых данных и степенью фокусировки (таблица 1). Следовательно, человек, придерживающийся решительного стиля управления, будет склоняться к принятию единственного решения, владея минимальной информацией, а интегрированного – искать альтернативу и нуждаться в большом объёме