

При заказе онлайн продавец пересылает покупателю QR-код с зашитым адресом для оплаты и суммой. Покупатель считывает код и делает транзакцию. Завершение транзакции в среднем происходит через 10 минут, покупателю выдается гарантийный чек.

Однако криптовалюты по своей сути не являются деньгами в понимании нашего законодательства. По ст. 141 Гражданского кодекса Республики Беларусь, под деньгами в Беларуси понимается белорусский рубль, являющийся законным платежным средством, и иностранная валюта [4]. А по Закону № 226–3 «О валютном регулировании и валютном контроле», под иностранной валютой понимаются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, а также находящиеся на счетах в банках средства в денежных единицах иностранных государств [3].

Декрет № 8 не предусматривает возможности совершать сделки по обмену токенов на объекты гражданских прав иные, чем белорусские рубли, иностранная валюта, электронные деньги, другие токены [1].

Заключение. Таким образом, в рамках законодательства Республики Беларусь криптовалюта имеет стоимостное выражение, однако платежным средством не признается. Криптовалюта является универсальным средством обмена, а значит, что это средство может достаточно свободно участвовать в гражданском обороте при совершении любых покупок, в т. ч. в реальном мире. Такие сделки оформляются как товарообменные операции, поскольку криптовалюта считается товаром, а не платежным средством.

Это означает, что при расчете криптовалютой между сторонами необходимо заключение договора мены. Тогда 1% стоимости, уплаченный наличными денежными средствами, отражается как выручка от реализации, а 99% стоимости, равная некоторой части биткоина, отражается как краткосрочный актив, по которому необходимо уплатить НДС.

Несмотря на стремительное развитие цифровой экономики, не следует забывать, что биткоин является экспериментальной новой валютой, которая находится в активной разработке. И, хотя она становится все менее и менее экспериментальной по мере того, как растет ее популярность, следует все же иметь в виду, что Биткойн - новое изобретение, использующее ранее не применявшиеся принципы. Соответственно, будущее этой валюты непредсказуемо.

Список цитированных источников

1. Декрет Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики» от 21.12.2017 г.
2. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» №16 от 06.03.2018 г.
3. Закон № 226–3 «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22.07.2003 г. (в ред. от 05.01.2016 г.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. №218-3 (в ред. от 17.07.2018 г.)
5. Цифровая экономика – шанс для Беларуси : моногр. / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик
6. Bitcoin (Биткойн)[Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/bitcoin>

УДК 657

Кулик В. В., Лукша О. П.

Белорусский национальный технический университет, г. Минск

Научный руководитель: м.э.н., преподаватель Корсак Е. П.

РИСКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Исследование влияния различных рисков на функционирование предприятий ведется на протяжении многих лет, однако до сих пор не существует единого подхода к определению понятия «риск».

Большинство современных авторов характеризуют риск не только с точки зрения неопределенности наступления событий, но и с точки зрения наличия для экономического субъекта определенных последствий наступления таких событий. В рамках данного подхода можно выделить три типа определений.

Первый тип относит к категории риска вероятность наступления события, приводящего к нежелательным результатам. Среди авторов, поддерживающих данную позицию, – Балаба-

нов И. Т., Бланк И. А., Хохлов Н. В., Шахов В. В. и др. Они трактуют риск как возможность наступления неблагоприятного события, связанного с различного рода потерями.

В определениях второго типа рассматриваются не только отрицательные, но и положительные последствия наступления непредвиденного события. Среди авторов, которые придерживаются данной точки зрения, – Ивасенко А. Г., Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г., Шеремет А. Д. и др.

Сторонники, придерживающиеся третьего типа определения риска, предлагают рассматривать не только положительные и отрицательные, но также и «нулевые» результаты наступления непредвиденного события [2, 3].

Сравнительный анализ рисков, возникающих у экономических субъектов в Республике Беларусь и за рубежом, показывает, что в целый ряд рисков мало изучен, хотя при переходе к постиндустриальному информационному обществу проблема рисков очень актуальна. Яркими особенностями новой информационной среды в Республике Беларусь являются:

- осознание новой роли информации как уникального экономического ресурса в жизни отдельных граждан и общества в целом;
- превращение информации в ведущий фактор экономического развития, безусловную экономическую ценность;
- развитие интерактивных информационных сетей – новых каналов коммуникации;
- модернизация технологий обработки информации.

В зависимости от события риски можно разделить на две большие группы: чистые и спекулятивные. Чистые риски означают получение отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски означают получение как положительного, так и отрицательного результата.

К группе чистых рисков обычно относят следующие их виды: природно-естественные риски, экологические риски, социально-политические риски, транспортные, коммерческие риски. По структурному признаку коммерческие риски делятся на имущественные, производственные и торговые риски.

К группе спекулятивных рисков обычно относят все виды финансовых рисков, являющихся частью коммерческих рисков. Финансовые риски связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств) и подразделяются на два вида: риски, связанные с покупательной способностью денег, и риски, связанные с вложением капитала (собственно инвестиционные риски).

В современной экономике одним из основных источников информации для принятия экономически обоснованных решений является бухгалтерская отчетность, которая имеет высокий уровень достоверности, но при этом ей свойственна и некоторая степень неопределенности.

Возникновение бухгалтерского риска, по мнению Шевелева А. Е., предопределяется внешними и внутренними факторами [6].

К факторам внешней среды относятся: законодательство; политическая ситуация в стране и регионе; социально-экономическая ситуация в отрасли и регионе; отношения с инвесторами, кредиторами, покупателями, конкурентами; природно-экологические условия, качество информации о финансовом состоянии контрагентов, нестабильность спроса на продукцию, негативные последствия конкуренции и иные.

К факторам внутренней среды относятся: уровень востребованности финансового и управленческого учета на предприятии; вид деятельности; миссия и цели предприятия; уровень организации бухгалтерского учета на предприятии.

Совместное воздействие факторов формирует рискованную ситуацию в учете предприятия, в рамках которой и проявляется бухгалтерский риск.

По мнению Шевелева А. Е., одними из основных факторов, вызывающих риски в бухгалтерском учете, являются искажения в бухгалтерской отчетности и некачественная учетная политика организации [6].

Искажения в бухгалтерской отчетности могут возникать в процессе учетной работы в результате ошибок или нарушений. Ошибка – это неправильное отражение (неотражение) хозяйственной операции в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности.

Главой 4 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» определено, что ошибка может быть обусловлена рядом причин, а именно: неправильным применением законодательства Республики Беларусь; неправильным применением учетной политики организации; неточностями в вычислениях при ведении бухгалтерского учета и (или) составлении бухгалтерской отчетности; неправильной учетной оценкой активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации; неиспользованием или неправильным использованием при ведении бухгалтерского учета и (или) составлении бухгалтерской отчетности имеющейся информации о совершенной хозяйственной операции; неиспользованием при ведении бухгалтерского учета и (или) составлении бухгалтерской отчетности информации о совершенной хозяйственной операции в связи с отсутствием до даты утверждения бухгалтерской отчетности первичного учетного документа, подтверждающего ее совершение. Согласно нормативным актам, неточность в вычислениях при ведении бухгалтерского учета и (или) составлении бухгалтерской отчетности, выявленная в результате появления новой информации, не является ошибкой и признается изменением в учетной оценке [1].

Бухгалтерский риск необходимо рассматривать в качестве комплексного учетного объекта, что предопределяется самой экономической основой его структуры. Бухгалтерский риск определяется как комплексная категория, которая объективно существует в результате неточностей, имеющих место в учетном процессе, вызванных наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткости положений, методик и стандартов бухгалтерского учета, а также в определенной степени в связи с человеческим фактором.

Бухгалтерский риск неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации. В целях обеспечения непрерывности деятельности предприятию необходимо регламентировать учетные процедуры, позволяющие идентифицировать риски и выявлять их последствия. Чем полнее будут выявлены риски, тем точнее может быть оценена будущая ситуация, тем эффективнее впоследствии могут быть выбраны методы управления риском. Достижение экономической безопасности предприятия происходит за счет устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных рисками.

Риски, в отношении которых у предприятия имеется достаточное количество информации и в результате действия которых может произойти уменьшение стоимости активов либо возникновение обязательств, должны быть отражены в бухгалтерском учете.

Хозяйственные операции, связанные с последствиями таких рисков, принимаются к учету путем образования финансовых резервов. В соответствии с республиканскими нормативными документами предприятие может формировать резервы предстоящих расходов.

Также одним из вариантов управления бухгалтерскими рисками является формирование системы внутреннего контроля бухгалтерских рисков, которая должна содержать следующие компоненты:

- контрольная среда (система бухгалтерского учета);
- бухгалтерских риск (выявление и оценка последствий риска);
- контрольные процедуры (меры или средства по снижению риска);
- информация и коммуникации;
- мониторинг эффективности системы контроля.

При проведении проверки бухгалтерских рисков целесообразно применять процедуры аудита и приемы документальной ревизии (контроля).

Для постановки эффективной системы внутреннего контроля и достижения высокого профессионального уровня бухгалтера требуются значительные инвестиции и достаточно продолжительный период времени, что не всегда возможно. Исходя из этого, еще одним инструментом регулирования бухгалтерских рисков является использование аутсорсинговых услуг. Бухгалтерский аутсорсинг может использоваться предприятием как способ минимизации бухгалтерских рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения законодательства.

Таким образом, в современных экономических условиях одним из основных объектов управления на предприятии является бухгалтерский учет. В этой связи одной из важных задач руководства и бухгалтерской службы является выявление соответствующих угроз, идентификация соответствующих бухгалтерских рисков и принятие мер по их снижению.

Список цитированных источников

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки»: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 10 декабря 2013г. № 80
2. Манцерава, Т.Ф. Возможные сценарии управления рисками промышленных предприятий / Т.Ф. Манцерава, Е.И. Тымуль // Экономическая наука сегодня. Сборник научных статей – Выпуск 3. – Минск, 2016. – С. 124-131.
3. Гамза, В.А. Рисковый спектр коммерческих организаций / В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатеринославский. – М.: Экономика, 2002. – 324 с.
4. Толстова, А.С. Бухгалтерские риски и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12 / А.С. Толстова [Место защиты: Марийск. гос. техн. ун-т]. – Нижний Новгород, 2009. – 201 с.
5. Шапошников, А.А. Профессиональное суждение и его роль в аудите / А.А. Шапошников, Т.В. Синицына // Аудиторские ведомости. – 2006. – № 4. – С.32–35.
6. Шевелев, А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 304 с.

УДК 657.4

Лапишина Т. С., Шавлис А. К.

Белорусский национальный технический университет, Минск

Научный руководитель: м.э.н., преподаватель Чижев Е. П.

ОСОБЕННОСТИ РАЗДЕЛЬНОГО УЧЕТА ЗАТРАТ В ЭНЕРГЕТИКЕ

Целью данной работы является определение особенностей постановки раздельного учета затрат в энергетике в Республике Беларусь, а также сравнение постановки раздельного учета затрат на энергетических предприятиях Республики Беларусь и Российской Федерации.

Актуальность работы определяется тем, что в современных экономических условиях энергетика обеспечивает развитие предприятий национальной экономики, в связи с чем руководство страны особое внимание уделяется ее реформированию с целью создания адаптивной модели управления.

Энергетика является одной из основных отраслей промышленности. Жесткая зависимость режима работы энергетического предприятия от режима потребления энергии – главная особенность энергетического производства. Кроме этого, особенностью производства является его непрерывность, то есть совпадение во времени процессов производства, передачи, распределения и потребления энергии.

Отличительной чертой себестоимости энергии также является наличие расходов по содержанию резерва мощности на электростанциях и в сетях в целях обеспечения бесперебойности энергоснабжения потребителей, а также наличие расходов, вызванных ограничением объема производства электроэнергии на отдельных электростанциях диспетчерским графиком энергосистемы. Резерв мощности не распределяется равномерно между электростанциями системы, а концентрируется на отдельных электростанциях в зависимости от их типа (конденсационные, ТЭЦ, гидроэлектростанции), технического уровня и надежности работы, а также структуры топливного баланса [1].

Для энергетики Беларуси характерным является включение РУП-облэнерго в единый технологический процесс наряду с электрической и тепловой энергией собственного производства:

– электрической и тепловой энергии, полученной на рынке перетоков и от других поставщиков, в том числе электрической энергии на рынке перетоков энергии и мощности, электрической энергии от блок-станций, тепловой энергии от энергоисточников, не принадлежащих РУП-облэнерго;

– электрической и тепловой энергии, полученной от энергоустановок обслуживающих производств и хозяйств РУП-облэнерго.

Полученная тепловая и электрическая энергия совместно с энергией собственного производства проходит стадии единого технологического процесса, связанные с ее передачей по электрическим и тепловым сетям и преобразованием с учетом качественных характеристик (параметров), необходимых потребителю.

Объектом планирования и калькулирования затрат на услуги по электроснабжению и теплоснабжению являются: