

Аналогичная ситуация сложилась на многих крупных предприятиях в Республике Беларусь, таких как «Лукойл», «Милавица», «Кока-Кола Бевриджис Белоруссия» и др.

Сравним различные автоматизированные системы управления. Система SAP состоит из набора прикладных модулей (Финансы, Контролинг, Управление основными средствами, Управление материальными потоками, Сбыт, Управление персоналом и др.), которые поддерживают различные бизнес-процессы компании и интегрированы в масштабе реального времени. Система ориентирована главным образом на крупные и средние предприятия. Срок внедрения — от 1,5 года.

Microsoft Axapta — система, предназначенная для автоматизации средних и крупных компаний с годовым оборотом 10—500 млн дол. США и численностью до 10 000 сотрудников. Срок внедрения — от 6 месяцев и более.

Oracle E-Business Suite — полнофункциональный комплекс интегрированных бизнес-приложений ERP-класса, который позволяет создать полную систему управления предприятием, эффективно управлять всеми аспектами деятельности компании. Он включает такие приложения, как Управление производством, Управление жизненным циклом, Финансы, Управление персоналом, Управление отношениями с клиентами. В 2009 г. партнерская сеть компании Oracle объединяла 37 IT-предприятия Беларуси.

Основными проблемами внедрения зарубежных бухгалтерских систем являются высокая стоимость и продолжительность внедрения. Кроме того, в Республике Беларусь зарубежные системы используются преимущественно для управления бизнес-процессами, производством, финансами, персоналом, но возникают сложности при ведении бухгалтерского учета, что связано с адаптацией программных продуктов к условиям отечественной учетной практики и особенностям хозяйствования.

Таким образом, крупные рентабельные, экспортоориентированные предприятия, которые тесно сотрудничают с иностранными партнерами, заинтересованы во внедрении зарубежных бухгалтерских систем, поскольку это способствует повышению престижа предприятия и возможности получить поддержку крупных мировых аудиторских фирм.

*Е.И. Жуковская, Ю.С. Кукреш  
БГЭУ (Минск)*

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ**

Современное развитие телекоммуникационных и информационных технологий, маркетинговых стратегий и привлечение новых сег-

ментов потребительского рынка дало толчок к развитию электронной торговли и появлению большого числа интернет-магазинов и других форм электронной коммерции. Это способствовало росту расчетных операций с использованием электронных денег в качестве средств платежа за приобретаемые товары (работы, услуги). Электронные деньги — это денежные обязательства эмитента, оформленные в электронном виде и находящиеся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Электронные деньги обычно делят на два типа: на базе смарт-карт («жесткие» деньги) и на базе сетей («сетевые» деньги). Однако определение электронных денег как обязательств, которые отражаются в активе баланса, не всегда находит отражение в законодательных актах государств, что дает неоднозначную их трактовку и не отражает их экономической природы.

Правовое регулирование движения электронных денег в Республике Беларусь регламентируют следующие правовые акты:

- Инструкция по бухгалтерскому учету операций с банковскими пластиковыми карточками и электронными деньгами в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Нацбанка Республики Беларусь от 14.07.2004 г. № 222 (в ред. от 27.03.2006 г. № 72);

- Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Нацбанка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. № 201 (в ред. от 29.06.2009 г.) (далее — Правила).

В п. 3 Правил прописано, что электронные деньги — это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными лицами и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по погашению данных единиц стоимости любому лицу, предъявившему их для погашения.

Согласно принятой методике, в организациях, выступающих в качестве агентов по распространению электронных денег, в бухгалтерском учете применяется счет 55 «Специальные счета в банках» (специально вводимый субсчет). Методика учета электронных денег у держателя предполагает ввод специального субсчета, например субсчет 55-8 «Электронные деньги», с организацией аналитического учета в разрезе счетов, открытых банками-эмитентами (агентами). В организациях розничной торговли, осуществляющих реализацию товаров за электронные деньги, в бухгалтерском учете отражают данную операцию по дебету счета 57 «Переводы в пути». Таким образом, используются счета расчетов у всех участников движения электронных денег. Однако данная методика учета игнорирует тот факт, что электронные деньги выражают сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению электронных денег.

Также, согласно Закону «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 г. № 3321-ХП, каждая хозяйственная операция для отражения в учете должна быть документально подтверждена. А для отражения операций по использованию электронных денег не разработаны соответствующие первичные учетные документы.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить следующие проблемы применения электронных денег:

- отсутствие точного определения, отражающего сущность электронных денег;
- необходимость разработки методики отражения в учете операций с электронными деньгами на счетах бухгалтерского учета, отражающей их природу;
- разработка необходимых первичных документов.

*Н.П. Кодис  
БГЭУ (Минск)*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Учет лизинговых платежей, а также затрат по договору лизинга является спорным вопросом бухгалтерского учета лизинговых операций.

Для более эффективного отражения платежей рекомендуем делить их на две части. Задолженность лизингополучателя в части дохода лизингодателя более эффективно отражать на счете 91 «Операционные доходы и расходы», т.е. отдельно от основной задолженности, которую лучше отражать на счете 90 «Реализация». Такое разделение необходимо для того, чтобы все затраты лизингодатель мог списать по дебету счета 20 «Основное производство», в том числе и проценты банка за пользование кредитными ресурсами, полученными для покупки объекта лизинга. Затем эти затраты списывают корреспонденцией дебет счета 90 — кредит счета 20 (45).

Как результат все затраты лизингодатель списывает на себестоимость и погашает их за счет получения платежей в части основной задолженности. К тому же, если бы проценты банка не включались в себестоимость, то это бы привело к искусственному увеличению стоимости объекта, а после лизингодателю пришлось платить выходной НДС (в части процентов банка, включенных в доход лизингодателя), не имея входного, так как на проценты по кредиту НДС не начисляются.

Для того чтобы оценить выгоду лизинга для лизингополучателя, необходимо оценить выгоду, которую он получает от данной опера-