

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Стремительное развитие сети Интернет, повышение скорости передачи данных неминуемо ведут к появлению альтернативных форм расчетов. Одним из таких инструментов являются электронные платежные системы (далее — ЭПС).

Следует отметить, что единого подхода к бухгалтерскому учету денег, которые находятся в электронном кошельке, нет. Бухгалтерский учет операций, которые производят при помощи ЭПС, законодательством не урегулирован. Типовым планом счетов Республики Беларусь не предусмотрено и специального счета для учета данных средств.

Оператор ЭПС осуществляет посреднические операции между продавцом и покупателем по проведению расчетов [1]. Ввиду этого денежные средства, находящиеся на счете оператора ЭПС, целесообразно отражать с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с открытием специального субсчета «Расчеты в ЭПС».

Пример записей в бухгалтерском учете при расчетах с помощью электронных платежных систем:

1. Применительно к участнику системы:
 - а. Перевод средств на счет платежной электронной системы
Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счета 51 «Расчетные счета»;
 - б. Учет комиссии за перевод средств, в электронный кошелек
Дебет счета 26 «Общехозяйственные затраты»
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
 - в. Учет НДС с суммы комиссии
Дебет счета 18 «НДС по приобретенным товарам, работам, услугам»
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
 - д. Оплата поставщику товара или услуги
Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
 - е. Получение оплаты от покупателя товаров или услуг
Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».
2. Применительно к оператору платежной системы:
 - а. Получение средств от первого участника системы и зачисление на счет
Дебет счета 51 «Расчетные счета»
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

- b. Учет комиссии за перевод средств на электронный кошелек
Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»;
- c. Учет НДС с суммы комиссии
Дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»
Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- d. Перевод средств из виртуального электронного кошелька первого участника на виртуальный электронный кошелек второго участника
Дебет счета 76-1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счета 76-2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Важной мерой, способной повысить доверие к электронным деньгам и создать единую систему интернет-платежей, может стать установление государственной монополии на выпуск сетевых денег [2], а предлагаемая нами методика позволяет применить единый подход при отражении в бухгалтерском учете, что в конечном счете приведет к снижению количества ошибок и разногласий с представителями контролирующих органов.

Литература

1. Антонов, Д. Электронные средства платежа / Д. Антонов // Консультант. — № 3. — 2013. — 203 с.
2. Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 нояб. 2003 г., № 201 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2003. — 8/10290.

Т.В. Мицура

БГЭУ (Минск)

Научный руководитель **Е.Н. Шибeko** — канд. экон. наук

КОНЦЕПЦИИ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ИХ РАЗВИТИЕ

Амортизация представляет собой особую экономическую категорию, выступающую одновременно и как издержки производства, и как ресурс воспроизводства. Как утверждают Д.А. Панков и Т.Н. Рыбак, амортизация — это возмещение в денежной форме стоимости износа основных средств. В настоящее время амортизационные отчисления, несмотря на их целевое назначение, направляются и на текущие нужды. В связи с этим происходит переосмысление сущности и роли амортизации.

Методы начисления амортизации основаны, по мнению американских ученых Р. Энтони и Дж. Риса, на трех концептуальных взглядах по отношению к данной бухгалтерской процедуре.