

Для расчетов электронными деньгами целесообразно использовать один из свободных счетов раздела 5 «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения» Плана счетов бухгалтерского учета, например, счет 53 с названием «Электронные деньги». Для правильной группировки информации о движении электронных денег и формирования аналитических показателей рекомендуется для каждой электронной платежной системы открывать отдельный субсчет. Бухгалтерские записи по операциям с электронными деньгами с использованием рекомендованных изменений представлены в табл. 2.

Таблица 2. Бухгалтерские записи по операциям с электронными деньгами

Содержание операций	Дебет	Кредит
Зачислены электронные деньги на счет клиента	53	76
Перечислены денежные средства банку-эмитенту на приобретение электронных денег	76	51
Перечислены электронные деньги за товары, работы, услуги	60	53
Начислена комиссия по операциям с использованием электронных денег	91/4	76
Оплачена комиссия по операциям с использованием электронных денег	76	53
Выдан аванс на командировочные расходы	71	53
Поступление выручки от реализации продукции, товаров и услуг	53	62
Зачисление денежных средств на расчетный счет	51	53

Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Законов Респ. Беларусь от 13.07.2016 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

М.Н. Беляева, Ю.Г. Охрименко

*Научный руководитель — кандидат экономических наук К.В. Кривицкая
БГЭУ (Минск)*

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ

Сегодня финансовые системы отдельных стран совершенствуются в контексте развития глобализации, распространения ИТ, что привело к появлению такого нового вида активов, как криптовалюта. Таким образом, для целей бухгалтерского учета необходимо определить, к како-

му виду активов ее относить и как отражать на счетах бухгалтерского учета данные операции.

С 28 марта 2018 г. вступил в силу Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», регламентирующий порядок их бухгалтерского учета. Результаты проведенного исследования не позволяют согласиться с мнением законодателя, изложенным в данном стандарте. Аргументируем, почему криптовалюта не подходит под определение запасов, а, кроме того, и других видов активов, предусмотренных в отечественном законодательстве (см. таблицу).

Отнесение криптовалюты к активам для целей бухгалтерского учета

Актив		Объяснение
Денежные средства	×	К денежным средствам организации относятся средства, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, а также в ценных бумагах, платежных документах [1]
Нематериальные активы	×	Нематериальные активы должны быть использованы в деятельности предприятия с целью получения экономических выгод [2]. Криптовалюта используется также для оплаты товаров и услуг, поощрения сотрудников и инвестиционных целей
Запасы	×	Запасы — активы, учтенные в составе средств в обороте, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, или находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд организации [3]

Следовательно, особенности криптовалюты не позволяют учитывать ее в качестве вышеперечисленных активов, поэтому предлагается разграничить эти понятия и открыть для учета криптовалюты новый 53 счет «Криптовалюта со следующей иерархией субсчетов: на первом уровне — учитывать криптовалюту по ее видам, а на втором — по каналам поступления и выбытия, например: 53.1 «Токены», 53.1.1 «Токены, созданные в результате деятельности по майнингу», 53.1.2 «Токены, приобретенные для последующей реализации», 53.1.3 «Токены, полученные безвозмездно», 53.1.4 «Токены, полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги». С учетом предложенного нового счета разработаны следующие корреспонденции счетов: приобретены токены для последующей реализации: Д-т 53.1.2, К-т 76,60; получены токены в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством: Д-т 53.1.4, К-т 62; отражены токены возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу: Д-т 53.1.1, К-т 91/1; безвозмездно получены токены: Д-т 53.1.3, К-т 91/1.

Подводя итог данного исследования, хотелось бы отметить, что данная тема является комплексной и требует дальнейшего изучения.

Литература

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2014.

2. О некоторых вопросах бухгалтерского учета [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 апр. 2012 г., № 25 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2014.

3. Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету запасов [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 нояб. 2010 г., № 133 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2014.

А.Ю. Вершкович

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Т.Н. Налецкая
БГЭУ (Минск)*

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

На современном этапе развития рыночных отношений все большую значимость приобретают вопросы учета финансовых инвестиций. Финансовые инвестиции часто реализуются посредством финансовых вложений в ценные бумаги. Как показало исследование практики бухгалтерского учета инвестиционной деятельности, именно в области финансовых вложений аккумулирована основная часть актуальных проблем.

Вопросы по признанию в учете и отчетности финансовых вложений рассматриваются в ряде Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), основными из которых являются: МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка».

Остановимся более подробно на проблеме определения даты признания ценной бумаги в бухгалтерском учете. В Республике Беларусь установлено, что под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. В то же время в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для признания покупки финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов в связи с чем возникают противоречия в рассматриваемых подходах.