

Однако амортизация сопоставляется с выручкой от реализации продукции, которая была начислена по полученному безвозмездно долгосрочному активу. Поэтому в настоящее время наблюдается соответствие двух доходов (выручка и часть списанных доходов будущих периодов) и одного расхода (амортизации). На наш взгляд, необходимо спонсорскую помощь отражать на отдельном синтетическом счете 85 «Безвозмездная (спонсорская) помощь», а сальдо по данному счету отражать по отдельной статье раздела «Собственный капитал» бухгалтерского баланса. Так, получение безвозмездной помощи в бухгалтерском учете будет отражаться следующей записью:

Д-т сч. 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары», 51 «Расчетные счета» и др.

К-т сч. 85 «Безвозмездная (спонсорская) помощь».

В итоге, на счете 98 «Доходы будущих периодов» остается только предоставленная организации государственная помощь (про некорректность отражения на нем курсовых разниц мы указывали выше). В связи с этим, рекомендуем переименовать счет 98, назвав его «Государственная помощь». При освоении данной помощи рекомендуем отражать ее не на счетах 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и 91 «Прочие доходы и расходы», т.к. данные доходы не являются заработанными при осуществлении соответствующей деятельности, а сразу переносить на счета собственного капитала, например, на счет 88 «Освоенная государственная помощь».

Таким образом, после реклассификации счета 98, объект под названием «доходы будущих периодов» оказался невостребованным, что не будет вводить в заблуждение пользователей отчетности, а также позволит объективно представлять в бухгалтерском балансе собственный капитал и обязательства.

Источник

1. Цыганков, К. Ю. Начала теории бухгалтерского учета, или Баланс, счета и двойная запись / К. Ю. Цыганков. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. — 384 с.

<http://edoc.bseu.by>

П. В. Чеченок

Научный руководитель — кандидат экономических наук В. Н. Лемеш

БЛОКЧЕЙН КАК СИСТЕМА УЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

В тезисах рассматривается содержание и возможности применения технологий блокчейн. Ее применение в бухгалтерском учете, а также учет токенов и криптовалюты.

BlockShow Europe в мае 2018 г. опубликовала топ-10 лучших стран для активного использования технологии «Блокчейн», который учитывает нормативную базу, инициативы и использование блокчейна. Лидерами являются Эстония, Швейцария и Япония. Основными положительными критериями в вышеуказанных странах являются прогрессивно-разрабатываемое

законодательство в сфере цифровой экономики и регулировании «крипто-отношений», активная поддержка стартапов, преимущественно начиная с внедрения технологии в систему государственного управления, эффективная работа криптовалютных бирж и некоторые другие аспекты, в том числе и политическое и экономическое развитие в целом.

С принятием Декрета Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики» [1] в Беларуси была легализована технология реестра блоков транзакций «Блокчейн» и дано право юридическим и физическим лицам владеть цифровыми знаками — токенами. Блокчейн — это децентрализованная база данных, в которой все записи (блоки) связаны между собой с помощью средств криптографии. Технология была предложена в 2008 г. и впервые стала использоваться как основа криптовалюты Bitcoin, где играла роль распределенного реестра для всех операций с цифровыми монетами. Криптовалюта — это разновидность цифровой валюты, учет внутренних расчетных единиц которой обеспечивает децентрализованная платежная система, работающая в полностью автоматическом режиме. То есть это просто число, обозначающее количество данных расчетных единиц, которое записывается в соответствующей позиции информационного пакета протокола передачи данных и зачастую даже не подвергается шифрованию, как и вся иная информация о транзакциях между адресами системы. Токен представляет собой компактное устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, также используется для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам и так далее. Как правило, это физическое устройство, используемое для упрощения аутентификации.

Каким же образом возможно применить технологию «блокчейн» в бухгалтерском учете? Во-первых, технологию можно сравнить с типичной бухгалтерской программой, только в примитивном виде и с минимизацией деталей. Это далеко не положительный момент, но дает стимул к совершенствованию системы, так как изначально технология не создавалась конкретно для целей учета и контроля. Во-вторых, она соответствует некоторым основным принципам бухучета: информация, помещенная в систему «блокчейн» является надежной и правдивой, так как любые изменения в уже записанные блоки невозможны, и отсутствует возможность подделки или подмены данных; этой информации можно доверять, даже если доверие к контрагенту отсутствует; каждая транзакция осуществляется только при одобрении обеими сторонами и записывается дважды: в одинаковой сумме у каждой из сторон и отражается в одинаковой оценке по дебету одного и кредиту другого счета. Это соответствует такому принципу бухучета как двойная запись. Информация системы открыта и одновременно защищена, что обеспечивает ее прозрачность. Но существует проблема конфиденциальности информации. Однако это считается разрешимым, так как пользователи цепи могут иметь коды-шифры, или так называемые «ключи» для просмотра определенной информации, то есть, использовать приватный блокчейн.

Основное преимущество технологии — это ускорение осуществления операций: возможность работать без посредников, банков; нет необходимости сверки расчетов. Формирование и списание дебиторских и кредиторских

задолженностей сторон сделки будет происходить одновременно в одинаковой оценке в момент транзакции. Подтверждать факт транзакции и ее оценку не придется. Бухгалтеру останется только правильно классифицировать приобретенный/переданный актив и соответствующий доход/расход.

В соответствии с вышеупомянутым Декретом [1] возникшие (добытые) в процессе майнинга или приобретенные иным способом токены признаются активами; размещение юридическими лицами созданных ими токенов приводит к возникновению обязательства перед владельцами этих токенов.

Министерство финансов Республики Беларусь приняло НСБУ «Цифровые знаки (токены)», который определяет порядок формирования в бухучете информации о токенах. В соответствии с ним, полученные организацией токены принимаются к учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения [2]. Стоимость денежных средств, электронных денег, токенов другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственных токенов, отражается по дебету счетов «Долгосрочные финансовые вложения», «Товары», «Расчетные счета», «Валютные счета», «Специальные счета в банках», «Краткосрочные финансовые вложения» и др. счетов и кредиту счетов «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». То есть, токены признаются в бухучете либо как инвестиционный актив, либо как эквивалент денежных средств, либо в качестве готовой продукции или товаров. А об учете криптовалюты, как таковой, точных указаний нет. И, так как по своей сути она является цифровой валютой, а действующий типовой план счетов не предусматривает ее учет, целесообразно открыть новый счет, например, «Счета учета криптовалюты».

Возвращаясь к доработке технологии «блокчейн» в качестве системы учета, стоит отметить следующее: 1) к каждому блоку, содержащему факт совершения операции, должен быть привязан пакет документов или иная полезная информация о совершенной операции (документ, на основании которого она проведена, условия ее проведения, обязательные реквизиты, контрагенты сделки), и возможно одновременное ее отражение в финансовом и налоговом учете, то есть первичные документы могли бы формироваться автоматически внутри системы на условии электронной цифровой подписи; 2) возможна разработка автоматизированного формирования типовых форм отчетности, таким образом не упуская ни единой совершенной операции; 3) каждый последующий блок содержит в себе информацию всех предыдущих, что не дает возможности внести дополнительные операции между уже выстроенными блоками — с одной стороны это может сформировать проблему отсутствия полноты информации, если существуют случаи, при которых нарушена логическая последовательность совершения операций, а с другой стороны — повышение требования к точности и достоверности оперативного учета.

Таким образом, использование технологии «блокчейн» может привести к ускорению процесса хозяйственной деятельности компаний, а также привести весь учет, отчетность и контроль к единым мировым стандартам. Однако следует оценивать целесообразность такого перехода и его последствия с учетом экономической ситуации в мире. Как минимум, так как любое практическое действие требует для себя теоретическое основание — наиболее важным

на данный момент является разработка нормативно-правовой базы по переходу экономики на «цифровую» и разработка плана внедрения технологии.

Источники

1. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь № 8, 21 дек. 2017 г. // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. — Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716/. — Дата доступа: 10.03.2020.

2. Лемеиш, В. Н. В Республике Беларусь новый объект учета — токены / В. Н. Лемеиш // Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія : матеріали IV міжнар. наук.-практ. інтернет-конф., Тернопіль, 28 грудня 2018 р. / Тернопіль. нац. екон. ун-т. — Тернопіль, 2018. — С. 158–161.

<http://edoc.bseu.by>

Н. В. Шарапа

Научный руководитель — кандидат экономических наук А. А. Бажина

УРОВЕНЬ И КАЧЕСТВО ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, ИХ ПОКАЗАТЕЛИ

В работе описывается измерение и оценка уровня и качества жизни населения в Республике Беларусь и сопоставление их с такими же показателями Королевства Швеции. Рассматриваются особенности, которые учитываются при анализе уровня жизни. Приводятся пути улучшения качества жизни населения в Республике Беларусь.

В современном мире любое государство ставит перед собой цель повышения качества жизни населения. Если население будет проживать в комфортных условиях, то государство может обеспечить устойчивое развитие обществу и отдельному индивиду.

Уровень жизни отражает систему количественных показателей удовлетворения материальных, духовных и социальных потребностей в расчете на душу населения. Количественная сторона образа жизни включает уровень потребления различной продукции, соотношение рабочего и свободного времени, жилищных условий, образования, здравоохранения и т.д. [1, с. 7].

Основными показателями уровня жизни являются: объем валового внутреннего продукта на душу населения; объем производства товаров первой необходимости помощи; объем потребления материальных благ и услуг; уровень инфляции и безработицы; условия труда, обеспеченность жильем, уровень социально-культурного обслуживания; показатели уровня доходов и расходов, денежных сбережений, накопленного имущества и т.д. [2].

Качество жизни — это комплексная характеристика положения человека в различных социальных системах, выражающая степень его социальной свободы, возможности его всестороннего развития, совокупность культурных и духовных ценностей [1, с. 8]. Человек стремится улучшить качество жизни путем получения образования, продвижения по карьерной лестнице и др.