

В структуре комиссионных доходов АО «Тинькофф Банк» преобладают открытие и ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание (55,3 % общей суммы этих доходов), денежные переводы (25,6 %) и брокерское обслуживание (14,4 %). Следует отметить, что АО «Тинькофф Банк» в сопровождении к открытым счетам клиентов оказывает услугу безопасной доставки клиентам дебетовых карт (Tinkoff Black, Tinkoff Drive, Junior WWF и др.). В структуре комиссионных расходов наибольший удельный вес занимают переводы, в том числе по платежным системам и расчетным центрам (47,4 %), вознаграждения клиентам по операциям с использованием платежных карт (36,9 %) и комиссии контрагентам за привлечение клиентов (8,1 %).

Таким образом, проанализировав динамику доходов и расходов английских небанков Starling Bank и Monzo Bank Limited, а также российского АО «Тинькофф Банк», являющихся одними из самых популярных небанков мира, выделяем наиболее перспективные виды деятельности для небанков: кредитование физических лиц, привлечение депозитов физических лиц, проведение клиентских расчетов, эмиссию новых платежных карт, а также инвестирование.

#### **Источники**

1. Головенчик, Г.Г. Цифровая экономика : учеб.-метод. комплекс / Г.Г. Головенчик. — Минск : БГУ, 2020. — 143 с.
2. Starling-Bank-Annual-Report-2022 [Electronic resource]. — Mode of access: <https://www.starlingbank.com/docs/annual-reports/Starling-Bank-Annual-Report-2022.pdf>. — Date of access: 06.10.2022.
3. Monzo Bank Limited Annual Report and Group Financial Statements [Electronic resource]. — Mode of access: <https://monzo.com>. — Date of access: 06.10.2022.
4. Бухгалтерский баланс АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/a3a6f358-9965-4da4-8b3b-7d5115c696f2.pdf>. — Дата доступа: 07.10.2022.

***К.В. Власюк***

*Научный руководитель — кандидат экономических наук В.Б. Гурко*

## **ПРОГРАММНЫЕ КАССЫ: РАЗВИТИЕ МЕТОДИК УЧЕТА ЗАТРАТ НА ИХ ПРИОБРЕТЕНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ**

*Рассматривается сущность нового вида кассового оборудования — программных касс. Проанализированы преимущества программных касс. Описаны различные аспекты применения программных касс. Предложена методика учета затрат с разделением на затраты ка-*

*пительного и некапитального характера в целях усовершенствования методики учета в организации и сбора информации, необходимой управленческому персоналу для принятия эффективных управленческих решений в части функционирования программных касс.*

В настоящее время при приеме денежных средств за реализацию товаров (работ, услуг) используется кассовое оборудование. В условиях стремительного развития компьютерных технологий с целью использования новых технологий для осуществления расчетов при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, развития механизмов учета, накопления и сохранения данных об оплате товаров (работ, услуг) в СККО и создания благоприятных условий для ведения предпринимательской деятельности в Республике Беларусь с 7 июля 2018 г. внедрен новый вид кассового оборудования — программная касса (постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16 «Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа»).

Программная касса представляет собой специализированное программное обеспечение, предназначенное для выполнения кассовых операций при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг [1]. Она размещается на электронных устройствах субъектов хозяйствования, в качестве которых могут использоваться, например, ноутбуки, планшеты, смартфоны, мобильные телефоны. Программная касса может представлять собой специализированное программное обеспечение, размещенное на вычислительных ресурсах оператора программной кассовой системы.

Этот вид кассового оборудования позволяет проводить операции по приему: наличных денег; безналичных денег при осуществлении расчетов с использованием банковских платежных карточек посредством платежных терминалов; безналичных денег при осуществлении иных расчетов в безналичной форме, в том числе при использовании QR-кодов и (или) мобильных приложений [2].

Программная касса не только выполняет стандартные процедуры кассового аппарата, но и обеспечивает ведение управленческого учета в режиме реального времени. Программные кассы используются в сборе информации по товарному ассортименту, а также для контроля товарных запасов, учета операций на складах, анализа эффективности и динамики продаж абсолютно за любой период, на уровне товарных групп, поставщиков, покупателей, сезонных колебаний и т.д.

К функциям программной кассы целесообразно отнести:

- формирование и передачу в центр обработки данных оператора информации о совершаемых кассовых операциях, а также кассовых документов;

- обеспечение печати кассовых документов на бумажном носителе (чековой ленте) с использованием принтера;
- обеспечение формирования и передачи покупателю платежного документа в электронном виде [2].

Мы провели исследование и установили, что использование программных касс имеет ряд преимуществ по сравнению с применяемыми в настоящее время традиционными кассовыми суммирующими аппаратами. Эти преимущества заключаются в следующем:

- программные кассы работают без СКНО. Функции СКНО выполняет средство контроля оператора;
  - для размещения программной кассы могут использоваться уже имеющиеся электронные устройства;
  - обслуживание программных касс может осуществляться дистанционно, т.е. оптимизируются финансовые и временные затраты;
- поскольку вся информация от операторов программных касс поступает в СККО, не нужно вести книгу кассира, хранить контрольные ленты;
- пользователи программных касс могут выдавать покупателю платежный документ (чек) в электронном виде, усиливая защиту прав потребителей.

Методика учета программных касс на текущий момент законодательно не урегулирована. Для того чтобы в полной степени оценить эффективность их функционирования, мы предлагаем следующую методику учета затрат по программным кассам.

Все затраты следует разбить на две группы затрат: капитального и некапитального характера.

Затраты капитального характера связаны с приобретением программной кассы как совокупности программного обеспечения. Методика их учета представлена в табл. 1.

Таблица 1

Отражение хозяйственных операций, связанных с затратами капитального характера

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Приобретена программная касса		
Отражена сумма НДС		
Приобретена настройка программного обеспечения, адаптированного под деятельность предприятия (система штрихкодирования товара для управления товарного ассортимента и прочее)		
Отражена сумма НДС		
Введена в эксплуатацию программная касса		

Источник: собственная разработка.

Для учета затрат некапитального характера предлагаем к счету 44 «Расходы на реализацию» выделить отдельный субсчет 44-1 «Затраты некапитального характера на программные кассы»: 44-1.1 «Амортизация программных касс»; Затраты по текущему техническому обслуживанию программных касс».

Методика учета затрат некапитального характера представлена в табл. 2.

Таблица 2

Отражение хозяйственных операций, связанных с затратами некапитального характера

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Начислена амортизация		
Отражены затраты по техническому обслуживанию программных касс		
Отражена сумма НДС		

Источник: собственная разработка.

Таким образом, учитывая преимущества программных касс по сравнению с классическим кассовым оборудованием для эффективной оценки их функционирования, предлагаем методику учета затрат на их приобретение и обслуживание с разделением затрат на две части: на затраты капитального и некапитального характера. Такое разделение затрат способствует усовершенствованию методики учета в организации и своевременному сбору и обобщению аналитической информации, необходимой управленческому персоналу для принятия эффективных управленческих решений в части функционирования программных касс. Использование программных касс способствует эффективному управлению товарным ассортиментом, поскольку они позволяют выявлять товар с наибольшим спросом и наибольшей рентабельностью, учитывать товар в разрезе ассортиментной структуры, реализации по часам, дням недели, сезонам, по материально ответственным лицам, и приводит к росту выручки, товарооборота, т.е. к увеличению прибыли розничной торговой организации.

### Источники

1. Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 6 июля 2011 г., № 924/16 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21100924>. — Дата доступа: 18.10.2022.

2. Требования к программной кассе, программной кассовой системе и ее операторам [Электронный ресурс] // ilex. — Режим доступа: <https://ilex.by/news/trebovaniya-k-programmnoj-kasse-programmnoj-kassovoj-sisteme-i-ee-operatoram/>. — Дата доступа: 18.10.2022.