

а возможно, принять позицию налоговых органов во избежание доначислений, в случае наличия отрицательной арбитражной практики по данному вопросу. В ходе анализа налоговых рисков выявляются и налоговые запасы – переплаты, позволяющие минимизировать отрицательные результаты налоговой проверки [2, с. 325].

В современных условиях хозяйствования для определения налоговых рисков считаем необходимым определить индикативные показатели налоговых рисков. Нами выделены следующие индикативные показатели налоговых рисков, позволяющие установить четкие экономико-управленческие ориентиры, превентивно в перспективе смоделировать налоговые риски: налоговая нагрузка ниже среднеотраслевого уровня; осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение 2-х и более лет; неоднократная (2 и более раз) «миграция» между налоговыми органами; опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг) при расчете налога на прибыль; выплата среднемесячной зарплаты на одного работника ниже среднего уровня в отрасли по субъекту хозяйствования Республики Беларусь; построение финансово-хозяйственной деятельности на основе договоров с контрагентами-посредниками без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели); непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомлении налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

Данные показатели устанавливают четкие экономико-управленческие ориентиры, позволяющие в перспективе смоделировать налоговые риски. Одной из основных задач, возникающих в области налогового планирования, является оценивание потенциального ущерба в случае наступления экстремальных событий, являющихся редкими, но наносящих значительный финансовый ущерб. Таким образом, возникает необходимость в аналитических процедурах, направленных на развитие информативности систем на основе всесторонней внутренней и внешней оценки бизнес-процессов.

Литература

1. Пинская М. Р. Налоговый риск : сущность и проявления // Финансы. 2009. №2. С. 43-46.
2. Барулин С.В. Теория и история налогообложения // М. : КНОРУС, 2015. 406 с.

БГЭУ

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА И АУДИТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д.М. ЛОВЧАЯ

НАУЧНЫ РУКОВОДИТЕЛЬ – В.Н. ЛЕМЕШ, ДОЦЕНТ, КАНДИДАТ ЭКОН. НАУК

В данной статье рассмотрены проблемы бухгалтерского учета и аудита электронных денег в Республике Беларусь и на постсоветском пространстве. На основе библиографического анализа использованных источников достаточно глубоко сделан критический анализ существующих подходов по организации и методике бухгалтерского учета электронных денег в Республике Беларусь. Предложенный метод учета электронных денег автором является оптимальным при отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Ключевые слова: электронные деньги, бухгалтерский учет, отчетность, аудит

На данном этапе развития науки многие вопросы теории и практики бухгалтерского учета электронных денег остаются до конца не решенными и требуют дальнейших исследований. Несмотря на существующее многообразие инструментов расчетов, в последнее время появляются новые способы осуществления платежей, в части которых порядок ведения бухгалтерского учета и формирования отчетной информации не регламентирован. Наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма расчетов, проводимых с использованием электронных денег различных эмитентов.

На сегодняшний день типовым планом счетов не предусмотрено специального счета для учета электронных денег [1].

Нами предлагается для учета хозяйственных операций с электронными денежными средствами использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», так как в данном случае можно опираться на Правила Национального банка Республики Беларусь [2]: электронные деньги не являются денежными средствами в понимании, определенном Правилами.

Также данные операции находят свое отражение в бухгалтерском балансе. Так как электронные деньги ЭПС, находящиеся в электронном кошельке, не предназначены для определенной сделки, то в отчетности их целесообразно отражать не в составе краткосрочной дебиторской задолженности, а в строке 280 «Прочие краткосрочные активы».

Исходя из того, что операции с ЭПС в Республике Беларусь недостаточно распространены, то при осуществлении деятельности с применением данных средств необходимо четко оговаривать все ас-

пекты применения данной системы расчетов, поэтому дополнительные сведения можно отразить в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Электронные деньги несут в себе серьезные риски, способные обернуться значительными финансовыми потерями для их пользователей, поэтому необходима правильная организация аудита операций с электронными денежными средствами, что позволит выявить определенные отклонения в системе и по возможности устранить недостатки.

Литература

1. Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 29.06.2011 № 50 (с изм. и доп.) // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. N 201 «Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами» // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.