

[Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – Дата доступа: 10.03.2014.

2 Международные стандарты финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – Дата доступа: 10.03.2014.

3 Управление экономическими системами [Электронный научный журнал] – Режим доступа: <http://uecs.ru/index.php>. Дата доступа 10.03.2014. – Дата доступа: 10.03.2014.

4 Формирование резерва под обесценение финансовых вложений / Л.И. Куликова, А.С. Исаева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 8.

*Жидкова Ю.О., Осмоловская А.Н.*

*Руководитель – канд. экон. наук, доцент Моисеева О.П.*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

*Республика Беларусь, Минск*

## **РАЗВИТИЕ УЧЕТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

Современные информационные технологии прочно вошли в жизнь каждого человека, закрепились во всех сферах деятельности в том числе и в сфере банковских услуг. Сейчас очень трудно представить людей, общество без пластиковых карточек, электронных денег, систем типа «Интернет-Банк» или «Мобильный банк». В настоящее время в нашей стране приоритет отдается развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам и поступательной замене расчетов наличными денежными средствами среди населения безналичной формой.

Электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с эмитентом данных единиц стоимости, так и с иными лицами и выражающие сумму безусловного и безотзывного обязательства эмитента по погашению данных единиц стоимости любому лицу, предъявившему их для погашения.

Электронные деньги:

- являются средством платежа (т.н. «платежным инструментом»);
- имеют свои платежные инфраструктуры, обеспечивающие функционирование и обращение (хождение);
- взаимодействуют с деньгами других платежных систем, в т.ч. государственных;
- обеспечиваются традиционными деньгами;
- существуют и хранятся исключительно в виде электронных записей в специальных электронных кошельках;

По мере уменьшения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии Национального банка Республики Беларусь для удовлетворения спроса экономики на деньги. Одновременно улучшаются возможности банков по управлению

собственной ликвидностью, что также снижает потенциальную необходимость в поддержке банков со стороны Национального банка.

В настоящее время оплату за товары, работы, услуги на территории Республики Беларусь можно осуществить в безналичной форме с использованием различных электронных платежных инструментов технологий дистанционного банковского обслуживания, электронных денег и т.д.

Традиционные платежи из Интернет начинают охватывать мобильные коммуникационные сети и сферы онлайн-жизни. Самыми популярными системами в Беларуси являются WebMoney (эмитент – ОАО «Технобанк»), EasyPay (эмитент – ОАО «Белгазпромбанк»), PayPal, Яндекс Деньги и Moneybookers [1].

В Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. №416, закреплено понятие «электронные деньги» исключительное право банков на выпуск (эмиссию) электронных денег в обращение. Эмиссию электронных денег на территории Республики Беларусь осуществляют банки. Эмитируемые банками электронные деньги должны быть номинированы в белорусских рублях. Банк, осуществивший эмиссию, принимает на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению эмитированных им электронных денег держателям либо агентам, предъявляющим электронные деньги к погашению.

Распространение на территории Республики Беларусь электронных денег банков-эмитентов осуществляется агентами. Допускается распространение электронных денег банков за пределами Республики Беларусь через нерезидентов на основе заключенных между банками-эмитентами и нерезидентами договоров, предусматривающих предварительную оплату нерезидентом электронных денег.

Держателями электронных денег могут являться:

1. физические лица
2. юридические лица (индивидуальные предприниматели), получившие электронные деньги от банка-эмитента (агента банка-эмитента), банка-агента, а также от иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц при совершении гражданско-правовых сделок в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для приобретения электронных денег, эмитируемых банками, юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица вносят наличные денежные средства в кассу банка-эмитента (агента), осуществляют почтовый перевод или перечисляют денежные средства в безналичной форме на соответствующий балансовый счет банка-эмитента (агента) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. При оплате иностранной валютой приобретаемых электронных денег, номинированных в

белорусских рублях, ее сумма определяется по обменному курсу, установленному банком на дату совершения платежа.

Распространение электронных денег банков-эмитентов может осуществляться через принадлежащие агентам, являющимся банками, банкоматы, платежно-справочные терминалы самообслуживания, платежные

терминалы, пункты выдачи наличных денежных средств, а также принадлежащие агентам, не являющимся банками, программно-технические устройства, позволяющие в соответствии с законодательством Республики Беларусь совершать операции по приему наличных денег.

При предъявлении держателем электронных денег к погашению банк-эмитент обязан погасить их в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, путем обмена электронных денег на наличные денежные средства либо осуществления банковского перевода в пользу держателя.

Согласно письму Минфина РБ от 01.02.2006 № 15-10/72 (далее – письмо № 15-10/72) в организациях, выступающих в качестве агентов по распространению электронных денег, в бухгалтерском учете применяется счет 55 «Специальные счета в банках» (специально вводимый субсчет). При распространении (продаже) электронных денег среди клиентов в бухгалтерском учете агента делается запись по дебету счета 90 «Реализация» и кредиту счета 55 «Специальные счета в банках».

Сумма вознаграждения, полученная от клиентов, отражается как полученный доход. За счет полученного вознаграждения списываются издержки обращения агента по распространению электронных денег [2].

Записи, осуществляемые в бухгалтерском учете, представлены в таблице.

Основными преимуществами расчетов электронными деньгами являются: мгновенность платежей, конфиденциальность при регистрации электронного кошелька, возможность выгодно уплачивать небольшие суммы денег.

**Таблица – Отражение в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с обращением электронных денег**

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Перечислены денежные средства банку-эмитенту на приобретение электронных денег	60,76	51,52
Получены от банка электронные деньги	55-8 «Электронные деньги» (специально вводимый субсчет)	60,76
Продажа (распространение) электронных денег	90-2	55-8
Отражена выручка от реализации (включает сумму комиссионного вознаграждения)	51,52,62	90-1
Начислен НДС на сумму комиссионного вознаграждения	90-3	68-2-2
Начислен единый платеж в республиканский бюджет	90-5-2	68-2-3
Списаны издержки обращения агента (условно)	90-2	44
Отражен финансовый результат от реализации товара	90-9	99

Данные преимущества существенно вытесняют платежи бумажными купюрами.

Однако, в национальной и зарубежной практике остаются законодательно неурегулированы вопросы использования электронных денег во

внешнеэкономической деятельности, отражения электронных денег в бухгалтерском учете предприятий. Несмотря на всю схожесть с деньгами на расчетном счете предприятия, электронные деньги таковыми не являются в силу их непersonифицированности, поэтому в целях бухгалтерского учета можно относить электронные деньги к наличным и использовать их с учетом всех ограничений, накладываемых законодательством на обращение наличных денег.

Таким образом, электронные деньги – это новая форма кредитных денег, представленная в виде электронных импульсов на техническом устройстве и выполняющие в совокупности функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, а также функцию мировых денег; природа электронных денег многоаспектная, они обладают не только товарной, но и кредитной, правовой и информационной природой; электронные деньги постоянно развиваются, что находит свое отражение в многообразии их видов. Интернет – банкинг становится все более востребованной услугой, активно обслуживаются все новые возможности, которые клиенты могут получать с его помощью. Интернет – банкинг на белорусском рынке предлагают всего несколько банков по высоким тарифам, и продуктовый ряд узок, но все же количество клиентов стремительно растет. Услуги, связанные с электронными деньгами, которые являются для Беларуси нововведением, становятся все более используемыми, что повлечет за собой стремительное развитие безналичных расчетов и платежной системы Республики Беларусь [3].

#### **Список использованных источников**

- 1 Федоренский, П. Электронные деньги / П. Федоренский, А. Леонович // Юрист. – 2008. – № 10.
- 2 Бухгалтерский учет: Бухгалтерский учет расчетов с использованием электронных денег// Информационный портал «Бусел» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.busel.org/texts/cat3kx/id5swfeec.htm>. – Дата доступа: 08.04.2014.
- 3 Расчеты с использованием электронных денег: правила бухучета // Сайт WebMoney электронные деньги Беларуси [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://wmtransfer.by/jur13.asp>. – Дата доступа: 09.04.2014.

*Зимнева Н.А.  
Научный руководитель – канд. экон. наук, доцент Кондакова Н.М.  
УО «Белорусский государственный экономический университет»  
Республика Беларусь, Минск*

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ УЧЕТА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ НА ОСНОВЕ МСФО**

Реализация готовой продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг – конечная цель деятельности организации, по завершении которого