

РАЗВИТИЕ МЕТОДИК УЧЕТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В.Б. Гурко, канд. экон. наук, доц.

У.Е. Бочкарева, студентка

Белорусский государственный экономический университет, Минск

В Республике Беларусь процесс становления и развития электронных денег был достаточно длительным. Национальный банк Республики Беларусь приступил к регулированию операций с электронными деньгами в 2000 году. Только в 2013 году они были легализованы, когда в силу вступила новая редакция Банковского кодекса. Однако в современном мире полный переход к безналичным расчетам и использованию электронных денег очень стремительный. Электронные деньги все более прочно входят в нашу повседневную жизнь и обладают наиболее удобной формой использования. Именно поэтому является необходимым уделить особое внимание методике их учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, электронные деньги, онлайн-кошелек (электронный кошелек), платежные услуги, цифровые деньги (криптовалюта).

В соответствии с банковском кодексом Республики Беларусь электронные деньги (далее – ЭД) – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа.

Электронные деньги являются отличными от безналичных денежных средств и цифровых денег. Отличительный признак электронных денег от безналичных денежных средств – место хранения. ЭД хранятся в электронном кошельке, который не требует открытие банковского счета. В некоторых случаях они могут храниться не в онлайн-кошельке, а на специальной пластиковой карточке с чипом, к которой также нет необходимости открывать банковский счет. Отличия ЭД от цифровых денег (сравнение с криптовалютой) приведены в Таблице 1.

Таблица 1. – Сравнение электронных денег и криптовалюты

Критерий сравнения	Электронные деньги	Криптовалюта
Физическая форма	Могут быть в физической форме	Только в электронном виде
Номинал	Определяется в иностранной/национальной валюте	Собственные единицы системы
Эмиссия	Устанавливается эмитентом	Объем генерируется автоматически
Стоимость	Определяется спросом и напрямую от него зависит	Зависит от политических, экономических и других факторов
Возможность вмешательства государства	Есть	Отсутствует
Совершение операций	Напрямую (онлайн-магазины)	Необходим перевод в традиционную валюту
Риск неправомерных операций	Невысок	Достаточно высок
Бухгалтерский учёт	Можно считать денежными средствами	Не являются денежными средствами

Источник: на основании данных [1].

При взломе электронной платежной системы сервер может сделать резервную копию всех данных или отменить перевод отправленных мошенникам денег, криптовалюты такую возможность не предоставляют. Более того, при использовании криптовалюты пользователи не обязаны подтверждать свою личность, так как не существует базы данных с персональной информацией участников транзакций, кроме их IP и адреса кошелька.

Более того, электронные деньги нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, электронные деньги не подпадают под действие закона о гарантированном возмещении банковских вкладов, а финансовые организации не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит. Также был обновлен список платежных услуг и видов этих услуг, непосредственно связанных с ЭД и список поставщиков платежных услуг по операциям с электронными деньгами. Обновленный список представлен ниже:

- эмитент электронных денег;
- агент по распространению электронных денег;
- агент по обмену электронных денег;
- агент по погашению электронных денег [2].

В соответствии с пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. №164-З «О платежных системах и платежных услугах» Национальный банк в обязательном порядке обеспечивает размещение сведений из реестра поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг в течение пяти рабочих дней со дня их внесения в реестр. В реестре указаны виды платежных услуг (оказываемых платежных услуг) и информация о поставщике платежных услуг. В Таблице 2 представлен пример актуальных сведений, содержащийся в реестре поставщиков платежных услуг.

Таблица 2. — Сведения из реестра поставщиков платежных услуг (выдержка)

Информация о поставщике платежных услуг			Код оказываемой платежной услуги (оказываемых платежных услуг), наименование платежной услуги				
			Код F	Код F1	Код F2	Код F3	Код F4
Сокращенное наименование поставщика платежных услуг	Регистрационный номер поставщика платежных услуг	Дата включения в реестр	Платежные услуги по операциям с электронными деньгами	Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: эмиссия	Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: распространение	Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: обмен	Платежные услуги по операциям с электронными деньгами: погашение
Унитарное предприятие "А1"	112.101528843.0-0-3-0-5.0010-6.0100-0-0-9	27.11.2022	+	-	+	-	-
НП ООО "БЕРЛИО"	112.100191549.1-0-3-0-5.0010-0-0-8-9	10.05.2023	-	-	-	-	-
РУП "БЕЛПОЧТА"	112.101015738.0-0-3-4-0-0-0-0-9	09.06.2023	-	-	-	-	-
ИООО "Газпромнефть-Белнефтепродукт"	112.191118996.0-0-0-0-5.0001-6.0100-0-0-0	19.10.2023	+	-	+	-	-

Источник: на основании данных [2].

Реестр ведется Национальным банком Республики Беларусь в электронном виде и находится в свободном доступе для пользователей.

В бухгалтерском учете электронные деньги признаются активами. Однако несмотря на то, что в рамках реализации закона №164-З было утверждено постановление Правления Национального банка от 16 сентября 2022 г. №350 «Правила осуществления операций с электронными деньгами» [3], на текущую дату методика учета движения электронных денег в Республике Беларусь не урегулирована.

Используя профессиональное суждение главного бухгалтера, учет может осуществляться по-разному в соответствии с учетной политикой. Мы предлагаем следующий вариант учета электронных денег:

- 1) во-первых, использование счета 55 субсчета 4 «Электронные деньги»;
- 2) во-вторых, использование счета 76 для расчета с эмитентами ЭД по удержанной комиссии (субсчет 9 «Расчеты с эмитентами электронных денег»).

В Таблице 3 представлены бухгалтерские записи с использованием рекомендуемых выше счетов.

Таблица 3. – Рекомендуемая методика учета движения ЭД

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Перечислены деньги с расчётного счёта в электронный кошелёк	55-4	51
Зачислены электронные деньги на счёт клиента банком-эмитентом	55-4	76-9
Перечислены электронные деньги за товары, работы, услуги	60	55-4
Отражён входной НДС	18	60
Начислена комиссия по операциям с электронными деньгами	91-4	76-9
Перечислена комиссия за использование электронных денег	76-9	55-4
Получена оплата за товары и услуги	55-4	62
Оприходована выручка от реализованных товаров, работ или услуг	55-4	90-1
Выведены денежные средства на расчётный счёт	51	55-4

Источник: собственная разработка.

Целесообразным является выделение электронных денег в качестве независимого объекта учета, вследствие их самостоятельности как элемента денежной системы. Помимо этого, они обладают определенными важными качествами, характерными исключительно для них, и моделируют традиционные деньги. Соответственно, для этого требуется выделения для их учета отдельного синтетического счета и урегулирования методики учета их движения. Также для дальнейшего развития учета электронных денег рекомендуется введение упрощенного налогообложения сделок с их использованием, а для повышения уровня доверия населения к ним рекомендуется создание единой системы Интернет-платежей и активное ее внедрение в повседневную жизнь Интернет-пользователей.

Позволенные рекомендации будут способствовать детализации электронных денег, что, в свою очередь, повышению эффективности принятия управленческих решений в части внедрения электронных денег в практику субъекта хозяйствования.

Список использованных источников

1. Виртуальные деньги — миф или реальность? — 2017. — Режим доступа: <https://ilex.by/virtualnye-dengi-mif-ili-realnost/>. — Дата доступа: 25.09.2024 г. [1]
2. О платежных системах и платежных услугах: Закон Респ. Беларусь от 19 апр. 2022 г. № 164-3 : в ред. от 26 апр. 2022 г. № 164-3 — Минск, 2022. [2]
3. Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального Банка Респ. Беларусь, 16.09.2022 г., №350 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22239060> — Дата доступа: 24.09.2024 г.