

3. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов. Алматы, 2005г.
4. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях / Учебное пособие. – Алматы, 2007г.
5. Сейдахметова Ф. Современный бухгалтерский учет. Алматы, 2005 г.

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В УКРАИНЕ

Ермолаева Марина Валентиновна

Полтавская государственная аграрная академия, Полтава, Украина, mv666@inbox.ru

Ермолаева Алевтина Юрьевна

Полтавская государственная аграрная академия, Полтава, Украина

Современную жизнь невозможно представить без присутствия в ней системы Интернет. Интернет служит системой коммуникации людей при помощи социальных сетей, содержит огромное количество научной, исторической, научно-познавательной и развлекательной информации, служит источником распространения новых технологий. Сегодня в сети можно совершать огромное количество разнообразных операций, связанных с покупкой товаров, работ и услуг, оплатой коммунальных платежей, перечислением налогов в бюджет.

Широкий доступ к сети Интернет дает возможность осуществлять безналичные расчёты не только юридическим, но и физическим лицам. Скорость проведения расчётов, их простота и достаточно высокий уровень безопасности делает электронные расчёты все более популярными в Украине и в мире. В связи с этим произошло обновление нормативной базы бухгалтерского учета и появился новый термин – электронные деньги, а широкое применение электронных платежей привело к необходимости внесения корректив в План счетов бухгалтерского учёта.

В соответствии с Положением про электронные деньги в Украине электронные деньги (e-money) – это единицы стоимости, которые хранятся на электронном устройстве, принимаются как средство платежа иными субъектами, чем лицо, которое их выпускает, и являются денежным обязательством этого лица, которое исполняется в наличной или безналичной форме.[1]

Выпуск электронных денег может осуществлять исключительно банк. Банк имеет право осуществлять выпуск электронных денег, номинированных исключительно в национальной валюте Украины – гривне. При выпуске электронных денег банк берет на себя обязательство по их погашению.

Пользователем электронных денег может быть субъект хозяйствования или физическое лицо. Пользователь-субъект хозяйствования имеет право использовать электронные деньги для проведения оплаты товаров, работ, услуг. Пользователи – физические лица имеют право использовать электронные деньги для оплаты товаров, работ, услуг, а также переводить электронные деньги другим физическим лицам.

Пользователь – субъект хозяйствования имеет право получать электронные деньги и предъявлять их к погашению только в обмен на безналичные средства. Пользователи – физические лица имеют право получать электронные деньги и предъявлять их к погашению в обмен как на наличные так и на безналичные средства.

Порядок осуществления операций с электронными деньгами и максимальная сумма электронных денег на электронном устройстве, который находится в распоряжении пользователя, определяются нормативно – правовыми актами Национального банка Украины.

Граждане Украины имеют возможность пользоваться различными платежными системами электронных денег. Наиболее распространенными среди них являются электронные деньги Webmoney Transfer, электронные деньги Ukrmoney, электронные деньги Интернет.Деньги, электронные деньги E-gold та система электронных денег PayPal.

Сегодня в Украине и в мире существуют два основных вида электронных денег – на базе карт и на базе сетей. Оба вида электронных денег в свою очередь подразделяются на анонимные и идентифицированные. При помощи анонимных денег можно осуществлять операции обезличенно, тесть так же, как с традиционными купюрами, а идентифицированные электронные деньги требуют подтверждения личности участников операции.

Юридические лица используют системы электронных денег на основе карт. Субъекты предпринимательской деятельности могут использовать электронные деньги в своей хозяйственной деятельности для оплаты товаров, работ, услуг, осуществления других видов платежей и

одновременно принимать такие деньги в качестве оплаты. Национальным банком Украины установлены ограничения в части суммы:

- электронных денег на электронном устройстве, которое находится в распоряжении пользователя (для пополняемых электронных устройств сумма не должна превышать 4000 гривен, а для непополняемых электронных устройств эта сумма не должна превышать 14000 гривен);
- на которую пользователи имеют право использовать электронные деньги для осуществления расчётов с помощью электронного устройства, которое пополняется и находится в распоряжении пользователя (до 62000 гривен в течении календарного года).[1]

Для предприятий, которые принимают от покупателей электронные деньги в качестве оплаты за товары, работы, услуги, ограничения по сумме электронных денег, которая может находиться на электронном устройстве, не установлены.

Субъект предпринимательства, который принимает электронные деньги в качестве оплаты за товары, работы, услуги имеет право:

- использовать полученные электронные деньги исключительно для обмена на безналичные денежные средства;
- возвращать их пользователям в случае возврата ими товаров, приобретенных за электронные деньги.

В конечном итоге продавцы получают на текущий счёт в банке безналичные денежные средства. Начисление налогов и перечисление их в бюджет с текущего счёта осуществляется согласно требованиям Украинского законодательства.

Для учёта операций с электронными деньгами Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрено использование субсчёта 335 «Электронные деньги, номинированные в национальной валюте» в составе синтетического счёта 33 «Прочие средства». По дебету субсчёта отображается зачисление электронных денег на карточный счёт продавца, по кредиту – перечисление средств со счёта.

Согласно налогового Кодекса Украины у продавца возникают налоговые обязательства по налогу на добавленную стоимость согласно событию, которое произошло первым – или на момент отгрузки товара покупателю, или на момент поступления от банка – эмитента электронных денег на счёт поставщика.

Если продавец выбрал для себя налогообложение по кассовому методу, то налоговые обязательства по уплате НДС возникают у него на момент зачисления электронных денег на электронный кошелек.[2]

Операции при расчётах электронными деньгами у продавца отображаются такими бухгалтерскими записями:

1. Зачислены на электронный кошелек продавца средства покупателем:
Дебет 335 (Электронные деньги) Кредит 361 (Расчёты с покупателями и заказчиками);
2. Отгружено товар покупателю:
Дебет 361 (Расчёты с покупателями и заказчиками) Кредит 702 (Доход от реализации товаров);
3. Начислено налоговое обязательство по НДС:
Дебет 702 (Доход от реализации товаров) Кредит 641 (Расчёты по налогам);
4. Подана заявка продавцом банку-эмитенту на погашение электронных денег:
Дебет 377 (Расчёты с прочими дебиторами) Кредит 335 (Электронные деньги);
5. Зачислено на текущий счёт продавца банком – эмитентом денежные средства:
Дебет 311 (Текущий счёт в банке в национальной валюте) Кредит 377 (Расчёты с прочими дебиторами)

Следует отметить, что за использованием электронных денег при осуществлении расчётов будущее. Поэтому практика требует усовершенствования методических рекомендаций по учёту электронных расчётов и разработки форм учётных регистров, которые станут универсальными как при ручном ведении учёта, так и при его автоматизации.

Литература:

1. Положение про электронные деньги в Украине № 481 от 4 ноября 2010 г. в

редакции постановления Правления НБУ от 24 июля 2015 г. [Электронный ресурс] / Национальный банк Украины. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=19903430>.

2. Податковий кодекс України № 2755-VI от 2 дек. 2010 г. [Электронный ресурс] / Верховный Совет Украины. – Режим доступа : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>

УДК: 336.01

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: СУЩНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Есенова Г.Ж., Кабиев А.

Акционерное общество «Финансовая академия»

Государственный аудит – это целостная и независимая оценка эффективности деятельности объектов аудита, охватывающая не только финансовые вопросы, но и все направления их деятельности с представлением действенных рекомендаций на основе выявленных недостатков и предложений по управлению рисками.

Целью государственного аудита является выработка рекомендаций для повышения эффективности управления, направленной на совершенствование и повышение эффективности деятельности объекта аудита и использования государственных средств и активов государства на основе оценки деятельности государственных органов и субъектов квазигосударственного сектора с использованием Системы управления рисками в развитии экономики или отдельных ее отраслей, а также анализ эффективности деятельности государственных органов.

Внедрение государственного аудита должно означать не искоренение действующего государственного финансового контроля, а его гармонизацию с государственным аудитом.

Отличие аудита от контроля заключается в том, что аудит носит больше предупредительный характер.

Государственный финансовый контроль будет направлен на выявление нарушений и принятие мер реагирования (возбуждение административного производства, понуждение к восстановлению (устранению) ущерба, привлечение к дисциплинарной ответственности, передаче материалов в правоохранительные органы для принятия процессуальных решений), а государственный аудит будет введен в качестве оценки управления, направленной на совершенствование и повышение эффективности деятельности объекта аудита.

Государственный аудит должен не просто констатировать те или иные несоответствия, а выявлять резервы и потенциал использования, управления государственными финансовыми ресурсами с большей отдачей, эффективностью.

Государственный аудит позволит также оценить качество деятельности государственных органов и организаций по управлению финансовыми ресурсами.

В целом государственный аудит будет предполагать оценку деятельности государственных органов и субъектов квазигосударственного сектора в развитии экономики или отдельных ее отраслей, сфер государственного управления, позволяющую своевременно выработать рекомендации для повышения эффективности управления и использования государственных средств и активов.

Под сферу государственного аудита подпадут функциональный анализ деятельности государственных органов и их подведомственных организаций, оценка эффективности реализации стратегических целей и задач, программных документов по их достижению, качество оказываемых государственных услуг, а также управление кадровыми, финансовыми, природными и иными ресурсами, принимаемые меры по оптимизации управленческих процессов, в том числе с использованием современных информационных технологий[1].

В зависимости от субъекта государственный аудит подразделяется на внешний и внутренний аудит.

Основной задачей внешнего аудита будет анализ (оценка) эффективного использования национальных ресурсов (финансовых, природных, производственных, трудовых, информационных)