

- участие в постановке управленческого учета как центров ответственности, так и менеджмента организации, что обеспечит актуальность оценочных показателей оперативного управленческого учета;
- автоматизация управленческого учета и анализа;
- минимизация затрат на ведение управленческого учета.

Практическое применение системы управленческого учета на отечественных предприятиях будет способствовать оптимизации бизнес-процессов и росту их эффективности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Друри, К. Введение в управленческий и производственный учет / К. Друри. – М. : Аудит, Издательское объединение ЮНИТИ, 1998. – 352 с.
- 2 Вахрушина, М. А. Стратегический управленческий учет : учебник / М. А. Вахрушина, М. И. Сидорова, Л. И. Борисова. – М. : КНОРУС, 2018. – 184 с.
- 3 Бова, И. А. Место амортизации основных средств в стратегическом учете фирмы / И. А. Бова // Экономика и социум. – 2019. – № 10.

I. BAVA

Francisk Skorina Gomel State University

ACTUAL PROBLEMS OF STRATEGIC MANAGEMENT ACCOUNTING IN MODERN BUSINESS CONDITIONS

The article examines the relevance of management accounting in modern economic conditions and the stages of its development. The perspective directions of development of management accounting in the Republic of Belarus are substantiated.

Получено 12.10.2021

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 14. Гомель, 2021**

УДК 336.74:657:336.22

В. В. КОВАЛЬЧУК, канд. экон. наук, доцент

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ

Исследованы экономическая сущность электронных денег, особенности их функционирования на территории Республики Беларусь. Рассмотрены особенности зако-

нодательства расчетов электронными платежными средствами для юридических лиц, порядок отражения в учете и вопросы налогообложения операций с электронными деньгами в транспортной организации. Выявлены современные проблемы развития рынка электронных платежных услуг. Предложены направления повышению эффективности и безопасности системы расчетов электронными деньгами в Республике Беларусь.

Развитие электронных технологий в Республике Беларусь обусловило возможность перехода к инновационным электронным платежам, использование которых способствует не только совершенствованию платежных инструментов и систем, но и повышению качества расчетных операций между участниками и поставщиками платежных услуг.

С точки зрения многих экономистов в случае глобального перехода к инновационным электронным платежам наличные деньги будут в значительной мере замещены электронными деньгами или цифровой валютой. Очевидно, что использование электронных денег, а также в будущем цифровой валюты, как средств расчетов, раскроют новые возможности для организаций, осуществляющих расчетные операции с контрагентами.

Несмотря на развитие инновационных подходов к проведению расчетных операций между юридическими лицами – поставщиками и покупателями товаров, работ, услуг, – использование электронных денежных средств происходит ими не так часто, поскольку механизм подобных расчетов в Республике Беларусь ориентирован в основном на аудиторию физических лиц.

Если обратиться к понятию «электронные деньги», то оно часто применяется к широкому спектру платёжных инструментов, которые основаны на инновационных технологиях. Причиной этого является отсутствие единого, признанного в мире определения электронных денег, которое бы однозначно определяло их экономическую и правовую сущность.

Существует ряд определений «электронных денег», которые имеют противоречия в своих толкованиях.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь «электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости» [1].

В соответствии с Директивой 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС, электронными признаются деньги, которые фиксируются и хранятся на электронном носителе, выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объёме, не меньшем, чем эмитированная де-

нежная стоимость и принимаются как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

По сути, электронные деньги выступают как самостоятельный инструмент, имеющий эмитент и стоимость. Отсюда следует, что электронные деньги – это совершенно новая форма денежных средств, которая выполняет в совокупности следующие функции: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, а также функцию мировых денег. Электронные деньги можно считать виртуальным отображением наличных денег.

Согласно законодательству Российской Федерации (федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») электронные деньги относятся к категории безналичных. При этом ряд специалистов считают, что отождествление электронных денег с безналичными деньгами не имеют под собой полноценной основы их восприятия.

Очевидно, что электронные деньги, законодательно признанные средством платежа, наряду с банковскими платежными карточками, позволяют осуществлять расчетные операции в безналичном порядке и при погашении могут предоставляться их владельцу в качестве наличных или безналичных денежных средств.

В настоящее время основными нормативно-законодательными актами, регулирующими порядок проведения операций с электронными деньгами на территории Республики Беларусь, являются:

– Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3 (с изм. и доп. от 30.06.2020 г. № 36-3);

– Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. № 201 (в редакции постановления Национального банка от 21.10.2020 г.)

По сути, операции с электронными деньгами являются дополнительным каналом приема платежей наряду с традиционными каналами и включают в себя эмиссию, распространение, использование, обмен, погашение электронных денег. Национальным банком определяется порядок совершения операций с электронными деньгами, а эмиссию электронных денег на территории Республики Беларусь осуществляют банки. При этом эмитируемые банками электронные деньги должны быть номинированы в белорусских рублях.

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. Банки-агенты вправе распространять только номиниро-

ванные в иностранной валюте электронные деньги, эмитированные нерезидентами.

Электронными деньгами можно рассчитаться посредством электронных средств платежа, к которым относятся предоплаченные банковские карты и электронные кошельки.

Согласно Правилам осуществления операций с электронными деньгами этим инструментам платежной системы даются следующие определения:

Электронный кошелек – это пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ.

Предоплаченная карточка – это вид электронного кошелька, при использовании которого операции с электронными деньгами осуществляются в банкоматах, платежных терминалах, инфокиосках, пунктах выдачи наличных денежных средств, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платежных систем на основе использования банковских платежных карточек [2].

Электронные кошельки предоставляются без открытия банковского счета и позволяют осуществлять операции с деньгами дистанционно. Организации для проведения расчетов с электронными денежными средствами создают корпоративные электронные кошельки. Для открытия такого кошелька нужно зарегистрироваться на социальном сайте оператора платежной системы и заключить договор. Кошелек считается корпоративным, если организация проходит идентификацию, указывает ИНН, адрес регистрации и другие запрашиваемые данные [3].

Удобство расчетов электронными деньгами посредством электронного кошелька для организаций заключается в том, что платежи осуществляются на расстоянии, что значительно упрощает расчеты с сотрудниками, работающими в дистанционном режиме, подотчетными лицами, торговыми партнерами.

Электронные деньги как эквивалент реальных денежных средств, выпускаются и обращаются внутри своей электронной платежной системы. Если организация решает проводить операции с электронными деньгами, она выбирает ту или иную систему электронных денег, исходя из своих интересов и интересов контрагентов.

Разнообразие систем расчетов с использованием электронных денег, представленных на белорусском рынке, позволяет держателям использовать электронные деньги на различные цели и при этом проводить платежи разными способами. Для расчетов электронными деньгами необходимо заключить договора на обслуживание с платежной системой, а также с банком на покупку электронных денег.

Сейчас в Беларуси действует несколько электронных платежных систем, наиболее популярными из которых в данный момент являются: системы

Берли и v-coin (ОАО «Белгазпромбанк»); системы ОАО «Технобанк» на технической платформе системы_ Web Money Transfer; система iPay (ОАО «Паритетбанк»); МТС Деньги (ОАО «Банк Москва-Минск»); Belqі («Приорбанк» ОАО), Яндекс.Деньги (пополнять можно через ОАО «Сбербанк»). Предоплаченные карточки выпускаются в рамках платежных систем MasterCard, VISA и могут быть использованы в порядке, аналогичном использованию банковской платежной карточки [3].

Электронные деньги все более широко используются физическими лицами для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет, услуги мобильной связи, участие в электронных играх и осуществления переводов. Рост популярности платежей электронными деньгами и альтернативными платежными инструментами среди населения связан со скоростью их перемещения и максимальным удобством при проведении большого объема платежей небольшими суммами.

В последнее время активными пользователями электронными деньгами платежной системы становятся и юридические лица. Организация может выступать в роли держателя электронных денег и использовать их на цели, не противоречащие законодательству. Международная практика показывает, что электронные деньги являются предоплаченным средством платежа. Банк-эмитент не выпустит их в обращение, пока не получит эквивалентную сумму денег. Электронные деньги зачисляются банком-эмитентом в электронный кошелек организации. Организация может по договору с банком-эмитентом выступать в роли агента по распространению электронных денег. Купленные у банка-эмитента (агента) электронные деньги организация может потратить только на цели, предусмотренные законодательством. При этом расчеты электронными деньгами можно осуществлять только в белорусских рублях.

Согласно изменениям в законодательстве, внесенных Постановлением Правления Национального банка от 21.10.2020 г. № 328 «Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. № 201» (далее – Постановление № 328) «юридические лица вправе расходовать электронные деньги банков-эмитентов для:

- выдачи своим работникам на оплату командировочных и иных расходов за границей;

- уплаты в установленном законодательством порядке таможенных и иных платежей в бюджет;

- оплаты на территории Республики Беларусь командировочных расходов и расходов в служебной командировке на горюче-смазочные материалы, мойку, стоянку, мелкий вынужденный ремонт транспортного средства, на телефонную, факсимильную и иные средства связи, иных расходов в служебной командировке, на оплату которых юридические лица вправе выдать работнику денежные средства в соответствии с законодательством;

- оплаты горюче-смазочных, сопутствующих материалов и услуг, связанных с содержанием служебного автотранспорта;
- обмена;
- оплаты на территории Республики Беларусь иных расходов юридического лица» [2].

Следует отметить, что расходные операции по электронному кошельку юридического лица не аналогичны операциям по расчетным счетам в банках. При приобретении электронных денег их держателю в банке не открывается расчетный счет. Банк учитывает полученные от держателей денежные средства в обмен на электронные деньги на балансовом счете 3119 «Средства по операциям с электронными деньгами», который находится в разделе «Иные средства клиентов» Плана счетов бухучета в банках.

Электронными деньгами уже пользуются транспортные компании для оплаты разного рода услуг и зачастую оплачивают расходы, связанные с содержанием служебного автотранспорта. Так, осуществляя оплату топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях, можно использовать электронные деньги систем «Берлио», «БЕРЛИО-КАРД», Euroberlio [8]. Эмиссию электронных денег платежной системы «Берлио» осуществляет ОАО «Белгазпромбанк», а функции процессингового центра – НП ООО «Берлио». Доступ к электронной системе «Берлио» осуществляется при помощи электронных карточек, оплата за приобретение которых перечисляется на расчетный счет НП ООО «Берлио» на основании счета-фактуры. При помощи электронной карточки можно оплачивать приобретение топлива, вносить плату за проезд по платным магистралям, пользоваться услугами станций техобслуживания и др.

Электронные карточки «Берлио» бывают как универсальными, так и в разрезе отдельным видам топлива: бензиновыми, дизельными и др. Электронные карточки принимаются к оплате на автозаправочных станциях, в пунктах торговли и сервиса, которые являются участниками системы электронных денег «Берлио» [4].

Отражение в учете операций с электронными деньгами вызывает у организаций определенные трудности, поскольку законодательством в области бухгалтерского учета четко не определен порядок учета операций с использованием электронных денег у их держателя.

В настоящее время относительно порядка отражения в учете операций с электронными деньгами рассматриваются различные варианты.

Один из вариантов – это отражение операций с электронными деньгами на счете 55 «Специальные счета в банках», к которому должен быть открыт специальный субсчет 55/4 «Электронные деньги». Счет 55 используется, как правило, если организация открывает электронный кошелек, чтобы получать плату от физических лиц за товары, работы, услуги, а также для выдачи электронных денег на командировочные расходы [5].

При этом варианте учета приобретение электронных денег в учете у держателя отражается по дебету счета 55/4 «Электронные деньги» и кредиту счетов учета денежных средств и расчетов. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, принятая с использованием электронных денег, является доходами по текущей деятельности. Сумма выручки от реализации товаров работ, услуг отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», а поступление электронных денежных средств от покупателей по дебету субсчета 55/4 и кредиту счета 62.

Если электронные деньги работник получает на командировочные расходы в пределах Республики Беларусь и за границей, то дебетуется 71 счет «Расчеты с подотчетными лицами» и кредитуется субсчет 55/4 «Электронные деньги». На сумму возврата электронных денег на командировочные расходы и неиспользованные по назначению составляется обратная проводка. Аналитический учет на счете 55/4 ведется по каждой платежной системе или по виду электронных денег.

Согласно второму варианту для отражения в учете операций с электронными деньгами может использоваться счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому открывается отдельный субсчет «Расчеты электронными денежными средствами».

Комиссия банку-эмитенту за погашение электронных денег, а также плату за услуги процессингового центра и другие услуги, связанные с обслуживанием в системе электронных денег, можно учитывать в составе прочих расходов, связанных с текущей деятельностью или в составе условно-постоянных расходов на счетах 25 «Общепроизводственные затраты», 26 «Общехозяйственные затраты» или 44 «Расходы на реализацию». Указанные расходы подтверждаются документально операторами платежной системы в электронном или бумажном виде, например, актами выполненных работ.

Если расчеты осуществляются с использованием электронных карточек системы Берлио, которые предназначены для длительного использования, то в учете их целесообразно отнести к отдельным предметам в составе средств в обороте. Электронные карточки учитываются по фактической себестоимости на счете 10 «Материалы», субсчет 10.9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности, инструменты». Основанием для постановки на учет этих карточек является товарно-транспортная накладная, выписанная НП ООО «Берлио». НДС, указанный в накладной, подлежит вычету на основании выставленного продавцом и подписанного покупателем электронного счета-фактуры [4]. При учете операций по оприходованию и передаче в эксплуатацию карточек к счету 10 необходимо открыть субсчета второго порядка: 10.9.1 «Электронные карточки» и 10.9.2 «Электронные карточки в эксплуатации».

При проведении операций с электронными деньгами первичные документы формируются на бумажных носителях и (или) в электронном виде. Например, отражение в учете операций с электронными карточками системы «Берлио» отражается в справке-акте о реализации, на основании которого принимается к учету бензин и другие товары, отражаются расходы при приобретении работ и услуг организации, а также НДС, предъявленный при приобретении топлива, товаров и услуг [4]. Организация самостоятельно определяет и закрепляет в учетной политике порядок отражения в учете операций с электронными деньгами, а также порядок документооборота и хранения, полученных в электронном виде данных.

Порядок налогообложения операций с электронными деньгами регулируется Налоговым кодексом Республики Беларусь. Для расчета налога на прибыль пользователь должен отразить в налоговом учете всю сумму дохода, поступившего в его электронный кошелек от покупателя. Расходы, связанные с обслуживанием в системе электронных денег учитываются при налогообложении прибыли.

Оператор, если он является плательщиком НДС и не применяет специальные налоговые режимы, в составе вознаграждения взимает НДС в общем порядке. Для вычета налога на добавленную стоимость необходим счет-фактура [5].

Рассмотрим порядок отражения в учете операции с электронными деньгами при приобретении топлива транспортной организацией.

Пример. В порядке предварительной оплаты организация перечислила 27,3 тыс. руб. для покупки трех электронных карточек системы Берлио по цене 9,1 руб. за единицу, в т.ч. НДС – 4,55 руб. Также организация перечислила ОАО «Белгазпромбанк» 402 руб. для приобретения электронных денег. За электронные деньги приобретено топливо на сумму 250 руб., в т.ч. НДС – 41,7 руб. Списана абонентская плата за обслуживание в системе электронных денег в сумме 15,4 руб., в т.ч. НДС – 2,6 руб.

Таблица 1 – Отражение в учете операций по использованию электронных денег на покупку топлива

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Перечислены денежные средства НП ООО «Берлио» за электронные карточки. Расчет: $(9,1 \times 3)$	60	51	27,3
Приняты к учету электронные карточки (без НДС) Расчет: $(9,1 - (9,1 \times 20/120)) \times 3$	10.9.1	60	13,65
Отражен НДС	18	60	4,55
Переданы в эксплуатацию электронные карточки	10.9.2	10.9.1	13,65

Окончание таблицы 1

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Перечислены денежные средства банку на покупку электронных денег	76,8	51	402
Оприходовано приобретенное по электронным карточкам топливо на автозаправочной станции (без НДС)	10,3	60	208,3
Отражен НДС	18	60	41,7
Перечислены электронные деньги за приобретенное топливо	60	76,8	250
Начислена абонентская плата за обслуживание в электронной платежной системе (без НДС)	26	60	15,4
Отражен НДС	18	60	2,6
Перечислены денежные средства за обслуживание в системе Берлио	60	76,8	18

С целью либерализации рынка платежных услуг, расширения возможностей использования электронных денег в Республике Беларусь Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 октября 2020 г. № 328 внесены изменения в Правила проведения операций с электронными деньгами, основными из которых являются:

- возможность использования организациями электронных денег на свою деятельность и на любые цели не противоречащие законодательству;
- оказание банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями услуг юридическим лицам по обмену электронных денег различных электронных систем, а также обмену электронных денег, номинированных в различных валютах и эмитированных в рамках одной системы расчетов;
- отсутствие законодательно установленного срока погашения электронных денег, поступивших в электронные кошельки, который будет регулироваться в рамках договорных отношений между белорусским банком-эмитентом и организацией [6, 7].

В настоящее время в Республике Беларусь активизации расчетов электронными деньгами способствуют развитие сети Интернет в Беларуси (Байнет) и увеличение числа ее пользователей, а также развитие электронной коммерции и платежных систем. Преимущество расчетов электронными деньгами для многих юридических лиц заключается в удобстве использования электронных платежных инструментов, наличие конфиденциальности при совершении расчетных операций, более низкой оплате услуг, новые возможностей переноса для бизнеса финансово-экономической активности в Интернет [8].

В то же время, несмотря на изменение законодательства и развитие электронных технологий, по-прежнему остается ряд ограничений, которые отри-

цательным образом сказываются на деловой активности организаций при проведении расчетов электронными деньгами. К таким ограничениям относятся следующие:

- во-первых, выпуск электронных денег осуществляется только белорусскими банками и только в белорусских рублях, что является сдерживающим фактором применения в расчетах электронных платежных инструментов по сравнению с другими странами, где эмиссию электронных денег осуществляют и кредитно-финансовые организации, обеспечивающие высокую степень ликвидности электронных денег и наличие гаранта, принимающим на себя часть обязательств организации, принимающей участие в расчетах;

- во вторых, погашение участвующих в расчетах с нерезидентами электронных денег в иностранной валюте осуществляется в установленные законодательством сроки и неудобство их применения связано с дополнительной конвертацией валют, которая происходит в интерактивном режиме через Интернет, в то время как за рубежом эти функции осуществляют платежные терминалы и банкоматы;

- в-третьих, остаются ограничения на использование электронных денег юридическими лицами, установленными Правилами осуществления операций с электронными деньгами, что не дает возможности организациям финансировать любые цели, связанные с текущей деятельностью;

- в-четвертых, не установлен четкий порядок отражения в бухгалтерском учете и налогообложения операций с электронными деньгами, что снижает потребность использования в расчетах электронных платежных инструментов организациями во избежание рисков, связанных со спорными ситуациями в этих областях.

Анализ ситуации на рынке платежных услуг показал, что наибольший удельный вес в расчетах электронными деньгами принадлежит платежам за услуги (мобильная связь, интернет), в то время как за реализованную продукцию, товары организации предпочитают рассчитывать проверенными способами. Поэтому немаловажным для использования в расчетах организаций электронных платежных инструментов является устранение психологического фактора, связанного с недоверием к инновациям в платежных системах. Также особое внимание должно уделяться безопасности электронных платежей, так как данный вопрос на сегодняшний день остается актуальным не только в Республике Беларусь, но и во многих зарубежных странах.

Переход к инновационным электронным платежам является основной тенденцией совершенствования платежных инструментов во всем мире. Повышению эффективности и безопасности системы расчетов электронными деньгами в Республике Беларусь будет способствовать реализация следующих направлений:

– либерализация и унификация законодательного регулирования механизма осуществления электронных платежей, способного уменьшить правовые, операционные и финансовые риски для пользователей;

– обеспечение взаимодействия и взаимосвязи банковских и платежных систем, а также телекоммуникационной инфраструктуры для облегчения и ускорения обработки платежей;

– совершенствование законодательной базы отражения в бухгалтерском учете и налогообложения операций с инновационными платежными средствами;

– стимулирование развития электронной торговли и расширения ассортимента платежных инструментов и услуг с использованием национальных валют в рамках ЕАЭС и иностранных валют в расчетах с нерезидентами;

– внедрения общепринятых международных стандартов электронных платежей и программного дизайна их инфраструктуры.

Вышеуказанные направления будут способствовать интенсификации расчетов инновационными платежными средствами в Республике Беларусь, развитию национальной платежной системы, а также усилению защиты прав и интересов владельцев электронных кошельков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 [Электронный ресурс] // Информационно-поисковая система «Эталон». Национальный центр правовой информации – 2021.

2 Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 октября 2020 г. № 328 [Электронный ресурс] // Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – 2021. – Режим доступа : <https://www.business-info.by>. – Дата доступа : 11.10.2021.

3 **Сачковская, О.** Организации предлагают рассчитаться электронными деньгами. Что нужно знать о них бухгалтеру [Электронный ресурс] / О. Сачковская // Главный бухгалтер. – 2014. – № 39. – Режим доступа : <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/organizatsii-predlagayut-rasschitatsya-e>. – Дата доступа : 15.10.2021.

4 **Коржовник, И.** Используем электронные деньги «Берлио» [Электронный ресурс] / И. Коржовник. – Режим доступа : <https://ilex.by/expert/korzhovnik-irina-grigorevna>. – Дата доступа : 05.10.2021.

5 **Семченкова, И.** Электронные деньги: учет и налогообложение [Электронный ресурс] / И. Семченкова. – Режим доступа : <https://firmmaker.ru/stat/nalogovye/elektronnie-dengi>. – Дата доступа : 09.10.2021.

6 В Республике Беларусь расширяются возможности использования электронных денег [Электронный ресурс] // Белинвестбанк. Пресс-центр экономических новостей Республики Беларусь. – 2020. – Режим доступа : <https://www.belinvestbank.by/individual/press-service/economics/other-news/v-respublike-belarus>. – Дата доступа : 11.10.2021.

7 Возможности использования электронных денег расширены в Беларуси [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – 2020. – Режим доступа : <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2020/november/56058/>. – Дата доступа : 11.10.2021.

8 Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://ilex.by/expert/korzhovnik-irina-grigorevna>. – Дата доступа : 05.10.2021.

*V. V. KOVALCHUK, PhD, Associate Professor
Francisk Skorina Gomel State University*

PROBLEM ASPECTS OF ACCOUNTING AND TAXATION OF CALCULATION OPERATIONS WITH ELECTRONIC MONEY

The economic essence of electronic money, the features of their functioning on the territory of the Republic of Belarus have been investigated. The features of the legislation of settlements by electronic means of payment for legal entities, the procedure for reflection in the accounting and issues of taxation of transactions with electronic money in a transport organization are considered. The modern problems of the development of the electronic payment services market are revealed. The directions for improving the efficiency and safety of the electronic money settlement system in the Republic of Belarus are proposed.

Получено 15.10.2021

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 14. Гомель, 2021**

УДК 657.421.1

А. В. КРАВЧЕНКО

Белорусский государственный университет транспорта

ОБЪЕКТИВНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Изучены концептуальные особенности формирования резервов по сомнительным долгам на предприятиях железнодорожного транспорта, рассмотрены отличия в бухгалтерском и налоговом учете.

Транспортная система страны представляет собой совокупность различных видов грузового и пассажирского транспорта, обслуживающего процессы производства, сферы материального обращения и перемещения людей.

Железнодорожный транспорта является сложной системой с особыми условиями функционирования и финансовых, и экономических взаимоотношений.