

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Хабаровский государственный университет экономики и права»

Экономический факультет

**Финансовая экономика:  
актуальные вопросы развития**

Сборник трудов  
II Международной студенческой научной конференции

15 ноября 2019 года

**Том I**

Хабаровск 2019

ББК У 9 (2) 26

X 12

Финансовая экономика: актуальные вопросы развития : сборник трудов II Международной студенческой научной конференции : в 2 т. 15 ноября 2019 года. Том I / под науч. ред. канд. экон. наук С. Н. Солдаткина, д-ра экон. наук О. И. Тишутиной. – Хабаровск : РИЦ ХГУЭП, 2019. – 240 с.

ISBN 978-5-7823-0726-4

ISBN 978-5-7823-0727-1

Рецензенты: **А. В. Барчуков**, д-р экон. наук,  
профессор кафедры финансов и бухгалтерского учёта  
Дальневосточного государственного университета путей сообщения  
**Г. В. Цветова**, канд. экон. наук, доцент,  
завкафедрой экономики и финансового права  
ДВИУ – филиал РАНХиГС

В сборник вошли научные работы участников международной студенческой конференции «Финансовая экономика: актуальные вопросы развития», состоявшейся 15 ноября 2019 года. В конференции приняли участие представители КНР, Республики Беларусь, Кыргызстана, Японии, а также различных регионов Российской Федерации.

Опубликованные в сборнике научные работы раскрывают актуальные теоретические и практические аспекты развития финансовой, налоговой и кредитной системы на современном этапе.

Материалы сборника адресованы студентам, преподавателям и научным работникам, а также широкому кругу читателей, интересующихся современными проблемами финансов и кредитов.

Авторы опубликованных статей несут ответственность за подбор и точность приведенных фактов, цитат, статистических данных и иных сведений, расчётов, а также за то, что статьи не содержат данных, не подлежащих открытой публикации. Точка зрения редакционной коллегии может не совпадать с мнением авторов статей.

ISBN 978-5-7823-0726-4

ISBN 978-5-7823-0727-1

© Хабаровский государственный университет экономики и права, 2019

*М. С. Можейко, С. В. Невдах*, магистр экономики, старший преподаватель  
Полесский государственный университет, Республика Беларусь, г. Пинск

### **Особенности учета расчетов с покупателями с использованием электронных денег**

С развитием информационных технологий появились такие понятия, как “online магазины”, “электронные платежные системы”, “электронные деньги”, “web-транзакции” и т.п. Фактически все эти сервисы имеют одну цель – создать комфортные условия для покупателя. Это выгодно не только для покупателя, но и для организации – производителям. В настоящее время организации все чаще используют электронные платежные системы для заключения сделок.

В данный момент Законом Республики Беларусь “О защите прав потребителей” понятие покупателя расшифровывается следующим образом: физические и юридические лица, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы [1].

В течение своей деятельности, организации имеют необходимость осуществлять расчеты с такими контрагентами, как покупатели. Поскольку Республика Беларусь является развитой страной, на её территории организации вправе сами выбирать способ расчетов из всего его разнообразия, основываясь, естественно, на законодательные и нормативно-правовые акты.

Банковским кодексом Республики Беларусь предусмотрено, что электронные деньги представляет собой 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 [2].

Поскольку электронные деньги являются единицами стоимости, вступающими в обращение, то операции с такими денежными средствами на территории Республики Беларусь осуществляются в соответствии с нормами:

Таблица 1 – Нормативно-правовое регулирование электронных денег на территории Республики Беларусь

Нормативно-правовой акт	Содержание нормативно-правового акта
1	2
Декрет Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 “О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков”	Основные требования об обязательной идентификации лиц, которым открываются или открыты электронные кошельки, независимо от размеров сумм, числящихся в них электронных денег.
Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14, 274)	Содержит основной перечень операций, производимых банком (включая операции с электронными кошельками), а также определение, порядок выпуска и эмиссии электронных денег

1	2
Правила осуществления операций с электронными деньгами утверждённых постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201	Регламентируют порядок совершения банками Республики Беларусь и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь

В настоящее время в Республике Беларусь функционируют такие электронные платежные системы как WebMoney, Яндекс.Деньги, V-coin, iPay, МТС Деньги, QIWIБел, Belqi, ePay, eCard.

Что касается методологии отражения в бухгалтерском учете денежных средств, хранящихся в электронном кошельке, в настоящее время этот вопрос до конца не урегулирован. Некоторые специалисты считают, что денежные средства, числящиеся в электронном кошельке (на счете оператора платежной системы), следует отражать с использованием счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", открыв к нему субсчет "Расчеты через ЭПС" или "Расчеты электронными деньгами".

По мнению других авторов, подобный подход является ошибочным, поскольку с точки зрения группировки активов в бухгалтерской отчетности. Ведь в таком случае денежные средства отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности, а не в составе денежных средств и их эквивалентов. С одной стороны, оператор электронной платежной системы – это посредник, осуществляющий расчеты между покупателем и продавцом. С другой, – средства, хранящиеся в электронном кошельке, не предназначены для какой-либо конкретной сделки. Расчеты производятся только с момента, когда пользователь начинает транзакцию. Все остальное время денежные средства находятся на хранении в электронном кошельке. Поэтому они должны отражаться в отчетности по статье "Денежные средства", а не в составе дебиторской задолженности [3].

Так, в соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 г. № 89 (ред. от 05.01.2011 г.) "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета", типовым планом счетов содержит группу статей, а именно счет 55 «Специальные счета в банке».

Примером основных бухгалтерских записей по расчетам с покупателями может служить ниже представленный перечень записей:

Таблица 2 – Перечень основных бухгалтерских записей с использованием счета 55 «Специальные счета в банке»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
55	51	Пополнение электронного кошелька
76	51	Перечислено вознаграждение банку-администратору электронной платежной системы
62	90.1	Выставлен счет покупателя за отгруженную продукцию
90.2	68	Начислен НДС из выручки
55	61	В электронный кошелек поступили денежные средства от покупателя за реализованную ему продукцию
90.10	76.3	Покупателем предъявлена претензия за приобретенную продукцию ненадлежащего качества
76.3	55	Оплачена претензия с помощью электронных денег

Таким образом, следует сделать вывод: именно выше предложенный способ расчетов с поставщиками является максимально комфортным и безопасным. Бухгалтерский учет в Республике Беларусь широко развивается и постепенно проходит процесс цифровизации. Это определяется тем, что в настоящее время предприятия существуют в условиях стабильно развивающегося мира. С каждым днём создаются всё более удобные и инновационные способы расчётов с контрагентами, формируются новые технологии и модернизируются уже существующие, впоследствии чего оказывается влияние на устоявшуюся систему учета расчётов с покупателями.

#### Список использованных источников

1. О защите прав потребителей : Закон Республики Беларусь № 90-3 от 09.01.2002 // Национальный правовой интернет портал Республики Беларусь. URL: <http://pravo.by> (Дата обращения: 09.10.2019).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь. URL: <http://kodeksy.by> (Дата обращения: 09.10.2019).
3. Богданова А.Р. Бухгалтерский учет расчетов с использованием электронных платежных систем // Вестник ВУиТ. 2010. № 21. URL <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-raschetov-s-ispolzovaniem-elektronnyh-platezhnyh-sistem> (Дата обращения: 12.10.2019).

## СОДЕРЖАНИЕ

<b><i>Daisuke Sakuma, Tatsuo Akaneya, O. I. Tishutina</i></b> Trends in consumption tax of Japan.....	4
<b><i>Raimond Simanovichs, Раткина Н. Е., Тишутина О. И.</i></b> IMF influence and role on developing countries and Russia.....	8
<b><i>Абраров А.Р., Сошникова И. В.</i></b> Преступления в сфере кредитования, как проблема работы банковских учреждений России.....	11
<b><i>Аймальдинова В. А., Ареповская С. Н.</i></b> Финансовый рынок России и дедолларизация экономики: проблемы стабилизации и перспективы развития.....	13
<b><i>Алибаева А. М., Солдаткин С. Н.</i></b> Государственный долг Кыргызстана: состояние, опыт управления.....	17
<b><i>Артеева С.Л., Чужмарова С. И</i></b> Налог на дополнительный доход: основные характеристики, плюсы и минусы.....	21
<b><i>Бабина Д. Н., Чудиновских М.В.</i></b> Понятие и виды депозитов.....	25
<b><i>Бажанова В. Н., Шатов Ю.Б</i></b> Микрофинансовые организации: угрозы и возможности.....	29
<b><i>Беликов Н. С., Раевская О. Г.</i></b> Средства и системы информатизации экономической безопасности предприятия.....	33
<b><i>Белозеров С.Н., Диденко О. В.</i></b> Развитие и роль малого бизнеса в России.....	36
<b><i>Бобровский А.А., Качур О.В.</i></b> Налоговое стимулирование инновационной деятельности.....	40
<b><i>Болдырева Е. А., Солдаткин С. Н.</i></b> Регулирование финансовых технологий как условие развития российской экономики.....	44
<b><i>Бондарева Ю.В., Соломко М. Н.</i></b> Сравнительная характеристика финансового обеспечения медицинской помощи в зарубежных странах и Российской Федерации.....	48

<b>Бондаренко Ю. Ю., Лемешко Е. Ю.</b>	
Рынок ценных бумаг России в условиях меняющегося законодательства	51
<b>Братченя Е. А., Теляк О. А.</b>	
Взгляд молодого исследователя на финансиализацию экономики Беларуси.....	55
<b>Бугаенко Б.С., Миронова И. Б.</b>	
Актуальные вопросы развития налоговых систем развивающихся стран.....	59
<b>Быкова С. Р., Курдюмов А. В.</b>	
Современные механизмы управления рисками путем анализа модели розничного кредитования.....	63
<b>Веренина А. В., Цветова Г. В.</b>	
Роль Казначейства в исполнении бюджета по доходам.....	68
<b>Веренич В. А., Паршутич О. А.</b>	
Актуальные аспекты деятельности естественных монополий на примере железнодорожного транспорта.....	71
<b>Волошенко Е. К., Галактионова Н. В.</b>	
Эффективность применения контрольно-кассовой техники предприятиями малого бизнеса.....	75
<b>Воропаева Д. А., Левина В. В.</b>	
Анализ развития небанковских кредитных организаций в России.....	78
<b>Габриелян М. В., Татаринова Л. В.</b>	
Управление кредитным риском коммерческого банка.....	82
<b>Гаманович В. Р., Чернорук С. В.</b>	
Тенденции снижения уровня безработицы в Республике Беларусь.....	86
<b>Горшкова Н.Г., Пономарева Н.А.</b>	
Формирование и оценка собственного капитала на примере ПАО Сбербанк.....	89
<b>Дзюба И. С., Миронова И. Б.</b>	
Оценка эффективности налогового контроля по налогу на прибыль организаций (на примере данных Межрайонной ИФНС №3 по Амурской области).....	93
<b>Дзюба Н. А., Цветова Г. В.</b>	
Финансовая грамотность лиц старшего возраста.....	96
<b>Долгополова В.Н., Иванова О. В.</b>	
Управление рисками как мера антикризисного управления.....	100



<b><i>Дружинин И. Д., Чужмарова С. И.</i></b>	
Сборы за пользование объектами животного мира: опыт взимания в России и зарубежных странах.....	104
<b><i>Дузь Е. С., Левина В. В.</i></b>	
Существующие методики распределения межбюджетных трансфертов.	108
<b><i>Едапина У. В., Сысоева Е. Ф.</i></b>	
Проблемы и перспективы секьюритизации банковских активов в Российской Федерации.....	110
<b><i>Завьялова М. Ю., Куваева Ю. В.</i></b>	
Развитие альтернативных финансовых платформ как способ поддержки малого и среднего предпринимательства в России.....	113
<b><i>Зайцева А. А., Иванова О. В.</i></b>	
Сущность криптовалют и особенности рынка криптовалют.....	118
<b><i>Зарубина Ю. В., Галактионова Н. В.</i></b>	
Проблемы учета командировочных расходов в бухгалтерском и налоговом учете.....	121
<b><i>Засимова А. А., Лемешко Е. Ю.</i></b>	
Федеральное казначейство, как «проводник» бюджетных данных.....	125
<b><i>Иванова И. А., Домагальская И. М.</i></b>	
Возможные пути реформирования транспортного налога.....	129
<b><i>Измоденова Л. О., Попов А. Ю.</i></b>	
Специфика бухгалтерского учета доходов и расходов при применении кассового метода учета.....	132
<b><i>Кадетова В. А., Ермолаева В. В.</i></b>	
Методические основы анализа деловой активности предприятия как индикатор финансового управления.....	136
<b><i>Каленюк В.О., Ихсанова Т. П.</i></b>	
Сравнительная характеристика инструментов заёмного капитала организации.....	140
<b><i>Калинская М. А., Цветова Г. В.</i></b>	
Современные аспекты управления рисками в финансовой сфере.....	144
<b><i>Капитунова В. А., Стенькина Е. Н.</i></b>	
Проблемы использования различных методик оценки финансового состояния организации.....	147

<b><i>Карбатова С. А., Покровская Н. В.</i></b>	
Налог на имущество организаций в России в зависимости от вида деятельности.....	151
<b><i>Карапетян М. Ш., Толстолесова Л. А.</i></b>	
Инвестиционные риски в модели инвестиционной привлекательности Тюменской области.....	156
<b><i>Кирсанов И. А., Парфенова Л. Б.</i></b>	
Поведенческие отклонения в современной банковской практике.....	158
<b><i>Климчук О. А., Паршутич О. А.</i></b>	
Проблемы и направления привлечения прямых иностранных инвестиций в Республику Беларусь.....	162
<b><i>Ковалева М. А., Абрамов С. А.</i></b>	
Современные тенденции и перспективы банковского кредитования в РФ.....	165
<b><i>Коваль В. А., Давыдова Н. Л.</i></b>	
Совершенствование организации кредитования предприятий агропромышленного комплекса в ОАО «Белагропромбанк».....	168
<b><i>Козут Т. В., Абрамов С. А.</i></b>	
Развитие российского и мирового валютных рынков.....	172
<b><i>Козловская Е. Е., Петрукович Н. Г.</i></b>	
Оценка рентабельности деятельности ОАО «Белагропромбанк».....	176
<b><i>Колесниченко А. А., Прокофьева Е. Н.</i></b>	
Проблемы пенсионного обеспечения в условиях экономической нестабильности.....	179
<b><i>Коптева В. А., Пугачев А. А.</i></b>	
Оценка эффективности налоговых льгот резидентам территорий опережающего социально-экономического развития, создаваемых в монопрофильных муниципальных образованиях Ярославской области.....	182
<b><i>Косарева А. В., Левина В. В.</i></b>	
Народный бюджет – поддержка инициатив граждан.....	185
<b><i>Космач У. Б., Чудиновских М. В.</i></b>	
Налог на профессиональный доход: эффективность и перспективы развития.....	189
<b><i>Костин А. А., Цветова Г. В.</i></b>	
Финансовая доступность как направление развития финансового рынка Российской Федерации.....	192

<b>Косякина Я.В., Меняйло Г. В.</b>	
Управление рисками в туристическом бизнесе.....	196
<b>Крылова К. А., Лобанова З. И.</b>	
Проблемы и перспективы развития небанковских кредитных организаций.....	199
<b>Логонова А. Е., Шайбакова Л. Ф.</b>	
Проблемы функционирования коммерческих банков.....	203
<b>Лузан А. С., Раевская О. Г.</b>	
Информационная составляющая экономической безопасности.....	206
<b>Мазурик А. И., Дендиберя М. Ю.</b>	
Проблемы организации венчурного бизнеса на современном этапе развития финансовой экономики.....	209
<b>Малахова А.И., Пугачев А. А.</b>	
Цифровая трансформация налоговых сервисов как фактор повышения качества предоставления услуг ФНС России.....	213
<b>Малуха А. С., Галкина М. Н.</b>	
Вознаграждения работникам: отечественный и международный аспект	216
<b>Меняйло П. А., Голикова Г. В.</b>	
Синергия систем риск-менеджмента и тайм-менеджмента в организации.....	219
<b>Метелькова Е. А., Пугачев А. А.</b>	
Налоговое стимулирование модернизации ЖКХ.....	221
<b>Миткина М.А., Бессонова А.А.</b>	
Инициативное бюджетирование как инструмент участия граждан в решении проблем развития территорий.....	224
<b>Мищеряков А. В., Бочкарева Т. А.</b>	
Проблемы оценки и анализа финансовых результатов.....	227
<b>Можейко М.С., Невдах С.В.</b>	
Особенности учета расчетов с покупателями с использованием электронных денег	231