

ОСОБЛИВОСТІ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ І АУДИТУ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ

За останні 5 років у нашій країні стрімкими темпами підвищилася кількість Інтернет-аудиторії, що спричинило розвиток і наростання темпів інтерактивної торгівлі. Це у свою чергу привело до появи нових можливостей ведення бізнесу – розрахуватися з постачальниками за товари, за виконання робіт та надані послуги, виплати заробітної плати для працівників електронними грошима.

У фінансовій практиці термін «електронні гроші» - це одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, крім емітента, особами і є грошовим зобов'язанням емітента», що визначено у Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» № 2346-14, [2].

Електронним грошам відповідають такі ознаки як: здатність до накопичення, вираження в певній валюті; засіб платежу між особами; є зобов'язанням емітента, надходження в обіг лише після обміну на традиційні гроші. [6].

Електронні гроші зазвичай розділяють на два типи: на базі смарт-карт та на базі мереж. І перша, і друга група підрозділяються на анонімні (неперсоніфіковані) системи, в яких дозволяється проводити операції без ідентифікації користувача, й неанонімні (персоніфіковані) системи, що вимагають обов'язкової ідентифікації користувача [4].

У нашій час електронні гроші замінюють безготівкові, де останні використовуються для платежів, переказів. Сьогодні українці використовують такі банки , як ПАТ «АЛЬФАБАНК» АТ «Ощадбанк», ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», ПАТ «БАНК ВОСТОК», ПАТ АБ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», АКБ «ІНДУСТРИАЛБАНК», ПАТ «МЕГАБАНК», ПАТ «ІДЕЯ БАНК» ПАТ «ТАСКОМБАНК» АБ «Південний», АТ «АКБ «КОНКОРД» ПАТ «КРИСТАЛБАНК», ПАТ «АЙБОКС БАНК», ПАТ «КРЕДОБАНК», ПАТ «УНІВЕРСАЛБАНК» ПАТ «ЮНЕКС БАНК», ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», ПАТ КБ ПРАВЕКС-БАНК, АТ «БАНК АЛЬЯНС» ПАТ «КБ «ГЛОБУС» АБ «УКРГАЗБАНК» ПАТ «БАНК СІЧ».

Платіжні системи такі , як «FORPOST», «ALFA-MONEY», MasterCard, Visa, «Максі», ПРОСТІР «ГлобалМані» «ЕЛЕКТРУМ», ХРАУ [19]

Потужний розвиток ринку електронних грошей є свідченням еволюції українського бізнесу, його поступового наближення до світових стандартів. Але широкому застосуванню електронних платіжних засобів в Україні перешкоджають певні труднощі. По перше, це правове регулювання, яке не встигає за стрімким розвитком відносин у цій сфері, та законність обігу електронних платіжних засобів в Україні.

У бухгалтерському обліку електронні гроші класифікують як інші кошти, оскільки вони хоч і відмінні від звичайних грошей, проте легко у них конвертуються. Для обліку електронних грошей Планом рахунків передбачено рахунок 33 «Інші кошти» [4].

На субрахунок 335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті», де відображаються операції з електронними грошима, які здійснюються комерційними агентами та користувачами, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та правил використання електронних грошей, узгоджених з Національним банком України. [6].

Інформація про рух грошових коштів в «Балансі (Звіті про фінансових стан)» розміщено в 2 розділі активу (ряд. 1165). Також інформація про наявні грошові кошти наводиться і в Примітках до річної звітності (розділ 6, рядки 640 - 690). [6].

У податковому обліку зарахування електронних грошей в електронний гаманець, і виведення з нього до жодних наслідків не призводить, адже відбувається обмін гривні на електронні еквіваленти. Коли виникає ПДВ – зобов'язань за операцією постачання товару з оплатою електронними грошима, то дата його буде відповідати - даті відвантаження товару, адже зарахування коштів від покупця в цьому випадку не відбувається. За придбаними товарами (роботами, послугами), покупець має право на податковий кредит з ПДВ. При цьому датою віднесення сум податку до податкового кредиту згідно з Податковим кодексом України є дата отримання товарів, послуг.[8].

Електронні гроші, не є грошовими коштами, тому розрахунки електронними грошима заборонені для єдиноподатників.

Можна зробити висновки з вище сказаної інформації, що електронні гроші відіграють важливу роль у сучасній грошових системах і витіснять готівкові гроші у майбутній грошовій системі. Впровадження електронних грошей призведе до створення єдиної загальносвітової валюти з єдиним емісійним центром, що змінить роль центральних емісійних банків та призведе до глобальних змін в законодавчому просторі. І з впевненістю можна сказати, що у майбутньому електронна валюта стане міцнішою і підвищиться популярність віртуальних розрахунків.

Список використаної літератури:

1. Єрмолаєва М. В. Теоретичні та практичні аспекти обліку грошових коштів / М. В. Єрмолаєва / Наукові та прикладні аспекти удосконалення бухгалтерського обліку, економічного контролю та системи оподаткування : [колективна монографія] / за заг. ред. Плаксієнка В. Я. – Полтава, 2018. – С. 58 - 68.
2. Мельниченко О. В. Теоретичні засади електронних грошей / О. В. Мельниченко // [Електронний ресурс] \ Бізнесінформ № 8. – 2013. – Режим доступу : www.business-inform.net
3. Олексюк О.С., Мостіпака О.В. Електронні гроші та віртуальні банки: інформаційний контекст // Інноваційна економіка. – 2013. – № 2. – С. 198-202.
4. Офіційний сайт Національного Банку України [Електронний ресурс] / Національний Банк України. – режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=66296&cat_id=66292
5. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України № 291 від 30 лист. 1999 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>. Податковий кодекс України № 2755-VI від 2 груд. 2010 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>

УДК 657.6.001.123(477)

Подолець Анастасія

*студентка гр. ОА 41 спец. 071 «Облік і оподаткування»,
Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки
Науковий керівник: Мельник К. П. к.е.н.,
доцент кафедри обліку і аудиту*

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

На сучасному етапі розвитку українських підприємств, та становленні ринкової економіки не аби-якого значення набуло удосконалення функцій управління процесом виробництва, що викликало потребу створення госпрозрахункових органів фінансового контролю та аудиту. Аудит в Україні відносяться до наук, які знаходяться на стадії формування, його теорія ще не сформована в повній мірі і не підходить до вітчизняної практики бізнесу. Наявність проблемних питань організації аудиторської діяльності в Україні викликає необхідність пошуку шляхів їх вирішення за допомогою вдосконалення наявної аудиторської діяльності в Україні.