

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-1-78-87

УДК 336.743.4(045)

JEL E42, M40, P25

Бухгалтерский учет операций в комплементарных валютах (опыт Франции)

Л.А. Ширяева

Объединенный институт ядерных исследований (ОИЯИ), Дубна, Россия

АННОТАЦИЯ

Целью исследования явился анализ проектов комплементарных валют (КВ), реализуемых в последние десятилетия во Франции. Активное продвижение этих проектов в различных странах заострило проблему ведения бухгалтерского и налогового учета операций, использующих КВ в дополнение к национальным валютам в качестве средства платежа. Возникли вопросы: как отражать и фиксировать подобные платежи в счетах-фактурах?; необходимо ли приобретать дополнительное программное обеспечение для кассового аппарата? и др. Автором статьи доказано, что использование КВ существенным образом не влияет на выставление счетов и ведение кассового учета, а также на взыскание коммерческих налогов, поскольку продажи всегда учитываются в национальной валюте и в ней же переносятся в бухгалтерский учет для дальнейшего оформления документации (в данном случае – в евро). Налоговая отчетность в КВ идентична стандартно оформленной, однако содержащиеся в ней условия оплаты включают дополнительный способ платежа. **Методологической основой** исследования выступили системный подход, метод сравнения, а также системно-функциональный и компаративный виды анализа. **Результаты** работы раскрывают специфику и ключевые проблемы формирования законодательной базы для инновационных проектов, ориентированных на введение новых эффективных платежных инструментов в сферу товарно-денежных отношений на региональном и местном уровнях, и могут заинтересовать ученых-экономистов и представителей налоговых и финансовых служб России.

Ключевые слова: локальная валюта; комплементарная валюта; денежная система; валютное законодательство; цифровизация; бухгалтерский учет; налоговый учет

Для цитирования: Ширяева Л.А. Бухгалтерский учет операций в комплементарных валютах (опыт Франции). *Учет. Анализ. Аудит*. = *Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(1):78-87. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-1-78-87

ORIGINAL PAPER

Accounting for Complementary Currency Transactions (the Case for France)

L.A. Shiryayeva

Joint Institute for Nuclear Research (JINR), Dubna, Russia

ABSTRACT

The purpose of the study was to analyze the complementary currencies projects (CC-projects) implemented in France during the last decades. The active promotion of those projects in various countries has highlighted the problem of accounting and tax accounting for transactions of the currencies supplementing the national ones as a means of payment. There were questions about how to reflect and record such payments in invoices; whether it is necessary to purchase additional software for the cash register, etc. The author of the article proved that the use of complementary currencies does not significantly affect the billing and cash accounting, as well as the collection of commercial taxes, since the sales are always recorded in the national currency and in the same currency are transferred to accounting for further documentation (in this case, in euros). The tax reporting within the CC-projects is identical to the standard formalized one, however, the payment terms contained in it include an additional payment method. **The methodological basis** of the study was a system-functional approach and comparativistics.

The results of the work have revealed the specifics and key problems of forming a legislative framework for innovative projects aimed at introducing new effective payment instruments into the sphere of commodity-money relations at the regional and local levels, and may be of interest to economists and representatives or specialists of taxation and financial services of Russia.

Keywords: local currency; complementary currency; monetary system; currency legislation; digitalization; financial accounting; tax accounting

For citation: Shiryayeva L.A. Accounting for complementary currency transactions (the case for France). *Uchet. Analiz. Audit* = *Accounting. Analysis. Auditing*. 2024;11(1):78-87. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-1-78-87

© Ширяева Л.А., 2024

ВВЕДЕНИЕ

Функционирование финансового сектора экономики как динамической системы напрямую сопряжено с реализацией базовой функции денег как средства обращения.

С этой позиции финансовые ресурсы для реальной экономики являются тем же, чем биомасса для экологической системы, а именно — мощным катализатором меновых процессов, позволяющим всей сфере обращения товаров и услуг работать как единое синергетическое поле.

«Здоровье» современной рыночной экономики как живого организма в целом зависит от структуры, с помощью которой деньги (катализирующая среда) перемещаются между бизнес-единицами и индивидуумами [1], проникая во все уголки экономической системы, поскольку недостаточная циркуляция подавляет либо только одну из сторон меновой сделки (поставщика или потребителя), либо обе одновременно [2].

Локальные и/или комплементарные валюты (ЛВ и КВ соответственно) призваны способствовать переосмыслению отношения к функционированию локальных экономик с целью стимулирования и оказания содействия социально-экономическому развитию местного сообщества. Они также поддерживают работу малых предприятий и небольших магазинов, которым угрожает конкуренция со стороны онлайн-ритейлеров и крупных розничных сетей [3]. В тех регионах, где планируется их запуск в обращение, КВ укрепляют связи между потребителями и местными торговыми точками. В практическом же контексте КВ особенно актуальны для территорий, экономика которых испытывает системные кризисы, проявляющиеся в росте инфляции и безработицы, а также ослаблении или полном прекращении торговых и производственных связей и т.д.

Будучи конвертированной в КВ, денежная сумма в евро начинает обслуживать на местах только реальный сектор экономики и теряет возможность размещения на фондовом рынке и/или применения в иных спекулятивных целях. При этом КВ, используемые населением и бизнесменами, постепенно рушат поведенческие стереотипы последних в рамках текущего производственного и коммерческого партнерства, а также отношений к окружающей среде [4].

Четко определенные правила обращения с КВ, зафиксированные в уставах ассоциаций (определяющих цели введения КВ, порядок их конвертации,

условия участия экономических субъектов в КВ-проектах), устанавливают частоту и объем взносов участников, а также дополнительные аспекты применения конкретных КВ. Немалое значение имеет также предварительная оценка экономической эффективности функционирующих и проектируемых КВ-систем [5]. В связи с активным продвижением подобных проектов возникают практические вопросы их администрирования, а также организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, адаптированных к использованию КВ в качестве платежного средства.

АСПЕКТЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ В КОМПЛЕМЕНТАРНОЙ ВАЛЮТЕ

Понятие «параллельных» денег (нем. Parallelwahrung) было введено в 1857 г. в Германии Ф. фон Хайеком, чтобы различать функционирование платежных инструментов и биметаллизм, внешне очень схожий с параллельным обращением [6]. Характерно, что под последним фон Хайек подразумевал совместное хождение золотых и серебряных монет, считая их единственным на тот момент примером денежной системы [7]. В определенной степени КВ являются независимо выпускаемыми конкурирующими валютами [7, 8].

Одним из крупнейших КВ-проектов, успешно реализуемых и постоянно совершенствующихся в концептуальном и инструментальном аспектах, считается швейцарская система WIR (от нем. Wirtschaftsring — экономическое кольцо) [9, 10]. Идея этой, по сути, параллельной платежной системы, гибко реализующей элементы бартерного обмена, была взята из концепции «свободных денег» (нем. Freigeld) немецкого теоретика в области финансов Сильвио Гезелля [11].

КВ предназначены для того, чтобы служить дополнением, как правило, к национальной валюте, и включают в себя множество различных обменных систем, платежных средств или различных скрипов, разработанных для использования в сочетании с государственной валютой. Эксперименты по введению КВ часто проводились во Франции в начале 2010-х гг., а юридическое признание в качестве платежного средства КВ получили в 2014 г. (статья 16 закона «О социальной и солидарной экономике»)¹ и в 2015 г. (статьи L311–5 и L311–6 Валютно-

¹ URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/loda/id/JORFTEXT000029313296>

финансового кодекса)². Закон разрешает выпуск дополнительных к евро платежных средств, но только при условии, что они используются в кругу четко определенных пользователей — членов Ассоциаций. Цель Ассоциаций КВ — содействие в поддержании торгового оборота и создании рабочих мест, не подлежащих перемещению, путем перенаправления финансовых потоков на сеть предприятий, компаний и жителей территории.

Стоит отметить, что закон запрещает физическим лицам производить обратный обмен КВ на евро, объясняя это тем, что сумма КВ, находящаяся в обращении, обеспечена эквивалентом в евро (гарантийным фондом), и подобный обмен приведет к искажению баланса. Однако обе валюты одновременно физическими лицами использоваться могут [12]. Для юридических лиц конвертация евро в КВ ведется по курсу «один к одному», а обратная — с комиссией (например, можно получить 98 евро за 100 ед. КВ). Целью асимметричной конвертации выступает, в частности, побуждение поставщиков услуг развивать местные рынки сбыта путем активного использования КВ в качестве средства платежа, а не конвертировать их обратно в евро, усиливая эффект их обращения³.

Приобрести и использовать КВ могут только участники, имеющие действующую членскую карту и уплатившие членский взнос, который действует с 1 января по 31 декабря (календарный год) и для большинства КВ-проектов составляет в среднем 10 евро (для физических лиц) и 30 — для юридических⁴. В отличие от евро, КВ нельзя положить на банковский счет. Они, как и большинство ЛВ, преимущественно остаются в кассе для оплаты счетов от поставщиков товаров и услуг, выплаты заработной платы и др. При этом обязательно отражение всех входных и выходных данных в бухгалтерских книгах (кассовой книге или журнале), электронных таблицах или бухгалтерском ПО для определения остатка денежных средств на конец операционного дня⁵.

КВ — это платежный инструмент, идентичный банковской карте, чеку, наличным деньгам или подарочному сертификату; бухгалтерский учет КВ интегрируется в обычную бухгалтерскую отчетность компаний в евро так, как если бы оплата

товара или услуги производилась в базовой валюте. Выставление счетов и оформление прочих документов выполняется стандартно, только, согласно условиям, оплата предусматривается в КВ⁶. Налогообложение для КВ такое же, как и для евро, а НДС применяется к общим суммам. Квитанции регистрируются в кассе с указанием соответствующего средства оплаты — «Банкноты КВ» или «Цифровые КВ», и в бухгалтерском учете должны быть зафиксированы на двух выделенных и управляемых бухгалтерских счетах⁷.

Отметим, что, согласно недавним исследованиям, вливание 1000 евро в виде КВ принесло территории 2000 евро дохода по мере продвижения последовательных операций, в то время как вливание 1000 евро каждой из двух других территорий — только 1300 и 1600 евро соответственно. Другими словами, доход при вливании в КВ в 1,25–1,55 раза больше, чем в евро [13].

КАССОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В КОМПЛЕМЕНТАРНОЙ ВАЛЮТЕ

Схема, применяемая во Франции к кассовым операциям, может варьироваться в зависимости от уровня бухгалтерского учета, характерного для структуры и объема организации. Для того чтобы облегчить его ведение, а также работу организаций, зачастую обеспечиваемых этой проблемой (особенно в контексте налогового контроля), выбран паритет «1 евро = 1 ед. КВ», и он никоим образом не влияет на эффективность обращения КВ в пределах жилой территории⁸.

С целью упрощения ведения кассового учета и бухгалтерских записей рекомендуется добавить маркер-способ «оплаты в КВ», а в целях большего контроля — даже не один, а два: первый — «КВ банкноты» и второй — «цифровые КВ», чтобы различать эти способы оплаты (в дополнение к платежам наличными, банковской картой, чеками и т.д.)⁹.

Обычно бухгалтерией для отражения записей используется субсчет класса 5 «Денежные средства в КВ/наличные» (например, счет 530400 «Банкноты КВ» и 530500 «Цифровые КВ») и ведется дневной баланс, который в конце дня сверяется с банкнотами КВ в кассе, и с историей платежей (квитанциями). Это означает, что для получения общего дневного оборота (доход дня) при закрытии смены или в кон-

² URL: <https://www.lafinancepourtous.com/decryptages/finance-et-societe/nouvelles-economies/les-monnaies-locales-et-complementaires/quest-ce-quune-monnaie-locale/>

³ URL: <https://lagemente.org/comment-faire-sa-comptabilite-en-monnaie-locale>

⁴ URL: <https://la-maquette.bzh/lassociation-mlc-pays-de-rance>

⁵ URL: <http://www.monnaie-agnet.fr>

⁶ URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm>

⁷ URL: <https://www.lestuck.eu/faq/>

⁸ URL: <https://sous-rire.be/index.php/fr/questions>

⁹ URL: <https://heol-moneiz.bzh/faq/>

Таблица 1 / Table 1

Сводный кассовый чек / Summary cash receipt

Продажи / Sales	Сумма, евро / Amount, Euro	Вид оплаты / Type of payment	Сумма, евро / Amount, Euro
Продажи, отдел 1	250,00	Наличные	700,00
Продажи, отдел 2	600,00	Банковские карты	550,00
Продажи, отдел 3	855,25	Чеки	300,00
		Банкноты KB	50,00
		Цифровые KB	105,25
Общая сумма 1705,25		Общая сумма 1705,25	

Источник / Source: разработано автором на основе данных сайта KB «PEZH». URL: <https://pezh.bzh/page/documentation-ressources> / compiled by the author based on site of CC-project "PEZH". URL: <https://pezh.bzh/page/documentation-ressources>

Таблица 2 / Table 2

Учет продаж для включения в бухгалтерский учет / Sales for inclusion in accounting

Счет / Account	Вид оплаты / Type of payment	Дебет, евро / Debit, Euro	Кредит, евро / Credit, Euro
580100	Наличные	700,00	
580200	Банковские карты	550,00	
580300	Чеки	300,00	
580400	Банкноты KB	50,00	
580500	Цифровые KB	105,25	
707000	Объем продаж		1421,04
445700	Налог		284,21

Источник / Source: разработано автором на основе данных сайта KB «PEZH». URL: <https://pezh.bzh/page/documentation-ressources> / compiled by the author based on site of CC-project "PEZH". URL: <https://pezh.bzh/page/documentation-ressources>

це рабочего дня на кассовом аппарате необходимо сложить итоговую сумму из получившегося отчета закрытия (евро + KB)¹⁰.

В целях обеспечения жесткого контроля операций вводятся «Журнал кассовых операций с банкнотами KB» и «Журнал кассовых операций с цифровыми KB», в которых должны отражаться проводки между дебиторской задолженностью клиентов/поставщиков и заработной платой, подлежащей выплате.

Пример подсчета итога. При закрытии смены на кассовом аппарате в конце рабочего дня: 1550 евро и 155,25 ед. KB в кассе поставщика услуг. Итого декларируются: 1705,25 евро.

Сводный кассовый чек за день и продажи для включения в бухгалтерский учет в таком случае будут выглядеть следующим образом (табл. 1, 2).

Отметим, что ассоциации для развития проекта предлагают на своих сайтах помощь в грамотной

организации бухгалтерского учета операций с использованием KB. Кроме того, при приобретении товаров/услуг на крупные суммы возможно ограничение доли оплаты в KB при расчете; к примеру, при покупке на 500 евро можно получить оплату в KB в размере 20%.

РАСЧЕТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В КОМПЛЕМЕНТАРНОЙ ВАЛЮТЕ

Организации, являющиеся членами Ассоциации и имеющие долю оборота в KB, могут выплачивать своим сотрудникам часть компенсаций в комплементарной валюте. Под компенсацией здесь понимаются заработная плата, премии, надбавки, а организациями считаются объединения, корпорации, некоммерческие ассоциации (НКО), кооперативы, самозанятые и индивидуальные предприниматели (ИП), продавцы или даже коммунальные предприятия, учет деятельности которых подпадает под юрисдикцию частного бухгалтерского учета.

¹⁰ URL: <http://lesemeur.org/index.php/faq>

Таблица 3 / Table 3

Платежная ведомость / Payroll

Сотрудник (ФИО и адрес) / Employee (full name and address)	
Заработная плата	1 800,00 евро
Удержания из заработной платы	– 350,00 евро
Авансовый платеж в КВ	– 150,00 евро
ИТОГО к оплате:	
	1300,00 евро

Источник / Source: разработано автором на основе сайта КВ «ROUE». URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm> / compiled by the author based on site of CC-project "ROUE". URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm>

Таблица 4 / Table 4

Бухгалтерские проводки / Accounting transactions

Счета по дебету / Debit accounts		Счета по кредиту / Credit accounts		Дебет, евро / Debit, Euro	Кредит, евро/ Credit, Euro
1. На момент выплаты аванса сотруднику					
425	Авансовый платеж			150,00	
		512/530	KB (цифровая/банкноты)		150,00
2. Начисление ежемесячной заработной платы					
64	Валовая заработная плата			1 800,00	
		425	Аванс		150,00
		421	Заработная плата к выплате		1 300,00
		431	Социальные выплаты		350,00
3. Перевод работнику заработной платы в размере 1300 евро списывается с дебетового счета 421 на остаток					

Источник / Source: разработано автором по данным сайта КВ «ROUE». URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm> / compiled by the author based on site of CC-project "ROUE". URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm>

На сайте Государственной службы Франции отмечается, что в соответствии со статьей L.3241–1 Трудового кодекса выплата заработной платы в КВ ограничивается определенной суммой (не более 1500 евро в месяц) и лишь по требованию работника¹¹. Сумма, выплаченная в КВ, должна быть соответствующим образом оформлена в платежной ведомости, но при этом социальные декларации подаются в валюте евро.

Чтобы организация могла платить своим сотрудникам в КВ, необходимо выполнение ряда условий:

- членство сотрудника в Ассоциации КВ (уплата им членских взносов и наличие у него действующей карты члена данной Ассоциации);
- существование письменного договора между сотрудником и работодателем (в качестве дополнения к уже имеющемуся трудовому договору), в котором указывается процент от заработной платы или сумма, которая будет выплачиваться в КВ-единицах¹².

Когда оба условия соблюдены, достаточно получить подпись сотрудника на квитанции на сумму, полученную в КВ, и отразить этот факт в платежной ведомости.

¹¹ URL: <https://www.lafinancepourtous.com/decryptages/finance-et-societe/nouvelles-economies/les-monnaies-locales-et-complementaires/quest-ce-quune-monnaie-locale>

¹² URL: <https://monnaie09.fr/professionnels/>

Специалист компании, ответственный за работу с персоналом, должен проинформировать всех сотрудников о возможности выплаты части заработной платы в КВ. Для этого он может, например, написать практическое руководство для сотрудников организации. При этом работодатель не может требовать от своих сотрудников получения КВ в качестве компенсации оплаты труда. Для защиты сотрудников, которые отказываются от выплат заработной платы в КВ, корпоративное соглашение, подписанное в одностороннем порядке, признается недействительным¹³.

Бухгалтерские записи, связанные с КВ, интегрируются в стандартную бухгалтерскую отчетность компаний. Использование в качестве средства платежа КВ не влияет на применение налогов, поскольку они всегда учитываются в евро¹⁴. Однако с юридической и бухгалтерской точек зрения этот платеж считается авансовым. Оплата в КВ может быть произведена как в цифровом формате, так и в виде банкнот. Платежная ведомость в данном случае будет выглядеть следующим образом (табл. 3)¹⁵, а бухгалтерские проводки будут иметь следующий вид (табл. 4).

Ассоциации по запросу направляют «Практическое руководство пользователя» и пример дополнения к договору работника о частичном вознаграждении в КВ¹⁶.

НАЛОГОВАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОМПЛЕМЕНТАРНОЙ ВАЛЮТЫ

Как отмечено выше, КВ имеют такую же стоимость, как и евро. Это говорит о том, что на выставление счетов, ведение кассового учета, применение коммерческих налогов использование КВ не влияет, поскольку продажи всегда учитываются в евро и переносятся в систему бухгалтерского учета также в евро для дальнейшего оформления деклараций (НДС, BIC, IS, IR)¹⁷. Налоговая отчетность в КВ оформляется стандартно, только

в условиях оплаты присутствует дополнительный способ¹⁸.

Счета-фактуры и кассовые чеки при использовании КВ выставляются исключительно в евро, но при этом обязательно предусматривается указание платежа, полностью или частично выраженное в КВ, для его отслеживания. Выручка для социальных и налоговых деклараций, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках также отражаются в евро. Поскольку НДС рассчитывается по обороту, его размер определяется и в КВ, и в евро. Единственное отличие в том, что банк не примет НДС в КВ, а потому он уплачивается только в евро¹⁹. Налоговые инстанции Франции обычно хорошо осведомлены о КВ, находящихся в обращении в регионе, и учитывают их как евро²⁰.

В приведенных на рис. 1 и 2 примерах оформления счетов-фактур используются счета общего учета и субсчета счетов 512 и 530 (КВ), а именно: 512100 — счет учета в Евро; 530400 — счет учета КВ в банкнотах; 530500 — счет учета цифровой КВ.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦИФРОВЫХ КОМПЛЕМЕНТАРНЫХ ВАЛЮТ

Цифровой формат КВ обычно представляется в виде учетной записи, авторизация в которой возможна через мобильное приложение или интернет. Физическое или юридическое лицо конвертирует евро и полученные КВ зачисляются ему на счет (цифровой кошелек). В цифровом формате платежи осуществляются с точностью до цента, поэтому проблемы с округлением или сдачей в данном случае отсутствуют. Для выполнения перевода необходимо:

- войти в учетную запись;
- выбрать организацию/человека, с которым нужно рассчитаться (по имени или электронному адресу, привязанному к кошельку). Учтем, что прием цифровых КВ возможен также и при проведении межкорпоративных переводов.

После совершения платежа на экране смартфона платателя (частного лица/организации) отображается уведомление, которое он может предъявить в качестве подтверждения транзакции. Также возможно получение оповещения в учетной записи по SMS и/или электронной почте. В разделе

¹³ Agnel. A practical guide to accounting for beginners. URL: www.monnaie-agnel.fr

¹⁴ Aiga. Ressources — Monnaie-locale, késako? Guide des professionnels. URL: <https://aiga-monnaielocale.org/?Documents>

¹⁵ La Roue. Guide fiscal & comptable. Réception d'un paiement en Roue. URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm>

¹⁶ Agnel. A practical guide to accounting for beginners. URL: www.monnaie-agnel.fr

¹⁷ URL: <https://heol-moneiz.bzh/faq/> (дата обращения: 12.10.2023).

¹⁸ URL: <https://aiga-monnaielocale.org/?Documents>

¹⁹ Le Semeur. Frequently Asked Questions. URL: <http://leseigneur.org/index.php/faq/>

²⁰ L'Ardoise. Frequently Asked Questions. URL: <https://www.monnaie-ardoise.be/faq-monnaie-locale-citoyenne/>

Наименование и контактная информация продавца				Наименование и контактная информация покупателя
Номер счета-фактуры				
Дата:				
СЧЕТ-ФАКТУРА				
Описание товаров/услуг	Цена, евро	Кол-во	Сумма, евро	
Товар 1	400,00	2	800,00	
Товар 2	200,00	1	200,00	
		Итого	1000,00	
		Сумма НДС	200,00	
		Общая сумма с учетом НДС	1200,00	
Порядок расчета				
		В евро	800,00	
		В КВ	400,00	

Дебет счета покупок 60

Дебет счета вычитаемого НДС 4456

Кредит счета поставщика 40

Дебет счета поставщика 40 по кредиту счета поставщика 512 100 (евро)

Дебет счета поставщика 40 по кредиту счета 530400 (банкноты КВ) или 530500 (цифровая КВ)

Рис. 1 / Fig. 1. Оформление счета-фактуры на покупку в КВ и схема учета / Invoice for a purchase in CC and accounting scheme

Источник / Source: разработано автором на основе официального сайта КВ «Agnel». URL: www.monnaie-agnel.fr / compiled by the author based on official site of CC-project "Agnel". URL: www.monnaie-agnel.fr

«Просмотр операций» доступен вывод перечня последних операций (при запросе) «экспорт». Поиск транзакций может также осуществляться по дате. Раздел «Кассир» позволяет в режиме реального времени отправлять по электронной почте квитанции об оплате при условии доступа к адресу электронной почты получателя.

Бухгалтерский учет цифровых КВ упрощен по сравнению с их бумажной версией, так как все операции автоматически отображаются в аккаунте организации, из которого можно не только выгружать данные, но и при необходимости корректировать ежемесячный отчет.

Предприятия выставляют счета-фактуры в евро (как и в случае бумажных КВ). Условия расчетов

включают возможность использования счета в КВ, который в обязательном порядке принадлежит каждой из двух сторон экономического обмена²¹.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА

Округление/сдача. Как было отмечено ранее, действующий французский закон запрещает физическим лицам обмен КВ на евро, однако этот недостаток может обернуться положительной стороной при округлении. К примеру, покупку 7,9 евро можно осуществить несколькими способами:

- клиент вносит доплату, а именно платит 7 ед. в КВ и 90 центов в евро;

²¹ URL: www.monnaie-agnel.fr (дата обращения 12.10.2023).

Наименование и контактная информация продавца			Наименование и контактная информация покупателя
Номер счета-фактуры			
Дата			
СЧЕТ-ФАКТУРА			
Описание товаров/услуг	Цена, евро	Кол-во	Сумма, евро
Товар 1	400,00	2	800,00
Товар 2	200,00	1	200,00
Итого		1000,00	
Сумма НДС		200,00	
Общая сумма с учетом НДС		1200,00	
Порядок расчета			
		В евро	800,00
		В КВ	400,00

Кредит счета продаж 70

Кредит счета по
уплаченному НДС 4457

Дебет счета клиента 41

Кредит счета клиента 41
по дебету банковского
счета 512100 (евро)

Кредит счета клиента 41
по дебету счета 530400
(банкноты КВ) или
530500 (цифровая КВ)

Рис. 2 / Fig. 2. Оформление счета-фактуры на продажу в КВ и схема учета / Invoice for a sale in CC and accounting scheme

Источник / Source: разработано автором на основе официального сайта КВ «Agnel». URL: www.monnaie-agnel.fr / compiled by the author based on official site of CC-project "Agnel". URL: www.monnaie-agnel.fr

- платит 4 ед. в КВ и 4 в евро, сдача составит 0,10 евро;
- платит 8 ед. в КВ и 0,90 в евро, поставщик возвращает ему 1 ед. в КВ;
- платит 8 ед. в КВ, а 10 центов в евро вносятся в копилку, расположенную рядом с кассой поставщика, к примеру, для оплаты членского взноса на участие в проекте в следующем году²².

Другими словами, чтобы получить сдачу при оплате в КВ, у продавца необходимо запросить сумму в евро, эквивалентную ее величине в КВ. Также

возможна процедура округления суммы при оплате товара или услуги в большую сторону. К примеру, внося пожертвование (разницу между ценой покупки и величиной оплаты), покупатель помогает развитию организации продавца, выражает свою признательность и поддержку за участие данной организации в проекте КВ в целом²³.

Гарантийный фонд. Для строгого соблюдения правил действующего законодательства и обеспечения возможности конвертации всех находящихся в обращении КВ в евро в любое время, все собран-

²² URL: <https://drive.laroue.org/s/gMrSLw7PHxbDJFm>

²³ URL: <https://mlc-galais-cloud.kaz.bzh/s/J2GFFGLxcTE6sMH>

ные при обмене евро (за вычетом членских взносов) хранятся на банковском счете и представляют собой гарантийный фонд, который депонируется в одном или нескольких солидарных и/или этических финансовых учреждениях. Во Франции каждая из организаций KB-проекта депонирует счета от имени своей Ассоциации²⁴ в Финансовой корпорации NEF (Кооперативе Солидарных Финансов). Кроме того, действует Соглашение о партнерстве между Ассоциацией KB и NEF, предусматривающее создание инвестиционного фонда, в два раза превышающего сумму гарантийного фонда для финансирования структурных проектов на различных территориях²⁵.

Накопление KB. В самом начале развития KB-проекта возможно скопление валют у продавцов, однако по мере развития процесса циркуляции KB в регионе ситуация меняется. Для сокращения количества KB в кассе лучшим решением станет выдача сдачи покупателям в KB, что может послужить для клиентов стимулом как к повторным покупкам у данного продавца²⁶.

Однако если в регионе в рамках взаиморасчетов KB принимается не всеми поставщиками, ее можно обменять на евро (как определено в Уставах). При этом профессиональным участникам рынка конвертация комплементарных валют, к примеру, KB Maillette, в евро доступна при условии, что обмениваемая сумма больше 100 ед.; Ассоциация же получает взнос, равный 2% от этой суммы²⁷. При конвертации KB Peche пересчет в евро осуществля-

ется по фиксированному обменному курсу 97% (т.е. 1 Peche = 0,97 евро²⁸). При обмене KB Agnel взимается комиссия в размере 5% от конвертируемой суммы²⁹.

ВЫВОДЫ

Исследование показало, что бухгалтеры более 1300 французских компаний, предприятий и ассоциаций активно интегрируют KB в бухгалтерский учет и осуществляют свою профильную деятельность, строго соблюдая правила действующего законодательства. Ведение бухгалтерского учета с использованием KB подразумевает:

- создание дополнительного счета, соответствующего счету 512 «Денежные средства»;
- ведение бухгалтерского журнала «KB», куда записываются проводки между дебиторской и кредиторской задолженностью клиентов/поставщиков/сотрудников (учет заработной платы) в KB;
- выставление счетов и счетов-фактур как в KB, так и в евро; при этом раздел условия оплаты должен включать маркер дополнительного способа оплаты;
- использование KB, не влияющее на налогообложение, поскольку учет ведется, а также регистрируется и оплачивается в евро.

Во всем остальном процедура ведения бухгалтерского учета остается прежней. Государственные органы Франции продолжают наблюдение за появлением и развитием KB, изыскивают пути для облегчения процедуры их бухгалтерского отражения. Надеюсь, что результаты исследования заинтересуют научное экономическое сообщество и соответствующие налоговые и финансовые службы России.

²⁴ URL: <http://peche-monnaie-locale.fr/wp-content/uploads/2015/11/La-Peche-RI-04-2015.pdf>

²⁵ URL: <https://pezh.bzh/page/documentation-ressources>

²⁶ URL: <http://lesemeur.org/index.php/faq/>

²⁷ URL: <https://la-maquette.bzh/lassociation-mlc-pays-de-rance/>

²⁸ URL: <http://peche-monnaie-locale.fr/wp-content/uploads/2015/11/La-Peche-RI-04-2015.pdf>

²⁹ URL: www.monnaie-agnel.fr

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Rothschild M.L. Bionomics: The inevitability of capitalism. New York (USA): Henry Holt; 1990. 423 p.
2. Lietaer B., Ulanovicz R., Goerner S., McLaren N., Абрамов Ю. Устойчивость мировой финансовой системы и диверсификация валют. *МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)*. 2011;2(1):36–48.
3. Stodder J., Lietaer B. The Macro-Stability of Swiss WIR-Bank Credits: Balance, Velocity, and Leverage. *Comparative Economic Studies*. 2016;(58):570–605. DOI: 10.1057/s41294-016-0001-5
4. Seyfang G., Longhurst N. Growing Green Money? Mapping Community Currencies for Sustainable Development. *Ecological Economics*. 2013;(86):65–77. DOI: 10.1016/j.ecolecon.2012.11.003
5. Валиуллин Х.Х., Ширяева Л.А. Рынки альтернативных валют и платежных систем. *Аудит и финансовый анализ*. 2019;(6):91–97.
6. Grote H. Die Geldlehre. Leipzig: Hahn; 1865. 252 p. (на немецком).
7. Хайек Ф. Частные деньги. М.: Институт национальной экономики; 1996. 79 с.
8. Klein B. The competitive Supply of Money, *Journal of Money, Credit and Banking*. 1974;(4):423–453. DOI: 10.2307/1991457

9. Defila H. Sixty years of the WIR economic circle cooperative: origins and ideology of the Wirtschaftsring. *WIR Magazin*. 1994. URL: http://www.jimstodder.com/WIR_Panel_CES.pdf
10. Stodder J. Corporate barter and economic stabilization. *International Journal of Community Currency Research*. 1998;2(2):1–11.
11. Гезелль С. Естественный экономический порядок. М.: Концептуал; 2015. 432 с.
12. Meyer C., Hudon M. Alternative Organizations in Finance: Commoning in Complementary Currencies. *Organization*. 2017;24(5):629–647. DOI: 10.1177/1350508417713216
13. Lafuente-Sampietro O. The multiplier effect of convertible local currencies: case study on two French schemes. 2021. URL: <https://shs.hal.science/halshs-03324625>

REFERENCES

1. Rothschild M.L. *Bionomics: The inevitability of capitalism*. New York (USA): Henry Holt; 1990. 423 p.
2. Lietaer B., Ulanovicz R., Goerner S., McLaren N., Abramov Y. World financial stability and diversification of currencies. *MIR (Modernizaciya. Innovacii. Razvitie) = MIR (Modernization. Innovation. Research)*. 2011;2(1):36–48. (In Russ.).
3. Stodder J., Lietaer B. The Macro-Stability of Swiss WIR-Bank Credits: Balance, Velocity, and Leverage. *Comparative Economic Studies*. 2016;(58):570–605. DOI: 10.1057/s41294-016-0001-5
4. Seyfang G., Longhurst N. Growing Green Money? Mapping Community Currencies for Sustainable Development. *Ecological Economics*. 2013;(86):65–77. DOI: 10.1016/j.ecolecon.2012.11.003
5. Valiullin H.H., Shiryayeva, L.A. Markets of alternative currencies and payment systems. *Audit i finansovyj analiz = Audit and financial analysis*. 2019;(6):91–97. (In Russ.).
6. Grote H. *Die Geldlehre*. Leipzig: Hahn; 1865. 252 p. (In German).
7. Hayek F. *Private money*. Moscow: Institute of National Economy; 1996. 79 p. (In Russ.).
8. Klein B. The competitive Supply of Money, *Journal of Money, Credit and Banking*. 1974;6(4):423–453. DOI: 10.2307/1991457
9. Defila H. Sixty years of the WIR economic circle cooperative: origins and ideology of the Wirtschaftsring. *WIR Magazin*. 1994. URL: http://www.jimstodder.com/WIR_Panel_CES.pdf
10. Stodder J. Corporate barter and economic stabilization. *International Journal of Community Currency Research*. 1998;2(2):1–11.
11. Gesell S. *The natural economic order*. Moscow: Conceptual; 2015. 432 p. (In Russ.).
12. Meyer C., Hudon M. Alternative Organizations in Finance: Commoning in Complementary Currencies. *Organization*. 2017;24(5):629–647. DOI: 10.1177/1350508417713216
13. Lafuente-Sampietro O. The multiplier effect of convertible local currencies: case study on two French schemes. 2021. URL: <https://shs.hal.science/halshs-03324625>

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Любовь Андреевна Ширяева — старший бухгалтер, Объединенный институт ядерных исследований (ОИЯИ)», г. Дубна, Россия

Lubov A. Shiryayeva — senior accountant, Joint Institute for Nuclear Research (JINR)”, Dubna, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-1423-6802>
shiryayeva@jinr.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 25.08.2023; после рецензирования 24.12.2023; принята к публикации 16.01.2024.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 25.08.2023; revised on 24.12.2023 and accepted for publication on 16.01.2024.

The author read and approved the final version of the manuscript.