

Разработчики из разных стран постоянно придумывают новые проекты, поэтому количество альткоинов растет каждый год. Сейчас в мире функционирует более 10000 криптовалют [3].

Что касается правового регулирования, то Беларусь — первая страна в мире, которая легализовала криптовалютную деятельность, так резиденты Парка высоких технологий с декабря 2017 года получили полную поддержку со стороны регулятора.

Президент Республики Беларусь Александр Лукашенко 21 декабря 2017 года подписал Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики». Документ создает беспрецедентные условия для развития ИТ-отрасли и дает серьезные конкурентные преимущества стране в создании цифровой экономики XXI века. Декрет не предполагает никаких ограничений и специальных требований к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также деятельности операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют. Деятельность по майнингу, приобретению, отчуждению токенов, осуществляемая физическими лицами, не является предпринимательской деятельностью, а токены не подлежат декларированию [4].

При этом до 2023 года деятельность по майнингу, созданию, приобретению и отчуждению токенов не облагается налогами. Введя в правовое поле белорусского законодательства смарт-контракт и предоставив право осуществлять посредством его совершения и (или) исполнение сделок, Беларусь становится первым государством в мире, легализовавшим смарт-контракты на страновом уровне.

Мощный позитивный эффект от реализации норм Декрета должна почувствовать не только ИТ-сфера, но и вся экономика страны, а значит, и каждый белорусский гражданин. С помощью документа решается ряд стратегических задач. Речь идет о создании благоприятных условий для развития отечественных продуктовых ИТ-компаний, привлечении в Беларусь инвестиций со стороны иностранного ИТ-капитала. Создаются условия для постепенного превращения страны в регионального лидера Восточной Европы в построении цифровой экономики

Также президент Республики Беларуси Александр Лукашенко подписал Указ № 48 от 14 февраля 2022 года «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты», который предусматривает, что Парк высоких технологий будет формировать реестр адресов виртуальных кошельков, использовавшихся в противоправной деятельности, а также установит порядок его функционирования. По мнению властей, это позволит дать защиту участникам рынка цифровых активов от потери имущества, а также предупредить непреднамеренное вовлечение в деятельность, которая запрещена по закону [4].

Заключение. Таким образом, сложно сказать, как криптовалюта отразится в нашей жизни в будущем, но, в целом, большинство стран мира позитивно относятся к этой сфере и разрабатывают законодательную основу для ее легализации. Рынок криптовалют слишком непредсказуемый. Если смотреть на 5-10 лет вперед, то тут все очевидно — революция в финансовой сфере уже пришла и набирает обороты, поэтому надо поддерживать с ней связь.

Список цитируемых источников

1. TrendVest // Криптовалюта [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <https://trendvest.wordpress.com/2017/06/13/криптовалюта>. — Дата доступа: 01.10.2022.
2. Информационный аналитический портал // Майнинг криптовалют [Электронный ресурс]. — 2021. — Режим доступа: <https://mining-cryptocurrency.ru/istoriya-kriptovalyut/> — Дата доступа: 01.10.2022.
3. Bits.media // Криптовалюты и блокчейн [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://bits.media/chto-takoe-bitcoin/> — Дата доступа: 05.10.2022.
4. Elib // Правовое регулирование криптовалют в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/168319/1/316-319.pdf> — Дата доступа: 05.10.2022.

УДК 336.02

А. А. Малышко

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи, Республика Беларусь

СУЩНОСТЬ ТОКЕНОВ И КРИПТОВАЛЮТ, ИХ ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Введение. На сегодняшний день электронные денежные средства занимают определенное место во всевозможных расчетах. За последние несколько лет произошла резкая популяризация цифровой валюты. Часто упоминаются «блокчейн», «токен», «криптовалюта», поэтому исследования их понятия, какие имеют преимущества перед другими видами денежных средств, финансовых вложений, а также к каким видам активов их следует относить, каким образом будут отражены непосредственно в бухгалтерском учете, на наш взгляд, являются актуальными.

Основная часть. Учет цифровых финансовых активов осуществляется на основе использования блокчейна у оператора обмена (агрегатора) цифровых финансовых активов.

Блокчейн представляет собой выстроенную по определённым правилам последовательную, непрерывную цепочку блоков, содержащих информацию. Связь между отдельными блоками обеспечивается не только их

нумерацией, но и тем, что каждый из блоков содержит не только свой собственный результат обработки каких-то данных хеш-функцией, но хеш-сумму предыдущего блока. И изменение информации в блоке изменит и его хеш-сумму. А для выполнения правил построения цепочки, изменения хеш-суммы нужно будет записать в следующий блок, что, в свою очередь, вызовет изменения уже его собственной хеш-суммы. Предыдущие блоки при этом не затрагиваются и если изменяемый блок является последним в цепочке, то внесение изменений не потребует существенных усилий. А вот если после изменяемого блока сформировано продолжение, то изменение окажется достаточно трудоемким. При этом следует, что обычно копии цепочек блоков хранятся на разных компьютерах независимо друг от друга. Таким образом, блокчейн является технологической основой использования цифровых финансовых активов.

Токен (цифровой знак) — это запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) являются криптовалютой [1].

Иными словами, токен представляет собой цифровую условную единицу, ценность которой приравнивается к какому-либо активу. Информация о выданных токенах хранится в базе данных, основанной на принципах блокчейна. Чтобы получить токен и совершать операции с ним требуется специальное программное обеспечение и цифровая подпись. Токен дает право его владельцу потребовать совершения каких-либо действий или выполнения обязательств от лица, предоставившего токен. В этом смысле токен выступает в таком же лице, как и ценные бумаги на биржах. Из этого следует, что токен является, в основном, инвестиционным инструментом.

Таким образом, в криптовалютном мире токены выпускаются для решения следующих задач:

- продажи акций;
- кредитования и монетизации дополнительного сервиса для пользователей сети;
- кредитования;
- привлечения финансирования путем создания децентрализованных сетей блокчейн [2].

В сравнение с токеном, классические варианты криптовалюты, такие как биткоин, создавались не как инвестиционный инструмент, а как надежный и безопасный способ совершения различных платежных операций.

По сути криптовалюта — это разновидность цифровой валюты, которая не имеет общего, определенного места хранения, как у других информационных данных. Законодательство Республики Беларусь рассматривает криптовалюту в качестве одного из видов токенов, который обладает специальной функцией (используется в качестве универсального средства обмена) [3].

Из всего вышесказанного следует, что одним из отличий токена от криптовалюты является их способность к обороту: токен изначально имеет ценность лишь в рамках выпустившей его компании, а криптовалюта может использоваться как полноценная альтернатива традиционным средствам платежа.

Согласно Декрету Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее — Декрет № 8) [1] могут быть созданы условия для внедрения в национальную экономику технологии реестра блоков транзакций (блокчейн), иных технологий, основанных на принципах децентрализации и безопасности совершаемых с их использованием операций.

В Декрете № 8 определен перечень операций, которые могут быть совершены с токенами: майнинг, хранение токенов в виртуальных кошельках, обмен токенов на иные токены, их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, а также дарить и завещать токены.

Важнейшими положениями Декрета № 8 при определении правового статуса токенов являются следующие:

- деятельность с использованием токенов не признается банковской деятельностью;
- для целей бухгалтерского учета токены признаются активами (как приобретенные, так и добытые в процессе майнинга токены);
- для целей налогообложения отчуждение токенов, в том числе путем обмена на иные токены, рассматривается как реализация имущественных прав [1].

Таким образом, для целей бухгалтерского учета возникшие в процессе майнинга или приобретенные иным способом токены признаются активами, а размещение юридическими лицами созданных ими токенов приводит к возникновению обязательства перед владельцами этих токенов.

Порядок формирования в бухгалтерском учете организаций информации о цифровых знаках (токенах) и обязательств, возникающих при размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов, определяет Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», утвержденный постановлением Минфина Республики Беларусь от 06.03.2018 № 16 (далее — НСБУ №16) [4].

Мы считаем не совсем оправданным относить криптовалюту к финансовым вложениям, к товарам. Наиболее целесообразно относить криптовалюту к самостоятельным видам активов и учитывать на отдельном синтетическом счете — одном из свободных счетов в разделе 5 «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения» Типового плана счетов, например 53 (или 54), назвав их «Электронные деньги». Субсчета должны открываться по видам криптовалют. Иерархия субсчетов может быть разной. Вначале провести разграничение на первом уровне по видам криптовалют, далее — по каналам поступления и выбытия. При этом возможные бухгалтерские записи отражены в таблице 1.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет счета	Кредит счета
1	Приобретены и зачислены электронные денежные средства на счет организации	53	76
2	Оплачена поступившая криптовалюта	76	51
2	Поступили на счет электронные деньги в виде выручки от реализации продукции	53	62
3	Перечислены электронные деньги поставщикам за материалы	60	53
4	Начислено комиссионное вознаграждение по операциям с использованием электронных денег	91	76
5	Оплачено комиссионное вознаграждение по операциям с использованием электронных денег	76	53

Примечание. Источник: собственная разработка.

Аналитический учет токенов, или добытых, или полученных в результате деятельности по майнингу, можно вести по учетным ценам и в порядке, определенном в положении об учетной политике организации.

Заключение. Популяризация цифровой валюты в последнее десятилетие объясняется ее преимуществом перед другими видами денежных средств. Одним из основных преимуществ является повышенная сохранность цифровой валюты, связанная с организацией информационного облака, а именно его децентрализацией. Электронные деньги по своей природе создают новый объект бухгалтерского учета. Особенность их учетных моделей требует новых информационных и программных подходов. Централизованная модель учета формируется с появлением операторов обмена (криптообменников) цифровых финансовых активов. А при аудите придется понимать и технологию блокчейн в том виде, в каком она реализована на сайтах организаций. При этом методы получения надлежащих аудиторских доказательств должны будут учитывать и традиционные бухгалтерские операции, и бухгалтерские книги блокчейнов.

Список цитируемых источников

1. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 // Normativka.by [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://normativka.by/lib/document/500253232/sid/decac739fd042f49c08ef5cc761b7da>.
2. Папковская, П. Я. Токены и криптовалюта как объекты бухгалтерского учета / П. Я. Папковская, А. В. Артюх // Бухгалтерский учет и анализ. — 2022. — № 3. — С. 3—7.
3. Современные стратегические аспекты развития бухгалтерского учета, аудита, статистики и налогообложения : кол. монография / Е.А. Баева [и др.] ; М-во науки и высш. обр. РФ, ФГБОУ ВО «Тамб. гос. ун-т им. Г.Р. Державина». — Тамбов : Изд. дом «Державинский», 2020. — 294с.
4. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — 24.03.2018. — 8/32944.

УДК 336.201.2

А. А. Малышко, Д. В. Ломако

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи, Республика Беларусь

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Введение. В современных условиях субъекты хозяйствования имеют полную самостоятельность, несут ответственность за результаты своей деятельности перед совладельцами, акционерами, работниками, банком, кредиторами. В связи с этим большое значение имеет своевременный и постоянный мониторинг финансового состояния организации. Финансовое состояние организации определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов, одним из которых является платежеспособность хозяйствующего субъекта.

Основная часть. Для любой организации важное значение имеет инвестирование в деятельность, то есть их инвестиционная привлекательность, которая напрямую зависит от финансового состояния хозяйствующего субъекта. Также, имея высокий уровень финансовой устойчивости, организации получают определенные преимущества перед другими организациями: в получении кредитов, выборе поставщиков, подборе кадров и др.