

Министерство образования Республики Беларусь
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей
III Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г.)

Новополоцк
Полоцкий государственный университет
2019

Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей III Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.

Компьютерный дизайн обложки М. С. Мухоморовой.
Технический редактор Т. А. Дарьянова, О. П. Михайлова.
Компьютерная верстка И. Н. Чапкевич.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

КРИПТОВАЛЮТА КАК ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ

И.И. Сапего, канд. экон. наук, доц.,

Л.В. Лавринович,

Полоцкий государственный университет, Беларусь

В настоящее время во многих странах стремительно растет интерес к криптовалютам, не исключение и Республика Беларусь. Поэтому важным условием успешного осуществления интенсивных экономических реформ в области IT- технологий, проводимых в Республике Беларусь, является соответствие развития теории и практики управления криптовалютами, что предполагает совершенствование их оценки, учета и контроля.

При исследовании вопросов оценки и учета криптовалют особую значимость имеет раскрытие их экономического содержания. В последнее время это широко дискутируемый вопрос.

В различных странах по-разному определяют понятие «криптовалюта». Например, Европейский центральный банк (European Central Bank) классифицирует криптовалюту как конвертируемую децентрализованную виртуальную валюту. Аналогичное определение дается и в Дании. Налоговая служба Великобритании (HMRC) же определяет криптовалюту как активы или «частные деньги», а также оставляет за собой право взимать определенные налоги при проведении операций, связанных с криптовалютами. Болгария рассматривает криптовалюту как финансовый актив. В Германии признали «единицей финансового учета», а в Японии и Швеции криптовалюту наделили статусом платежных средств. В Греции популярность криптовалют растет в геометрической прогрессии, и ее используют как для долгосрочных инвестиций, так и для непродолжительного хранения накопленных сбережений. Словения рассматривает криптовалюту как виртуальную валюту. Финляндия считает, что криптовалюта – это не настоящая валюта, а всего лишь «системы подсчета несуществующих активов». Во Франции местный регулятор (AMF) заявил, что финансовые продукты, в основе которых лежит криптовалюта, нужно регулировать как деривативы. В Эстонии криптовалюта может быть признана ценными бумагами в соответствии с эстонским законодательством в области ценных бумаг и фондового рынка. В России криптовалюта признана ценным имуществом и в законопроекте Российской Федерации «О цифровых финансовых активах» рассматривается как цифровой финансовый актив [1].

Экономисты разных стран относят криптовалюту к специфическому классу нематериальных активов, иногда к товарам, к денежным суррогатам, к иностранным валютам.

Как видим, четкого определения криптовалюты нет. А отсутствие такового не обеспечивает однозначности их состава, оценки, учета и в некоторых случаях налогообложения.

Для принятия правильных экономических решений в процессе деятельности немаловажное значение имеет классификация криптовалюты. Предлагается следующая классификация: по видам (биткоин, токен, альткоины и др.); по типу (анонимная

(Monero, Dash, Verge), не анонимная (биткоин)); по транзакциям (бесплатные (Litecoin, Bitcoin Cash, Ripple), платные (биткоин, Ethereum), скрытые (Dash, Nem)); по скорости транзакций (большая (Ripple), малая (Litecoin, Dash, Ethereum, Bitcoin)).

До недавнего времени криптовалюта отдельно не выделялась и, следовательно, не являлась объектом бухгалтерского учета. Хотя необходимо отметить, что 28 марта 2018г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 №8 «О развитии цифровой экономики», который определяет правовой статус токенов и деятельность с ними. Некоторые разъяснения об учете цифровых знаков даются в постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 №16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [2,3]. Юридическим лицам предоставлено право владеть токенами и с учетом особенностей, установленных Декретом № 8, совершать следующие операции:

- через резидента Парка высоких технологий, осуществляющего соответствующий вид деятельности, создавать и размещать собственные токены в Республике Беларусь и за рубежом;
- хранить токены в виртуальных кошельках;
- через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, иных резидентов Парка высоких технологий, осуществляющих соответствующий вид деятельности, приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки (операции).

В отечественной практике предложена следующая методика бухгалтерского учета криптовалют на примере токенов (таблица 1).

Таблица 1. – Типовые корреспонденции счетов при учете криптовалют

ДТ	КТ	Содержание операции
1	2	3
А. Юридические лица – резиденты Парка Высоких Технологий (могут создавать, майнить, размещать, осуществлять обращение и хранение криптовалют).		
1. Учет по процессу майнинга		
20	60	Отражена стоимость электроэнергии
18	60	Отражена сумма НДС
20	02	Отражена сумма начисленной амортизации по эксплуатируемому оборудованию
20	60, 70, 69, 76, 10	Отражены затраты по обслуживанию, охлаждению оборудования
20	23	Отражены затраты вспомогательных производств
20	25	Отражены распределительные переменные косвенные затраты
20	76	Отражен лизинговый платеж в части стоимости предмета лизинга
43	20	- Отражена по фактической себестоимости добытая в результате майнинга криптовалюта; - Отражено вознаграждение за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) в виде криптовалюты
90-10	20	Отражено списание затрат по майнингу по фактической себестоимости, в случае, если в течение месяца криптовалюты не прибавится, и как следствие, не будет получен доход

Продолжение таблицы 1

		3
06, 58, 41	62	Получена криптовалюта в качестве вознаграждения за оказанные услуги
2. Учет созданной (полученной) и размещенной криптовалюты		
002		Отражена стоимость созданной криптовалюты резидентом ПВТ при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети в оценке по учетной политике
	002	Отражена стоимость криптовалюты, размещенной резидентом ПВТ при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети Интернет
004		Отражена стоимость криптовалюты, полученная от пользователей для реализации в оценке указанной в учетной политике
	004	Отражена стоимость криптовалют, реализованных резидентом Парка высоких технологий, в интересах пользователей (иных юридических лиц)
3. Безвозмездная передача		
90-10	66	Отражены обязательства, возникшие в связи с безвозмездной передачей собственной криптовалюты, срок обращения которой не превышает 12 месяцев с даты ее размещения
90-10	67	Отражены обязательства, возникшие в связи с безвозмездной передачей собственной криптовалюты, срок обращения которой превышает 12 месяцев с даты ее размещения
Б. Иные юридические лица		
1. Отражение удостоверяющих прав для приобретения криптовалюты и прекращение удостоверяющих прав		
76	51	Перечислены денежные средства на счет оператора криптоплатформы для приобретения криптовалюты
06	76	Отражены по первоначальной стоимости права для осуществления деятельности с криптовалютой, если срок обращения свыше 12 месяцев с даты ее размещения
58	76	Отражены по первоначальной стоимости права для осуществления деятельности с криптовалютой, если срок обращения в пределах 12 месяцев с даты ее размещения
76	91-1	Отражены доходы от размещения криптовалюты
41	60	Отражена первоначальная стоимость криптовалюты, предназначенной для последующей реализации
2. Безвозмездное получение криптовалюты		
06, 58, 41	90-7, 91-1	Отражена стоимость безвозмездно полученной криптовалюты в зависимости от источников использования
3. Привлечение криптовалюты другого вида		
06, 58, 41, 51, 52	66	Отражена стоимость денежных средств, электронных денег, криптовалют другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственной криптовалюты, если срок обращения ее не превышает 12 месяцев с даты их размещения
06, 58, 41, 51, 52	67	Отражена стоимость денежных средств, электронных денег, криптовалют другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственной криптовалюты, если срок обращения ее не превышает 12 месяцев с даты их размещения
4. Прекращение признания криптовалюты		

Окончание таблицы 1

1		3
41, 51, 52, 55...	06, 58	Отражена стоимость полученных организацией активов при прекращении признания криптовалюты в связи с прекращением прав организации на получение удостоверяемых ею объектов гражданских прав
91-4	06, 58	Отражена учетная стоимость криптовалюты на дату прекращения ее признания
41, 51, 52, 55...	91-1	Отражена разница между учетной стоимостью криптовалюты и стоимостью полученных активов
91-4	06, 58	Отражена первоначальная стоимость криптовалюта в связи с отчуждением другому лицу
91-4	06	Создан резерв на разницу, если реальная стоимость криптовалюты ниже числящейся в учете на сч. 06 «Долгосрочные финансовые вложения»
91-4	59	Создан резерв на разницу, если реальная стоимость криптовалюты ниже числящейся в учете на сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
06, 58	91-1	Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов
62	91-1	Отражен доход от реализации криптовалюты учтенной на сч. 06, 58
90-4	41, 43	Отражено прекращение признания криптовалюты в связи с отчуждением другому лицу
90-10	14	Создан резерв под снижение стоимости криптовалюты, учтенной на счетах 41, 43
14	90-7	Восстановлен созданный резерв
62	90-7	Отражена реализация криптовалюты, учтенной на счетах 41, 43

Примечание: собственная разработка на основе изучения нормативных документов и экономической литературы [3]

Вместе с тем авторы считают, что операции по генерации (созданию) капитальных вложений путем машинного кода или майнинга целесообразно отражать в бухгалтерском учете: Дт 58, 06 - Кт 20. При этом юридические лица – майнеры будут оценивать криптовалюту по себестоимости с учетом отклонений или по цене реализации, что будет соответствовать МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» [4]. Инвесторы в этом случае организуют учет по справедливой стоимости с учетом колебаний курса на рынке. Результаты переоценки отразятся в учете следующим образом: Дт 58, 06 – Кт 91-1 или Дт 91-4 - Кт 58, 06 в зависимости от увеличения или уменьшения стоимости криптовалюты.

Также следует отметить, что отечественные нормативные документы не указывают, как следует поступать, если произошли форс-мажорные обстоятельства в результате хакерских атак или ошибок функционирования системы. На наш взгляд, следует в учетной политике предусмотреть, какие первичные учетные документы будут составлены (например, акт), а в учете сделать запись: Дт 94 – Кт 58, 06 – установлена недостача; Дт 91-4 – Кт 94 – отнесена недостача по решению руководителя на расходы организации.

В целом, криптовалюта – это цифровой финансовый актив, хранящийся в электронных кошельках, не обладающий гарантированной стоимостью, не обязательна к приему всеми лицами и выражена в своей неофициальной счетной единице. И хотя регулирование криптовалют до конца не определено, но они постепенно входят на финансовый рынок, а это требует доработки учетных процедур и налогообложения.

Список использованных источников

1. KPMG «Обзор законодательного регулирования криптовалют в отдельных государствах» / <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/11/ru-ru-cryptocurrency-legislative-regulation-worldwide-november-2017-upd.pdf>.
2. Декрет №8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г.
3. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 №16.
4. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, и внесении изменений в постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2018 г. № 170/5, утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30 августа 2018 г. № 628/11.