

БЛОКЧЕЙН КАК СИСТЕМА УЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

В.Н. Лемеш, канд. экон. наук, доц.,

П.В. Чеченок,

Белорусский государственный экономический университет, Минск

BlockShow Europe в мае 2018 опубликовала Топ-10 лучших европейских стран для создания блокчейн-компаний: Швейцария, Гибралтар, Мальта, Соединенное Королевство, Дания, Германия, Португалия, Нидерланды, Финляндия, Беларусь [1]. Новый же рейтинг не только обращает внимание на другие континенты, но и учитывает последние данные (нормативная база, инициативы, использование «Блокчейна»). В итоге Топ-10 выглядит совсем по-другому: Эстония вытеснила Швейцарию на второе место, третье занимает Япония, далее – Мальта, Гибралтар, Гонконг, Словения, Сингапур, Бермудские острова и Дубай. Таким образом, видно, что Республика Беларусь не располагает достаточной базой для оперативного обновления системы учета и проведения транзакций через «Блокчейн».

С принятием Декрета Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» [2] в Республике была легализована такая технология реестра блоков транзакций как «Блокчейн», а также вследствие этого дано право юридическим и физическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям владеть (создавать, совершать операции и хранить) цифровыми знаками – токенами.

Блокчейн (blockchain — англ. «цепочка блоков») — это децентрализованная база данных, в которой все записи (блоки) связаны между собой с помощью средств криптографии. Возникновение блокчейна связано с именем Сатоши Накамото, создателем первой криптовалюты Bitcoin. Технология была предложена в 2008 году. На техническое обеспечение и реализацию ушло около 10 месяцев, и в 2009 году она была первый раз применена в том виде, в каком существует сейчас. Впервые блокчейн стал использоваться как основа первой криптовалюты — биткойна, где он играл роль распределенного реестра для всех операций с цифровыми монетами. Криптовалюта — это разновидность цифровой валюты, учет внутренних расчетных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога), работающая в полностью автоматическом режиме. Сама по себе криптовалюта не имеет какой-либо особой материальной или электронной формы — это просто число, обозначающее количество данных расчетных единиц, которое записывается в соответствующей позиции информационного пакета протокола передачи данных и зачастую даже не подвергается шифрованию, как и вся иная информация о транзакциях между адресами системы. Токен представляет собой компактное устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, также используется для идентификации его владельца, безопасного удаленного доступа к информационным ресурсам и т. д. Как правило, это физическое устройство, используемое для упрощения аутентификации.

Каким же образом возможно применить технологию «Блокчейн» в бухгалтерском учете? Во-первых, по своей сути, ее можно сравнить с типичной бухгалтерской программой, только в максимально примитивном виде и с минимизацией детализации. Естественно, это не является положительным моментом, но дает стимул к разработке и совершенствованию системы. Это очевидно, так как изначально технология не создавалась конкретно для целей учета и контроля. Однако, она соответствует некоторым основным принципам бухгалтерского учета. А именно: информация, помещенная в систему «Блокчейн» является надежной и правдивой, так как любые изменения в уже записанные блоки невозможны, а также отсутствует возможность подделки или подмены данных; во-вторых, информации, созданной в «Блокчейн», можно доверять, даже если доверие к контрагенту отсутствует; в-третьих, транзакция осуществляется только если она одобрена обеими сторонами и каждая транзакция записывается дважды: в одинаковой сумме у каждой из сторон сделки. Факт хозяйственной жизни отражается в одинаковой оценке по дебету одного и кредиту другого счета. Это соответствует такому принципу бухгалтерского учета как двойная запись. Информация системы открыта и одновременно защищена, что обеспечивает ее прозрачность. Однако существует проблема конфиденциальности информации [3]. Но и это считается разрешимым, так как пользователи цепи могут иметь коды-шифры, или так называемые «ключи» для просмотра определенной информации, то есть, использовать приватный блокчейн. Основное преимущество технологии – это ускорение осуществления операций: возможность работать без посредников, банков; нет необходимости сверки расчетов. Формирование и списание дебиторских и кредиторских задолженностей сторон сделки будет происходить одновременно в одинаковой оценке в момент транзакции. Подтверждать факт транзакции и ее оценку не придется. Бухгалтеру останется только правильно классифицировать приобретенный/переданный актив и соответствующий доход/расход [4].

Основными положительными критериями в вышеуказанных странах являются прогрессивно-разрабатываемое законодательство в сфере цифровой экономики и регулировании «крипто-отношений», также активная поддержка стартапов, преимущественно начиная с внедрения технологии в систему государственного управления, эффективная работа криптовалютных бирж и некоторые другие аспекты, в том числе и политическое и экономическое развитие в целом.

Рассмотрим основные положения об учете токенов и применении технологии «Блокчейн» в белорусском бухгалтерском учете.

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь [2] возникшие (добытые) в процессе майнинга или приобретенные иным способом токены признаются активами; размещение юридическими лицами созданных ими токенов приводит к возникновению обязательства перед владельцами этих токенов. В развитие этого Министерство финансов Республики Беларусь приняло НСБУ «Цифровые знаки (токены)» [5], который определяет порядок формирования в бухучете информации о токенах. В соответствии с ним, полученные организацией токены принимаются к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения: приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав – по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов превышает

12 месяцев с даты их размещения), 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения) и кредиту счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») и других счетов; приобретенные для последующей реализации – по дебету счета 41 «Товары» и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности») и других счетов; полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) – по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 41 «Товары» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) – по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 20 «Основное производство».

Собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету организации не принимаются. Обязательства, возникающие при возмездном размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, равной стоимости полученных организацией активов, а возникающие при безвозмездном размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов – в сумме признанных расходов, равной стоимости полученных организацией активов.

Таким образом, можно увидеть, что токены признаются в бухгалтерском учете либо как инвестиционный актив, либо как эквивалент денежных средств, либо в качестве готовой продукции или товаров.

Стоимость денежных средств, электронных денег, токенов другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственных токенов, отражается по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 41 «Товары», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и других счетов и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения), 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения). То есть, об учете криптовалюты, как таковой, точных указаний нет. И, так как по своей сути она является цифровой валютой, а действующий типовой план счетов не предусматривает ее учет. Целесообразно открыть новый счет, например, 54 «Счета учета криптовалюты».

Возвращаясь к доработке системы технологии «блокчейн» в качестве системы учета, стоит отметить следующее: во-первых, к каждому блоку, содержащему факт совершения операции должен быть привязан пакет документов или иной информации о совершенной операции, а именно: документ, на основании которого она проведена, условия ее проведения, обязательные реквизиты, контрагенты сделки, а также возможно одновременное ее отражение как в финансовом, так и в налоговом учете, то есть первичные документы в основном могли бы формироваться автоматически внутри системы

на условии электронной цифровой подписи; во-вторых, возможно разработка автоматизированного формирования типовых форм отчетности, таким образом не упуская ни единой совершенной операции; в-третьих, каждый последующий блок содержит в себе информацию всех предыдущих, что не дает возможности внести дополнительные операции между уже выстроенными блоками, с одной стороны, это может сформировать проблему отсутствия полноты информации, если существуют случаи, при которых нарушена логическая последовательность совершения операций, а с другой стороны – повышение требования к точности и достоверности оперативного учета.

В заключение можно сказать, что использование описанной в статье технологии «блокчейн» может привести к ускорению процесса финансово-хозяйственной деятельности компаний, а также привести весь учет, отчетность и контроль к единым мировым стандартам. Однако следует оценивать целесообразность такого перехода и его последствия с учетом экономической ситуации в мире. Как минимум, так как любое практическое действие требует для себя теоретическое основание – наиболее важным на данный момент является разработка нормативно-правовой базы по переходу экономики на «цифровую» и разработка плана внедрения технологии.

Список использованных источников

1. RusCoinsInfo: Топ-10 наиболее благоприятных стран для криптовалют [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ruscoins.info/news/top-10-naibolee-blagopriyatnih-stran-dlya-kriptovalyut/> . – Дата доступа: 10.10.2020.
2. Внимание: токены! Минфин о новом объекте бухучета: ООО «ЮрСпектр» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ilex.by/news/vnimanie-tokeny-minfin-o-novom-obekte-buhucheta/> . – Дата доступа: 10.10.2020.
3. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 г.: «О развитии цифровой экономики» // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716/ . – Дата доступа: 10.10.2020.
4. Конфиденциальность в блокчейне: кому и зачем нужны анонимные криптовалюты [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.yandex.by/turbo?text=https%3A%2F%2Fforklog.com%2Fkonfidentsialnost-v-blokcheyne-komu-i-zachem-nuzhny-anonimnye-kriptovalyuty%2F> . – Дата доступа: 10.10.2020.
5. Иванов, А.: Как блокчейн изменит бухгалтерию [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.klerk.ru/buh/articles/472371/> . – Дата доступа: 10.10.2020.
6. «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь»: Постановление Министерства Финансов Респ. Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_060318_16.pdf . – Дата доступа: 10.10.2020.

7. Лемеш, В.Н. В Республике Беларусь новый объект учета – токены // Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія : матеріали IV міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Тернопіль, 28 грудня 2018 р.) – Тернопіль: ТНЕУ, 2018. – С. 158-161.
8. Лемеш, В.Н. Современные технологии в информационно-аналитическом обеспечении отчетности в Республике Беларусь. Актуальные проблемы и перспективы развития государственной статистики в современных условиях: сб. докл. Междунар. научн.-практ. конф. в 2 томах, т.2, Саратов, 19 – 21 декабря 2018 г. / Саратовстат, Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова, Саратов. - 2019 – С. 134-136.
9. Лемеш, В.Н. Форсайт бухгалтерского учета и аудита в условиях цифровой экономики Фінансово-економічний розвиток України в умовах трансформаційних перетворень: матеріали VII всеукр. наук.-практ. конф. 26 квітн. 2018 р. (ЛТЕУ, м. Львів). Тернопіль : Крок. - 2018. - С. 147-150.

Министерство образования Республики Беларусь
Полоцкий государственный университет

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

Электронный сборник статей
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

Текстовое электронное издание

Новополоцк
Полоцкий государственный университет
2020

Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 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.

№ госрегистрации 3061815625

ISBN 978-985-531-720-4

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

Подписано к использованию 27.01.2021.
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

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