

Для сравнения размеров отчислений и удержаний произведем расчет при отсутствии договора добровольного дополнительного страхования пенсии. В этом случае сумма к выплате работнику составит

$$1500,00 - 15,00 - 195,00 = 1290,00 \text{ (руб.)}$$

Далее рассмотрим влияние договора страхования дополнительной пенсии на себестоимость и финансовый результат (таблица 4.)

*Таблица 4 – Пример расчета взносов предприятия при условии заключения работником взносов на добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии*

Бухгалтерская проводка	Сумма операции, руб. расчёт	Наименование операции
Д90.5 К26	$1500,00 + 465,00 + 9,00 = 1974,00$	Списание общепроизводственных расходов на управленческие
Д90.10 К76.2.2	45	Отчисления в РДУСП «Стравита» списываются как прочие расходы по текущей деятельности

Рассмотренный пример с начислением заработной платы работнику администрации подразумевает отражение таких расходов в бухгалтерском учёте в качестве общехозяйственных, которые, в свою очередь, не участвуют при формировании себестоимости продукции, а только влияют на финансовый результат.

Взносы работодателя РДУСП «Стравита» не включаются в себестоимость продукции независимо от структурного подразделения, в котором числится работник.

#### **Список использованных источников**

1. Ткачев, А. Учет расходов на страхование дополнительной накопительной пенсии работников / А. Ткачев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ilex.by/uchet-rashodov-na-strahovanie-dopolnitelnoj-nakopitelnoj-pensii-rabotnikov/>. – Дата доступа: 20.11.2022.

2. С 1 октября Стравита заключает договоры по новой программе пенсионного страхования // Страхование в Беларуси. – 2022. – № 9. – С.7–9.

3. О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии : Указ Президента Респ. Беларусь, 27 сент. 2021 г., № 367 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

**УДК 657**

## **ТОКЕНЫ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Романов С. В.*

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск,  
Республика Беларусь*

*Научный руководитель: Лемеш В. Н., к.э.н., доцент*

На сегодняшний день, по причине развития глобализации, цифровизации экономики, развития ИТ-сферы, возникла необходимость в появлении такого нового вида активов, как криптовалюта.

Криптовалюты можно разделить на две большие группы: те, у которых есть собственный блокчейн, и те, которые используют блокчейн, созданный кем-то другим.

Криптовалюты, имеющие свой блокчейн, — это Bitcoin, Litecoin, XRP, EOS, Tezos, Cardano и т. п. Единицы таких криптовалют корректно называть монетами.

Но есть и множество популярных криптовалют, которые не имеют своего блокчейна и тем не менее могут похвастаться рыночной капитализацией свыше 1 млрд долларов: прежде

всего USDT (\$30 млрд), LINK, USDC, UNI, WBTC, AAVE и др. Их правильнее называть токенами.

Согласно приложению 1 к Декрету Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г. № 8 токен – это запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.

Классификация токенов:

- платежные токены (payments token) – аналогичны криптовалютам, используются для покупки товаров или передачи ценности и не предъявляют требований к эмитенту;
- служебные (полезные) токены (utility token), также называемые токенами приложений – предназначены для облегчения доступа к приложению, связанному с токеном (например, Filecoin);
- токены активов (asset token) – токены, которые обещают долю будущих доходов или право на капитал. Включают токены, которыми торгуют в рамках блокчейна, но представляют активы вне блокчейна (например, токены на недвижимое имущество);
- гибридные токены (hybrid tokens) – это токены, которые являются комбинацией перечисленных выше возможностей.

Следует иметь в виду, что эта классификация не является неизменной, поскольку в ближайшем будущем могут появиться новые типы криптоактивов, а их характеристики (например, с точки зрения условий использования, регулирования и создания) со временем могут меняться.

Для того чтобы разобраться в учете токенов, стоит уделить внимание МСФО (IAS) 21 "Последствия изменений валютных курсов", в котором говорится, что существенной характеристикой немонетарной статьи является отсутствие права получить (или обязанность предоставить) фиксированное или измеримое количество валютных единиц.

На основании вышесказанного можно сделать вывод о том, что криптовалюта соответствует определению нематериального актива в МСФО (IAS) 38, поскольку она может быть отделена от владельца и продана или передана, и, в соответствии с МСФО (IAS) 21, она не дает владельцу права на получение фиксированного или измеримого количества валютных единиц.

Таким образом, наиболее подходящей классификацией для криптовалюты является классификация в качестве нематериального актива. На данный момент бухгалтерский учет токенов очень сложен и многогранен. Во-первых, нужно заранее понимать: зачем нам нужны токены, то есть определиться с направлением их использования. Во-вторых, используется огромное количество счетов.

С целью систематизации аналитического учета криптовалют (токенов) видится целесообразным выделить отдельные субсчета к соответствующим счетам, которые могут быть использованы для их учета.

*Таблица 1 – Субсчета к счетам учета криптовалют*

Счет, субсчет	Название
06/Х	Долгосрочные финансовые вложения в форме цифровых знаков (токенов)
58/Х	Краткосрочные финансовые вложения в форме цифровых знаков (токенов)
41/Х	Цифровые знаки (токены), предназначенные для перепродажи
43/Х	Цифровые знаки, произведенные и предназначенные для продажи
20/Х	Затраты на майнинг
002/Х	Цифровые знаки (токены), принятые на ответственное хранение
004/Х	Цифровые знаки (токены), принятые на комиссию

Примечание – Источник: собственная разработка

Для систематизации информации о резервах под обесценение цифровых знаков (токенов), признаваемых в качестве разных объектов бухгалтерского учета (товаров и готовой продукции), нами предлагается открыть отдельные субсчета для учета таких резервов.

Таблица 2 – Субсчета к счету 14

Счет, субсчет	Название
14/Х <sub>1</sub>	Резервы под снижение стоимости криптовалют (токенов), признанных в качестве товаров
14/Х <sub>2</sub>	Резервы под снижение стоимости криптовалют (токенов), признанных в качестве готовой продукции

Примечание – Источник: собственная разработка

Таким образом, процесс отражения в бухгалтерском учете обесценения криптовалют (токенов), признаваемых в качестве готовой продукции или товаров, можно представить схематично.



Рисунок 1 – Процесс отражения в бухгалтерском учете обесценения криптовалют (токенов)

На основе результатов проведенного исследования теории и практики ведения бухгалтерского учета криптовалют (токенов):

1) предложена система субсчетов для организации аналитического учета криптовалют (токенов) и их обесценения, открываемых к счетам, на которых учитываются токены, принадлежащие субъекту хозяйствования (06/Х, 58/Х, 41/Х, 43/Х), формируется себестоимость токенов, добываемых субъектом хозяйствования (20/Х «Затраты на майнинг»), а также к забалансовым счетам, на которых учитываются криптовалюты (токены), не принадлежащие субъекту хозяйствования (002/Х, 004/Х);

2) рекомендовано применять в последующем учете метод обесценения только в отношении криптовалют (токенов), первоначально признанных в качестве товаров и (или) готовой продукции. Предложено открывать отдельные субсчета для учета резервов под обесценение таких криптовалют (токенов) в зависимости от их первоначального признания (14/Х<sub>1</sub> «Резервы под снижение стоимости криптовалют (токенов), признанных в качестве товаров»; 14/Х<sub>2</sub> «Резервы под снижение стоимости криптовалют (токенов), признанных в качестве готовой продукции».

### Список использованных источников

1. Анищенко, В. С. Международные стандарты финансовой отчетности: электронный учебно-методический комплекс для студентов / В. С. Анищенко, Е. О. Лагуновская // Электронная библиотека БГЭУ – 2021.
2. О развитии цифровой экономики: Декрет № 8 от 21 декабря 2017 г. // Эталон Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
3. Онлайн-сервис готовых правовых решений [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ilex.by/news/vnimanie-tokeny-minfin-o-novom-obekte-buhucheta/> - Дата доступа: 04.12.2022.
4. 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 Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 // Эталон Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
5. Юридический портал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://jurk.by/lawyer-accountant/vsya-lenta/bukhuchet-i-otchetnost-tsifrovye-znaki-t.> – Дата доступа: 04.12.2022.
6. Лемеш, В. Н. Бухгалтерский учет токенов / В. И. Лемеш [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://normativka.by/lib/document/67873/sid/fa49c9913c704d8a8cbee283f51db03f.> – Дата доступа: 04.12.2022.
7. Лемеш, В. Н. Токены. Что следует раскрыть в учетной политике в связи с новым объектом учета / В. И. Лемеш [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by/viewdocument/ВЕРБИ/1314/%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%B5%D0%BD%D1%8B%20%D0%BB%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%88?searchKey=ue1j&searchPosition=2#M100132.> – Дата доступа: 04.12.2022.
8. Лемеш, В. Н. В Республике Беларусь новый объект учета – токены. / В. И. Лемеш 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.

УДК 657

## ЭТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

*Алиева А. И.*

*Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация.*

*Научный руководитель: Михайлова Г. В., к. э. н., доцент*

Реализация целей бухгалтерского учёта требует от бухгалтера не только механического учета и сдачи отчетности. Поддержание авторитета перед участниками экономического процесса, в том числе перед собственниками организаций, инвесторами, органами власти, является также немаловажной составляющей работы бухгалтера. Для поддержания собственного престижа необходимо соблюдение ряда основополагающих принципов, таких как честность, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, знание законодательных и нормативно-правовых актов, умение грамотно их использовать в бухгалтерском учете и в смежных с ним дисциплинах.

Одним из главных стандартов этики выступает честность. В рамках бухгалтерского учёта данный критерий подразумевает наличие у бухгалтера таких качеств, как искренность, правдивость, беспристрастность и надежность. Соблюдение данного принципа требует исключения из работы бухгалтера конфликта интересов.

Близким к принципу честности является принцип объективности. Объективность в данном контексте подразумевает справедливость. На объективность работы бухгалтера не