

2. 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 06.03.2018 г. № 16 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=W21832944&p1=1&p5=0> – Дата доступа: 01.05.2019.

3. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь № 8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Pd1700008&p1=1&p5=0> – Дата доступа: 01.05.2019.

4. Гражданский Кодекс Республики Беларусь. – Минск: Национальный центр правовой информации РБ. – 2011 г. – № 241-3.

5. О валютном регулировании: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-3 (в ред. от 05.01.2016 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=h10300226> – Дата доступа: 01.05.2019.

УДК 336–161.1

**Голуб М. П.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Кот Н. Г.**

## УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Введение.** Финансовые потоки внутри Беларуси стремительно перемещаются в цифровое пространство. С недавних пор в нашу страну пришел новый вид платежного средства – криптовалюта, а с 2017 г. оборот цифровых валют и токенов официально введен в Беларуси. В статье рассматривается понятие криптовалюты, проводится сравнительный анализ с выявлением отличительных особенностей криптовалюты и токенов, а также выявляются проблемы в учете цифровой валюты.

**Основная часть.** Криптовалюта представляет собой цифровую (виртуальную) валюту, не имеющую физического выражения [1]. Единица – «coin» (англ. «монета») [1]. Электронная валюта защищена от подделки: монета представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно.

Наиболее распространенной электронной валютой является криптовалюта Bitcoin. Информация о его транзакциях находится в глобальной общедоступной базе данных – Blockchain – цепочке блоков. Блоки – это данные о транзакциях, сделках и контрактах внутри системы, представленные в криптографической форме. Все блоки выстроены в цепочку, то есть связаны между собой. Для записи нового блока необходимо последовательное считывание информации о старых блоках.

Получить ту или иную криптовалюту можно путем майнинга — процесса добычи криптовалюты на свой кошелек с помощью мощных видеокарт. Во время майнинга криптовалюты на ПК, который подключён к интернету и задействован в криптовалютной системе, приходит информация в виде блоков, в которых содержится огромное количество алгоритмов, которые необходимо обработать и получить единственно правильное решение. Каждое решение – цифровая подпись для определённой информационной ячейки, находящейся в блоке.

Вся цепь распределена и поддерживается компьютерами по всему миру. Центрального сервера, который можно было бы сломать или взломать, не существует. Блокчейн публичный и очень надежный одновременно, так как

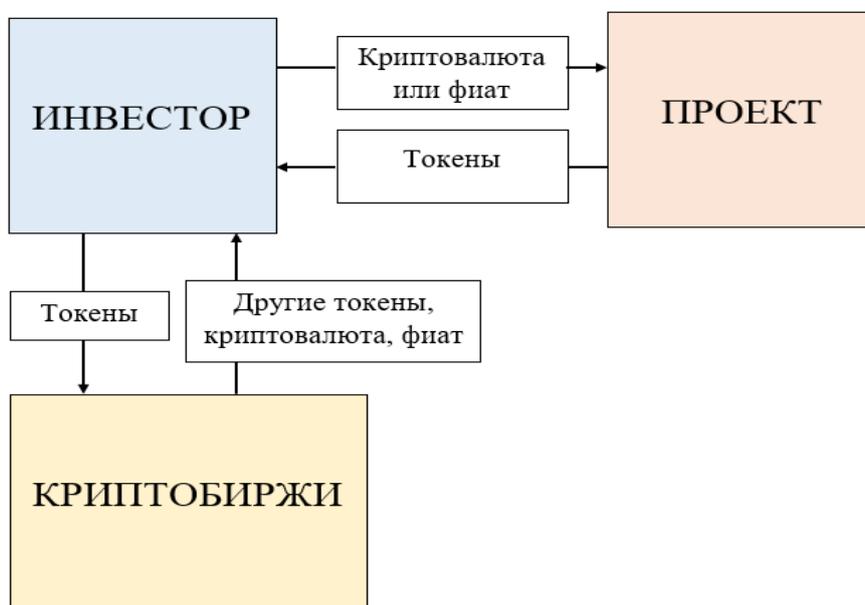
использует зашифрованные данные. Таким образом, блокчейн гарантирует проведение транзакций и хранит все данные о них.

Одновременно с приходом понятия «криптовалюта» пришло и понятие «токен» — запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав и (или) является платежной единицей. В сопоставлении с реальным миром, криптовалютные коины – это, например, американские доллары, а токены – это чипы в казино, жетоны в метро, купоны и т. д. По сути токен — это единица учета, цифровой двойник какого-то актива, т. е. это оцифровка определенной информации об активе и помещение ее в блокчейн [2].

Токены выпускаются организацией-эмитентом в ходе ICO – InitialCoinOffering (первичное размещение токенов), однако они не имеют своего блокчейна, а используют существующие платформы, например, Ethereum.

Купить токены можно через биржи, с рук или в ходе ICO. После ICO токены торгуются на биржах, где меняются в цене, причём рост цены ничем не гарантирован. Инвесторы могут ввести свои токены на биржу и обменивать их на другие криптоактивы или традиционные валюты, получая в случае роста стоимости токенов прибыль.

Криптовалютные проекты обычно ориентированы на создание нового платежного инструмента, в то время как токены нужны для совершения транзакций внутри определенного проекта. Т. е. криптовалюта без токена может существовать, токен без криптовалюты – нет. Так происходит из-за того, что токены базируются на определенном блокчейне, а криптовалюта – его составная часть. Токен как таковой криптовалютой не является.



**Рисунок 1 – Движение токенов и криптовалюты между ICO и криптобиржей**

Источник: собственная разработка

Существуют разные группы токенов:

1) инвестиционные. Данная категория токенов дает право на получение дивидендов, а также право на процентные платежи. По своей экономической функции аналогичны акциям, облигациям или деривативам;

2) платежные токены выполняют функцию платежной единицы.

Токен и криптовалюта – это не одно и то же.

В декабре 2017 года Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики» создал правовые условия для проведения ICO и внедрения смарт-контрактов. Беларусь становится первой в мире юрисдикцией с комплексным правовым регулированием бизнесов на основе технологии блокчейн [3].

До 1 января 2023 года субъекты экономики освобождаются от налогообложения деятельности, связанной с криптовалютами и токенами, в том числе майнингом, в частности по сделкам по обмену токенов (криптовалют). Освобождение распространяется на налог на прибыль, НДС, налог при упрощенной системе налогообложения, подоходный налог с физических лиц [3].

Таблица 1 – Отличия криптовалюты и токена

Параметр	Криптовалюта	Токен
Эмиссия	добывается майнингом	выпускается организацией-эмитентом
Блокчейн	свой	выпущен на чужом блокчейне
Функции ценной бумаги	нет	есть в некоторых случаях
Возможность платить за транзакции	есть	нет

Источник: собственная разработка

С приходом в страну криптовалюты возникла необходимость правильного отражения в учете операций, связанных с ней. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» №16 от 06.03.2018 г. определяет, что токены, полученные организацией, должны приниматься к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения [4]:

- цифровые знаки, приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав (например, токены-акции, кредитные токены, которые удостоверяют выданный эмитенту займ) — по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и кредиту счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы»;

- токены, 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»;

- токены, которые были добыты в результате майнинга или получены в качестве вознаграждения за верификацию (подтверждение подлинности данных с помощью цифровой подписи) в процессе совершения операций в блокчейне— принимаются к бухучету по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 20 «Основное производство»;

- собственные токены, созданные организацией на основе платформы (площадки) для размещения, к бухгалтерскому учету организации не принимаются. Эфириум (Ethereum) является самой популярной платформой для создания собственных токенов.

Таким образом, для учета токенов первоначально необходимо определить их принадлежность к группе токенов и затем выбирать счет для их отражения в учете.

Токены принимаются к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости.

Оборудование, используемое для майнинга токенов, принимается к бухгалтерскому учету как основное средство или как отдельный предмет в составе средств в обороте. К затратам при получении криптовалюты и токенов относится амортизация оборудования и программного обеспечения, заработная плата с отчислениями майнера, затраты на электроэнергию. Ввиду того, что криптовалюта и токен не одно и то же, появляется проблема в неверном или некорректном представлении информации в законодательных актах. В Приложении 1 Декрета №8 дается определение понятию «криптовалюта — биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена», т. е. здесь понятия «криптовалюта» и «токен» представлены как идентичные цифровые знаки, что является неверным [4].

Также в приложении говорится, что «лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем цифровых знаков (токенов), возникших в результате его деятельности по майнингу», что также ошибочно. Токены не майнятся, а выпускаются эмитентом. Для решения данной проблемы необходимо внести корректировки в уже существующее законодательство по регулированию цифровой экономики в Республике Беларусь или создать отдельные нормативно-правовые акты для регулирования размещения криптовалюты. Однако второй способ применять нецелесообразно, т. к. большинство положений по регулированию токенов по своей сути применимы и к криптовалюте. При этом для учета криптовалюты счета 06 и 58 использовать недопустимо, т. к. криптовалюта не имеет функции ценной бумаги.

Одними из первых в Беларуси биткоины к оплате начала принимать сеть шинных сервисных центров TYREPLUS, а затем и магазин техники ApplesafeConnect. В обеих компаниях платежи проходят через криптовалютный «терминал» ConPay.

Терминал ConPay – это программа, которая устанавливается на компьютер или мобильное устройство и не требует никаких специальных условий эксплуатации. Аккаунты покупателей, продавцов и организаций объединяются в блокчейн-сеть, но нигде не нужно регистрироваться. В приложении можно создать кошельки как с криптовалютой, так и обычными (фиатными) деньгами.

Для работы с терминалом продавцу нужно выбрать нужный вид криптовалюты и валюту своей страны. Затем продавец вводит каталог своих услуг/товаров и устанавливает для них стоимость в фиатных средствах. Приложение автоматически конвертирует фиатные суммы в заданные криптовалюты на основе курсов на криптобиржах.

Схема оплаты такая: формально покупатель оплачивает 1% стоимости товара белорусскими рублями, а на 99% получает скидку, которая привязана к платежу в биткоинах. В товарном чеке указывается скидка 99%, которая привязана к платежу в биткоинах. В налогооблагаемой базе компания заявляет 100% суммы товарного чека или заказ-наряда, предоставленного клиенту. В бухгалтерском учете 99% выручки, полученной в криптовалюте, отображается как краткосрочные активы.

При заказе онлайн продавец пересылает покупателю QR-код с зашитым адресом для оплаты и суммой. Покупатель считывает код и делает транзакцию. Завершение транзакции в среднем происходит через 10 минут, покупателю выдается гарантийный чек.

Однако криптовалюты по своей сути не являются деньгами в понимании нашего законодательства. По ст. 141 Гражданского кодекса Республики Беларусь, под деньгами в Беларуси понимается белорусский рубль, являющийся

законным платежным средством, и иностранная валюта [5]. А по Закону № 226–3 «О валютном регулировании и валютном контроле», под иностранной валютой понимаются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, а также находящиеся на счетах в банках средства в денежных единицах иностранных государств [6].

Декрет № 8 не предусматривает возможности совершать сделки по обмену токенов на объекты гражданских прав иные, чем белорусские рубли, иностранная валюта, электронные деньги, другие токены [3].

**Заключение.** Таким образом, в рамках законодательства Республики Беларусь криптовалюта имеет стоимостное выражение, однако платежным средством не признается. Криптовалюта является универсальным средством обмена, а значит, что это средство может достаточно свободно участвовать в гражданском обороте при совершении любых покупок, в т. ч. в реальном мире. Такие сделки оформляются как товарообменные операции, поскольку криптовалюта считается товаром, а не платежным средством.

Это означает, что при расчете криптовалютой между сторонами необходимо заключение договора мены. Тогда 1% стоимости, уплаченный наличными денежными средствами, отражается как выручка от реализации, а 99% стоимости, равная некоторой части биткоина, отражается как краткосрочный актив, по которому необходимо уплатить НДС. Несмотря на стремительное развитие цифровой экономики, не следует забывать, что биткоин является экспериментальной новой валютой, которая находится в активной разработке. И, хотя она становится все менее и менее экспериментальной по мере того, как растет ее популярность, следует все же иметь в виду, что Биткойн - новое изобретение, использующее ранее не применявшиеся принципы. Соответственно, будущее этой валюты непредсказуемо.

#### **Список цитированных источников**

1. Цифровая экономика – шанс для Беларуси : моногр. / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик
2. Bitcoin (Биткойн) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/-term/bitcoin>
3. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь №8 от 21.12.2017 г.
4. Цифровые знаки (токены): Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности №16 от 06.03.2018 г.
5. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. №218-3 (в ред. от 17.07.2018 г.)
6. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон № 226–3 от 22.07.2003 г. (в ред. от 05.01.2016 г.)

УДК 338.242.2

**Гончарова А. А., Калиновская Ю. А.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Шишко Е. Л.**

#### **СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ «ЗЕЛЁНОЙ» ЛОГИСТИКИ**

С давних времен в человеческом обществе развивалась экономика, и имела она только положительные последствия. Однако с появлением промышленности и транспорта проявилась и негативная сторона экономики. Современная