

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЦИФРОВОГО ФИНАНСОВОГО АКТИВА

*Дружина А. О.*

*Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь, г. Могилев  
Научный руководитель: Борщевская А. Э., к.ю.н. ст. преподаватель*

В Республике Беларусь принят ряд нормативно-правовых документов, позволяющих развивать как традиционный фондовый рынок, так и первую биржу криптовалют. В соответствии с нормами Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» лицензию получила компания Currencys.com, которая будет выпускать токены. Данный блокчейн-проект позволит криптоинвесторам приобретать токены как за криптовалюты, так и за денежные средства [1]. При этом обеспечивает:

- защиту от потенциальных рисков;
- полную прозрачность транзакций.

Ускоренные темпы развития рынка криптовалюты и его интеграция в систему хозяйственных, операционных, финансовых и других процессов определяют необходимость комплексного изучения данного явления, что говорит о целесообразности изучения правового регулирования цифровых финансовых активов.

В соответствии с Инструкцией № 50 от 29.06.2011 г. к финансовым активам относятся: инвестиционная недвижимость; предметы финансовой аренды(лизинга); прочие доходные вложения в материальные активы; вложения в ценные бумаги; вклады по договору о совместной деятельности [2].

Определенный интерес представляет классификация финансовых активов по МСФО. Согласно МСФО к финансовым активам относятся: денежные средства; долевые инструменты других организаций; предусмотренное договором право на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации или на обмен финансовыми активами (обязательствами) с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами, при соблюдении определенных условий.

Финансовые активы объединяют в четыре группы: активы или обязательства, рассчитываемые как справедливая стоимость совокупности прибылей и убытков; инвестиции, которые удерживаются организацией до полного их погашения; дебиторская задолженность и займы; активы, предназначенные для продажи и имеющиеся в наличии [4].

Понятие «цифровой финансовый актив» в законодательстве Республики Беларусь не закреплен. Однако в Российской Федерации в законопроекте «О цифровых финансовых активах», предлагается следующее определение: цифровой финансовый актив – имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств. Права собственности на данное имущество удостоверяются путем внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций. К цифровым финансовым активам относятся криптовалюта, токен, однако на данный момент цифровые финансовые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации [3].

В Республике Беларусь выпуск криптовалюты регулируется Декретом № 8 «О развитии цифровой экономики» [1]. Тем самым наша страна первой из стран СНГ легализовала криптовалюту. В 2018 г. Министерством финансов Республики Беларусь был утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [5].

Полученные организацией токены принимаются к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения:

– приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав – по дебету сч. Об «Долгосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения), 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (если срок обраще-

ния токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения) и кредиту сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») и др.;

– приобретенные для последующей реализации – по дебету сч. 41 «Товары» и кредиту сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности») и др.;

– 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 сч. 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), 41 «Товары» и кредиту сч. 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 сч. 43 «Готовая продукция» и кредиту сч. 20 «Основное производство».

Собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету организации не принимаются (п. 4 НСБУ № 16).

НСБУ № 16 установлены случаи, при которых токены принимаются к учету на забалансовых счетах.

Обязательства, возникающие в результате размещения собственных токенов, учитываются на счетах учета расчетов по кредитам и займам.

Первоначальная и последующая оценка токенов зависит от того, как они классифицированы.

Таким образом, мы видим, что фактически абсолютно все виды токенов учитываются как имущественные права. Причем при учете классификация токенов осуществляется исключительно по способу их получения и предполагаемого назначения. Такие меры позволяют стабилизировать учет и оборот цифровых финансовых активов на данном этапе, разрешить вопросы, связанные с налогообложением.

### **Список литературы:**

1. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 декабря 2017 г., № 8 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

2. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов [Электронный ресурс] : Постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50 : в ред. Постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 22.12.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

3. О цифровых финансовых активах: Законопроект Федерального закона РФ [Электронный ресурс], – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/557485250>. – Дата доступа : 05.12.2019.

4. Галицкая, С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятия / С. В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2008. – 652 с.

5. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [Электронный ресурс]: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 6 марта 2018 г., № 16 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.