

Таким образом, технология создания и развитие бренда является собой достаточно сложный процесс, не имеющий строго регламентированного порядка. Условием успешности бренда является его неординарность и эмоциональная связь с потребителем.

Список цитированных источников

1. Маркетинг от А до Я: 80 концепций, которые должен знать каждый менеджер / Филип Котлер ; пер. с англ. – М.: Альпина Паблишерз, 2010. – 211 с.
2. Персональный бренд: создание и продвижение / Андрей Рябых, Ника Зебра. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2015. – 304 с.
3. Genius Marketing [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://geniusmarketing.me/>. – Дата доступа: 19.05.2019.

УДК 336.161.1

Голуб М. П.

Научный руководитель: ст. преподаватель Кот Н. Г.

ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА КАК СРЕДСТВО ЛИКВИДАЦИИ УБЫТОЧНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Введение. Убыточные предприятия – раны на белорусской экономике, и со временем проблемы убыточных предприятий только обостряются. По официальным данным, чистая прибыль всех крупных и средних предприятий за январь 2018 года составила 12 млн BYN. За такой же месяц 2017 года реальный сектор наработал 580,2 млн BYN чистой прибыли.

Основная часть. Убыточная деятельность предприятий приводит к снижению поступлений в бюджет. Чем стабильнее поступают налоги в бюджет, тем больше имеется возможности для финансирования бюджетной сферы, появляется больше вариантов для осуществления новых экономических проектов, обеспечения условий для повышения благосостояния каждого жителя страны. Для самого предприятия убыточная деятельность приводит к падению доли высоколиквидных активов (утрачивается платежеспособность), снижению доли собственного капитала при соответствующем увеличении объема используемых заемных средств (снижается финансовая устойчивость), расходов ранее сформированных резервных финансовых фондов, а в долгосрочной перспективе к банкротству, если проблему не решить.

Рассмотрим данные, представленные Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь в сфере транспорта (таблицы 1, 2):

Таблица 1 – Чистая прибыль, убыток (-) организаций транспорта Республики Беларусь, млн руб.

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Транспорт – всего, в том числе:	253	550	439	496	809	168	2 111
деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	197	463	343	378	689	-81	1 833
деятельность водного транспорта	2	4	-1	1	-5	-1	0
деятельность воздушного транспорта	2	6	6	16	-3	28	33
складирование и вспомогательная транспортная деятельность	54	80	88	103	128	222	245

Источник: собственная разработка на основе [1, с. 30]

По сравнению с другими предприятиями в сфере транспорта, предприятия водного транспорта имеют наименьший показатель чистой прибыли. При этом в 2015-2016 гг. предприятия водного транспорта имеют убыток от своей хозяйственной деятельности, а в 2017 г. их финансовый результат и вовсе равен нулю.

Таблица 2 – Количество убыточных организаций транспорта, ед.

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Транспорт – всего, в том числе:	1 008	1 146	1 883	566	589	1 834	479
деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	767	904	1 592	486	504	1 486	349
деятельность водного транспорта	1	1	2	–	4	3	1
деятельность воздушного транспорта	5	2	3	2	2	6	6
складирование и вспомогательная транспортная деятельность	235	239	286	78	79	337	123

Источник: собственная разработка на основе [1, с. 31]

По состоянию на 2017 год наибольшее число предприятий транспорта имеют убытки в сфере сухопутного и трубопроводного транспорта; в сфере водного транспорта всего 1 убыточное предприятие.

Наиболее критическими отмечаются 2013 г. и 2016 г., когда число убыточных организаций транспорта достигло значения 1 833 и 1 834 единиц соответственно.

Ввиду того, что Республика Беларусь является одной из ведущих стран по продвижению цифровизации экономики, одним из возможных путей решения проблемы убыточности предприятий транспорта может стать создание или приобретение новой категории активов, именуемой «цифровые знаки».

С 2017 года оборот цифровых валют и токенов официально введен в Республике Беларусь. В декабре 2017 года был подписан Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики», который создал правовые условия для проведения операций с цифровыми знаками [2].

Наиболее распространенной цифровой валютой (криптовалютой) является биткоин (bitcoin). Стоимость биткоина выражается в американских долларах, соответственно курс биткоина привязан к курсу доллара.

С приходом в страну криптовалюты возникла необходимость правильного отражения в учете операций, связанных с ней. Для этого Министерство финансов Беларуси разработало Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» №16 от 06.03.2018 г.

Данный стандарт определяет, что цифровые знаки, полученные организацией, должны приниматься к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения (таблица 3).

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

Цифровые знаки принимаются к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости. Оборудование, используемое для майнинга, принимается к бухгалтерскому учету в качестве основного средства или как отдельный предмет в составе средств в обороте [3].

В рамках законодательства Республики Беларусь криптовалюта имеет стоимостное выражение, однако платежным средством не признается. По ст. 141 Гражданского кодекса Республики Беларусь, под деньгами в Беларуси понимается белорусский рубль, являющийся законным платежным средством, и иностранная валюта [4].

Таблица 3 – Корреспонденция счетов по учету цифровых знаков

Способ получения/Назначение	Дебет	Кредит
Осуществление удостоверяемых токенами прав	06 «Долгосрочные финансовые вложения» 58 «Краткосрочные финансовые вложения»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 91 «Прочие доходы и расходы»
Для последующей реализации	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»
Добыча в результате майнинга, вознаграждение за верификацию	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»

Источник: собственная разработка на основе [2]

В свою очередь по Закону № 226–3 «О валютном регулировании и валютном контроле» (п. 4 ст. 1), 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 валютой являются деньги, признанные и эмитируемые государствами [5].

Из этого следует, что криптовалюта является универсальным средством обмена. Понятие «универсальное» означает, что это средство может достаточно свободно участвовать в гражданском обороте при совершении любых покупок, в том числе в реальном мире. Особенность таких сделок заключается в том, что они 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.

Заключение. Рассматривая финансовый результат предприятий Республики Беларусь, в частности предприятий транспорта, можно сказать, что число убыточных предприятий достаточно велико. Одним из путей повышения прибыли от хозяйственной деятельности могут стать доходы от операций с криптовалютой. Это говорит о том, что операции с использованием криптовалюты способны стать новой ветвью в хозяйственной деятельности предприятия на пути повышения своего дохода и впоследствии получения прибыли как конечного финансового результата.

Список цитированных источников

1. Медведева, И.В. Транспорт и связь в Республике Беларусь: статистический сборник / И.В. Медведева, И.С. Кангро, Ж.Н. Василевская, Е.И. Кухаревич, О.А. Довнар, Т.В. Лапковская, Е.М. Палковская, И.А. Мазайская. – Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь. 2018. – 114 с.

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