

УДК 658

## ТОКЕНЫ И КРИПТОВАЛЮТА КАК ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Папковская П.Я., д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК и транспорте, УО «БГЭУ»

Артюх А.В., магистрант, УО «БГЭУ»

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены отличительные черты токенов и криптовалюты, плюсы и минусы токенов как элемента цифровой экономики. Изучены работы отечественных и зарубежных историков, экономистов и других учёных в данной области. Автором выявлены и определены основные проблемы неверного отнесения токенов к виду криптовалюты. Рассмотрены основные различия между криптовалютой и токенами и определены положительные и отрицательные черты данного элемента цифровой экономики.

**Ключевые слова:** токен, криптовалюта, блокчейн, цифровая экономика, виртуальный мир.

**Введение.** Для начинающего старта в деятельности организаций выпуск токенов – это большой шанс для получения средств на развитие планируемого проекта, а также возможность получения дополнительного дохода. Очень важно не путать два разных понятия цифровой экономики, в статье изложена информация о различиях между криптовалютой и токенами. На наш взгляд, ошибочно относить токены к криптовалюте и включать в число альткоинов. Рассмотрим значения этих двух объектов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики.

**Основная часть.** На основе собственного блокчейна работает криптовалюта (например, Ethereum, Waves), а токены в свою очередь это криптоактивы, выпущенные на основе уже работающего блокчейна, в котором используется собственная криптовалюта. Например, Tether работает на платформе Omni Layer, которая представляет собой надстройку над блокчейном биткойна, а LEO, Maker и Chainlink — на платформе Ethereum. То есть монеты — это базовые единицы блокчейна, а токены — производные.

Токен – единица учета, которая используется для представления цифрового баланса в некотором активе. Учет токенов ведется в базе данных на основе технологии блокчейн. Доступ осуществляется через специальные приложения с использованием схем электронной подписи.

Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных 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 расчётных 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.

В своей деятельности компания-эмитент должна самостоятельно определить способ применения токена.

В таблице 1 рассмотрены основные различия криптовалюты от токена.

**Таблица 1. – Различия криптовалюты от токена**

| Критерии                          | Токены  | Криптовалюта  |
|-----------------------------------|---|---|
| Зависимость друг от друга         | В основе токена находится базовая криптовалюта. Токены отдельно существовать не могут | Не зависит от токенов                               |
| Наличие своего блокчейна          | Средство платежа в конкретном блокчейне   | Работает на основе собственного блокчейна           |
| Процесс эмиссии                   | Создатель токенов сразу выпускает весь объем на рынок                                 | Эмиссия криптовалюты происходит в процессе майнинга |
| Спектр применения                 | Широкий   | Незначительный                                      |
| Использование                     | Используется на внутреннем рынке проекта  | Циркулирует во «внешней цифровой экономике»         |
| Функции ценной бумаги             | Да, в некоторых случаях   | Нет   |
| Возможность платить за транзакции | Нет   | Есть  |

Токены и криптовалюта находятся только в виртуальном мире, с одной стороны у них нет физического аналога, с другой — они могут использоваться в качестве платежного средства.

Токен может выполнять множество различных функций, они будут зависеть от проекта, на основе которого они были созданы. Основной фикцией криптовалюты является покупательная. Токен может стать криптовалютой, только в том случае, когда проект становится очень популярным, самооценку его внутренней валюты растёт. Например, Ethereum появился как токен в 2014 году, однако он был создан на базе собственного блокчейна. Новизна этого проекта состояла в появлении смарт-контрактов. На сегодняшний день смарт-контракты необычайно популярны. Это позволило Ethereum перерасти в самооценную криптовалюту.

Ethereum — криптовалюта и платформа для создания децентрализованных онлайн-сервисов на базе блокчейна, работающих на базе умных контрактов.

В криптовалютном мире токенами являются электронные единицы, которые выпускаются для решения следующих задач:

1. продажи акций;
2. кредитования и монетизации дополнительного сервиса для пользователей сети;
3. кредитования;
4. привлечения финансирования путем создания децентрализованных сетей блокчейн.

В таблице 2 рассмотрены основные плюсы и минусы токенов.

**Таблица 2. – Плюсы и минусы токенов**

| Плюсы  | Минусы  |
|--|---|
| Запустить собственный блокчейн-проект можно используя любой бизнес (от небольшого магазина до крупной организации)   | Задача масштабирования усложняется при их использовании                                       |
| Ускоряет производственные процессы благодаря удобствам работы с виртуальной валютой, отсутствует дополнительная трата времени на прием и обработку фиатных денег | Присутствует опасность утраты персональных ключей пользователями и риск их воровства хакерами |
| Избавление бизнеса от посреднических звеньев   | Сложность обеспечения конфиденциальности  |
| Позволяют упорядочить использование сервиса  |   |
| Повышают базовую функциональность платформы, расширяя её потенциал   |   |

Главной проблемой токенов является «отсутствие регулирования», отсутствие защиты потребителей и инвесторов и отсутствие рыночной оценки, аудита и экспертизы.

На данный момент главная цель покупки токенов – инвестиционная. Почти никто не покупает токены, не рассчитывая на их перепродажу. Всё больше и больше появляется мошенников с красивыми легендами, о продукте или услуге, предлагая покупать именно их токены, обещая сверхприбыли. Чем это может закончиться, я думаю, все прекрасно понимают.

Нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы отражения в бухгалтерском учёте хозяйственных операций с цифровыми знаками (токенами), не установлено каких-либо отдельных или специальных счетов для отражения цифровых знаков (токенов).

Полученные организацией токены принимаются к бухгалтерскому учёту в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения и отражаются записями (ч.1 п.4 НСБУ № 16) (таблица 3).

**Таблица 3. – Бухгалтерские записи по отражению приобретения организацией токенов**

| Содержание операции  | Дебет      | Кредит   |
|--|------------|----------|
| Приобретены для осуществления удостоверяемых токенами прав:  |            |          |
| - если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения:   | 06         | 76, 91/1 |
| - если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения   | 58         | 76, 91/1 |
| Приобретены для последующей реализации   | 41         | 60, 90/7 |
| Получены в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)) | 06, 58, 41 | 62       |
| Возникли (добыты) в результате деятельности по майнингу или получены в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)                            | 43         | 20       |
| Отражено приобретение организацией токенов   | 41         | 60       |

Финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, по которым срок погашения не установлен, учитываются на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», если по этим вложениям организация намеревается получать доходы более 12 месяцев.

К счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения» при бухгалтерском учёте токенов могут быть открыты следующие субсчета:

1. 06/1 – Долгосрочные финансовые вложения в приобретение токенов (с получением прав на осуществление деятельности с использованием токенов).
2. 06/2 – Долгосрочные финансовые вложения в оказание услуг (для приобретения токенов в виде вознаграждения за выполненную услугу).

Финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, по которым срок погашения не установлен, учитываются на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения», если по этим вложениям организация намеревается получать доходы менее 12 месяцев.

К счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» при бухгалтерском учёте токенов могут быть открыты следующие субсчета:

1. 58/1 – Краткосрочные финансовые вложения в приобретение токенов (с получением прав на осуществление деятельности с использованием токенов).
2. 58/2 – Краткосрочные финансовые вложения в оказание услуг (для приобретения токенов в виде вознаграждения за выполненную услугу).

Следует помнить, что собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету не принимаются (ч.2 п.4 НСБУ №16).

Приобретение или реализация токенов не является приобретением или реализацией работ (услуг), и, как следствие, на такие хозяйственные операции не распространяются требования постановления Минфина от 08.08.2018 № 55 «О дате совершения отдельных хозяйственных операций». В связи с этим организация должна самостоятельно определить дату совершения хозяйственных операций с токенами для целей отражения в бухгалтерском учете.

Токены принимаются к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости (ч.1 п.7 НСБУ № 16). При этом первоначальная стоимость приобретенных токенов, принятых к бухгалтерскому учету по счетам 06, 41, 58, принимается равной стоимости их приобретения (стоимости обмененных на них токенов другого вида), увеличенной на сумму операционных затрат, за исключением случая, предусмотренного ч.3 п.7 НСБУ № 16 (ч.2 п.7 НСБУ № 16).

Операционные затраты - затраты, непосредственно связанные с получением и размещением токенов (абз.2 п.2 НСБУ № 16).

В качестве операционных затрат могут рассматриваться комиссии оператора криптоплатформы или криптобиржи, услуги привлеченных консультантов для целей приобретения цифровых знаков (токенов) и иные затраты, непосредственно связанные с получением (приобретением) цифровых знаков (токенов) в рассматриваемой ситуации. При наличии таких затрат, понесенных организацией, хозяйственные операции, связанные с приобретением цифровых знаков (токенов), будут отражаться в бухгалтерском учете согласно таблице 4.

**Таблица 4. – Бухгалтерские записи по отражению затрат на приобретение цифровых знаков**

| Содержание операции   | Дебет | Кредит |
|---|-------|--------|
| Отражено приобретение организацией токенов  | 41    | 60     |
| Отражены операционные затраты, связанные с приобретением токенов                              | 41    | 60, 76 |
| Отражена сумма входящего НДС (при ее наличии), относящаяся к понесенным операционным затратам | 18    | 60, 76 |

Счет 41 «Товары» предназначен для обобщения информации о наличии и движении товаров (в том числе при транзите), тары, кроме используемой для осуществления технологического процесса производства (технологическая тара) и для хозяйственных нужд, в организациях, осуществляющих торговую, торгово-производственную деятельность, а также предметов проката.

К счету 41 «Товары» при бухгалтерском учёте токенов могут быть открыты следующие субсчета:

1. 41/1 – Токены для реализации.
2. 41/2 – Токены полученные как вознаграждение.
3. 41/3 – Токены для деятельности организации.
4. 41/4 – Операционные затраты при приобретении токенов.

Расходы, связанные с продажей, обменом либо последующим использованием цифровых знаков и распоряжением ими, операционными затратами не признаются, так как связаны такие затраты не с приобретением токенов, а с их реализацией (отчуждением иными способами). Таким образом, списание операционных затрат осуществляется одновременно со списанием стоимости самих токенов при совершении сделок с ними. Признание токенов прекращается в связи с:

- прекращением прав организации на получение удостоверяемых токенами объектов гражданских прав;
- отчуждением токенов другому лицу;
- по иным основаниям, установленным законодательством (п.12 НСБУ № 16).

В таблице 5, в соответствии с п.13 НСБУ № 16, описаны основные бухгалтерские записи связанные с прекращением признания токенов в деятельности организации.

**Таблица 5. – Бухгалтерские записи по прекращению признания токенов в деятельности организации**

| Содержание операции  | Дебет      | Кредит |
|--|------------|--------|
| <b>Прекращение признания токенов в связи с прекращением прав организации на получение удостоверяемых токенами объектов гражданских прав, отчуждением токенов другому лицу и по иным основаниям, установленным законодательством (п.13 НСБУ № 16)</b> |            |        |
| Отражено прекращение прав на приобретенные токены, числящиеся в составе долгосрочных финансовых вложений, при получении при их отчуждении денежных средств   | 51, 52, 55 | 06     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница отрицательная)  | 91/4       | 06     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница положительная)  | 06         | 91/1   |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия)   | 06         | 91/1   |
| Отражено прекращение прав на приобретенные токены  | 41         | 06     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница отрицательная)  | 91/4       | 06     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница положительная)  | 06         | 91/1   |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия)   | 06         | 91/1   |
| Отражено прекращение прав на приобретенные токены, числящиеся в составе краткосрочных финансовых вложений, при получении при их отчуждении денежных средств  | 51, 52, 55 | 58     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница отрицательная)  | 91/4       | 58     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница положительная)  | 58         | 91/1   |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия)   | 59         | 91/1   |
| Отражено прекращение прав на приобретенные токены (в составе краткосрочных финансовых вложений)  | 41         | 58     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница отрицательная)  | 91/4       | 58     |
| Отражена разница между стоимостью токенов, отраженной в бухгалтерском учете, и стоимостью полученных активов (если такая разница положительная)  | 58         | 91/1   |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия)   | 59         | 91/1   |
| <b>При прекращении признания токенов в связи с отчуждением другому лицу (п.14 НСБУ № 16)</b>   |            |        |
| Отражена выручка (доход) от реализации токенов (отчуждения токенов иному лицу)   | 62         | 90/1   |
| Отражено списание стоимости токенов при их реализации (отчуждении токенов иному лицу), числящихся в составе товаров или готовой продукции  | 90/4       | 41, 43 |
| Отражено получение денежных средств от реализации токенов (отчуждения токенов иному лицу)  | 51, 52, 55 | 62     |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия)   | 14         | 90/7   |
| Отражена выручка (доход) от реализации токенов (отчуждения токенов иному лицу)   | 62         | 91/1   |
| Отражено списание стоимости токенов при их реализации (отчуждении токенов иному лицу), числящихся в составе долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений   | 91/4       | 06, 58 |
| Отражено получение денежных средств от реализации токенов (отчуждения токенов иному лицу)  | 51, 52, 55 | 62     |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия), числившихся в составе долгосрочных финансовых вложений   | 06         | 91/1   |
| Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов под снижение стоимости токенов (в случае их наличия), числившихся в составе краткосрочных финансовых вложений  | 59         | 91/1   |

Подводя итог, можно сделать следующие выводы и предложения: для начинающего старта в деятельности организаций выпуск токенов – это большой шанс для получения средств на развитие планируемого проекта, а также возможность получения дополнительного дохода. Токен – единица учета, которая используется для представления цифрового баланса в некотором активе. Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога), работающая в полностью автоматическом режиме. Автором разработана таблица различия токенов от криптовалюты. На наш взгляд, ошибочно относить токены к криптовалюте и включать в число альткоинов. Токены и криптовалюта находятся только в виртуальном мире, с одной стороны у них нет физического аналога, с другой — они могут использоваться в качестве платёжного средства. В статье рассматриваются плюсы и минусы токенов, а также определена главная проблема и цель токенов. Главной проблемой токенов является «отсутствие регулирования», отсутствие защиты потребителей и инвесторов и отсутствие рыночной оценки, аудита и экспертизы. На данный момент главная цель покупки токенов – инвестиционная. Почти никто не покупает токены, не рассчитывая на их перепродажу. Автором составлены таблицы основных бухгалтерских записей при правильном бухгалтерском учёте токенов и предложены субсчета для более точного учета. В настоящее время очень актуальным является вопрос о использовании электронных денежных средств при этом необходимо разобраться в верном бухгалтерском учете этого вопроса.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Говядинова Н.Н. Криптовалюта пришла в Республику Беларусь // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы XI Международной научно-практической конференции, Минск, 17 мая 2018 г. - Минск : БГЭУ, 2018. - С. 119-120.
2. Карпиловский, Д.Б. Биткоин, блокчейн и как заработать на криптовалютах / Д.Б. Карпиловский. – М.: Изд-во АСТ, 2018. – 256 с.
3. Ковалев, М.М., Головенчик, Г.Г. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М.М. Ковалев, Г.Г. Головенчик. – Минск: Изд-во БГУ, 2018. – 327.
4. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 // ЭТАЛОН Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

#### TOKENS AND CRYPTOCURRENCIES AS OBJECTS OF ACCOUNTING

**Рарkovskaya P.Ya., Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Agroindustrial Complex and Transport, EE «Belarusian State Economic University»**  
**Artyukh A.V., Master's student, EE «Belarusian State Economic University»**

***Annotation.** This article discusses the distinctive features of tokens and cryptocurrencies, the pros and cons of tokens as an element of the digital economy. The works of Russian and foreign historians, economists and other experts in this field are studied. The author identified and identified the main problems of incorrect attribution of tokens to the type of cryptocurrency. The main differences between cryptocurrencies and tokens are considered and the positive and negative features of this element of the digital economy are identified.*

***Keywords:** token, cryptocurrency, blockchain, digital economy, virtual world.*

УДК 657.222

### ВЫПЛАТА НАДБАВОК НА ЕДИНИЦУ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ КАК ЭФФЕКТ РОСТА ПРОИЗВОДСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ В ВАЛОВОМ ВНУТРЕННЕМ ПРОДУКТЕ

**Анищенко В.С., канд. экон. наук, доцент, зам. декана факультета экономики и менеджмента УО «БГЭУ»**

***Аннотация.** Сельское хозяйство выполняет ряд функций, в том числе одну из важнейших – обеспечение продовольственной безопасности страны. Неоспоримое значение сельскохозяйственного производства, его специфика обуславливают необходимость государственной поддержки, в том числе путем выплаты надбавок (субсидирования). Выплата надбавок на единицу реализованной сельскохозяйственной продукции проводится ежегодно и способствует росту доли сельскохозяйственной продукции в валовом внутреннем продукте (ВВП). Если рассматривать ВВП Беларуси по видам экономической деятельности, то сельское*