

Источники

1. Стратегия «Наука и технологии: 2018–2040» // Государственный комитет по науке и технологиям. — URL: https://www.gknt.gov.by/news/aktualno/strategiya_nauka_i_tekhnologii_2018_2040/ (дата обращения: 20.11.2024).
2. Шумпетер, Й. Теория экономического развития: исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры : пер. с нем. / Й. Шумпетер. — М. : Прогресс, 1982. — 455 с.
3. Мякотин, М.П. Взаимосвязь инновационной деятельности и конкурентоспособности предприятия / М.П. Мякотин // Молодой ученый. — 2020. — № 23 (209). — С. 332–334.
4. Довыдова, О.Г. Интеллектуальные инвестиции как драйвер развития предприятий / О.Г. Довыдова // Стратегия развития экономики Беларуси: вызовы, инструменты и перспективы : сб. науч. ст. : в 2 т. / Нац. акад. наук Беларуси ; Ин-т экономики НАН Беларуси ; редкол.: Д.В. Муха [и др.]. — Минск : Право и экономика, 2024. — Т. 1. — С. 699–704.

СНИЛ «Инновации в банковском бизнесе»

М.И. Радовский, С.Д. Ерошёнко

Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж.В. Бобровская

КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПОРЯДОК УЧЕТА И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ

В статье рассмотрены современное состояние рынка криптовалют в условиях влияния новых видов рисков и угроз на экономику Республики Беларусь и трансформации глобальных денежно-кредитных рынков, а также порядок признания в системе бухгалтерского учета криптовалюты в качестве конкретного актива; предложена система субсчетов для учета криптовалют (токенов), порядок отражения операций с криптовалютами в показателях финансовой отчетности организаций Республики Беларусь и форма финансовой отчетности по движению криптовалюты (токенов).

Появление рынка криптовалют, который является наиболее перспективным рынком венчурных инвестиций — это новая технологическая революция, «тектонический сдвиг» в глобальной финансово-кредитной сфере, что влечет за собой развитие цифромоники и децентрализованных финансов. К 2028 г. мировая экономика, по оценкам экспертов, вырастет на 1 трлн долл. США только за счет децентрализованных финансов, а технология блокчейн, являясь новой цифровой парадигмой, сосредоточила уже в настоящее время около 53 % мирового венчурного инвестирования. К концу 2024 г. капитализация рынка криптовалют в мировом масштабе составила около 3,5 трлн долл. США, а к концу 2025 г. достигнет 5 трлн долл. США.

В мире насчитывается около 100 видов криптовалют. Биткоин — наиболее популярная криптовалюта, иначе называемая цифровым золотом, является инструментом сбережения, а эфириум — вторую по популярности криптовалюту в мире — называют цифровой нефтью. Кроме биткоина (BTC) и эфириума (ETH) далее по популярности следуют: Solana (SOL) и Uniswap (UNI), Cardano (ADA), Polkadot (DOT) и Aave (AAVE); MultiversX (EGLD), Chainlink (LINK) и The Graph (GRT) [1].

Криптовалюту в Беларуси разрешается приобретать и реализовывать на законных основаниях исключительно у резидентов Парка высоких технологий. В стране легализован принципиально новый вид предпринимательской деятельности — обращение токенов, которым могут заниматься юридические и физические лица [3]. Токены, добытые в процессе майнинга или приобретенные иным способом, признаются активами для целей бухгалтерского учета. Юридическим лицам предоставлено право владеть токенами и совершать следующие операции: через резидента Парка высоких технологий создавать и размещать собственные токены в Республике Беларусь и за рубежом; хранить токены в виртуальных кошельках; приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют.

Порядок признания криптовалюты в качестве конкретного актива в системе бухгалтерского учета необходимо рассматривать в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения:

- приобретаемые для последующей реализации — товары;
- приобретаемые для осуществления удостоверяемых токенами прав — долгосрочные финансовые вложения;
- добытые в результате майнинга — готовая продукция;
- полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги — долгосрочные финансовые вложения (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения), краткосрочные финансовые вложения (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения);
- созданные организацией для размещения собственные криптовалюты в бухгалтерском учете не признаются.

Порядок оценки токенов и признание их в бухгалтерском учете представлен в табл. 1.

Таблица 1

Признание в бухгалтерском учете и оценка цифровых знаков (токенов)
в Республике Беларусь

Признание	Счет	Оценка
1	2	3
Долгосрочные финансовые вложения	06	Стоимость приобретения, увеличенная на сумму операционных затрат, при безвозмездном получении — учетная оценка, увеличенная на сумму операционных затрат

Окончание табл. 1

1	2	3
Краткосрочные финансовые вложения	58	
Товары	41	
Готовая продукция	43	По фактической себестоимости, включающей связанные с осуществлением деятельности по майнингу прямые затраты и распределяемые переменные косвенные затраты

И с т о ч н и к: собственная разработка на основании [3].

С целью систематизации аналитического учета криптовалют (токенов) целесообразно выделить отдельные субсчета к соответствующим счетам, которые могут быть применены для их учета (табл. 2).

Таблица 2

Предлагаемая система субсчетов для бухгалтерского учета криптовалют (токенов)

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

И с т о ч н и к: собственная разработка на основании [3].

На величину отрицательной разницы между стоимостью реализации и первоначальной стоимостью криптовалюты создается резерв под снижение стоимости (обесценения) цифровых знаков (токенов). Криптовалюта является высокорискованным и волатильным активом. Метод обесценения является оправданным только в отношении токенов, первоначально признанных в качестве товаров или готовой продукции, поскольку такие активы предназначены для реализации в краткосрочном периоде. Для систематизации информации о резервах под обесценение токенов, признаваемых в качестве разных объектов бухгалтерского учета (товаров и готовой продукции), целесообразно также открыть отдельные субсчета для учета таких резервов (табл. 3).

Таблица 3

Субсчета для учета резервов под обесценение криптовалют (токенов)
к счету 14 «Резервы под снижение стоимости запасов»

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

Источники: собственная разработка на основании [3].

Таким образом, для данного рода финансовых инструментов должна применяться модель учета по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка отчетного периода.

Это предполагает выполнение следующих правил отражения в бухгалтерском учете такого рода цифровых финансовых инструментов:

1. Затраты, возникающие в результате сделки, не увеличивают первоначальную стоимость финансовых инструментов, а отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

2. Необходимо осуществлять регулярную переоценку криптовалют по справедливой стоимости и отражать в составе прибыли или убытка за отчетный период.

Подход, применяемый законодательством Республики Беларусь в отношении признания криптовалюты в зависимости от способа ее получения и предполагаемого назначения, приводит к тому, что информация о наличии и движении криптовалют размывается по разным строкам различных форм отчетности, что не позволяет оценивать информацию в агрегированном виде.

В национальных стандартах по бухгалтерскому учету и отчетности в Республике Беларусь отсутствует отдельная форма отчетности, отражающая информацию о криптовалюте. Целесообразно представлять данную информацию в составе примечаний к годовой отчетности в форме Отчета движения криптовалют, которая содержит показатели:

1. Виды криптовалют (токенов).
2. Первоначальная стоимость криптовалют (токенов).
3. Движение резервов под снижение стоимости криптовалют (токенов) (наличие резервов на начало периода; увеличение в анализируемом периоде резервов, созданных в предыдущих периодах; создание резервов в анализируемом периоде; суммы и обстоятельства восстановления резервов в анализируемом периоде; наличие резервов на конец периода).
4. Суммы обязательств, возникших при размещении собственных криптовалют (токенов) перед владельцами данных криптовалют (токенов).
5. Суммы обязательств, возникших при совершении внутригрупповых операций с криптовалютой (токенами) (в примечаниях к консолидированной

отчетности, составляемой материнским предприятием по группе организаций).

В форме Отчета движения криптовалют (токенов) целесообразно отражать движение данных активов в количественном и объемном разрезе по видам криптовалют (токенов) в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения.

Одними из перспективных направлений развития криптовалют являются:

1. Появление новых видов криптовалют и приход на рынок крупных корпораций.

2. Риски инвесторов на рынке криптовалют (рыночный, технический, политический, суверенный) будут дополняться новыми видами — комплаенс-риск, климатический риск и др.

3. Расширение регулирования рынка криптовалют со стороны государства.

4. Возможность трансформации биткоина в резервную мировую валюту.

Таким образом, в отличие от существующей в Республике Беларусь практики, первоначальную оценку криптовалют (токенов), признаваемых в качестве финансовых вложений, логично осуществлять только по стоимости приобретения, а возникающие дополнительные операционные затраты относить на прочие расходы от текущей деятельности. В бухгалтерском учете экономически целесообразно не создавать резервы под обесценение, а осуществлять переоценку таких криптовалют по справедливой стоимости реализации с отражением разницы в составе прочих доходов или расходов от текущей деятельности, что позволит пользователям получать адекватную информацию о стоимости цифровых активов организации для принятия соответствующих экономических решений и отражать информацию о принадлежащих организации криптовалютах (токенах) в агрегированном виде в составе примечаний к годовой финансовой отчетности.

Источники

1. Бузько, Р. «Страшный сон законодателя»: виды токенов и возможные подходы к их регулированию / Р. Бузько // vc.ru. — URL: <https://vc.ru/flood/25718-types-of-tokens> (дата обращения: 01.10.2024).

2. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 дек. 2017 г. № 8 // Официальный интернет-портал Президента Республики Беларусь. — URL: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716 (дата обращения: 01.10.2024).

3. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 // Министерство финансов Республики Беларусь. — URL: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_060318_16.pdf (дата обращения: 01.10.2024).