

### Литература

1. Шапорова, О. А. Аудит эффективности как современная форма финансового контроля в бюджетной сфере / О. А. Шапорова, Е.А. Тюхова // Современ. пробл. науки и образования. — 2011. — № 6. — С. 5–7.
2. Публикации о КГК // Комитет государственного контроля Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.kgk.gov.by/ru/publication-ru/>. — Дата доступа: 02.04.2018.
3. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Аудит эффективности : СГА 104 : утв. постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 30.11.2016 г. № 4ПК. — М., 2017.

**А.Д. Станкевич**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук С.К. Матальцкая  
БГЭУ (Минск)*

### КРИПТОВАЛЮТА: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ НА ПРИМЕРЕ БИТКОИНА

Полномасштабное внедрение цифровых технологий во все процессы жизнедеятельности государства — реальный и объективный мировой тренд. Мир постепенно втягивается в гонку цифровизации, и Беларусь здесь не исключение. Свидетельство тому Декрет № 8 от 22.12.2017 г. «О развитии цифровой экономики», вступивший в законную силу с 28.03.2017 г. Ключевое положение «революционного» Декрета — это приобретение легального статуса криптовалюты и операции с ними.

Наиболее известным видом криптовалют является биткоин. Эксперты по-разному видят перспективы криптовалют. Одни считают, что в ближайшие 5–10 лет они полностью заменят обычные деньги. Другие относятся скептически.

Криптовалюта имеет ряд преимуществ: полная анонимность транзакций; отсутствие единого эмитента; отсутствие регулирования со стороны какого-либо государства; единые права у участников системы. Но при этом, есть и ряд минусов: невозможность отследить денежные переводы; возможность переводить деньги за границу; уязвимость системы.

Пока критики и аналитики спорят о будущем криптовалюты, бухгалтера задаются вопросом: «как отразить операции по криптовалюте в бухгалтерском учете?». 28 марта 2018 г. вступил в силу Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», который определил порядок формирования в бухгалтерском учете информации о цифровых знаках (токенах) и обязательствах, возникающих при их размещении в организациях. Стандарт разграничивает порядок принятия к учету токенов по способам получения и предполагаемого назначения (см. таблицу).

Бухгалтерские записи по отражению в учете операций с токенами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Полученные организацией токены:		
• приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав;	58, 06	76/8
• приобретенные для последующей реализации;	41	60, 90/7
• полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне);	58, 06, 41	62
• поступившие безвозмездно	58, 06, 41	91/1
Возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)	43	20
Стоимость денежных средств, электронных денег, токенов другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственных токенов	06, 58, 41, 51, 52, 55	66, 67
Сумма обязательств, возникающих при безвозмездной передаче собственных токенов	90/10	66, 67

Учитывая тот факт, что в Инструкции № 50 не предусмотрен обособленный учет токенов, целесообразно открыть субсчета 58/3 и 06/4 «Криптовалюта (токен)», а к счету 76 — субсчет 8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в криптовалюте». В рабочем плане счетов организаций рекомендуется к счету 62 выделить отдельный субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками в криптовалюте», к счету 41 — субсчет «Токены».

Подводя итог можно сказать следующее: Беларусь становится первой в мире юрисдикцией с комплексным правовым регулированием бизнесов на основе технологии блокчейн. Декрет № 8 не предполагает никаких ограничений и специальных требований к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также деятельности операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют.

**А.А. Терешонок**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук К.В. Кривицкая  
БГЭУ (Минск)*

## ПУТИ УСКОРЕНИЯ ИНКАССАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Тема дебиторской задолженности очень актуальна в современных экономических условиях, так как состояние, размер, качество дебитор-