УДК 336

УЧЁТ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Н.Г. Кот, М.П. Голуб

Аннотация: в статье рассмотрена сущность цифровых знаков, их нормативно-правовое регулирование в Республике Беларусь, а также порядок проведения сделок по купле-продаже криптовалюты. Дана оценка законодательным актам в сфере цифровой экономики, описаны проблемы и пути их решения.

Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, токен, блокчейн, учет, цифровая экономика.

Финансовые потоки внутри Беларуси стремительно перемещаются в цифровое пространство. С недавних пор в страну пришел новый вид платежного средства — криптовалюта, а с 2017 года оборот цифровых валют и токенов официально введен в Беларуси**.**

Криптовалюта представляет собой цифровую (виртуальную) валюту, не имеющую физического выражения. Единица – «coin» (англ. «монета»). Так же, как и традиционные монеты, электронная валюта защищена от подделки: монета представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно.

Наиболее распространенной электронной валютой является криптовалюта **Bitcoin.**

Bitcoin или другая криптовалюта не хранится в каком-то файле. Информация о транзакциях находится в глобальной, общедоступной базе данных – **Blockchain** – цепочки 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 кошелёк с помощью мощных видеокарт [1].

Одновременно с приходом понятия «криптовалюта» пришло и понятие **«токен»** — запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав и (или) является платежной единицей. Токен одновременно может использоваться в качестве инструмента вознаграждения в какой-то игре, а также быть расчетной единицей. Например, криптовалютные коины – это американские доллары, общепринятый и универсальный платежный

инструмент. А токены в свою очередь – это чипы в казино, жетоны в метро, купоны, подарочные мили в авиакомпании и так далее.

По сути токен — это единица учета, цифровой двойник какого-то актива. Т.е. это оцифровка информации об активе и помещение ее в блокчейн.

Токены выпускаются организацией-эмитентом в ходе ICO – Initial Coin Offering (первичное размещение токенов), однако они не имеют своего блокчейна, а используют существующие платформы, например, Ethereum или Waves.

Купить токены можно через биржи, с рук или в ходе ICO (Рис. 1). Токены распродают на ICO сами эмитенты [2].

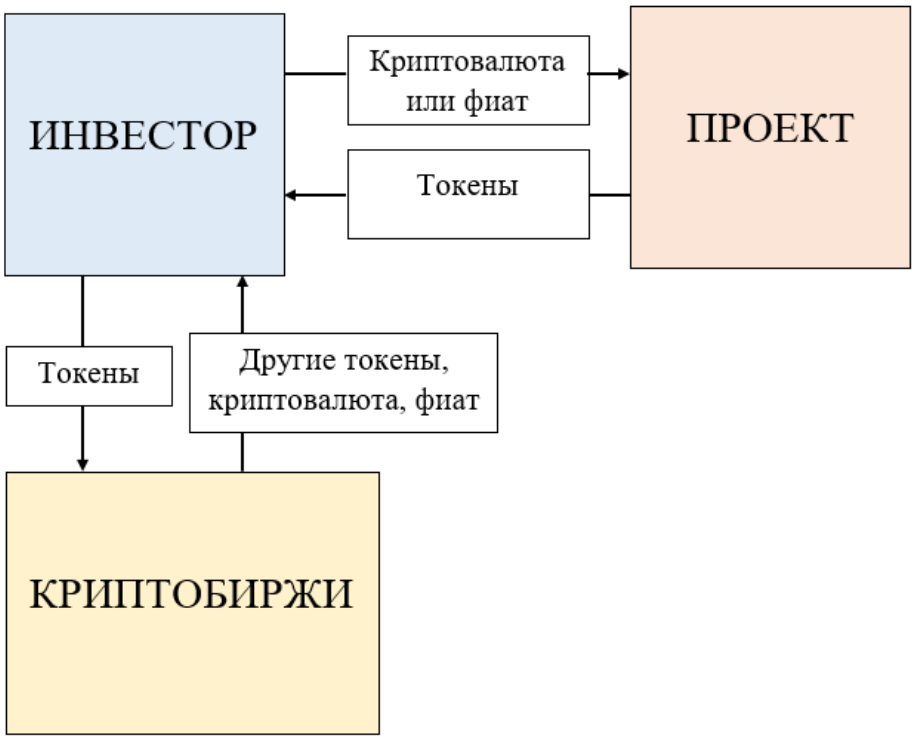

Рис. 1. Оборот токенов в ходе совершения сделок по их купле-продаже

Следует понимать, что токен и криптовалюта – это не одно и то же (Табл. 1).

Таблица 1

Отличия криптовалюты от токена

Параметр	***Криптовалюта***	***Токен***
Эмиссия	*добывается майнингом*	*выпускается организацией-эмитентом*
Блокчейн	*свой*	*выпущен на чужом блокчейне*

Функции ценной бумаги	*нет*	*есть в некоторых случаях*
Возможность платить за транзакции	*есть*	*нет*

В декабре 2017 года был принят **Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики»**, что сделало Беларусь первой в мире юрисдикцией с комплексным правовым регулированием бизнесов на основе технологии блокчейн.

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 токены, полученные организацией, должны приниматься к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения (Табл. 2).

Таблица 2

Корреспонденция счетов по учету цифровых знаков

Способ получения / Назначение	**Дебет**	**Кредит**
Осуществление удостоверяемых токенами прав	06 58	76 91
Для последующей реализации	41	60 90
Добыча в результате майнинга, вознаграждение за верификацию	43	20

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

Токены принимаются к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости.

Оборудование, используемое для майнинга токенов, принимается к бухгалтерскому учету как **основное средство** или как **отдельный предмет в составе средств в обороте [4]**.

Ввиду того, что криптовалюта и токен не одно и то же, появляется проблема в неверном или некорректном представлении информации в законодательных актах. В Приложении 1 Декрета №8 дается определение понятию «криптовалюта — биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена», т.е. здесь понятия «криптовалюта» и «токен» представлены как идентичные цифровые знаки, что является неверным.

В этом же приложении говорится, что «лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем цифровых знаков (токенов), возникших (добытых) в результате его деятельности по майнингу», что также ошибочно. Токены не майнятся, а выпускаются эмитентом.

Для решения данной проблемы необходимо внести корректировки в уже существующее законодательство по регулированию цифровой экономики в Республике Беларусь или создать отдельные нормативно-правовые акты для регулирования размещения криптовалюты. Однако, второй способ применять нецелесообразно, т.к. большинство положений по регулированию токенов по своей сути применимы и к регулированию криптовалюты.

Одними из первых в Беларуси биткоины к оплате начала принимать сеть шинных сервисных центров TYREPLUS. Чуть позже возможность расплачиваться биткоином внедрили в магазине техники Apple cafeConnect. В обеих компаниях платежи проходят через криптовалютный «терминал» ConPay.

Схема оплаты такая: формально покупатель оплачивает 1% стоимости товара белорусскими рублями, а на 99% получает скидку, которая привязана к платежу в биткоинах.

При заказе онлайн или офлайн продавец пересылает покупателю QR-код с зашитым адресом для оплаты и суммой. Покупатель считывает код и делает транзакцию. Завершение транзакции в среднем происходит через 10 минут, и покупателю выдается гарантийный чек.

Однако, единственным законным платежным средством на территории республики является национальный рубль. Использование в Беларуси криптовалют в качестве платежного средства в расчетах между гражданами и субъектами хозяйствования недопустимо.

Криптовалюты по своей сути не являются деньгами в понимании нашего законодательства. По ст. 141 Гражданского Кодекса, под деньгами в Беларуси понимается белорусский рубль, являющийся законным платежным средством, и иностранная валюта [5]. А по Закону № 226−З «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 [6].

По словам заместителя правления Нацбанка Беларуси «Декрет № 8 не предусматривает возможности совершать сделки по обмену токенов на объекты гражданских прав иные, чем белорусские рубли, иностранная валюта, электронные деньги, другие токены» [1].

Из этого следует, что криптовалюту граждане страны смогут обменять на национальный рубль, иностранную валюту, электронные деньги или иные токены. Но даже это сделать – лишь через специальные компании, которые будут являться резидентами Парка высоких технологий.

Таким образом, в рамках законодательства Республики Беларусь криптовалюта имеет стоимостное выражение, однако платежным средством не признается. То есть криптовалюта является универсальным средством обмена. Слово «универсальное» как раз и означает, что это средство может достаточно свободно участвовать в гражданском обороте при совершении любых покупок, в том числе в реальном мире. Особенность таких сделок 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.

Таким образом, несмотря на то, что Республика Беларусь стремится повысить уровень развития цифровизации и информатизации, отдельные аспекты цифровой экономики все же нуждаются в доработке.

Список литературы

1. Криптовалюта [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://myfin.by/wiki/term/kriptovalyuta – Дата доступа: 18.02.2019.

2. Токены – что это такое? Особенности, отличие от криптовалюты, разновидности, преимущества и недостатки [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://profinvestment.com/token/ – Дата доступа: 20.01.2019.

3. 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, 2018.

4. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 6 марта 2018 г., № 16 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=W21832944&p1=1&p5=0 – Дата доступа: 26.01.2019.

5. Гражданский Кодекс Республики Беларусь - Мн.: Национальный центр правовой информации РБ, 2011 г. № 241-З

6. О валютном регулировании и валютном контроле : закон Республики Беларусь, 22 июл. 2003 г., № 226-З (в ред. от 5 янв. 2016 г. № 355-З) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=h10300226 – Дата доступа: 30.01.2019.

Кот Наталья Генриховна, старший преподаватель, kotofeika1981@mail.ru, Беларусь, Брест, Брестский государственный технический университет.

Голуб Маргарита Петровна, студентка специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Б-49, 4 курс, margo.golub.9@mail.ru, Беларусь, Брест, Брестский государственный технический университет.

ACCOUNTING OF CRYPTOCURRENCY IN THE REPUBLIC OF BELARUS

N.G. Kot, M.P. Golub

Annotation: the article considers the essence of digital signs, their legal regulation in the Republic of Belarus, as well as the procedure for conducting transactions on the sale and purchase of cryptocurrencies. The assessment of legislation in the field of digital economy is given, problems and ways of their solution are described.

Keywords: cryptocurrency, bitcoin, token, blockchain, accounting, digital economy.