

**НОВЫЙ ВИД ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ,  
КЛАССИФИКАЦИЯ И УЧЕТ**

CZU: 657.422

**САПЕГО И.И. <sup>1</sup>, ЛАВРИНОВИЧ Л.В. <sup>2</sup>**<sup>1,2</sup>доцент, к. э. н., Полоцкий Государственный университет, БеларусьE-mails: <sup>1</sup>Golden135@yandex.by, <sup>2</sup>16bk.laurynovich.l@pdu.by,

**Summary:** Analyzed and systematized approaches to the economic nature, composition and classification of cryptocurrency; proposed the definition of cryptocurrency, clarified its composition, developed the author's classification of cryptocurrency. Methods of a systematic approach, analysis, synthesis, comparison, inference by analogy, special methods and methods of accounting were used. The study made it possible to develop a methodology for recording cryptocurrency in accounting, depending on how it was received, in order to properly organize accounting.

**Ключевые слова:** криптовалюта, биткоин, финансовый актив, цифровая валюта, электронная наличность.

**JEL Classification:** M41

В качестве одного из информационных источников для принятия решений субъекты экономических отношений используют публичную финансовую отчетность компаний.

От информации, представленной в финансовой отчетности, будут зависеть принимаемые ими решения. Одним из ключевых элементов публичной финансовой отчетности является информация о стоимости активов, следовательно, от стоимости, по которой они будут отражены в балансе, будут существенно зависеть принимаемые экономические решения [1].

По мнению различных авторов, финансовые активы рассматриваются как:

- активы;
- финансовые ресурсы;
- нематериальное отражение денежной стоимости;
- специальные соглашения.

Как правило, финансовые активы - это финансовые ресурсы, которым противостоят финансовые обязательства другого собственника, представляющие собой совокупность денежных средств и ценных бумаг, находящихся в собственности предприятия.

В соответствии с Инструкцией № 50 от 29.06.2011г. в Республике Беларусь к финансовым активам относятся:

- инвестиционная недвижимость;
- предметы финансовой аренды (лизинга);
- прочие доходные вложения в материальные активы;
- вложения в ценные бумаги;
- вклады по договору о совместной деятельности [2].

Определенный интерес представляет классификация финансовых активов по МСФО. Согласно МСФО к финансовым активам относятся:

- денежные средства;
- долевые инструменты других организаций;
- предусмотренное договором право на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации или на обмен финансовыми активами (обязательствами) с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации;

- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами, при соблюдении определенных условий.

Финансовые активы объединяют в четыре группы:

- активы или обязательства, рассчитываемые как справедливая стоимость совокупности прибылей и убытков;
- инвестиции, которые удерживаются организацией до полного их погашения;
- дебиторская задолженность и займы;
- активы, предназначенные для продажи и имеющиеся в наличии [3].

В настоящее время формируется тенденция к стагнации экономики, следовательно, для предотвращения данного экономического явления необходимо уточнить классификацию финансовых активов.

Финансовые активы классифицируются по следующим критериям:

- удерживаемые до погашения (в составе долгосрочных активов);
- кредиты и дебиторская задолженность (краткосрочная, долгосрочная);
- оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка (финансовые активы, предназначенные для торговли);
- имеющиеся в наличии для продажи (непроизводственные финансовые активы).

Ценные бумаги и облигации становятся все менее привлекательными с точки зрения получения прибыли. В настоящее время криптовалюта является альтернативной формой сохранения инвестиций в условиях инфляционного обесценивания фиатных (к фиатным деньгам относится валюта, которую государство объявляет в качестве законного платежного средства, несмотря на отсутствие внутренней стоимости и обеспеченности резервами) валют [4].

Криптовалюта - одна из видов финансовых активов и используется для трансграничных платежей. Наиболее встречаемыми криптовалютами являются:

- Биткоин BTC - это первая и самая известная из множества криптовалют, а также одноименная денежная единица, которая обращается внутри системы.
- Альтернативные криптовалюты (альткоины) - электронные деньги созданные как средство платежа на основе технологии блокчейн. Создана как альтернатива биткоина. В свою очередь альткоины делятся на основные, альткоины с повышенной анонимностью, альткоины созданные для быстрых и бесплатных транзакций.
- Токены - это единица учета, которая используется для представления цифрового баланса в некотором активе. Учет токенов ведется в базе данных на основе технологии блокчейн, а доступ к ним осуществляется через специальные приложения с использованием схем электронной подписи [5].

Токены делятся на:

- Токены-"акции". Используются как средство для инвестирования. Количество приобретенных токенов определяет долю вашего участия в проекте.
- Токены-"валюты". Используются для расчетов и вознаграждений внутри экосистемы проекта.

Необходимо отметить, что согласно действующим нормативным документам в Республике Беларусь не любой токен может стать криптовалютой, а только токен, используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена.

Очевидным является то, что биткоин и иные криптовалюты следует учитывать как активы, поскольку их держатели могут получить будущие экономические выгоды, а стоимость можно легко измерить. Многие авторы считают, что криптовалюта является средством учета и накопления, что больше похоже на акцию, облигацию, вексель. Это еще один факт, подтверждающий то, что криптовалюту следуют относить к финансовым активам.

Можно сделать вывод, что криптовалюта становится более привлекательным финансовым активом. Норма прибыли при операциях с виртуальными деньгами значительно превышает прибыль от инвестиций в традиционные валюты, драгоценные металлы или ценные бумаги. При этом регулятор, пытаясь идентифицировать цифровые активы как ценные бумаги, проявляет осторожность, опасаясь нанести вред развитию технологии блокчейн.

Все выше сказанное позволяет сделать вывод, что криптовалюта являясь финансовым активом организации должна быть, отнесена в отдельную группу «цифровой финансовый актив».

Цифровой финансовый актив – имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств (биткойн, блокчейн, альткойны, токены и др.). Права собственности на данное имущество удостоверяются путем внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций [6].

Еще пять лет назад такого понятия, как «биткойн», не существовало. В настоящее время в связи с возросшей активностью в использовании электронных платежных средств, интернет-кошельков, систем интернет-банкинга и других видов «виртуальной наличности» интерес к рассматриваемой криптовалюте значительно вырос [7].

Прежде чем приступать к изучению вопросов оценки и учета криптовалюты необходимо разобраться в таких понятиях как «Криптовалюта», «Биткойн». Рассмотрим каждое понятие в отдельности с целью определения понятия «Криптовалюта».

По мнению различных авторов криптовалюта рассматривается как:

- цифровая валюта;
- финансовый актив;
- цифровой знак;
- цифровая биржа, валюта, которая добывается сложными математическими исследованиями.

Анализ показал, что под криптовалютой следует понимать, цифровую валюту, которую можно хранить в электронных кошельках, и которая добывается математическими вычислениями, определенным кругом пользователей.

Символом и флагманом криптовалютного мира является биткойн. Многие авторы рассматривают биткойн как платежную систему, некоторые как цифровую валюту или электронную наличность.

В целом. биткойн – одна из самых популярных криптовалют, являющаяся в то же время платежной системой, использующая одноименную платежную валюту, добываемая при помощи майнинга.

Для вкладывания и добычи криптовалюты, ее необходимо майнить. Майнинг криптовалюты – это генерация новых монет, который осуществляется в процессе выполнения математических расчетов хеш-функций для осуществления транзакций узлами криптовалютной сети. Чтобы выпустить новые монеты, их необходимо рассчитать, провести подготовку блоков и сформировать информацию. Майнеры предоставляют собственные вычислительные мощности для выполнения расчетов. Происходит формирование новых монет, которые запускаются в обращение. Далее проверяется подлинность, затем майнер получает вознаграждение в виде криптовалюты.

Основные составляющие для получения криптовалюты следующие:

- *электронный кошелёк*. Его можно скачать на официальном ресурсе разработчика конкретной цифровой валюты. Он представляет собой защищённый паролем контейнер, в котором будут храниться полученные доходы.

- *пакет программного обеспечения*. В настоящий момент есть разные программы для майнинга, доступные на всех популярных ОС.

- *регистрация в онлайн-пуле майнеров*. Члены этих сообществ объединяют свои вычислительные устройства для повышения эффективности их работы. Полученные монеты делятся между всеми участниками.

- *регистрация в онлайн-обменнике*. Понадобится тем, кто хочет сразу конвертировать виртуальные монеты в обычные деньги.

- *надёжное Интернет-соединение*.

- *место для установки оборудования*.

-*оборудование для майнинга криптовалют*. Это может быть и настольный компьютер, но лучше всё-таки использовать специальные вычислительные машины, предназначенные для данной цели. Обычные ПК, ноутбуки, игровые консоли или мобильные гаджеты мало того,

что не предоставляют достаточной производительности, но их ещё и нельзя использовать по прямому назначению во время майнинга — процесс занимает все ресурсы устройства.

- *качественное охлаждение*. Потребуется также хорошая вентиляция, чтобы выводить горячий воздух из помещения. Майнинг заставляет «машины» трудиться на 100% загрузке, что вызывает повышенную теплоотдачу. Поэтому важно поддерживать прохладу в помещении [8].

Безусловно, криптовалюта имеет как достоинства, так и недостатки. К достоинствам криптовалюты можно отнести следующие положительные моменты:

- доступность криптовалюты как электронных денег в любое время. При этом заморозить счёт или изъять криптовалюту невозможно;
- в любой момент можно проверить достоверность произведенных операций;
- открытость кода. Благодаря этой особенности каждый желающий может добывать виртуальные монеты;
- анонимность. В отличие от классических электронных денег, операции с которыми легко отслеживаются, получить информацию о хозяине криптовалютного кошелька не получится. Доступен только номер бумажника и ограниченные данные по сумме на счету;
- надежность. Взломать, подделать или осуществить другие подобные манипуляции с виртуальной валютой не выйдет — она надежно защищена;
- в большинстве случаев комиссия взимается исключительно в добровольном порядке;
- ограниченность криптовалюты. Как правило, криптовалюта выпускается в ограниченном объеме, что привлекает повышенное внимание со стороны инвесторов и исключает риски инфляции из-за чрезмерной активности эмитента. Таким образом, криптовалюта не подвержена инфляции и по своей сути является дефляционной валютой;
- криптовалюта является независимой денежной единицей. Ее эмиссию никто не регулирует и не контролирует движение средств на счету. Именно эта особенность привлекает многих участников Сети;
- отсутствует комиссия за осуществление перевода денежных средств между странами.

В Республике Беларусь к положительным моментам следует отнести полное освобождение от налогообложения с токенами:

- резидентов Парка Высоких Технологий (ПВТ). Они не уплачивают НДС, налог на прибыль по оборотам, прибыли (доходам) от деятельности по майнингу, созданию, приобретению, отчуждению токенов;

- физические лица от налогообложения токенов, криптовалют. Они не уплачивают подоходный налог с доходов от деятельности по майнингу, от приобретения, дарения, от отчуждения токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги и (или) обмена на иные токены.

Также освобождаются от уплаты налога на прибыль юридические лица, не являющиеся резидентами ПВТ при отчуждении токенов путем их обмена на иные токены.

К недостаткам криптовалюты можно отнести следующие отрицательные моменты:

- сложность контролирования переводов. Банки и прочие органы надзора и наблюдения не имеют возможности контролировать операции по выпуску и движению криптовалюты;
- риск запрета. Государственные структуры с опаской подходят к криптовалюте. Многие страны ввели ограничения по ее использованию, а на нарушителей может быть наложен штраф;
- отсутствует возможность отозвать платёж;
- волатильность. Криптовалюта является непредсказуемой, так как зависит от текущего спроса, который, в свою очередь, может меняться в результате изменений в законодательстве и из-за прочих факторов. По этой причине имеют место колебания цены виртуальных денег;

- опасность потери. «Ключом» доступа к электронным деньгам является специальный пароль. Если его потерять, находящиеся в кошельке криптовалюты становятся недоступны;
- отсутствие гарантий. Каждый пользователь персонально несет ответственность за свои сбережения. Здесь нет регулирующих механизмов, поэтому в случае кражи доказать что-либо и вернуть деньги не получится;
- отсутствует общий организатор торговли, что уменьшает доверие к криптовалюте;
- криптовалюта ничем не обеспечена;
- недостаточная безопасность сохранности криптовалюты [9].

Поскольку важной предпосылкой правильной организации бухгалтерского учета является научно обоснованная классификация, нами была предложена следующая классификация криптовалюты по признакам:

- По транзакциям:
  - бесплатные;
  - платные;
  - скрытые;
- По скорости транзакций:
  - большая (7 TPS);
  - малая.

До недавнего времени криптовалюта отдельно не выделялась и, следовательно, не являлась объектом бухгалтерского учета. Хотя необходимо отметить, что 28 марта 2018г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 №8 «О развитии цифровой экономики», который определяет правовой статус токенов и деятельность с ними [10].

Некоторые разъяснения об учете цифровых знаков даются в постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 №16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь» [11].

В соответствии с Декретом № 8 юридические лица или индивидуальные предприниматели регистрируются в Парке высоких технологий, если они осуществляют виды деятельности, указанные в пункте 3 Декрета № 8 [10].

При регистрации представляются следующие документы:

- копия устава и свидетельства о государственной регистрации юридического лица, заверенных его руководителем, копии свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя с предъявлением оригиналов перечисленных документов;
- бизнес-проект, который предлагается реализовать в качестве резидента Парка высоких технологий с указаниями одного или нескольких видов деятельности.

Как видно, в отечественной практике используется нормативное законодательство в отношении токенов. И тому есть причины. Токен, как один из видов криптовалюты является частным денежным знаком, который эмитируется лицом – инициатором их внедрения, существует на блокчейн - платформе криптовалюты (что гарантирует его безопасность) и определяется платежами или ценными бумагами (акциями) в определенном проекте (его функции как правило прописаны в смарт-контрактах).

Резидент ПВТ в дальнейшем может выступать как оператор криптоплатформы, так и (или) оператором обмена криптовалют.

Оператор криптоплатформы предоставляет возможность, с использованием информационной системы, совершения между собой и (или) с оператором криптоплатформы следующие сделки (операции):

- отчуждение, приобретение токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги;
- обмен токенов одного вида на токены другого вида;

- иные сделки.

Оператор обмена криптовалют осуществляет с использованием информационных систем и (или) программно - технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания от собственного имени и в своем интересе обмен токенов одного вида на токены другого вида, их покупку и продажу за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги.

Для операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют установлено требование о наличии на счетах в банках Республики Беларусь денежных средств – не менее 1 млн бел. руб. для оператора криптоплатформы, не менее 200 тыс. бел. руб. для оператора обмена криптовалют.

Согласно Закону Республики Беларусь № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» [12] при постановке на учет криптовалюты, она подлежат оценке. В Республике Беларусь в постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 №16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [11] и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь» приведена методика оценки токенов. Интерпретируя данный документ такую методику можно применять и в целом для всех видов криптовалют. А именно, криптовалюта (токены) применяется к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость формируется в зависимости от источников поступлений (рисунок 1).

Необходимо пояснить, что под операционными затратами следует понимать затраты, непосредственно связанные с получением и размещением криптовалюты.

Учитывая законодательство Республики Беларусь, криптовалюта может выступать как активом организации (возникшая (добытая) в процессе майнинга, приобретенная другим способом), так и обязательством (собственная криптовалюта размещенная юридическими лицами на криптоплатформе).

Для правильной организации бухгалтерского учета движения криптовалюты необходимо определить:

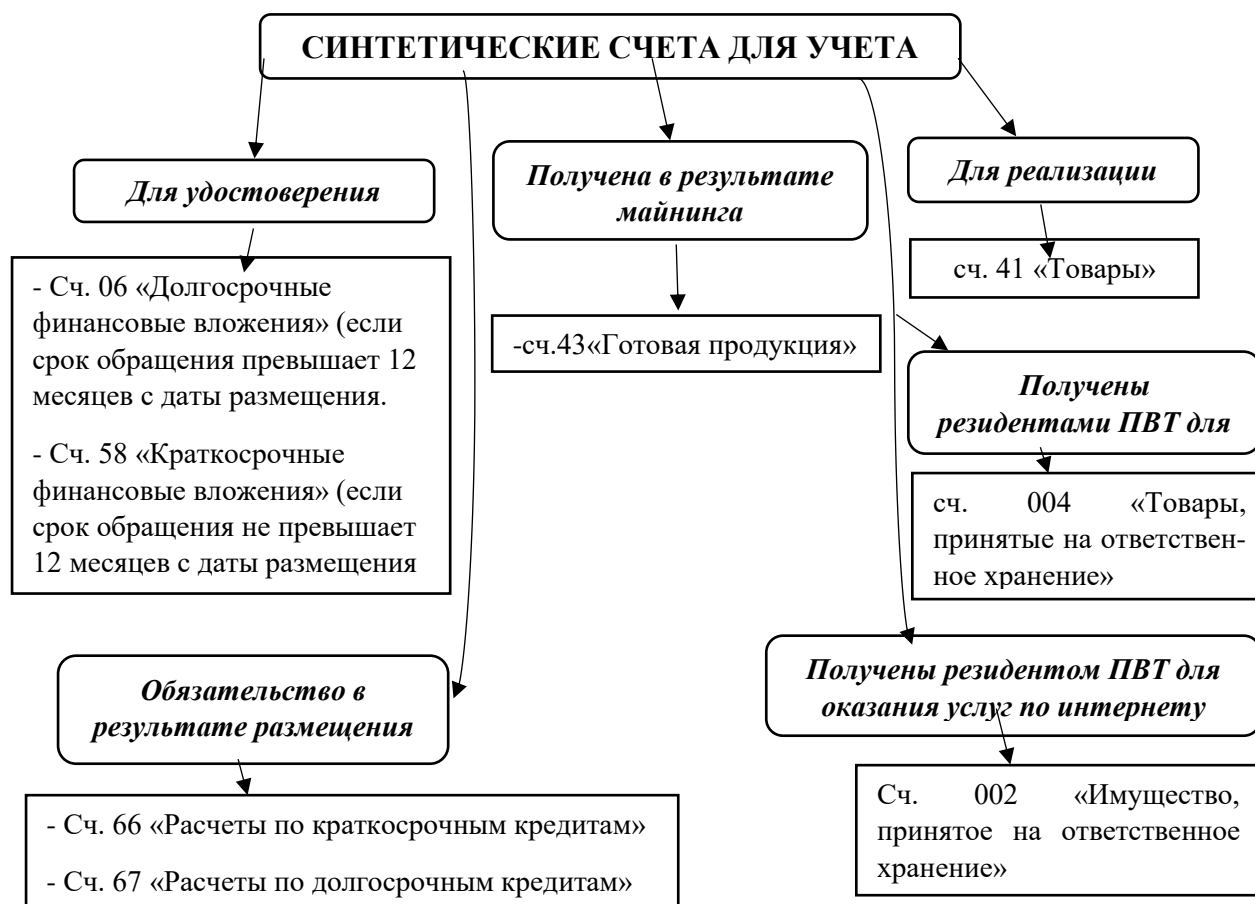
- синтетические счета для отражения движения криптовалюты;
- источники поступления (выбытия) криптовалюты.



**Рисунок 1. Формирование первоначальной стоимости**

*Примечание: собственная разработка на основе изучения нормативных документов и экономической литературы [10,11]*

В соответствии с Инструкцией № 50 «О порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета» [2], Национального стандарта №16 [11] для бухгалтерского учета криптовалюты необходимо использовать следующие синтетические счета (рисунок 2).



**Рисунок 2. Синтетические счета для учета криптовалюты**

*Примечание: собственная разработка на основе изучения нормативных документов и экономической литературы*

Рассмотрим учетные процедуры по субъектам и источникам движения криптовалюты (таблица 1).

**Таблица 1. Типовые корреспонденции счетов при учете криптовалюты**

ДТ	КТ	Содержание операции
1	2	3
<b>А. Юридические лица – резиденты Парка Высоких Технологий (могут создавать, майнить, размещать, осуществлять обращение и хранение криптовалюты).</b>		
<b>1. Учет по процессу майнинга</b>		
20	60	Отражена стоимость электроэнергии
18	60	Отражена сумма НДС
20	02	Отражена сумма начисленной амортизации по эксплуатируемому оборудованию
20	60, 70, 69, 76, 10.	Отражены затраты по обслуживанию, охлаждению оборудования
20	23	Отражены затраты вспомогательных производств
20	25	Отражены распределительные переменные косвенные затраты
20	76	Отражен лизинговый платеж в части стоимости предмета лизинга
43	20	- Отражена по фактической себестоимости добытая в результате майнинга криптовалюта; - Отражено вознаграждение за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) в виде криптовалюты
90-10	20	Отражено списание затрат по майнингу по фактической себестоимости, в случае, если в течение месяца криптовалюты не прибавится, и как следствие, не будет получен доход
41	06, 58, 62	Получена криптовалюта в качестве вознаграждения за оказанные услуги

<b>2. Учет созданной (полученной) и размещенной криптовалюты</b>		
002		Отражена стоимость созданной криптовалюты резидентом ПБТ резидентом ПБТ при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети в оценке по учетной политике
	002	Отражена стоимость криптовалюты, размещенной резидентом ПБТ при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети Интернет
004		Отражена стоимость криптовалюты, полученная от пользователей для реализации в оценке указанной в учетной политике
	004	Отражена стоимость криптовалюты, реализованных резидентом Парка высоких технологий, в интересах пользователей (иных юридических лиц)
<b>3. Безвозмездная передача</b>		
90-10	66	Отражена сумма обязательств, возникших в связи с безвозмездной передачей собственной криптовалюты срок обращения которой не превышает 12 месяцев с даты ее размещения
90-10	67	Отражена сумма обязательств, возникших в связи с безвозмездной передачей собственной криптовалюты срок обращения которой превышает 12 месяцев с даты ее размещения
<b>Б. Иные юридические лица</b>		
<b>1. Отражение удостоверяющих прав для приобретения криптовалюты и прекращение удостоверяющих прав</b>		
76	51	Перечислены денежные средства на счет оператора криптоплатформы для приобретения криптовалюты
06	76	Отражены по первоначальной стоимости права для осуществления деятельности с криптовалютой, если срок обращения свыше 12 месяцев с даты ее размещения
58	76	Отражены по первоначальной стоимости права для осуществления деятельности с криптовалютой, если срок обращения в пределах 12 месяцев с даты ее размещения
76	91-1	Отражены доходы от размещения криптовалюты
41	60	Отражена первоначальная стоимость криптовалюты, предназначенной для последующей реализации
<b>2. Безвозмездное получение криптовалюты</b>		
41	06,58, 91-1	90-7, Отражена стоимость безвозмездно полученной криптовалюты и отражена на счетах бухгалтерского учета в зависимости от источников использования
<b>3. Привлечение криптовалюты другого вида</b>		
06, 58, 41, 51, 52	66	Отражена стоимость денежных средств, электронных денег, криптовалюта другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственной криптовалюты, если срок обращения ее не превышает 12 месяцев с даты их размещения
06, 58, 41, 51, 52	67	Отражена стоимость денежных средств, электронных денег, криптовалюта другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственной криптовалюты, если срок обращения ее не превышает 12 месяцев с даты их размещения
<b>4. Прекращение признания криптовалюты</b>		
41, 51, 52, 55...	06, 58	Отражена стоимость полученных организацией активов при прекращении признания криптовалюты в связи с прекращением прав организации на получение удостоверяемых ею объектов гражданских прав
91-4	06, 58	Отражена учетная стоимость криптовалюты на дату прекращения ее признания
41, 51, 52, 55...	91-1	Отражена разница между учетной стоимостью криптовалюты и стоимостью полученных активов
91-4	06, 58	Отражена первоначальная стоимость криптовалюта в связи с отчуждением другому лицу
91-4	06	Создан резерв на разницу, если реальная стоимость криптовалюты ниже числящейся в учете на сч. 06 «Долгосрочные финансовые вложения»
91-4	59	Создан резерв на разницу, если реальная стоимость криптовалюты ниже числящейся в учете на сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
06, 58	91-1	Отражено восстановление сумм ранее созданных резервов
62	91-1	Отражен доход от реализации криптовалюты учтенной на сч. 06, 58
90-4	41, 43	Отражено прекращение признания криптовалюта в связи с отчуждением другому лицу
90-10	14	Создан резерв под снижение стоимости криптовалюты, учтенной на счетах 41, 43
14	90-7	Восстановлен созданный резерв
62	90-7	Отражена реализация криптовалюты учтенной на счетах 41, 43

*Примечание: собственная разработка на основе изучения нормативных документов и экономической литературы [11]*



**Список используемой литературы:**

1. Герасименко А. Финансовый менеджмент. Курс для руководителей и начинающих специалистов. / А. Герасименко. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 482 с.
2. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 №50.
3. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник для вузов/ О.А. Агеева, А.Л. Ребизова. – М.:Юрайт, 2013. – 447с.
4. Википедия, свободная энциклопедия [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:<https://ru.wikipedia.org> – Дата доступа 10.09.2018
5. О.В. Ватолина, С.А. Данилов, Криптовалюты как новый вид виртуального платежного средства [Электронный ресурс] – Режим доступа:[http://pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2015/TGU\\_6\\_245.pdf](http://pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2015/TGU_6_245.pdf). – Дата доступа 08.09.2018
6. Законопроект Федерального закона РФ «О цифровых финансовых активах» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/557485250>. – Дата доступа 11.09.2018
7. О.В. Ватолина, С.А. Данилов, Криптовалюты как новый вид виртуального платежного средства [Электронный ресурс] – Режим доступа:[http://pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2015/TGU\\_6\\_245.pdf](http://pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2015/TGU_6_245.pdf). – Дата доступа 17.04.2018
8. А. Тапскотт, Д. Тапскотт. Технология блокчейн. – Эксмо, 2017. – 448с.
9. Е.О. Руденко, Е.В. Красова, Электронный научный журнал «Международный студенческий научный вестник» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=13162> – дата доступа 18.04.2018
10. Декрет №8 «О развитии цифровой экономики» От 21 декабря 2017 г.
11. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 №16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь».
12. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013г. №57-3 / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2013. – 2/2055. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx> – Дата доступа: 02.05.2018.