

КРИПТОВАЛЮТА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

CRYSTAL CURRENCY AS AN OBJECT OF ACCOUNTING

САПЕГО И.И., к. э. н доцент, Полоцкий государственный университет,

e-mail: Golden135@yandex.by

ЛАВРИНОВИЧ Л.В., Полоцкий государственный университет,

e-mail: 16bk.laurynovich.l@pdu.by

Abstract. *Currently, electronic money has gained special popularity, despite the fact that they appeared relatively recently. This is facilitated by such factors as convenience of payment for goods in online stores, high speed of transactions, the use of modern technologies to ensure the security of transactions. One of the most promising types of electronic money is cryptocurrency.*

Ключевые слова: криптовалюта, цифровая экономика, виртуальная наличность, электронные деньги, биткоин, токен.

Keywords: cryptocurrency, digital economy, virtual cash, electronic money, bitcoin, token.

JEL classification 657

В настоящее время электронные деньги обрели особую популярность, несмотря на то, что появились они относительно недавно. Этому способствуют такие факторы, как удобство оплаты товаров в интернет магазинах, высокая скорость проведения транзакций, применение современных технологий для обеспечения безопасности сделок. Одним из наиболее перспективных видов электронных денег является криптовалюта.

Криптовалюта входит в состав активов организации, которые, в свою очередь, являются объектами бухгалтерского учета. Поэтому для бухгалтерского представления о криптовалюте необходимо опираться на ее экономические трактовки. Следует отметить, что в экономической литературе, нормативных правовых документах не сформировано единого подхода к понятию криптовалюта, как в целом, так и по ее видам.

В основном нормативном документе Декрете № 8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г. криптовалюта это - биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена [1].

В Федеральном законопроекте «О цифровых финансовых активах» от 25 января 2018г. Используется следующее понятие: криптовалюта – это цифровой финансовый актив, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций [2].

Согласно Большому универсальному словарю русского языка В. Морковкина криптовалюта – валюта, выпускаемая в результате решения математических задач, основанных на криптографии [3].

Примерно такого же мнения придерживается Натаниэль Поппер, который считает, что криптовалюта — это валюта, которая добывается сложными вычислениями, благодаря решению сложнейших математических задач. В основе этих задач лежит криптография, то есть наука о создании кодов и шифров [4].

В. Лихута утверждает, что криптовалюта - криптографически защищенная и децентрализованная цифровая валюта, сведения о транзакциях в которой вносятся и хранятся в Blockchain [5].

В свободной энциклопедии Википедия используется следующее понятие: криптовалюта — разновидность [цифровой валюты](#), создание и контроль за которой базируются на [криптографических](#) методах [6].

По Е.О. Руденко криптовалюта – это вид цифровой валюты, защищённой от подделки, которую можно хранить в электронных кошельках, а также переводить из одного кошелька в другой [7].

А.А. Попиков считает, что криптовалюта – это вид цифровой валюты, защищённой от подделки, которую можно хранить в электронных кошельках, а также переводить из одного кошелька в другой [8].

А. Тапскотт полагает, что криптовалюта — это цифровая биржа, которая позволяет вам покупать или продавать товары и услуги [9].

В зарубежной практике иное представление о криптовалюте. Так, в Германии считают, что криптовалюта - частные деньги, с помощью которых могут осуществляться многосторонние клиринговые операции. Согласно законодательству Хорватии криптовалюта – средства, не являющиеся электронными деньгами, но не могут считаться легальными, поэтому не принимается наравне с денежными средствами. В Норвегии под криптовалютой понимают – биржевой актив, который не является валютой. В Украине существует мнение, что криптовалюта – программный код, который является объектом права собственности, облагаемый налогом. Тогда как в Израиле согласно законодательству криптовалюта - это имущество, при продаже которого владелец обязан заплатить НДС и налог на доход [10].

Немаловажное значение для верного определения экономического содержания криптовалюты имеет место определения различия между виртуальными и электронными деньгами (таблица 1).

Таблица 1. Сравнительная характеристика электронных и виртуальных денег.

Условие	Электронные деньги	Виртуальные деньги
Форма	Электронная форма фиатных денег, или представители национальных (наднациональных) валют (доллар США, евро, белорусский рубль, крона)	Изобретенные цифровые валюты, не имеющие связи с национальными (наднациональными) денежными единицами (биткоин, альткоин, токен)
Стоимость	Не создают	Создают новую стоимость
Обращение	Принимается в традиционных платежных системах	Обращение только в рамках определенного виртуального сообщества
Правовой статус	Регулируется	Часто регулирование не определено
Эмитент	Финансовые институты, которые имеют право на эмиссию	Юридические и частные лица
Возможность выпуска средств	Гарантируется	Не гарантируется
Государственный надзор	Есть	Часто нет
Осуществление транзакций	Посредством участия финансовых институтов	Без посредников.

Источник: [11].

Следовательно, можно сказать, что криптовалюта – это виртуальные деньги, имеющие ряд особенностей и не имеющие связи с национальной валютой.

На первый взгляд криптовалюты выглядят как обычные электронные платёжные системы, на самом же деле они имеют ряд фундаментальных отличий, главным из которых является их пиринговая архитектура (P2P), т.е. вся система, обеспечивающая совершение транзакций и хранящая информацию о них, основана на децентрализованной компьютерной сети и абсолютном равноправии участников. Она не имеет единого центра, а база данных продублирована у всех пользователей, использующих криптовалюту. Таким образом, множество компьютеров с крипто-кошельками по всему миру образуют гигантскую автоматическую работающую круглосуточно электронную систему.

На наш взгляд, криптовалюта - это цифровой финансовый актив, защищенный от подделки, хранится в электронных кошельках, добывается сложными математическими вычислениями, благодаря которым определенным кругом пользователей решаются криптографические задачи.

Важнейшей предпосылкой правильной организации бухгалтерского учета криптовалюты является ее научно обоснованная классификация. Цель классификации - систематизация накопленных знаний в сфере финансовых технологий в области криптовалютных систем путём группировки сходных явлений и их отличие от них же.

Определенный интерес заслуживают классификационные подходы Европейского центрального банка, который разделил виртуальные валюты на три вида:

- 1) системы виртуальных валют закрытого типа, используемые в онлайн-играх;
- 2) системы, где обмен возможен только в одну сторону (как правило, допускается покупка виртуальной валюты);
- 3) системы с возможностью двустороннего обмена (конвертируемая виртуальная валюта, имеющая обменный курс покупки и продажи) [11].

Наиболее встречаемыми криптовалютами являются: биткоин, альткоины, токены.

Для целей бухгалтерского учета предложена следующая классификация криптовалюты:

По типу:

- ✓ анонимная (Monero, Dash, Verge)
- ✓ не анонимная (биткоин)

По транзакциям:

- ✓ бесплатные (Litecoin, Bitcoin Cash, Ripple)
- ✓ платные (биткоин, Ethereum)
- ✓ скрытые (Dash, Nem)

По скорости транзакций

- ✓ большая (Ripple)
- ✓ малая ([Litecoin](#), [Dash](#), [Ethereum](#), [Bitcoin](#))

Предложенная классификация криптовалюты, на наш взгляд, будет способствовать принятию правильных решений в процессе экономической деятельности.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что криптовалюта является объектом бухгалтерского учета. Однако, до введения различных нормативных правовых актов в области регулирования криптовалюты, мнения экономистов, как в Республике Беларусь, так и в Российской Федерации, об учетных процедурах криптовалюты разделились.

Некоторые экономисты считают, что криптовалюту следует относить к денежным средствам. С ними можно согласиться, так как криптовалюта выполняет функции денежных средств, однако при этом ни один банк или государство не занимается эмиссией криптовалюты и не является его гарантом.

По мнению других экономистов, криптовалюту необходимо относить к эквивалентам денежных средств, так как выполняет функции эквивалентов денежных средств, однако у криптовалюты существует значительный риск изменения стоимости.

Существует мнение, что криптовалюту необходимо отнести к финансовым инструментам, так как есть высокая потенциальная отдача от инвестиций, но при этом не обеспечивается владельцу договорного права на получение денежных средств или иного финансового актива.

Часть экономистов уверяют, что криптовалюту необходимо относить к запасам, так как криптовалюта, как и активы не обязаны быть представленными в физической форме (IAS 38 «Нематериальные активы»), однако запасы предназначены для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Некоторые экономисты относят криптовалюту к нематериальному активу, так как она соответствует определению и критериям признания, но при этом основной целью не является получение дохода от обычной деятельности предприятия [8].

Нам же представляется необходимым отражать криптовалюту в зависимости от целеполагания, т. е. для удовлетворения прав – на счетах финансовых вложений (долгосрочных или краткосрочных); полученная в результате майнинга – на счете готовая продукция; предназначенная для реализации – на счете товары; для оказания услуг по интернету или реализации резидентом Парка высоких технологий – на забалансовых счетах; для размещения в виде обязательства – на счетах расчетов по долгосрочным или краткосрочным кредитам.

Можно сделать вывод, что криптовалютный рынок привлекает все больше субъектов хозяйствования, он предлагает широкие возможности по осуществлению финансовых операций в децентрализованной, анонимной и безопасной среде.

Список используемой литературы:

1. Декрет Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики» От 21 декабря 2017 г.
2. Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» от 22.05.2018г (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении).
3. В. Морковкин, Большой универсальный словарь русского языка. – АСТ-Пресс Книга, 2016. – 1456 с.
4. Натаниэль Поппер, Цифровое Золото. – М.: Диалектика, 2016г. – 350с.
5. В. Лихута, Правовое регулирование криптовалютного бизнеса, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf> – Дата доступа 17.03.2019
6. Википедия, свободная энциклопедия [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:<https://ru.wikipedia.org> – Дата доступа 17.03.2019
7. 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 18.03.2019

8. А.А. Попиков, Журнал Вопросы инновационной экономики «Криптовалюта Bitcoin как финансовый инструмент виртуальной экономики», №2, 2016 г.
9. А. Тапскотт, Д. Тапскотт. Технология блокчейн. – Эксмо, 2017. – 448с.
10. 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. – Дата доступа 17.03.2019
11. Официальный сайт Европейского центрального банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/electronic_money/html/index.en.html. – Дата доступа: 18.03.2019.