

И. С. ПОПЕКО

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **О. Н. Будникова**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ
(ТОКЕНОВ) В БАНКАХ: МЕТОДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

Отправной точкой в развитии цифровой экономики и создании условий для внедрения в бизнес-процессы технологии «блокчейн» и использования цифровых знаков (токенов) в Республике Беларусь принято считать вступление в силу Декрета

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики». С принятием этого документа цифровые знаки (токены) получили правовой статус и закрепились в качестве нового объекта бухгалтерского учета.

В экономической литературе под термином «цифровой знак (токен)» объединены криптовалюты, используемые как средство платежа (например, Bitcoin, Ethereum и др.), а также токены, выпускаемые в ходе ICO (Initial coin offering) и дающие право на получение базовых активов и дивидендов или на доступ к товарам и услугам, запускаемых по проекту в будущем.

Министерством финансов Республики Беларусь принят Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» от 06.03.2018 г. № 16, определяющий порядок формирования информации о токенах в организации.

Однако официальная методика бухгалтерского учета токенов для банковской системы в Республике Беларусь не разработана. Это обстоятельство предопределило необходимость установления основных положений по отражению в бухгалтерском учете операций с цифровыми знаками. В таблице 1 представлена характеристика отдельных счетов (свободные позиции Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» от 29.08.2013 г. № 506), рекомендуемых для осуществления бухгалтерского учета и отражения операций с цифровыми знаками (токенами).

Таблица 1 – Перечень счетов бухгалтерского учета, предназначенных для отражения операций с цифровыми знаками (токенами)

№ счета	Название счета	Вид счета
1110	Цифровые знаки (токены) для продажи	Активный
1119	Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи	Пассивный
5700	Цифровые знаки (токены)	Активный
5790	Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)	Пассивный
99212	Обязательства по операциям с цифровыми знаками (токенами)	Внебалансовый
8252	Доходы по операциям с цифровыми знаками (токенами)	Пассивный
9252	Расходы по операциям с цифровыми знаками (токенами)	Активный

Счет 1110 может быть использован для учета цифровых знаков (токенов), приобретенных банком для последующей реализации, возникших в результате деятельности по майнингу или полученных в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в системе блокчейн. По дебету счета отражаются суммы поступивших токенов, по кредиту – суммы списанных (проданных) токенов.

Счет 5700 может быть использован для учета токенов, приобретенных для осуществления удостоверяемых ими прав. По дебету счета отражаются суммы поступивших токенов, по кредиту – суммы списанных (проданных) цифровых знаков.

Счета 1119 и 5790 могут быть использованы для учета резервов под снижение стоимости токенов, создаваемых в случае превышения первоначальной стоимости токенов над их чистой стоимостью и числящихся соответственно на счетах 1110 и 5700.

Стоимость цифровых знаков (токенов), полученных банком от клиента с целью их дальнейшего обращения, может учитываться на счете 99212 «Обязательства по операциям с цифровыми знаками». Этот счет предназначен для учета обязательств банка перед контрагентами по перечислению денежных средств за приобретаемые цифровые знаки при несовпадении даты заключения сделки с датой расчетов по сделкам их покупки, а также по сделкам с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются цифровые знаки. По приходу счета отражаются суммы обязательств. По расходу счета отражается списание сумм обязательств при наступлении даты расчетов или прекращении обязательств в иных случаях.

Назначение счетов 9252 и 8252 – учет соответственно расходов и доходов по операциям с цифровыми знаками, полученными в ходе их выбытия (реализации).

Пример бухгалтерских записей по учету цифровых знаков с использованием пред- лагаемых счетов представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов бухгалтерского учета отдельных операций, связанных с обращением цифровых знаков (токенов) в банке

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1 Приобретение цифровых знаков (токенов) для продажи	1110 «Цифровые знаки (токены)»	Счета по учету денежных средств групп 10 «Денежные средства», 15 «Средства в других банках, специализированных финансовых организациях», 301 «Текущие (расчетные)»
2 Создание резерва под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи	9460 «Расходы по отчислениям в резервы под снижение стоимости запасов»	1119 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи»
3 Получение денежных средств в обмен на цифровые знаки (токены)	счета по учету денежных средств	1110 «Цифровые знаки (токены)»
4 Уменьшение резерва под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи	1119 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи»	8460 «Доходы от уменьшения резервов под снижение стоимости запасов»
5 Приобретение цифровых знаков (токенов) для инвестиционных целей	5700 «Цифровые знаки (токены)»	счета по учету денежных средств
6 Создание резерва под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для инвестиционных целей	9450 «Расходы по отчислениям в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»	5790 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»
7 Выбытие цифровых знаков (токенов) для инвестиционных целей	Счета по учету денежных средств	5700 «Цифровые знаки (токены)»
8 Уменьшение резерва под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для инвестиционных целей	5790 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»	8450 «Доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»

Предложенный выше перечень счетов, рекомендуемых для отражения операций с цифровыми знаками, согласуется с существующим порядком бухгалтерского учета в банках и адаптирован к особенностям банковской деятельности, позволяя развивать методику бухгалтерского учета в соответствии с новыми условиями развития экономики Республики Беларусь.