

А. А. Григорович

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ОПЕРАЦИЙ С ЦИФРОВЫМИ ЗНАКАМИ (ТОКЕНАМИ) В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В статье рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета цифровых знаков (токенов) в Республике Беларусь. Предложен перечень счетов для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с цифровыми знаками (токенами). Изложена характеристика каждого счета. Рассмотрена корреспонденция счетов по учету отдельных операций, связанных с обращением цифровых знаков (токенов) в банке с использованием предложенных счетов.

Учитывая взятый Республикой Беларусь курс на цифровизацию экономики, необходимо расширять использование электронных платежных систем, по возможности минимизировав риски для физических и юридических лиц, а также для коммерческих банков, использующих такие системы, что обуславливает необходимость обеспечения развития всех аспектов осуществления операций с электронными деньгами в банках, включая их бухгалтерский учет и аудит.

Согласно общему определению, токен – это единица учета, не являющаяся криптовалютой, предназначенная для представления цифрового баланса в некотором активе, иными словами выполняющая функцию «заменителя ценных бумаг» в цифровом мире. Токены представляют собой запись в регистре, распределенную в блокчейн-цепочке.

Со вступлением в силу Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» были созданы условия для внедрения в экономику Беларуси технологии «блокчейн» и использования токенов. Министерством финансов Республики Беларусь принят Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», который определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации о токенах в организации [1].

Отметим, что при выработке методологических подходов к бухгалтерскому учету токенов в Республике Беларусь принималось во внимание участие токенов в кругообороте капитала и экономическое содержание хозяйственных операций, осуществляемых с их использованием.

Следует отметить, что методика бухгалтерского учета токенов для банковской системы в Республике Беларусь не разработана. При этом введенным Министерством финансов Республики Беларусь Стандартом «Цифровые знаки (токены)» предусмотрено, что каждый участник хозяйственной операции, совершенной с использованием токенов, может оформить соответствующий первичный учетный документ единолично. Форму этого документа организация разрабатывает самостоятельно с учетом требований, установленных п. 2 ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности». К единолично составленному первичному учетному документу прилагаются подтверждающие документы, например, распечатка транзакций из блокчейна или иной распределенной информационной системы.

Это обстоятельство предопределило необходимость установления основных положений по отражению в бухгалтерском учете операций с цифровыми знаками. Бухгалтерский учет операций с криптовалютой в банковской системе может осуществляться с применением свободных групп счетов в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения.

В таблице 1 представлен перечень счетов, рекомендуемых для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с криптовалютой.

Таблица 1 – Перечень счетов для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с цифровыми знаками (токенами)

№ счета	Название счета
1110	Цифровые знаки (токены)
1504	Корреспондентские счета в банках и специализированных финансовых организациях по учету цифровых знаков (токенов)
3118	Средства по операциям с цифровыми знаками (токенами)
6922	Переоценка цифровых знаков (токенов)
8252	Доходы по операциям с цифровыми знаками (токенами)
9252	Расходы по операциям с цифровыми знаками (токенами)
99212	Обязательства по операциям с цифровыми знаками (токенами)

Счет 1110 предназначен для учета собственных цифровых знаков, находящихся на балансе банка и его структурных подразделений. По дебету счета отражаются суммы поступивших цифровых знаков, по кредиту – суммы списанных цифровых знаков.

Счет 1504 предназначен для учета цифровых знаков банка, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в других банках, специализированных финансовых организациях. По дебету счета отражается стоимость цифровых знаков, зачисляемых на корреспондентские счета банка, специализированных финансовых организаций. По кредиту – стоимость цифровых знаков, перечисляемых с корреспондентских счетов банка, специализированных финансовых организаций, а также суммы, списываемые за счет созданных резервов или в иных случаях в соответствии с законодательством.

Цифровые знаки (токены), принятые на хранение от клиента, банк может учитывать на вновь введенном счете 3118 «Счета по операциям с цифровыми знаками» (свободной позиции плана счетов). Счет 3118 предназначен для учета денежных средств, поступивших от держателей цифровых знаков, агентов в обмен на электронные деньги. По кредиту счета отражаются денежные средства, поступившие в обмен на электронные деньги, по дебету – денежные средства, перечисленные (выданные) в погашение электронных денег.

Стоимость цифровых знаков (токенов), полученных банком от клиента с целью их дальнейшего обращения, может учитываться на счете 99212 «Обязательства по операциям с цифровыми знаками (токенами)». Счет 99212 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. По приходу счета отражаются суммы обязательств. По расходу счета отражается списание сумм обязательств при наступлении даты расчетов или прекращении обязательств в иных случаях.

Счет 6922 предназначен для учета результатов переоценки денежных статей бухгалтерского баланса, выраженных цифровыми знаками. Переоценка денежных статей бухгалтерского баланса, выраженных цифровыми знаками, производится по мере изменения официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте.

Счет 8252 предназначен для учета доходов от выбытия цифровых знаков и прочих доходов по операциям с цифровыми знаками, в том числе положительного результата, возникшего при их переоценке.

Счет 9252 предназначен для учета расходов от выбытия цифровых знаков и прочих расходов по операциям с цифровыми знаками, в том числе отрицательного результата, возникшего при их переоценке.

Примеры бухгалтерских записей по учету цифровых знаков с использованием предлагаемых счетов представлены в таблице 2.

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

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет (приход)	кредит (расход)
1 Собственный выпуск (майнинг) цифровых знаков	1110 «Цифровые знаки (токены)»	8252 «Доходы по операциям с цифровыми знаками»
2 Получение денежных средств в обмен на цифровые знаки	1010 «Денежные средства в кассе», счета группы 301 «Текущие (расчетные) счета клиентов»	1110 «Цифровые знаки (токены)»
3 Переоценка стоимости собственных выпущенных цифровых знаков: – при повышении курса – при понижении курса	1110 «Средства в виде цифровых знаков» 6922 «Переоценка цифровых знаков»	6922 «Переоценка цифровых знаков» 1110 «Средства в виде цифровых знаков»

Таким образом, разработаны перспективные и возможные к применению положения по отражению в бухгалтерском учете операций с цифровыми знаками на основе возможности применения свободных групп счетов в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения.

С учетом сложившейся динамики и тенденций выпуска и использования электронных денег в банках, перспектив развития токенов и иных электронных денег, а также с учетом таких факторов, как рост спроса и интенсивности использования сервисов удаленного обслуживания и бесконтактных платежей, рост спроса на краткосрочные кредитные ресурсы, необходимо развивать существующие инструменты и механизмы использования электронных денег в рамках предоставляемых законодательством границ.

Литература

1 Токены – новый объект бухгалтерского учета [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.belta.by>. – Дата доступа : 15.04.2021.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ