

*И. С. Попеко*

## **РЕЗЕРВ ПОД СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ (ТОКЕНОВ) В БАНКАХ: МЕТОДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

*В статье предложена методика формирования и бухгалтерского учета резервов под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) в банках. Необходимость данной разработки обоснована отсутствием официально утвержденной методики формирования резервов по указанным активам для банковской системы, ввиду чего в практической деятельности банков возникают сложности при определении размера резерва и порядка его отражения в бухгалтерском учете и отчетности.*

Развитие цифровых технологий обусловило появление новых явлений в экономике. Одним из результатов этого процесса стало появление так называемых цифровых знаков, или токенов, получивших официальный статус с принятием Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» [1]. В качестве объекта бухгалтерского учета цифровые знаки закрепились благодаря принятию Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» от 06.03.2018 г. № 16 [2].

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.

Официальное определение цифровых знаков (токенов) приведено в приложении 1 к Декрету Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики»: «Цифровой знак (токен) – запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой» [1].

В бухгалтерском учете цифровые знаки принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как стоимость их приобретения (либо стоимость обмененных на них токенов другого вида), увеличенная на сумму операционных затрат по их получению.

Последующая учетная оценка токенов осуществляется на отчетную дату путем сопоставления по каждой единице или группе токенов первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. При этом под чистой стоимостью реализации понимается сумма денежных средств, которая могла быть получена в случае реализации токенов в текущих рыночных условиях, рассчитываемая по каждой единице или группе токенов как разница между ожидаемой ценой реализации и ожидаемыми расходами на их реализацию [2].

Следует отметить, что цена реализации цифровых знаков – величина с довольно высоким уровнем волатильности. За последние пять лет рыночный курс некоторых токенов в виде криптовалют по отношению к доллару США варьировались в пределах 8 500 % [3]. Именно поэтому для корректировки стоимости токенов в бухгалтерском учете необходимо создание резерва под их обесценение (снижение стоимости). При этом следует отметить, что методика бухгалтерского учета резерва под снижение стоимости токенов для банковской системы в настоящее время не утверждена официально, а стандарт «Цифровые знаки (токены)» действует только в отношении производственных организаций. При этом основная часть его положений подходит для формирования резервов для банков, поскольку устанавливает общий порядок формирования резервов.

Согласно требованию Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», резерв создается на величину разницы между чистой стоимостью реализации и первоначальной стоимостью, если последняя выше чистой стоимости реализации [2]. Однако порядок определения чистой стоимости реализации законодательно не регламентирован. Согласно п. 10 указанного стандарта он должен устанавливаться организацией самостоятельно в положении об учетной политике.

Поскольку на Белорусской валютно-фондовой бирже в настоящее время цифровые знаки не торгуются, официальный курс данных активов в Республике Беларусь не формируется. Поэтому порядок определения чистой стоимости их реализации осложнен наличием множества торговых площадок в других странах и значительным расхождением в курсе.

На сегодняшний день в интернет-ресурсах есть много различной информации о стоимости криптовалют, представленной как по отношению к доллару США, так и по отношению к белорусскому рублю [4, 5, 6].

Однако при предоставлении информации компании делают оговорку о том, что они не гарантируют точность отображаемых курсов валют [4]. Поэтому организациям и банкам придется самостоятельно определиться с источником информации для установления чистой стоимости токенов. При этом в законодательстве не оговорено, что источник информации о рыночной стоимости токенов должен быть неизменным (или постоянным в течение определенного периода (например, отчетного периода)). Это может спровоцировать организации подбирать торговые площадки с приемлемым значением стоимости закрытия торгов токенами и может повлечь за собой значительные расхождения в оценке активов у разных субъектов рынка.

С учетом обозначенных выше проблем считаем целесообразным определить основные подходы к методике формирования и бухгалтерского учета резервов под снижение стоимости токенов для банковской системы Республики Беларусь.

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 – Счета бухгалтерского учета операций по отражению операций с цифровыми знаками (токенами) и формированию резервов под снижение их стоимости в банках Республики Беларусь

№ 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
9490	Расходы по отчислениям в резервы под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)	Активный
8490	Доходы от уменьшения резервов под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)	Пассивный

Формирование резервов под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) необходимо осуществлять в белорусских рублях в случае превышения их первоначальной стоимости над чистой стоимостью реализации.

Сумма резерва определяется в виде положительной разницы между первоначальной стоимостью и чистой стоимостью реализации цифровых знаков (токенов). Порядок расчета чистой стоимости от реализации целесообразно определить

в учетной политике со ссылкой на информационный ресурс, предоставляющий официальную исчерпывающую информацию о котировках (ценах реализации) соответствующих видов цифровых знаков (токенов). Информационный ресурс для определения чистой стоимости реализации цифровых знаков целесообразно установить неизменным в течение отчетного периода.

В случае использования данных о котировках цифровых знаков (токенов) в иностранной валюте (долларах США) следует проводить пересчет стоимости цифровых знаков в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к той иностранной валюте, в которой выражена рыночная котировка цифровых знаков (токенов).

Уточнение суммы резерва под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) следует проводить по состоянию на последнюю дату отчетного месяца. В случае увеличения чистой стоимости реализации токенов, по которым ранее были созданы резервы, необходимо произвести корректировку резервов (путем уменьшения их суммы в пределах общего размера созданных резервов либо их полного аннулирования).

Корреспонденция счетов по формированию и корректировке сумм резервов под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов по формированию и корректировке резервов под снижение стоимости цифровых знаков в банках Республики Беларусь

Содержание операции	Корреспонденция счетов бухгалтерского учета	
	дебет счета	кредит счета
1	2	3
Создание резерва на сумму превышения первоначальной над чистой стоимостью реализации цифровых знаков (токенов), предназначенных для продажи в краткосрочном периоде	9490 «Расходы по отчислениям в резервы под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»	1119 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи»
Создание резерва на сумму превышения первоначальной над чистой стоимостью реализации цифровых знаков (токенов), ожидаемый срок реализации (выбытия) которых составляет более 12 месяцев	9490 «Расходы по отчислениям в резервы под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»	5790 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»
Увеличение резерва на сумму уменьшения чистой стоимости реализации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом по цифровым знакам (токенам), предназначенным для продажи в краткосрочном периоде	9490 «Расходы по отчислениям в резервы под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»	1119 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи»
Увеличение (аннулирование) резерва на сумму уменьшения чистой стоимости реализации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом по цифровым знакам (токенам), ожидаемый срок реализации (выбытия) которых составляет более 12 месяцев	9490 «Расходы по отчислениям в резервы под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»	5790 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»
Уменьшение (аннулирование) резерва на сумму увеличения чистой стоимости реализации цифровых знаков (токенов) в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом	1119 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов) для продажи» либо 5790 «Резерв под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»	8490 «Доходы от уменьшения резервов под снижение стоимости цифровых знаков (токенов)»

Следует отметить, что первоначальная стоимость токенов, учитываемых на счетах 1110 и 5700, за вычетом сумм уменьшенных резервов, учитываемых соответственно на счетах 1190 и 5790, не должна превышать увеличенную чистую стоимость реализации этих цифровых знаков (токенов).

В бухгалтерском балансе стоимость цифровых знаков (токенов) следует отражать по первоначальной стоимости за вычетом суммы созданных резервов под снижение их стоимости:

– по цифровым знакам (токенам) для продажи – в виде разницы между дебетовым сальдо по счету 1110 за вычетом кредитового сальдо по счету 1190;

– по цифровым знакам (токенам), срок реализации которых составляет более 12 месяцев – в виде разницы между дебетовым сальдо по счету 5700 за вычетом кредитового сальдо по счету 5790.

## Литература

1 О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респуб. Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 // Национальный правовой Интернет-портал Респуб. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респуб. Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 29.03.2020.

2 Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)»: утв. постанов. Мин-ва фин-в Респуб. Беларусь от 06.03.2018 г. № 16 // Национальный правовой Интернет-портал Респуб. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респуб. Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 15.04.2020.

3 График курса Биткоина за всю историю [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа : <https://myfin.by/crypto-rates/chart-bitcoin>. – Дата доступа : 18.04.2020.

4 Котировки акций и отказ от обязательств [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа : <https://www.google.com/intl/ru/googlefinance/disclaimer/>. – Дата доступа : 20.04.2020.

5 Курсы криптовалют на сегодня [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа : <https://myfin.by/crypto-rates>. – Дата доступа : 20.04.2020.

6 Торговля криптовалютой на Форекс [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа : <https://www.fxclub.org/markets/crypto>. – Дата доступа : 15.04.2020.