

УДК 336.74

ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В МЕЖДУНАРОДНОЙ И ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ

И.В. ЧАЙКУН¹, Н.В. КОМИНА²

¹ студент учебной группы 10302121

² ст. преподаватель кафедры «Инженерная экономика»
Белорусский национальный технический университет
г. Минск, Республика Беларусь

Аннотация. Современный мир невозможно представить без криптовалюты. Тем не менее большое количество связанных с ней аспектов требуют либо разъяснений, либо законодательного регулирования.

В данной статье рассматривается правовой статус криптовалюты на территории Республики Беларусь и некоторых иных государств, а также опыт применения в системе бухгалтерского учёта.

Ключевые слова: криптовалюта, криптоплатформа, криптобиржа, виртуальный кошелек, токены, майнинг, Парк высоких технологий, Международная система финансовой отчетности.

EXPERIENCE OF USING CRYPTOCURRENCY IN INTERNATIONAL AND DOMESTIC PRACTICE

I.V. CHAIKUNN¹, N.V. KOMINA²

¹ group student 10302121

² senior Lecturer of the Department « Engineering Economics»
Belarusian National Technical University
Minsk, Republic of Belarus

Annotation. It is impossible to imagine the modern world without cryptocurrency. However, a large number of aspects related to it require either clarification or legislative regulation.

This article discusses the legal status of cryptocurrency in the territory of the Republic of Belarus and some other states, as well as the experience of application in the accounting system.

Keywords: cryptocurrency, cryptopleura, cryptoexchange, virtual wallet, tokens, mining, Hi-Tech Park, International Financial Reporting System.

Второе десятилетие двадцать первого века ассоциируется с появлением криптовалюты в информационном пространстве и резким ростом её стоимости, а также популярностью биткоина.

Для субъектов хозяйствования Республики Беларусь тема «крипты и майнинга», как способа получения дохода была закрыта, так как отсутствовало правовое поле. 21 декабря 2017 года был принят Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики», что позволило на законодательном уровне внедрить в экономику Республики Беларусь технологию реестра блоков транзакций (блокчейн) и технологию, основанную на принципах распределенности, децентрализации и безопасности совершаемых с её использованием операций [1].

В Приложении 1 Декрета №8 были закреплены основные понятия, определяющие взаимодействие субъектов Республики Беларусь с данным финансовым инструментом, в частности, под криптовалютой следует понимать биткоин и/или иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена [1]. Данные цифровые знаки не регулируются каким-либо централизованным органом, они существуют только в компьютерной сети, то есть за пределами традиционной финансовой системы и, тем не менее, торгуются как любая иная валюта.

Декрет определяет, что субъекты хозяйствования как физические, так и юридические лица имеют право обладать данной валютой, то есть создавать виртуальный кошелек, под которым следует понимать программное или программно-техническое средство, предназначенное для хранения цифровых знаков (токенов) и позволяющий его владельцу осуществлять операции с ними [1].

Стоит отметить, что в рамках законодательства Республики Беларусь цифровые знаки обладают существенной особенностью, в частности криптовалюту недопустимо использовать в качестве средства платежа наравне с другими валютами (например, рублями, долларами, евро), то есть токены скорее является объектом инвестиций или же предметом легального товарооборота, а не средством пла-

тежа: требуется сначала обменять её на валюту, которую в дальнейшем можно использовать в качестве инструмента при совершении платёжных операций.

Любой субъект Республики Беларусь имеет право обменивать токены на иные токены, а также приобретать и отчуждать их за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги. Легально осуществлять данные операции возможно через оператора криптовалютной платформы, то есть резидента Парка высоких технологий, предоставляющего физическим и юридическим лицам возможность совершать сделки по купле-продаже цифровых знаков и их обмену на иные цифровые знаки. Это единственный законодательно верный способ исключительно для юридических лиц. Физические же лица имеют возможность использовать и иные сервисы, которые не являются резидентами Парка высоких технологий [2].

В настоящее время актуальными для Республики Беларусь являются платформы, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Актуальные криптобиржи в Республике Беларусь на 2024 год [3]

№	Название платформы	Сайт	Год основания	Наличие демо-счета	Резидент ПВТ
1	Free2ex	Free2ex.ru	2020	Нет	Да
2	Bynex	bynex.by	2021	Нет	Да
3	Whitebird	whitebird.io	2018	Нет	Да
4	Dzengi	Dzengi.com	2019	Да	Да
5	Bybit	bybit.com	2018	Да	Нет
6	Binance	Binance.info	2017	Да	Нет
7	OKX	Okx.com	2013	Да	Нет
8	HTX	Huobi.com	2013	Нет	Нет
9	MEXC	Mexc.com	2018	Да	Нет
10	EXMO	Exmo.com	2013	Нет	Нет

Согласно Указа Президента Республики Беларусь от 28.03.2023 № 80 «Об отдельных вопросах налогообложения» до 01.01.25 в отношении токенов действует льготное налогообложение: ставка НДС снижена до 0%, а подоходного налога – до 9%.

Особое место в теме «Криптовалюта» занимает её добыча или майнинг. Согласно Декрета №8 (Приложение 1) под майнингом следует понимать отличную от создания собственных цифровых знаков деятельность, направленную на обеспечение функционирования реестра блоков транзакций (блокчейна) посредством создания в таком реестре новых блоков с информацией о совершенных операциях. Лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем цифровых знаков, добытых в результате его деятельности по майнингу, и может получать цифровые знаки (токены) в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций [4]. Таким образом, чтобы осуществлять добычу (майнинг) криптовалюты, необходимо для юридических лиц стать резидентом Парка высоких технологий.

Прямая зависимость существует между спросом на криптовалюту и компьютерные комплектующие, в частности, графические видеоадаптеры или же видеокарты, которые являются основным средством в производстве или добыче (майнинге) криптовалюты. Учитывая факт её молодости, она смогла уже минимум дважды «перевернуть рынок видеоадаптеров с ног на голову». Эти периоды получили название «Бум майнинга», которые, как правило, начинались с появления на рынке нового поколения видеокарт, значительно более производительного относительно предыдущего при довольно доступных рекомендованных ценах. Таким образом, увеличение вычислительной мощности позволяло более эффективно добывать криптовалюту, что, в свою очередь, приводило к увеличению дефицита комплектующих на рынке. На текущий момент известно о двух так называемых «бумах майнинга»: 2017 – 2018 и 2020 – 2022 годов, которые можно отследить по графикам, приведённых на рисунках 1 – 3. В качестве примера был взят Биткойн, как самая популярная криптовалюта. На рисунках 2 и 3 представлено влияние рынка криптовалюты на стоимость акций компаний NVIDIA Corporation и Advanced Micro Devices (AMD) Inc, как главных мировых производителей видеокарт.

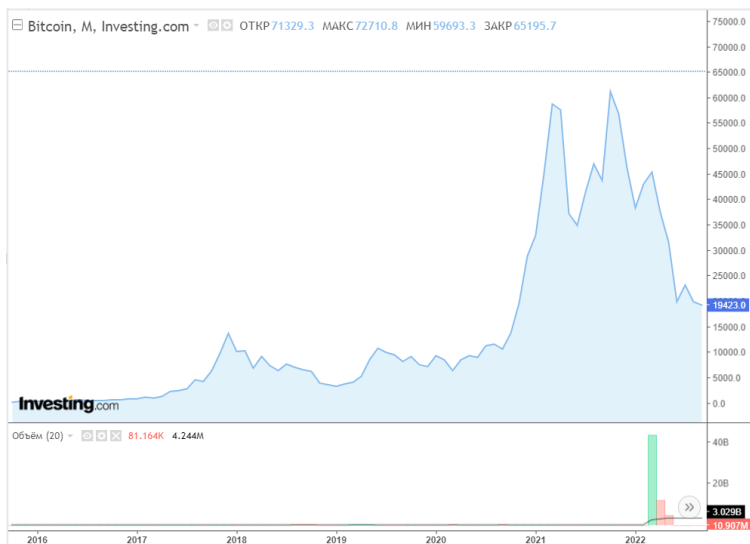


Рисунок 1 – Изменение стоимости биткойна за 2016 – 2022 год

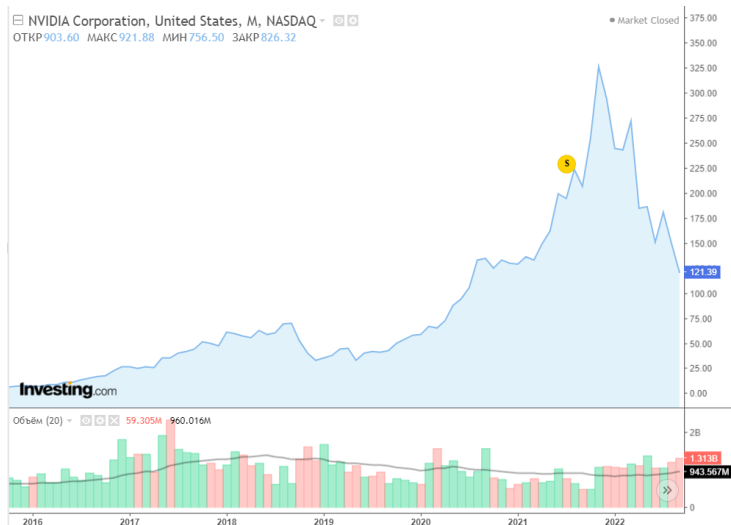


Рисунок 2 – Изменение стоимости акций NVIDIA за 2016 – 2022 год

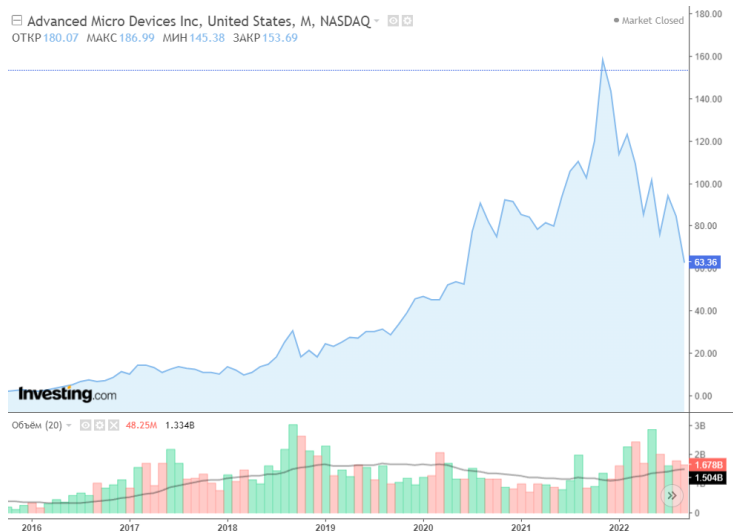


Рисунок 3 – Изменение стоимости акций AMD за 2016 – 2022 год

Несмотря на популярность криптовалюты на финансовых рынках, не всё мировое сообщество на законодательном уровне закрепляет её использование, в частности: в Китайской Народной Республике с 2021 года криптовалюта запрещена полностью. Данное событие позволило стабилизировать цены на видеоадаптеры на рынках, поскольку на Китай приходилось до 65% мирового майнинга; в Португалии отсутствует правовое поле, позволяющее легально осуществлять добычу криптовалюты, но, при этом, нет запретов на её использование на внутреннем рынке.

Спорный статус криптовалюта имеет на территории Республики Казахстан, где её оборот разрешён лишь на единственной криптобирже, в частности, на площадке Международного финансового центра «Астана» с довольно жёсткими ограничениями по объёмам инвестиций [5].

С позиции учёта в национальной системе бухгалтерского учёта Республики Беларусь криптовалюта, в зависимости от условия признания, учитывается согласно принятой учётной политики организации (таблица 2).

Таблица 2 – Варианты признания криптовалюты в национальной системе бухгалтерского учёта Республики Беларусь

Признание	Оценка	Счёт
Долгосрочные финансовые вложения	- по стоимости приобретения; -по учётной оценке при безвозмездном поступлении.	06
Краткосрочные финансовые вложения		58
Товары		41
Готовая продукция	По фактической себестоимости, которая включает прямые затраты по майнингу и распределяемые косвенные затраты	43

В Международной системе финансовой отчетности (МСФО) в июне 2019 года Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards Committee или IFRSC) принято решение о соответствии криптовалюты стандарту IAS 38 «Нематериальные активы» [7], так как данный актив не имеет физической формы, подвержен контролю организацией и предполагает получение экономических выгод в будущем.

Стандарт IAS 38 позволяет оценивать нематериальные активы по себестоимости приобретения или по переоцененной стоимости, однако Глобальная профессиональная Ассоциация специалистов по финансам, учёту и аудиту (Association of Chartered Certified Accountants или ACCA) [6] рекомендует также применять стандарт IAS 13 «Оценка справедливой стоимости»: котируемая рыночная цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется без корректировок для оценки справедливой стоимости, если таковая имеется. Такой подход применяется в случае, если криптовалюта хранится с целью сохранения ценности в течение длительного времени. В случае её реализации рекомендуется применять стандарт IAS 2 «Запасы». Для майнинга никаких рекомендаций со стороны МСФО не предусмотрено [8].

ЛИТЕРАТУРА

1. Декрет Президента Республики Беларусь 21 декабря 2017 г. №8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Pd1700008> Дата доступа: 05.05.2024
2. Это вообще законно? Отвечаем на 11 самых популярных вопросов о криптовалюте [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.kv.by/post/1067059-eto-voobshche-zakonno-otvechaem-na-11-samyh-populyarnyh-voprosov-o-kriptovalyute> Дата доступа: 05.05.2024
3. Лучшие криптобиржи для Беларуси в 2024 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://profinvestment.com/cryptocurrency-exchanges-belarus/> Дата доступа: 05.05.2024
4. Приложение 1 к Декрету Президента Республики Беларусь 21 декабря 2017 г. №8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/sanacija-i-bankrotstvo/Dekret-Prezidenta-Respubliki-Belarus-ot-21-12-2017-N-8-O-r.pdf> Дата доступа: 05.05.2024
5. Как легально приобрести криптовалюту в Казахстане [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.zakon.kz/stati/6013743-kak-legalno-priobresti-kriptovaliutu-v-kazahstane.html> Дата доступа: 05.05.2024
6. Accounting of cryptocurrencies [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AUJnN>. Дата доступа: 05.05. 2024
7. Holdings of Cryptocurrencies [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ifrs.org/projects/completed-projects/2019/holdings-of-cryptocurrencies/> Дата доступа: 05.05.2024
8. Как учитывать криптовалюты в соответствии с МСФО? [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://fin-accounting.ru/articles/2020/accounting-cryptocurrencies-under-ifrs> Дата доступа: 05.05. 2024

REFERENCES

1. Decree of the President of the Republic of Belarus 21 December 2017 г. №8 [Electronic source]. – Access regime: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Pd1700008> Date of access: 05.05.2024
2. Is it even legal? Answering 11 the most popular questions about cryptocurrency [Electronic source]. – Access regime: <https://www.kv.by/post/1067059-eto-voobshche-zakonno-otvechaem-na-11-samyh-populyarnyh-voprosov-o-kriptovalyute> Date of access: 05.05.2024
3. The best crypto exchange for Belarus in 2024 [Electronic source]. – Access regime: <https://profinvestment.com/cryptocurrency-exchanges-belarus/> Date of access: 05.05.2024
4. Application 1 to the Decree of the President of the Republic of Belarus 21 December 2017 г. №8 [Electronic source]. – Access regime: <https://economy.gov.by/uploads/files/sanacija-i-bankrotstvo/Dekret-Prezidenta-Respubliki-Belarus-ot-21-12-2017-N-8-O-r.pdf> Date of access: 05.05.2024
5. How to legally purchase cryptocurrency in Kazakhstan [Electronic source]. – Access regime: <https://www.zakon.kz/stati/6013743-kak-legalno-priobresti-kriptovaliutu-v-kazahstane.html> Date of access: 05.05.2024
6. Accounting of cryptocurrencies [Electronic source]. – Access regime: <https://clck.ru/3AUJnN> Date of access: 05.05. 2024
7. Holdings of Cryptocurrencies [Electronic source]. – Access regime: <https://www.ifrs.org/projects/completed-projects/2019/holdings-of-cryptocurrencies/> Date of access: 05.05. 2024
8. How to account cryptocurrencies in accordance with IFRS? [Electronic source]. – Access regime <https://fin-accounting.ru/articles/2020/accounting-cryptocurrencies-under-ifrs> Date of access: 05.05. 2024.