

УДК 657.01

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ
КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА****Л.В. ЛАВРИНОВИЧ***(Представлено: канд. экон. наук, доц. И.И. САПЕГО)*

Проанализированы и систематизированы подходы к экономической сущности, составу и классификации криптовалюты; предложено определение криптовалюты, уточнен его состав, разработана авторская классификация криптовалюты.

Человеческое общество невозможно представить без денег. Деньги — специфический товар максимальной ликвидности, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг. Развитие денег неразрывно связано с развитием всей человеческой цивилизации. Товары, продукты и оружие, монеты различных видов от костяных до золотых, бумажные банкноты, акции — это только малая часть того, что было и до сих пор используется в качестве денег.

С развитием компьютерных технологий и сетей связи мир вступил в эпоху «электронных денег». Монеты и банкноты постепенно заменяются пластиковыми платежными картами, а в сети Интернет работает множество платежных систем, изначально созданных только для электронных платежей, таких как PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги. В настоящее время, цифровые валюты не выпускаются национальными центральными банками.

Еще пять лет назад такого понятия, как «биткойн», не существовало. В настоящее время в связи с возросшей активностью в использовании электронных платежных средств, интернет-кошельков, систем интернет-банкинга и других видов «виртуальной наличности» интерес к рассматриваемой криптовалюте значительно вырос [1].

Прежде чем приступать к изучению вопросов учета криптовалюты необходимо разобраться в таких понятиях как «Криптовалюта», «Биткойн». Рассмотрим каждое понятие в отдельности с целью определения понятия «Криптовалюта».

По мнению различных авторов, криптовалюта рассматривается как:

- цифровая валюта;
- финансовый актив;
- цифровой знак;
- цифровая биржа;
- валюта которая добывается сложными математическими исследованиями.

Анализ показал, что под криптовалютой следует понимать, цифровую валюту, которую можно хранить в электронных кошельках, и которая добывается математическими вычислениями, определенным кругом пользователей.

Так как биткойн — это первая и самая известная из множества криптовалют, символ и флагман криптовалютного мира, а также одноименная денежная единица, которая обращается внутри системы, то далее мы рассмотрим его сущность подробнее.

Авторы рассматривают биткойн как:

- платежную систему;
- цифровую валюту;
- криптовалюту;
- электронную наличность.

В результате анализа автор пришел к выводу, что биткойн — одна из самых популярных криптовалют, являющаяся в то же время платежной системой, использующая одноименную платежную валюту, добываемая при помощи майнинга.

Для целей бухгалтерского учета важен состав и классификация криптовалюты.

Наиболее встречаемыми криптовалютами являются:

- Биткойн BTC;
- Альтернативные криптовалюты (альткоины) — электронные деньги созданные как средство платежа на основе технологии блокчейн. Создана как альтернатива биткойна. В свою очередь альткоины делятся на основные, альткоины с повышенной анонимностью, альткоины созданные для быстрых и бесплатных транзакций;
- Токены — монеты, созданные на основе чего-либо блокчейн. Токен — это единица учета, которая используется для представления цифрового баланса в некотором активе. Учет токенов ведется в базе

данных на основе технологии блокчейн, а доступ к ним осуществляется через специальные приложения с использованием схем электронной подписи.

Различаю следующие токены:

а) токены-"акции", которые используются как средство для инвестирования. Количество приобретенных токенов определяет долю вашего участия в проекте;

б) токены-"валюты", используемые для расчетов и вознаграждений внутри экосистемы проекта.

Для вкладывания и добычи криптовалюты, их необходимо майнить.

Майнинг криптовалюты – это генерация новых монет, которая осуществляется в процессе выполнения математических расчетов хеш-функций для осуществления транзакций узлами криптовалютной сети.

Чтобы выпустить новые монеты, их необходимо рассчитать, провести подготовку блоков и сформировать информацию.

Майнеры предоставляют собственные вычислительные мощности для выполнения расчетов. Происходит формирование новых монет, которые запускаются в обращение.

Далее проверяется подлинность, затем майнер получает вознаграждение в виде криптовалюты.

Основные составляющие для получения криптовалюты:

– электронный кошелек. Его можно скачать на официальном ресурсе разработчика конкретной цифровой валюты. Он представляет собой защищенный паролем контейнер, в котором будут храниться полученные доходы;

– пакет программного обеспечения. В настоящий момент есть разные программы для майнинга, доступные на всех популярных ОС;

– регистрация в онлайн-пуле майнеров. Члены этих сообществ объединяют свои вычислительные устройства для повышения эффективности их работы. Полученные монеты делятся между всеми участниками;

– регистрация в онлайн-обменнике. Понадобится тем, кто хочет сразу конвертировать виртуальные монеты в обычные деньги;

– надёжное Интернет-соединение;

– место для установки оборудования;

– оборудование для майнинга криптовалют. Это может быть и настольный компьютер, но лучше всё-таки использовать специальные вычислительные машины, предназначенные для данной цели. Обычные ПК, ноутбуки, игровые консоли или мобильные гаджеты мало того, что не предоставляют достаточной производительности, но их ещё и нельзя использовать по прямому назначению во время майнинга — процесс занимает все ресурсы устройства;

– качественное охлаждение. Потребуется также хорошая вентиляция, чтобы выводить горячий воздух из помещения. Майнинг заставляет «машины» трудиться на 100% загрузке, что вызывает повышенную теплоотдачу. Поэтому важно поддерживать прохладу в помещении [2].

Безусловно, криптовалюта имеет как достоинства, так и недостатки. К достоинствам криптовалюты можно отнести следующее:

– доступность криптовалюты – электронных денег в любое время. При этом заморозить счёт или изъять криптовалюту невозможно;

– в любой момент можно проверить достоверность произведенных операций;

– открытость кода. Благодаря этой особенности каждый желающий может добывать виртуальные монеты;

– анонимность. В отличие от классических электронных денег, операции с которыми легко отслеживаются, получить информацию о хозяине криптовалютного кошелька не получится. Доступен только номер бумажника и ограниченные данные по сумме на счету;

– надёжность. Взломать, подделать или осуществить другие подобные манипуляции с виртуальной валютой не выйдет — она надёжно защищена;

– в большинстве случаев комиссия взимается исключительно в добровольном порядке;

– ограниченность криптовалюты. Как правило, криптовалюта выпускается в ограниченном объеме, что привлекает повышенное внимание со стороны инвесторов и исключает риски инфляции из-за чрезмерной активности эмитента. Таким образом, криптовалюта не подвержена инфляции и по своей сути является дефляционной валютой;

– криптовалюта является независимой денежной единицей. Ее эмиссию никто не регулирует и не контролирует движение средств на счету. Именно эта особенность привлекает многих участников Сети;

– отсутствует комиссия за осуществление перевода денежных средств между странами.

К недостаткам криптовалюты можно отнести следующее:

– сложность контролирования переводов. Банки и прочие органы надзора и наблюдения не имеют возможности контролировать операции по выпуску и движению криптовалюты;

- риск запрета. Государственные структуры с опаской подходят к криптовалюте. Многие страны ввели ограничения по ее использованию, а на нарушителей может быть наложен штраф;
- отсутствует возможность отозвать платёж;
- волатильность. Криптовалюта является непредсказуемой, так как зависит от текущего спроса, который, в свою очередь, может меняться в результате изменений в законодательстве и из-за прочих факторов. По этой причине имеют место колебания цены виртуальных денег;
- опасность потери. «Ключом» доступа к электронным деньгам является специальный пароль. Если его потерять, находящиеся в кошельке криптовалюты становятся недоступны;
- отсутствие гарантий. Каждый пользователь персонально несет ответственность за свои сбережения. Здесь нет регулирующих механизмов, поэтому в случае кражи доказать что-либо и вернуть деньги не получится;
- отсутствует общий организатор торговли, что уменьшает доверие к криптовалюте;
- криптовалюта ничем не обеспечена;
- недостаточная безопасность сохранности криптовалюты [3].

Важной предпосылкой правильной организации бухгалтерского учета является научно обоснованная классификация, поэтому нами была предложена следующая классификация криптовалюты:

1. По транзакциям:
 - бесплатные;
 - платные;
 - скрытые.
2. По скорости транзакций:
 - большая;
 - малая.

На сегодняшний день нет однозначного мнения, где учитывать криптовалюту, как недавно появившуюся. По мнению различных экономистов, криптовалюту можно учитывать, как:

- денежные средства;
- денежные эквиваленты;
- финансовый инструмент;
- запасы;
- нематериальный актив.

Проведен анализ. Если учитывать криптовалюту как денежные средства, то, в соответствии с нормативными документами, под **денежными средствами понимают** – остаток наличных средств в кассе, на расчетном, валютном и других банковских счетах, включая депозиты до востребования, следовательно, криптовалюту нельзя отнести к денежным средствам, так как ни один банк не занимается эмиссией этой валюты.

К денежным эквивалентам также нельзя отнести, так как денежные эквиваленты – это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств, подверженные незначительному риску изменения стоимости. Криптовалюта подвержена значительному риску изменения стоимости.

Финансовый инструмент – это договор, при заключении которого одновременно возникают финансовый актив у первой организации, а у второй организации – долевой инструмент или финансовое обязательство. Криптовалюта также не может быть финансовым инструментом, так как не обеспечивает на уровне договора получение прибыли.

Нематериальный актив это – объекты учета, не обладающие физическими свойствами, но приносящие доход постоянно или длительное время. Криптовалюта не может быть нематериальным активом, так как она не может приносить постоянно доход, в том числе из-за постоянной изменчивости цены, а также в целом не отвечает условиям признания НМА [4].

На основании изученных нормативных документов и экономической литературы можно сделать вывод, что криптовалюту на балансе организации следует учитывать, как краткосрочные финансовые вложения.

Криптовалюта соответствует условиям признания краткосрочными финансовыми активами. Также во многом учет криптовалюты совпадает с учетом ценных бумаг. Обусловлено все тем, что курс криптовалюты неустойчив, таким образом можно обезопасить себя от потерь различного рода.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ватолина, О.В. Криптовалюты как новый вид виртуального платежного средства [Электронный ресурс] / О.В. Ватолина, С.А. Данилов. – Режим доступа: http://pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2015/TGU_6_245.pdf. – Дата доступа: 17.04.2018.

2. Тапскотт, А. Технология блокчейн / А. Тапскотт, Д. Тапскотт. – Эксмо, 2017. – 448 с.
3. Руденко, Е.О. Возможности и перспективы развития криптовалют [Электронный ресурс] / Е.О. Руденко, Е.В. Красова // Международный студенческий научный вестник. – Режим доступа: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=13162>. – Дата доступа: 18.04.2018.
4. Гафурова, А. Проблемы учетной классификации криптовалют / А. Гафурова, А. Кучеренко // Экономическая газета. – 2017. – № 24 (2011).