УДК 657.2

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
«БИЗНЕС И ОБЩЕСТВО»

Раздорский Дмитрий Алексеевич

студент специалитета
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте
Российской Федерации
Сибирский институт управления
Новосибирск, Россия

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ КРИПТОВАЛЮТЫ [1]

Аннотация

Рассматриваются вопросы бухгалтерского учёта криптовалюты. Проводится анализ возникновения криптовалюты, ее назначения, сути криптовалюты, а также юридического аспекта регулирования криптовалютного рынка в России и ведения бухгалтерского учёта операций с криптовалютой. Результатами исследований является сформированная модель ведения бухгалтерского учёта криптовалюты, а также её регулирование. Также сделан вывод о том, что криптовалюта сталкивается с проблемами учёта и регулирования, поскольку правила бухгалтерского учёта цифровой валюты однозначно не урегулированы и для её эффективного применения важно учитывать цели использования криптовалюты, а также что установление четкой правовой базы обеспечит прозрачность операций с криптовалютой и стабильность финансовых систем.

Ключевые слова: криптовалюта, бухгалтерский учёт, майнинг

Криптовалюта представляет собой инновационную форму валюты, существующую исключительно в цифровом или виртуальном формате. Для обеспечения безопасности операций в рамках криптовалютной экосистемы применяется криптографическая технология, которая устраняет необходимость в централизованных органах выпуска или регулирования. Информация о транзакциях записывается в децентрализованной цифровой системе, что обеспечивает высокий уровень прозрачности и устойчивости.

Криптовалютная система функционирует автономно, исключая участие банков и обеспечивая равноправное взаимодействие между пользователями, независимо от их географической локализации. Все операции осуществляются исключительно в виртуальной среде, с последующей регистрацией в распределенной базе данных, где хранятся данные о транзакциях. При этом использование физической наличности или обмена традиционных денежных средств становится излишним. Транзакции, выполненные с применением криптовалют, фиксируются в общедоступном реестре, а средства хранятся в криптографически защищенных цифровых кошельках [10].

[1] Научный руководитель: Димитриева Елена Николаевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры бизнес-аналитики, учёта и статистики, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Сибирский институт управления

Термин «криптовалюта» приобрел широкую популярность благодаря применению сложных методов шифрования для верификации операций. Криптографические алгоритмы высокой сложности обеспечивают безопасную передачу данных между кошельками и долговременное хранение записей в публичных реестрах. Основная задача этих технологий заключается в обеспечении безопасности и надежности системы.

Первая криптовалюта – биткойн – появилась в 2009 году и остается наиболее востребованной на рынке. Популярность торговли криптовалютами объясняется высокой потенциальной доходностью, однако ее ценовая волатильность зачастую связана с влиянием спекулятивных факторов.

Ключевым компонентом криптовалютной системы является блокчейн – распределенный публичный реестр, содержащий детализированную информацию обо всех совершенных транзакциях. Обновление данных в блокчейне осуществляется пользователями, владеющими криптовалютой, что способствует децентрализации системы.

Создание новых единиц криптовалюты, известных как монеты, происходит в процессе майнинга – ресурсоемкого вычислительного процесса, предполагающего решение сложных математических задач. В то же время пользователи могут приобретать криптовалюту через специализированных брокеров, а затем хранить и применять ее с помощью криптографических кошельков.

Необходимо отметить, что криптовалюта не обладает физической формой. Она представляет собой цифровой ключ, обеспечивающий передачу записей или единиц стоимости между участниками системы без необходимости привлечения доверенных посредников.

Таким образом, криптовалюта является децентрализованной виртуальной валютой, разработанной на основе сложных алгоритмических решений и защищенной криптографическими методами. Это одна из разновидностей цифровых активов, функционирующая в рамках прогрессивных платежных систем.

В российском законодательстве отсутствует прямое определение термина «криптовалюта», и вместо него применяется категория «цифровая валюта». Согласно Федеральному закону от 31.07.2020 № 259-ФЗ, цифровая валюта представляет собой совокупность электронных данных, способных использоваться в качестве платежного

инструмента, однако она не признается официальным денежным средством России или других государств [1].

На территории Российской Федерации запрещено применение цифровой валюты для расчётов за товары, работы или услуги, а также распространение информации, содержащей предложения о ее использовании в качестве платежного средства (пункты 5 и 7 статьи 14 закона № 259-ФЗ). Однако операции, такие как покупка, продажа за рубли, дарение и майнинг, не запрещены законодательно [8].

Понятие майнинга, подразумевающее добычу криптовалюты посредством использования вычислительных мощностей, пока не имеет четкого правового определения в России. В свою очередь, майнинг рассматривается как процесс создания цифровой валюты, основанный на применении технических ресурсов.

Пункт 5 статьи 14 ФЗ «О цифровых активах» предусматривает, что юридические и физические лица, находящиеся на территории РФ более 183 дней в течение 12 месяцев, не имеют права принимать цифровую валюту в качестве оплаты за товары, работы и услуги. В то же время покупка, продажа, дарение или майнинг криптовалюты остаются допустимыми видами деятельности [4].

Для защиты имущественных прав владельцев цифровой валюты необходимо уведомить государственные органы о наличии криптовалюты, а также о проведении операций с ней. Такие действия позволяют обеспечить защиту гражданско-правовых требований в суде.

Еще одним ограничением является запрет на распространение сведений о приеме цифровой валюты в качестве оплаты за товары и услуги. Этот запрет установлен пунктом 7 статьи 14 закона № 259-ФЗ.

На текущий момент процесс правового регулирования в сфере криптовалют находится в стадии разработки. В рамках утвержденной «Концепции законодательного регулирования механизмов обращения цифровых валют» планируется внесение изменений в законодательство для формирования легального рынка цифровых активов. Основной задачей данной концепции является создание правил обращения, установление требований к субъектам операций с криптовалютами и обеспечение прозрачности таких операций.

Недостаточная правовая регламентация цифровых валют, включая криптовалюты, создает значительные трудности для их классификации в рамках

бухгалтерского учёта. На данный момент отсутствуют как специальные нормативные акты, так и отдельные правила, регулирующие учёт операций с криптовалютой.

Для отражения криптовалют в бухгалтерской отчетности можно применять общие нормы, изложенные в ПБУ 1/2008. Дополнительно возможно использование разъяснений Комитета по интерпретациям МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2019 года.

С точки зрения бухгалтерского учёта, актив представляет собой экономический ресурс, возникший в результате прошлых операций и способный принести будущие экономические выгоды организации. Такой актив подлежит признанию, если существует высокая вероятность получения дохода и можно достоверно определить его стоимость [1].

Важным принципом учёта согласно пункту 6 ПБУ 1/2008 является приоритет экономического содержания операции над ее формой. Это предполагает, что учётная информация должна отражать реальное экономическое содержание хозяйственных операций, а не только их правовую форму.

Ключевым элементом успешной финансовой деятельности компании является профессиональный подход к учёту активов. Достоверные данные об их состоянии обеспечивают прозрачность управления и повышают финансовую устойчивость.

Согласно международным стандартам, криптовалюты не могут быть классифицированы как финансовые активы или законное платежное средство. Однако они могут быть учтены как запасы или нематериальные активы.

Если криптовалюта приобретена с целью последующей продажи в рамках коммерческой деятельности, она классифицируется как запасы. Согласно стандарту IAS 2 «Запасы» и нормам ФСБУ 5/2019, такие активы учитываются в порядке, предусмотренном для запасов.

Этот подход подходит для брокеров, трейдеров и организаций, занимающихся майнингом с целью продажи добытой криптовалюты.

Цифровую валюту, не предназначенную для продажи, можно классифицировать как нематериальный актив. В соответствии с ФСБУ 14/2022, криптовалюта признается нематериальным активом при соблюдении установленных стандартом критериев [7].

Криптовалюта не соответствует характеристикам денежных средств, поскольку не выполняет все основные функции денег и не имеет эмитента. Также она не может

быть отнесена к финансовым активам, так как не предоставляет права на получение денежных средств или иных активов в будущем.

Кроме того, криптовалюта не относится к финансовым вложениям в рамках ПБУ 19/02 из-за отсутствия документов, подтверждающих юридические права владельцев. Это ограничивает возможность ее признания полноценным инвестиционным активом [5].

В России бухгалтерский учёт криптовалюты определяется в зависимости от проводимой с ней операцией. При покупке криптовалюты за рубли в бухгалтерском учёте делают следующие проводки (табл. 1).

Таблица 1 – Проводки покупки криптовалюты за рубли

Дебет	Кредит	Операция
58	76	Приобретена криптовалюта
76	51	Криптовалюта оплачена

При самостоятельной генерации криптовалюты, то есть её майнинге, в бухгалтерском учёте совершают следующую проводку (табл. 2).

Таблица 2 – Проводка генерации криптовалюты

Дебет	Кредит	Операция
58	91-1	Криптовалюта сгенерирована

При совершении операций по получению криптовалюты при взаиморасчётах с контрагентами в бухгалтерском учёте должны быть прописаны следующие проводки (табл. 3).

Таблица 3 – проводки при расчётах с контрагентами

Дебет	Кредит	Операция
62	90-1	Отражена выручка от продажи товаров
90-3	68 НДС	Начислен НДС
90-2	41	Определена себестоимость проданных товаров
58	76	Получена криптовалюта
76	62	Отражен взаимозачет

При расчётах криптовалютой за товары, работы либо услуги необходимо зафиксировать следующие проводки (табл. 4).

Таблица 4 – Проводки при расчётах криптовалютой за товары, работы, услуги

Дебет	Кредит	Операция
41 (26, 44 и пр.)	60	Получены товары (работы, услуги)
76	91-1	Отражено списание криптовалюты
91-2	58	Отражено списание криптовалюты, учтенной в качестве финансового вложения
60	76	Отражен взаимозачет

Обобщая вышесказанное, сделаем вывод о том, что криптовалюта, несмотря на децентрализованный и инновационный характер, сталкивается с проблемами учёта и регулирования. Также стоит учитывать, что рынок криптовалют активно развивается и растёт, и с его развитием на нём возможны изменения как касательно вопроса учёта, так и вопроса законодательного регулирования. Правила бухгалтерского учёта цифровой валюты однозначно не урегулированы, поэтому учитывать её следует с осторожностью. Для её эффективного применения важно учитывать цели использования криптовалюты, а также закрепить выбранный подход в учётной политике компании. Установление правовой базы обеспечит прозрачность операций и стабильность финансовых систем.

Список использованных источников

1. Бухгалтерский учёт операций с криптовалютой // Время бухгалтера: [сайт]. – Москва, 2004. – URL: https://www.v2b.ru/articles/buhgalterskiy-uchet-operatsiy-s-kriptovalutoy/#2 (дата обращения: 15.12.2024) – Текст : электронный.

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» // Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Москва, 1998. – URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2016/03/main/RU_BlueBook_GVT_2015_IAS_2.pdf (дата обращения: 12.12.2024) – Текст : электронный.

3. Министерство финансов Российской Федерации : официальный сайт. – Москва, 1998 – URL: https://minfin.gov.ru/ (дата обращения: 10.12.2024) – Текст : электронный.

4. Особенности учёта криптовалюты в бухгалтерии // КонтурЭкстерн: [сайт]. – Москва, 2002. – URL: https://www.b-kontur.ru/enquiry/385-uchet-kriptovalyut (дата обращения: 10.12.2024) – Текст : электронный.

5. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений» ПБУ 19/02 // Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Москва, 1998. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=2278 (дата обращения: 14.12.2024) – Текст : электронный.

6. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008) с изменением, внесенным приказом Минфина России от 7 февраля 2020 г. № 18н // Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Москва, 1998. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=2260 (дата обращения: 15.12.2024) – Текст : электронный.

7. Приказ Минфина России от 30.05.2022 № 86н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учёта ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» // Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Москва, 1998. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=136829 (дата обращения: 15.12.2024) – Текст : электронный.

8. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ // КонсультантПлюс: [сайт]. – Москва, 1997. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 10.12.2024) – Текст : электронный.

9. Федеральный стандарт бухгалтерского учёта ФСБУ 5/2019 «Запасы» // Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Москва, 1998. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=133539 (дата обращения: 10.12.2024) – Текст : электронный.

10. Что такое криптовалюта и как она применяется? // Лаборатория Касперского: [сайт]. – Москва, 1997. – URL: https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/what-is-cryptocurrency (дата обращения: 15.12.2024) – Текст : электронный.