

Конин Т.А.¹

магистр 1-го курса,

ОЧУ «Православный Свято-Тихоновский гуманитарный

университет»

Москва, Россия

Данилин Д.Д.

магистр 1-го курса

ОЧУ «Православный Свято-Тихоновский гуманитарный

университет»

Москва, Россия

**ПРОБЛЕМА УЧЁТА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В УСЛОВИЯХ
РОССИЙСКОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ: АНАЛИЗ И
ПЕРСПЕКТИВЫ**

Аннотация: Учет цифровых активов, находится на стадии развития и совершенствования. Существующие стандарты, не охватывают полностью уникальные характеристики и риски этих активов, что создает неопределенность в финансовой отчетности. Цифровые активы часто классифицируются как нематериальные активы или запасы, но эти подходы недостаточны. Необходимы специализированные стандарты учета, учитывающие высокую волатильность и специфические риски цифровых активов. Прозрачное раскрытие методов учета и рисков важно для укрепления доверия. Разработка единых стандартов учета цифровых активов будет способствовать стабильности и прозрачности финансовой системы.

¹ Научный руководитель Пителинский К.В., к.т.н., доцент кафедры экономики ЧОУ «Православного Свято-Тихоновского гуманитарного университета»

Ключевые слова: цифровые активы, учет, финансовая отчетность, МСФО, риски, криптовалюта.

Konin T.A.

Master's Student, 1st Year

St. Tikhon Orthodox Humanitarian University

Moscow, Russia

Danilin D.D.

Master's Student, 1st Year

St. Tikhon Orthodox Humanitarian University

Moscow, Russia

THE PROBLEM OF ACCOUNTING FOR DIGITAL ASSETS IN THE RUSSIAN FINANCIAL SYSTEM: ANALYSIS AND PROSPECTS

Abstract: *The accounting of digital assets is in the stage of development and improvement. Existing standards do not fully cover the unique characteristics and risks of these assets, creating uncertainty in financial reporting. Digital assets are often classified as intangible assets or inventories, but these approaches are insufficient. Specialized accounting standards that consider the high volatility and specific risks of digital assets are necessary. Transparent disclosure of accounting methods and risks is crucial for building trust. The development of unified standards for accounting digital assets will contribute to the stability and transparency of the financial system.*

Keywords: *digital assets, accounting, financial reporting, IFRS, risks, cryptocurrency.*

В современной бизнес-среде все более актуализируются процессы цифровизации. Технологический прогресс активно воздействует на сферу финансов, из-за чего популяризируется понятие цифровой валюты и

цифровых активов, но новые явления требуют соответствующего определения, контроля и учета.

Цифровой актив – это любой актив, который существует в цифровом виде и обладает определенной ценностью. Это может включать как криптовалюты, так и другие виды цифровых активов, такие как токены, представляющие право на долю в компании, или виртуальные предметы в онлайн-играх.

Сама по себе цифровая валюта также является активом, поэтому требуется понимание того стоит ли разделять эти понятия при учете такого рода активов в организации.

Несмотря на все более частое использование цифровых активов и цифровой валюты, практическая сторона экономического учета данных активов остается неопределенной. На данный момент нет мирового консенсуса по вопросу учета цифровых активов. [1] В Российской Федерации существуют следующие нормативные акты, регулирующие цифровые активы:

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

2. Учет цифровой валюты (приложение к письму Минфина России от 23.12.2022 N 07-04-09/126779) [2]

Представленных документов недостаточно для того, чтобы в полной мере урегулировать использование и учет цифровых активов в соответствии с законодательными нормами, более того, упомянутое письмо министерства финансов носит рекомендательный характер, соответственно не может выражать собой единую норму.

Проблемы учета:

Итого, в данный момент не существует единого метода учета цифровых активов в бухгалтерской отчетности. Текущее состояние вопроса

нельзя назвать иначе как «подвешенным», что на практике приводит к ряду проблем:

- Из-за отсутствия единой регулирующей нормы в законодательстве возникают разногласия в методах бухгалтерского учета криптовалюты и иных цифровых активов
- Без нормативной базы невозможно определить статус и методы налогообложения операций с цифровыми активами, что, в свою очередь, негативно влияет на налоговую систему страны как для государства, которое может недополучить налоговые сборы и правомерно противостоять махинациям с цифровыми финансами, так и для организаций, у которых могут возникнуть трудности с налоговыми органами.
- Неопределенность законодательства открывает возможности для мошенничества и «серых схем» в области финансовых операций.
- Отсутствие нормативов влечет за собой отсутствие методологической базы для оценки и учета цифровых активов.

Стоит отметить, что описанные проблемы актуальны не только для государства, но и для частных фирм, а также для аудиторских организаций. Институты контроля, такие как налоги и аудит, наиболее нуждаются в проработке описанной области.

Экономическая безопасность организации, равно как и ее финансовая стабильность, не могут быть в должной мере оценены, если цифровые активы не учтены. Это ведет к ряду практических трудностей для организации:

Во-первых, собственные аналитики фирмы не будут обладать полной информацией для эффективного осуществления управленческой деятельности. Такое положение дел неизбежно повлияет на экономическую эффективность компании и, как следствие, на ее конкурентоспособность.

Во-вторых, для других компаний, которые потенциально будут рассматривать возможность сотрудничества с данной фирмой, процесс

оценки контрагента будет затруднен в связи с недостаточно полным учетом активов в бухгалтерской отчетности контрагента.

Изучая вопрос учета цифровых активов, в международных стандартах финансовой отчетности предлагается, т.е. это все еще является рекомендацией, отражать цифровые активы в зависимости от их использования в деятельности организации: [9]

Если организация в рамках обычной хозяйственной деятельности хранит цифровые активы для дальнейшей продажи, то их следует учитывать, как запасы в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 2 «Запасы». Это подразумевает, что цифровые активы рассматриваются как часть оборотных средств компании, которые предназначены для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности. Учет таких активов как запасы предполагает их оценку по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Это позволяет обеспечить более точное отражение стоимости цифровых активов в финансовой отчетности и дает возможность компании своевременно корректировать их оценку в случае изменения рыночных условий.

В иных случаях, когда цифровые активы не предназначены для продажи в рамках обычной хозяйственной деятельности, предлагается учитывать их в качестве нематериальных активов в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы». Это относится к ситуациям, когда цифровые активы используются в операционной деятельности компании для получения экономических выгод, но не являются предметом регулярных продаж. Учет цифровых активов как нематериальных предполагает их первоначальную оценку по себестоимости, включая все затраты, необходимые для приведения актива в состояние, пригодное для использования. В дальнейшем такие активы подлежат амортизации на протяжении срока их полезного использования, за исключением случаев, когда срок полезного использования считается неопределенным. Применение МСФО 38

обеспечивает надлежащую оценку и амортизацию цифровых активов, что способствует достоверному представлению их стоимости и влияния на финансовое состояние компании.

Соответственно цифровые активы нужно учитывать исходя из законодательства касательно запасов и нематериальных активов

Перспективы учета:

Имеются основания полагать, что в будущем государство разработает, примет и утвердит нормативные акты, которые в должной мере будут регулировать бухгалтерский учет цифровых активов. Наиболее вероятным видится вариант, при котором эти нормативные акты будут предусматривать стандартизированные процедуры оценки и учета цифровых активов, а также четкие требования к раскрытию информации о таких активах в финансовой отчетности. Это позволит повысить прозрачность и надежность финансовой информации, снизить риски, связанные с использованием цифровых активов, и упростить процесс взаимодействия компаний с потенциальными контрагентами и регуляторами.

В настоящий момент бухгалтерские, юридические, а также аудиторские организации уже разрабатывают рекомендации касательно наиболее верного способа учета криптовалюты.

Также стоит упомянуть о возможном появлении и внедрении технологий, автоматизирующих учет операций и хранения цифровых активов.

Цифровые активы, такие как криптовалюты и прочие, представляют собой значительное нововведение в сфере финансов и инвестиций, однако текущая практика их учета и регулирования остается недостаточно проработанной. Введение единых, специализированных стандартов учета цифровых активов является насущной необходимостью для создания прозрачной и устойчивой финансовой системы.

Одним из ключевых аспектов, требующих внимания, является определение классификации цифровых активов. Различные подходы, предлагаемые существующими стандартами, такими как классификация

криптовалют как нематериальных активов или запасов, создают неопределенность и затрудняют сопоставимость финансовой отчетности. Важно, чтобы международные и национальные стандарты учета интегрировали специфические характеристики цифровых активов, учитывая их высокую волатильность и уникальные риски.

Кроме того, раскрытие информации о методах учета и рисках, связанных с цифровыми активами, должно быть максимально полным и прозрачным. Это поможет инвесторам и регуляторам лучше понимать влияние таких активов на финансовое состояние компаний.

Разработка единых, четких стандартов учета цифровых активов также будет способствовать укреплению доверия к финансовым отчетам и уменьшению рисков финансовой нестабильности. В условиях быстро развивающегося рынка цифровых активов такой шаг станет важным элементом глобальной финансовой инфраструктуры, способствующим её устойчивому развитию и интеграции новых технологий в экономическую систему.

Заключение

Учет цифровых активов в России находится на стадии становления и требует значительного усовершенствования. В настоящее время отсутствует единая методология и четкие стандарты для учета цифровых активов, что создает определенные трудности для компаний при их использовании и отражении в финансовой отчетности. Данный пробел в нормативно-правовой базе обуславливает необходимость разработки и внедрения комплексного подхода к регулированию данной сферы.

Ожидается, что в ближайшие годы учет цифровых активов будет активно развиваться и совершенствоваться в ответ на растущую значимость этих активов в современной экономике и их все более широкое применение в различных отраслях. Государственные органы, вероятно, будут

разрабатывать и внедрять нормативные акты и стандарты бухгалтерского учета, направленные на регулирование обращения цифровых активов. Это позволит обеспечить более точный и прозрачный учет, что в свою очередь, будет способствовать улучшению качества финансовой отчетности, снижению рисков и увеличению доверия со стороны инвесторов и контрагентов.

Библиографический список:

1. 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

2. «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год» (приложение к письму Минфина России от 23.12.2022 N 07-04-09/126779)

3. Бодяко Анна Владимировна, Пономарева Светлана Валерьевна, Рогуленко Татьяна Михайловна ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЦИФРОВЫХ ПРАВ В КАЧЕСТВЕ ОБЪЕКТА УЧЕТА И КОНТРОЛЯ // Учет. Анализ. Аудит. 2021. №5.

4. Евсикова Е. В., Старицын А. В. НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Юридические науки. 2022. №2.

5. Елена Николаевна Колесникова Бухгалтерский учет электронных денежных средств и цифровых валют: нормативно-правовые аспекты // Вестник Московского университета МВД России. 2023. №6.

6. Международный совет по стандартам финансовой отчетности. Проблемы учета цифровых активов: рассмотрение Советом по международным стандартам финансовой отчетности // [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/meetings/2022/september/fasb-iasb/ap12b-digital-assets-iasb-considerations.pdf> (дата обращения: 31.05.2024).

7. Титов Андрей Александрович ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ: УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ // Пролог: журнал о праве. 2022. №4 (36).

8. Токолов А.В. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В НОРМАХ РОССИЙСКОГО ЧАСТНОГО ПРАВА // Вестник Московского университета МВД России. 2022. №2.

9. Alsalmi N., Ullah S., Rafique M. Accounting for Digital Currencies // Research in International Business and Finance. 2023. № 101897.