

Федоренко Л. А.

студент магистратуры

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
«Северо–Кавказский федеральный университет»

Россия, г. Ставрополь

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ КАК АКТИВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Аннотация: В данной статье рассматривается понятие и виды цифровых финансовых активов и порядок их учета. Затронуты вопросы признания и учета цифровых активов разных стран.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, криптовалюта, цифровая экономика.

Fedorenko L. A.

graduate student

Federal State Autonomous Educational Institution "North Caucasus Federal
University"

Russia, Stavropol

DIGITAL FINANCIAL ASSETS AS ACCOUNTING ASSETS

Abstract: This article examines the concept and types of digital financial assets and the procedure for their accounting. The issues of recognition and accounting of digital assets of different countries were raised.

Key words: digital financial assets, cryptocurrency, digital economy.

Стремительное развитие сектора информационных услуг, снижение роли материального производства, ускоренный темп научно-технического прогресса приводят к структурным изменениям в активах хозяйствующих субъектов. Основными источниками конкурентных преимуществ компаний в условиях инновационной экономики становятся способность быстрого переоснащения в формате цифровизации экономики, внедрение современных информационных технологий, возможности привлечения инвестиций.

Значительную роль в оценке бизнеса приобретают цифровые финансовые активы (ЦФА), природу и стоимость которых достаточно сложно точно определить, что влечет за собой сложности учета и контроля. Особого внимания требуют вопросы учета цифровых активов, так как данные активы оказывают существенное влияние на доходы и прибыль компаний.

Законопроект «О цифровых финансовых активах» определяет цифровые финансовые активы как имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств [1].

Данным законопроектом определены два основных вида ЦФА: криптовалюта и токен. Криптовалютой признается цифровой финансовый актив, созданный и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций. Токен представляет собой цифровой финансовый актив, который выпускается юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями с целью привлечения финансирования [1].

Существенные отличия криптовалюты от токена заключаются в следующем:

1. Создание токена не предполагает майнинга.
2. Основной целью выпуска токена является привлечение инвестиций для запуска новых проектов (стартапов).

В соответствии с законопроектом «О цифровых финансовых активах» криптовалюта и токен – имущество, созданное в электронной форме. ЦФА для целей бухгалтерского учета следует включать в состав активов, так как активами в бухгалтерском учете признаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Следует отметить, что законодательное регулирование порядка признания и учета ЦФА не определено.

Нормами МСФО также не определен порядок учета цифровых финансовых активов. По мнению экспертов, цифровые финансовые активы

представляют отдельную, специфичную группу нематериальных активов. Основными условиями признания ЦФА в составе НМА являются: приобретение активов для целей инвестирования и наличие активного рынка.

Стоит отметить, что если цифровой актив создан в ходе обычной деятельности хозяйствующего субъекта, отнесение его к группе нематериальных активов невозможно, так как такой актив является высоколиквидным.

Возможно отнесение цифровых активов к запасам в соответствии с IAS 2 «Запасы». Данный вид ЦФА можно отнести к запасам, так как соблюдаются следующее условие - криптовалюта предназначена для продажи, то есть данный вид актива создается для продажи в ходе осуществления обычной деятельности хозяйствующего субъекта.

Следует отметить, что отнесение криптовалюты к группе запасов возможно для организаций, занимающихся созданием и торговлей криптовалютой на постоянной основе. Спорным вопросом является отнесение криптовалюты к запасам для организаций, которые осуществляют единичные операции с данными активами.

Вопросы признания и учета цифровых активов становятся актуальными для многих стран. Так в республике Беларусь в 2018 году был принят национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки». В соответствии с данным стандартом, криптовалюта учитывается на счете «Готовой продукция», если организация сама создает криптовалюту. В случае покупки криптовалюты данный актив относится к товарам [4].

В соответствии с российскими стандартами, цифровые финансовые активы соответствуют признакам различных активов.

Основные характеристики ЦФА:

- отсутствует материально-вещественная форма;
- наличие активного рынка и постоянное изменение стоимости;
- высокие финансовые риски;
- способность приносить экономические выгоды в будущем.

Шурухина М. рекомендует учитывать цифровые финансовые активы в составе финансовых вложений [5]. Отнесение ЦФА к финансовым вложениям возможно, так как ЦФА соответствует всем требованиям ПБУ 19/02:

— наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права. Стоит отметить, что принятие законопроекта «О цифровых финансовых активах» обеспечит выполнение данного условия в полной мере.

— к организации переходят финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями.

— способность приносить экономические выгоды в будущем [2].

Цифровые финансовые активы также можно принимать в составе материально–производственных запасов. Согласно ПБУ «Учет материально–производственных запасов» к бухгалтерскому учету в качестве МПЗ принимаются активы, в том числе предназначенные для продажи. Товары являются частью МПЗ, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи» [3]. Стоит отметить, что криптовалюту можно признать в составе материально–производственных запасов в качестве товара, несмотря на отсутствие материально–вещественной формы и собственной потребительской ценности.

Таким образом, цифровые финансовые активы для целей бухгалтерского учета могут быть отнесены как к финансовым вложениям, так и к материальным запасам. Следует отметить, что бухгалтерский учет выпуска криптовалюты и токена должен отличаться, так как имеются различия между данными видами ЦФА.

Сегодня законопроект «Цифровые финансовые активы» находится на стадии рассмотрения. В случае принятия данного проекта в составе активов организацией появятся криптовалюты и токены. В связи с чем, на наш взгляд, следует внести соответствующие изменения по учету ЦФА в уже имеющиеся

стандарты, отнеся их к классу финансовых вложений или МПЗ, либо рассмотреть возможность выделения нового вида цифровых активов, имеющих отличительные признаки.

Использованные источники:

1. Проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах" (подготовлен Минфином России). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n167908#02133413669798584>

2. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251

3. Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально–производственных запасов" ПБУ 5/01" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2001 N 2806). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3261

4. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)». [Электронный ресурс]. URL: http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/project_discussion/project_19032018.pdf

5. Криптовалюта: учёт и налоги (М. Шурухина, журнал "Практический бухгалтерский учет", N 11, ноябрь 2017 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/77709713/>