

Цифровые финансовые активы как объект бухгалтерского учета

Научный руководитель – Куликова Ирина Владимировна

Некрасова В.С.¹, Жараховских К.В.², Комоедова А.Р.³

1 - Алтайский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Барнаул, Россия, *E-mail: victoriansq55@gmail.com*; 2 - Алтайский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Барнаул, Россия, *E-mail: zharakhovskikhk@gmail.com*; 3 - Алтайский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Барнаул, Россия, *E-mail: sasha_komoedova@mail.ru*

Инновации и современные информационные технологии активно внедряются в сферы общественной жизни, не обходя стороной и экономику. Появление виртуальных валют, возможность проведения цифровых транзакций создали условия не только для моментальной оплаты тех или иных товаров и услуг, но и получения определенного дохода. Однако, так как этот процесс полностью автоматизирован и обезличен, возникает вопрос, как же законодательно регулировать процесс проведения данных операций, вести их учет и определять правомерность.

Нормативной базой, определяющей цифровые финансовые активы, цифровую валюту и другие понятия, с ними связанные, а также основные требования учета данного вида активов, является Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Ведение информационной системы выпуска, оборота и учета цифровых финансовых активов осуществляется оператором информационной системы. Закон содержит подробные требования к оператору, включая добавление в реестр Центрального Банка России, требования к руководителю организации в отношении квалификации, требования к должностным лицам и т.д. Центральный Банк России также устанавливает в отдельных случаях дополнительные требования организациям, работающим с цифровой валютой.

В организациях бухгалтерский учет применяется в следующих операциях с цифровой валютой: операции купли-продажи цифровой валюты за реальные деньги; операции по получению и выбытию данного вида активов; операции по получению и выбытию цифровой валюты при бартерных взаиморасчетах и прочие операции [1]. К числу основных проблем учёта цифровых активов относится определение их стоимости на дату операции и отражение её в бухгалтерской отчетности, поскольку данный вид активов пока не идентифицируется национальными или международными стандартами. Отсутствие обеспечения выпуска, невозможность определения фундаментальной стоимости таких активов, а также высокая волатильность курсов - всё это в совокупности создаёт сложности в ведении бухгалтерского учёта цифровых активов.

Для учета такого рода финансовых активов российскими бухгалтерами был определен счет 58 «Финансовые вложения», к которому можно открывать субсчета по видам цифровых финансовых активов. Однако организации, использующие цифровые финансовые активы в обороте, испытывают ряд трудностей в процессе налогообложения. Рассмотрим процесс бухгалтерского учета операций с цифровой валютой:

1. При приобретении актива за реальные деньги можно отразить, что финансовое вложение, у которого невозможно определить рыночную стоимость, куплено за реальные деньги и что оно участвовало в операциях без их перевода в реальный эквивалент. В день

внесения криптовалюты следует взять ее начальную стоимость: Дебет 58 - Кредит 76 (приобретение валюты); Дебет 76 - Кредит 51 (оплата валюты).

2. В процессе майнинга в бухгалтерском учёте необходимо отражать полученные активы. В данном случае криптовалюту следует отнести к финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, и отразить в отчёте возникновение актива на отчетную дату: Дебет 58 - Кредит 91-1 (отражение операции по сгенерированной криптовалюте). В налоговом же учете необходимо отметить факт получения прибыли и заплатить налог на прибыль.

3. При взаиморасчете криптовалютой с контрагентами существует два варианта проводок или учета.

а) Дебет 62 - Кредит 90-1 (отражение выручки от продажи товаров);

Дебет 90-3 - Кредит 68/НДС (начисление НДС);

Дебет 90-2 - Кредит 41 (формирование себестоимости товаров);

Дебет 58 - Кредит 76 (отражен факт получения цифровой валюты);

Дебет 76 - Кредит 62 (осуществление взаимозачета).

б) Если организация не обозначает получение цифровых активов и не обменивает их на реальные деньги, то за ней будет числиться не списанная дебиторская задолженность. Эту задолженность после истечения срока исковой давности необходимо в дальнейшем списать в бухгалтерские и налоговые расходы.

4. При учете расчётов за с помощью криптовалюты:

Дебет 41(или 26, 44 и пр.) - Кредит 60 (отражение получения товаров/услуг);

Дебет 76 - Кредит 91-1 (отражение выбытия/списания денег);

Дебет 91-2 - Кредит 58 (отражение списания цифровой валюты, учтенной ранее в счёте 58);

Дебет 60 - Кредит 76-1 (взаимозачет прошел успешно) [2].

Процесс контроля за обращением цифровых финансовых активов, в частности, криптовалют постепенно совершенствуется. По данным сайта РИА новости, власти ужесточают контроль за данной сферой, вводя обязательное декларирование, а также расширяя права доступа Федеральной налоговой службы к информации о сделках с криптовалютой от банков. В настоящее время Госдума рассматривает законопроект, согласно которому доходы от криптовалюты облагаются налогом на прибыль организаций или НДФЛ. Граждане и организации будут обязаны декларировать такие операции на сумму от 600 тысяч рублей в год. Также Росфинмониторинг разработал цифровой сервис, который позволит отслеживать преступные транзакции в криптовалюте [3].

Таким образом, ещё раз отметим вопрос ведения бухгалтерского учёта цифровых финансовых активов как один из наиболее актуальных вопросов экономической науки. Перспективы развития операций законодательного регулирования экономических процессов, связанных с цифровыми финансовыми активами, позволяют дать прогнозы об ужесточении государственного контроля над данной сферой экономики.

Источники и литература

- 1) Пожарицкая Ирина Михайловна Проблемы идентификации и признания цифровых финансовых активов в учете // Учет. Анализ. Аудит. 2018. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-identifikatsii-i-priznaniya-tsifrovyyh-finansovyh-aktivov-v-uchete> (дата обращения: 25.02.2021).
- 2) Ярова В. В., Рузинская А.Б. Бухгалтерский учёт криптовалюты // Вестник образовательного консорциума среднерусский университет. Серия: экономика и управление. 2017. №10. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32327209> (дата обращения: 25.02.2021).

3) <https://ria.ru/20210219/kriptoalyuta-1598166781.html> (Риа новости).