

Отражение цифровых финансовых активов в системе бухгалтерского учета

Научный руководитель – Катков Юрий Николаевич

Джизкия Мери Константиновна

Студент (бакалавр)

Финансовый университет, Факультет международных экономических отношений,
Москва, Россия

E-mail: marydzhikia@list.ru

В мировой экономике, в том числе и в России, криптовалюты, майнинг, использование блокчейна в финансовых операциях получили широкое распространение. Однако регулирования использования цифровых технологий в финансовой сфере в России до сих пор нет, что способствует уходу этого вида деятельности в преступную сферу.

В России деятельность по использованию цифровых технологий в сфере финансов необходимо ввести в правовое поле и создать правовую базу для отражения цифровых финансовых активов, токенов и смарт-контрактов в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности компаний. Это позволит предоставить достоверную информацию пользователям финансовой отчетности для принятия экономических и инвестиционных решений и обеспечить дополнительные налоговые поступления в бюджет Российской Федерации.

В настоящее время в Государственной Думе находится на рассмотрении проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» [6], призванный регулировать отношения, возникающие при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также осуществлении прав и исполнении обязательств по смарт-контрактам.

В соответствии с проектом закона цифровым финансовым активом называется «имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств» [6]. Права собственности на данное имущество удостоверяются путем внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций. К цифровым финансовым активам разработчики проекта закона относят криптовалюту и токен, которые не будут являться законным средством платежа на территории Российской Федерации

Однако в реальной жизни все больше криптовалюту используют в качестве платежного средства, растет количество компаний, принимающих криптовалюты для оплаты товаров и услуг, получают широкое распространение банкоматы с функцией вывода средств, для оплаты покупок создаются криптовалютные дебетовые карты (например Bitpay) и т.д. Это вызывает потребность рассматривать криптовалюты в качестве платежного средства. Признание цифровых финансовых активов, а именно криптовалюты, в качестве имущества в Российской Федерации уже состоялось де-юре при вынесении судебного решения [7]. Однако нормативное регулирование способов отражения криптовалюты в балансе организации, отнесения ее к конкретному виду имущества в настоящее время отсутствуют, что обуславливает необходимость уточнения дефиниции «цифровые финансовые активы».

На основе анализа подходов ученых-экономистов И. Кам [1], Лубенец [2], М.А. Рожкова [3], М. Юрасов [4] и международно-принятых определений дефиниций «актив» и «криптовалюта» [5,8] нами предложено определение цифрового финансового актива для целей признания в бухгалтерском учете и отражения в финансовой отчетности организации.

Цифровой финансовый актив (ЦФА) - это ресурс, контролируемый организацией, имеющий нематериальную форму (виртуальный код или запись в распределенном реестре) в виде финансового вложения, нематериального актива или альтернативного

средства платежа, являющийся носителем экономических интересов и обладающий экономической ценностью, способный приносить в будущем экономическую выгоду, который можно надежно оценить.

Критерии признания ЦФА должны основываться на виде и способе их возникновения. В соответствии с разработанными нами критериями признания и с учетом способов приобретения цифровой финансовый актив в бухгалтерском учете может быть признан либо как финансовое вложение - при покупке за национальную валюту, либо как нематериальный актив - при создании в компании, либо как «альтернативное» средство платежа - при получении за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы. В докладе нами будут предложены методики оценки, обесценения и отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности всех видов цифровых финансовых активов.

Список литературы

1. Кам И. Раскрытие кода криптовалюты, или что такое «биткойн»? [Электронный ресурс] // Вестник МСФО - Март 2017 - Режим доступа: <http://www.pwc.ru/ifrs-news>
2. Лубенец И. Обзор цифровых криптовалют [Электронный ресурс] / Игорь Лубенец // Простоблог - блоги экспертов о финансах. - 2014. - Режим доступа: http://www.prostoblog.com.ua/lichnye/byudzhet/obzor_tsifrovyyh_kriptovalyut
3. Рожкова М.А. Понятие «имущество» в правоположениях Европейского Суда по правам человека // Объекты гражданского оборота: Сборник статей / Рук. авт. кол. и отв. ред. М.А. Рожкова. М.: Статут, 2007. С. 95-112 (СПС «КонсультантПлюс»)
4. Юрасов М. Защита прав инвесторов при проведении ICO блокчейн-проектов [Электронный ресурс] // Закон.ру. 2017. 5 ноября. URL: https://zakon.ru/blog/2017/11/5/zaschita_prav_investorov_pri_provedenii_ico_blokchejn-proektovhttps://zakon.ru/blog/2017/11/5/zaschita_prav_investorov_pri_provedenii_ico_blokchejn-proektov
5. Обзор определений понятия «экономический актив» http://economic-definition.com/Accounting_and_Taxes/Aktiv_Assets_eto.html
6. Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах», http://www.minfin.ru/ru/document/?group_type/94104/report/
7. Суд в России впервые признал криптовалюту имуществом <https://iz.ru/740461/2018-05-07/sud-v-rossii-vpervye-priznal-kriptovaliutu-imushchestvom>
8. Что такое Bitcoin и криптовалюты? [Электронный ресурс] // Bitcoin Security. - 2015. - Режим доступа: <http://bits.media/chto-takoe-bitcoin/>