

УДК 657.1

КРИПТОВАЛЮТА: УЧЕТНЫЙ АСПЕКТ

Потапова Наталья Васильевна, к.э.н., доцент

Брестский государственный технический университет

Potapova Natalya Vasilievna, PhD in Economics,

Brest State Technical University, pnatv@tut.by

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению проблемных вопросов бухгалтерского учета операций с криптовалютой. Рассматривается методика отражения

в учёте, исследуется степень раскрытия информации, возможность получения необходимых данных пользователями финансовой отчётности о цифровых активах.

Ключевые слова: криптовалюта, учёт криптовалют, раскрытие информации, цифровые активы.

Развитие информационного общества и цифровой экономики обусловили новые задачи и возможности для бизнеса за счет новых, гибридных и модифицируемых форм активов, обязательств и капитала, таких как криптовалюта, цифровые аналоги реальных ценностей и обязательств (токены), смарт-активы и смарт-контракты, сделки с которыми осуществляются на основе технологии блокчейн.

Расширение для пользователей отчетности системы показателей неэкономического характера, обеспечивающих базу для создания стоимости, например, характеризующих социальную ответственность бизнеса, экологическую безопасность, качество корпоративного управления, инновационность бизнеса и т.д., обусловило существенные изменения и трансформацию объектов бухгалтерского учета и экономического анализа. Отражение их в учете требует не просто изменений существующих методик, а формирования новых принципов систематизации и оценки объектов учета, определения критериев их признания и принципов отражения в системе экономической информации предприятия.

Криптовалюта - это неосязаемый цифровой токен, который регистрируется с использованием инфраструктуры распределенного реестра, например, блокчейна, и предоставляет владельцу различные права использования. Эти цифровые токены принадлежат субъекту, владеющему ключом, который позволяет владельцу создавать новую запись в реестре. По сути, они представляют собой определенные объемы цифровых ресурсов, которые субъект имеет право контролировать и контроль над которыми может быть передан третьим лицам.

На сегодняшний день существуют следующие регулируемые виды криптобизнеса в Республике Беларусь: оператор криптоплатформы, оператор обмена криптовалют, организатор ICO (вид деятельности охватывает кейсы, когда компания оказывает услуги по «цифровизации» активов третьим лицам (резидентам или нерезидентам)) и майнинг, криптоброкер [1].

С учетом отсутствия каких-либо указаний в гражданском, валютном и банковском законодательстве о возможных способах использования цифровых знаков (токенов) на территории Республики Беларусь, использование в качестве платежного средства (например, для целей оплаты товаров, работ, услуг) будет противоречить действующему законодательству.

Таки образом, по своей сути, на данный момент цифровые знаки (токены) являются объектом инвестирования (например, приобретение с целью хранения до достижения необходимого уровня стоимости цифрового актива или приобретение с целью «трейдинга»).

Несмотря на то, что криптовалюта, по сути, стала мейнстримом, финансовая отчетность по цифровым активам с трудом вписывается в существующие руководства по бухгалтерскому учету в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета (GAAP), Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

На данный момент лучшее руководство по учету криптовалюты признается от IRS и других налоговых органов по всему миру, которые подтверждают, что – по крайней мере, для целей налогообложения – криптовалюту следует рассматривать

как капитальный актив и облагать налогами, связанными с приростом капитала. При этом она не признана бумажной валютой или ее эквивалентом, в некоторых случаях криптовалюта будет облагаться подоходным налогом в зависимости от транзакции [2].

Кроме того, характер криптовалютных инвестиций создает некоторые уникальные проблемы для налогового учета криптовалют. Криптовалютный учет создал ряд проблем для бухгалтеров, CPA и налоговых менеджеров. Для бухгалтеров и финансовых специалистов основная проблема заключается в меняющейся нормативно-правовой среде и обеспечении соответствия учетной практики существующим стандартам бухгалтерского учета. Кроме того, нестабильный характер цен на криптовалюту еще больше усложняет подготовку финансовой отчетности и налоговые расчеты [3].

Ключевые элементы учета криптовалют включают оценку, признание и раскрытие криптоактивов в финансовой отчетности. Одной из основных проблем в учете криптовалют является ее оценка. Криптовалюты характеризуются своей волатильностью цен, что может привести к значительным колебаниям стоимости за короткие периоды. Эта волатильность создает трудности при определении справедливой стоимости этих активов для целей финансовой отчетности. Для решения этой проблемы может быть использован учет по справедливой стоимости, который подразумевает регулярное обновление стоимости криптовалютных активов на основе рыночных цен. Однако этот подход требует частой переоценки и может привести к существенным нереализованным прибылям или убыткам в финансовой отчетности.

В развитие Декрета № 8, который регулирует деятельность криптобизнеса в Республике Беларусь, был принят ряд решений Наблюдательного совета ПВТ, которые конкретизировали требования и условия деятельности компаний, осуществляющих рассмотренные виды деятельности [1].

Бухгалтерский учет криптовалют в организациях регламентирован «Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности "цифровые знаки (токены)" № 16 от 06.03.2018 [4].

Организации могут приобретать токены для разных целей: покупать, хранить (долгосрочных или краткосрочных накопления), обменивать и продавать (трейдинг) [5].

Согласно п. 4. Стандарта 16, полученные организацией токены принимаются к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения:

приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав - по дебету счетов 06 "Долгосрочные финансовые вложения" (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения), 58 "Краткосрочные финансовые вложения" (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения) и кредиту счетов 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 91 "Прочие доходы и расходы" (субсчет 91-1 "Прочие доходы") и других счетов;

приобретенные для последующей реализации - по дебету счета 41 "Товары" и кредиту счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 90 "Доходы и расходы по текущей деятельности" (субсчет 90-7 "Прочие доходы по текущей деятельности") и других счетов;

полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) - по дебету счетов 06 "Долгосрочные финансовые вложения" (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения), 58 "Краткосрочные финансовые вложения" (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения), 41 "Товары" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) (далее - возникшие (добытые) или полученные в результате деятельности по майнингу) - по дебету счета 43 "Готовая продукция" и кредиту счета 20 "Основное производство".

Собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету организации не принимаются. Для дальнейшего учета способы оценки криптовалюты определяются в учетной политике по предприятию, либо приказом по каждой сделке.

Юридические лица - компании-резиденты ПВТ освобождены от налога на прибыль по операциям с криптовалютами. Остальные юридические лица обязаны платить налог на прибыль, но только в момент продажи токенов за фиат. Операции обмена токенов на токены не облагаются налогом.

В Беларуси изменились правила торговли криптовалютой: теперь физическим лицам запрещено покупать и продавать ее за пределами белорусских криптобирж и криптообменников. Новый указ «Об обращении цифровых знаков (токенов)» регулирует этот рынок и ограничивает операции с цифровыми активами [6].

На практике возникает ряд спорных вопросов, касающихся учета и налогообложения по расчетам, связанным с криптовалютой. Важным моментом является правильное оформление договорных отношений. Для эффективного управления транзакциями криптовалют предприятиям следует внедрять надежные системы учета, способные обрабатывать уникальные характеристики цифровых активов. Эти системы должны включать функции отслеживания транзакций, расчета прибыли и убытков и интеграции с технологией блокчейн для точного ведения учета. Кроме того, использование специализированного программного обеспечения для бухгалтерского учета, разработанного для криптовалют, может оптимизировать процесс и снизить риск ошибок. Такое программное обеспечение часто включает автоматизированные инструменты для оценки криптоактивов, создания финансовых отчетов и обеспечения соответствия соответствующим стандартам бухгалтерского учета.

Регулярный аудит и сверка криптовалютных транзакций имеют решающее значение для ведения точных финансовых записей. Учитывая децентрализованный и псевдонимный характер транзакций блокчейна, важно обеспечить, чтобы все транзакции были надлежащим образом зарегистрированы и сверены с данными блокчейна. Привлечение внешних аудиторов, имеющих опыт в криптовалюте, может обеспечить дополнительный уровень гарантий и помочь выявить любые несоответствия или нарушения в бухгалтерских записях. Регулярный аудит также будет демонстрировать прозрачность учетных данных, что может повысить доверие заинтересованных сторон. Для снижения рисков, связанных с волатильностью криптовалют, организации могут использовать стратегии хеджирования [7].

События после окончания отчетного периода требуют раскрытия существенных некорректирующих событий в примечаниях к финансовой отчетности. Учитывая тот факт, что стоимость криптовалюты значительно изменчива, предприятие должно будет раскрыть любые существенные изменения справедливой стоимости криптовалюты, которые происходят между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности для выпуска. Это потребует от руководства применения профессионального суждения при определении того, может ли нераскрытие информации повлиять на экономические решения, которые принимают пользователи финансовой отчетности на основе этой финансовой отчетности. Аудиторы также должны разработать специальные процедуры для оценки того, является ли раскрытие информации о существенных некорректирующих событиях в стоимости криптовалюты адекватным.

Список использованных источников

1. Учёт криптовалют и регулируемые виды криптобизнеса в Республике Беларусь – URL: https://www.blog.pvb.by/uchet_kriptovalyut_i_reguliruyemyye_vidy_kriptobiznesa_v_rb. – Дата обращения: 10.09.2024 г.
2. Feras M.Shehadaa, Mohanad M.Shehadab. The Challenges facing IFRS for Accounting of Cryptocurrencies // The 1st international Conference on Information Technology and Business ICITB2020 - URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3664571. - дата обращения: 15.09.2024 г.
3. Потапова Н.В. Роль малого бизнеса в экономике Республики Беларусь / Н.В. Потапова, Н.П. Четырбок // Современные аспекты экономики. 2021. – № 4 (284). – С. 23-29.
4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. N 16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь» – Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - дата обращения: 18.09.2023 г.
5. Отраслевые финансы : учебно-методическое пособие для студентов специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит / Т.Н. Лобан, М.П. Самоховец, М.И. Бухтик, А.В. Киевич. – Пинск : Полесский государственный университет, 2018. – 67 с. – EDN: HJQCIV.
6. Указ Президента Республики Беларусь от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 18 сентября 2024 г. N 1/21585
7. Потапова, Н. В. Система внутреннего контроля надежности учетной информации предприятия [Электронный ресурс] / Н. В. Потапова // Вестник Брестского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2017. – № 3. – С. 56–58.