

РАЗВИТИЕ И ТЕНДЕНЦИИ НАПРАВЛЕНИЯ СОВРЕМЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРИПТОВАЛЮТЫ В РФ

*Гюлумян Д.С., аспирант,
Российский экономический университет им. Плеханова*

Аннотация: в последние годы криптовалюта обрела особую популярность, что связано с высокой доходностью данных активов и цифровизации финансового рынка в целом. Представляя собой нематериальный финансовый актив криптовалюта требует особого порядка отражения таких операций в бухгалтерском учете. В статье рассмотрены основные направления развития бухгалтерского учета криптовалюты в контексте происходящих изменений в налоговом законодательстве. Появление цифровых активов на балансах предприятий вызвало массу вопросов в отражении их в системе счетов бухгалтерского учёта, а также определения налоговых последствий операций, проводимых с криптовалютами. В работе отмечается, что криптовалюты рассматриваются преимущественно как физический актив временно обезличенный до момента его установления факта владения. Автор статьи раскрывает возможность инвестирования и обеспечения социальной активности вследствие инвестирования в криптовалюту. Появление цифровых активов на балансах предприятий вызвало массу вопросов в отражении их в системе счетов бухгалтерского учёта, а также определения налоговых последствий операций, проводимых с криптовалютами. Практическое применение исследования возможно при условии формирования соответствующей законодательной базы, которая могла бы определить структурного регулирования данных по установленной тематике.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, криптовалюта, генерация, финансовые вложения, нематериальные активы, налогообложение

Криптовалюта – это виртуальное средство платежа, не имеющее осязаемой формы. В России наиболее распространенными являются такие виды криптовалюты, как биткоин и эфириум. Не обладая вещественной формой, с одновременной мерой стоимости криптовалюта учитывается в составе финансовых вложений, на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

Данные операции облагаются НДС. К тому же виртуальная валюта, полученная в процессе майнинга учитывается при расчете налога на прибыль [8, 9].

Для токенов, выпущенных вне лицензированных площадок РФ используется следующий механизм определения суммы, подлежащей к учету:

1. курс сначала определяется в отношении к биткоину,
2. производится перевод в доллары США;
3. доллары переводятся в рубли через официальный курс доллара, установленный Центробанком РФ.

Официальная позиция Минфина РФ обозначена двумя письмами, посвященными криптовалютам. В первом Министерство признало, что пока неясно, чем их считать – средством платежа, ценной бумагой либо имуществом [1].

В следующем письме Минфин сообщил, что, несмотря на неопределённый статус криптовалют, доходы от сделок с ними облагаются и НДС, и налогом на прибыль [2].

Криптомонеты не принадлежат к денежной системе какого-либо государства, в результате чего признать их иностранной валютой нельзя (ФЗ №176 от 10-12-03 г., письмо №ОА-18-17/1027) [3].

В тоже время криптовалюту невозможно отнести и к нематериальным активам, поскольку она не отвечает одновременно двум условиям (установленным ПБУ 14/07 «Учет НМА») [4]. А именно:

– используются длительно: срок полезного использования либо операционного цикла более года;

– не продаются в течение года либо одного операционного цикла более года.

К криптовалюте такие условия неприменимы.

Существующий подход к бухгалтерскому учету в данной сфере рассматривает биткоины и аналогичные платежные инструменты как финансовые вложения (ПБУ 19/02). Операции с ними включают разные вложения в ценные бумаги, вклады в уставные капиталы иных организаций, банковские депозиты и пр. При этом список финансовых вложений остается открытым, а экономическая природа криптовалюты близка к этой категории активов [5].

Все действия с виртуальными деньгами можно сгруппировать по категориям, приведенным на рис. 1.



Рис. 1. Действия с виртуальными деньгами

Источник: составлено автором

По каждому факту действий, производимых с криптовалютой составляются свойственные ему бухгалтерские записи. При покупке криптовалюты за

обычные деньги формируются следующие записи (табл. 1).

Таблица 1

Бухгалтерские записи по приобретению криптовалюты за деньги

Операция	Дебет	Кредит	Пояснения
1	2	3	4
Приобретены крипто деньги	58	76	Криптомонеты могут приобретаться разными способами на любых криптобиржах
Оплачены криптомонеты	76	51	Оплата может производиться и наличными либо со специальных счетов предприятия
созданы криптомонеты (учитываются в расчете налога на прибыль).	58	91/2	Проводка составляется после генерации активов. Определённая сумма учитывается в расчете налога на прибыль

В условиях развития технологий криптовалюта может быть использована при расчётах с поставщиками и другими дебиторами и кредиторами. При этом заключается договор, в котором указывается метод расчетов, а подтверждением операции служат электронные чеки, сформированные платежной системой либо криптобиржей автоматически. В тоже время с организацией расчет

криптовалютой могут проводить ее покупатели, при предварительном согласовании порядка расчетов. При этом являясь объектом налогообложения по НДС, такие продажи не освобождают организацию от составления счет-фактуры. При осуществлении расчетов покупателей с организацией формируются проводки в учете, приведены в табл. 2.

Таблица 2

Бухгалтерские записи при расчетах покупателей за продукцию криптовалютой

Операция	Дебет	Кредит	Пояснения
1	2	3	4
Зафиксирована выручка	62	91/1	Основанием служит товарная накладная на отгруженную продукцию
Начислен НДС	90/3	68/НДС	Обязательно составление счёт-фактуры
Отражены расходы по производству и продаже проданных товаров (работ, услуг);	90/2	41,44,26 и др.	Формирование себестоимости может отличаться от того, в какой отрасли работает организация продавец

Продолжение таблицы 2

Организацией получены криптоденеги	58	76	Криптоденеги могут поступать разными способами с любых криптобирж
Отражен взаиморасчет расчет за товары, работы, услуги	76	62	Проводка формируется для закрытия задолженности покупателей

В случае, когда по договору с поставщиками формой расчетов выступают криптоденеги, предприятие производит переводы либо с использова-

нием криптокошелька, либо с криптобиржи. Проводки по данной ситуации приведены в табл. 3.

Таблица 3

Бухгалтерские записи по оплате товаров, работ, услуг поставщиков криптовалютой

Операция	Дебет	Кредит	Пояснения
Отражены в учете поступившие материалы	41,44	60	Каждый факт поступления должен быть подтверждён счетом либо накладной, актом на выполненные работы.
Отражено выбытие криптоденег	76	91/1	Основанием служит факт перевода денег на криптосчет поставщика
Произведено списание криптоденег	91/1	58	Криптоденеги могут списываться с криптокошелька или криптобиржи
Зафиксирован взаиморасчет	60	76	Проводка формируется для закрытия задолженности поставщикам

Также стоит пояснить, что при продаже криптовалюты формируется проводка: Дт 51,52,50 Кт 58 – в зависимости от того, каким способом покупатель внесет оплату. Если при расчетах с покупателями организация не отражает получение криптоденег в учетных данных, не обменивает на реальные деньги, то возникшую дебиторскую задолженность списывают после окончания срока исковой давности в расходы в целях НУ и БУ.

В ходе отражения криптовалюты в учете возникает масса сложностей.

Так в настоящее время нет единого мнения о том, как идентифицировать единицы майнинга – токен и криптовалюту.

При этом для каждого субъекта и объекта цифровых финансовых активов и типов хозяйственных операций необходимо разработать бухгалтерские проводки в рамках принятого плана счетов или его усовершенствования.

При этом важно приравнять абсолютно все виды токенов к имущественным правам, в том числе любых монет в открытых блокчейнах: Данная мера позволит стабилизировать оборот всех цифровых активов за счёт унификации учётных правил. Монеты будут достоверно отражены в налоговом

и бухгалтерском учёте. Как именно их отражать целесообразно оставить на усмотрение налогоплательщиков. Главное, чтобы курс был указан из одного и того же источника, поскольку неизменность источника информации о курсе криптоактива на момент получения и выбытия позволит избежать налоговых злоупотреблений.

В тоже время не разработано определённых рекомендации о порядке отражения в учёте криптовалюты и в международных стандартах бухгалтерского учета (МСФО), несмотря на расширение использования этих активов.

Таким образом, на наш взгляд, следует отметить правомерность применения существующей практики бухгалтерского учета для криптовалюты. Однако концептуально указанный вид деятельности требует дополнительной проработки, нацеленной на:

1. Разработку стандарта учета цифровых финансовых активов;
2. Совершенствование документов первичного фактов хозяйственной деятельности операций майнинга;
3. Использование современных программных средств для учета криптовалюты.

Литература

1. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N12522). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164
2. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N4085) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251
3. Проект Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (ред. до внесения в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 25.01.2019)
4. Приказ Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (с изменениями и дополнениями)
5. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N4085)
6. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» URL: http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/project_discussion/project_19032018.pdf
7. Туркина Д.Е. Три ключевые проблемы внедрения искусственного интеллекта в российских банках на современном этапе развития экономики // Инновации и инвестиции. 2018. № 12. С. 335 – 336.
8. Омшанова Э.А. Налоговые инструменты деофшоризации российской экономики // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 206 – 210.
9. Туркина Д.Е. Проблематика применения IFRS15 в российских кредитных организациях: пять основных аспектов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. № 12. С. 271 – 272.

References

1. Prikaz Minfina Rossii ot 06.10.2008 N106n (red. ot 28.04.2017) "Ob utverzhenii polozhenij po buhgalterskomu uchetu" (vmeste s "Polozheniem po buhgalterskomu uchetu "Uchetnaya politika organizacii" (PBU 1/2008)", "Polozheniem po buhgalterskomu uchetu "Izmeneniya ocenochnyh znachenij" (PBU 21/2008)") (Zaregistrirvano v Minyuste Rossii 27.10.2008 N12522). [Elektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164
2. Prikaz Minfina Rossii ot 10.12.2002 N126n (red. ot 06.04.2015) "Ob utverzhenii Polozheniya po buhgalterskomu uchetu "Uchet finansovyh vlozhenij" PBU 19/02" (Zaregistrirvano v Minyuste Rossii 27.12.2002 N4085) [Elektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251
3. Proekt Federal'nogo zakona «O sovershenii sdelok s ispol'zovaniem elektronnoj platformy» (red. do vnese-niya v GD FS RF, tekst po sostoyaniyu na 25.01.2019)
4. Prikaz Minfina RF ot 27 dekabrya 2007 g. N153n "Ob utverzhenii Polozheniya po buhgalterskomu uchetu "Uchet nematerial'nyh aktivov" (PBU 14/2007)" (s izmeneniyami i dopolneniyami)
5. Prikaz Minfina Rossii ot 10.12.2002 N126n (red. ot 06.04.2015) "Ob utverzhenii Polozheniya po buhgalterskomu uchetu "Uchet finansovyh vlozhenij" PBU 19/02" (Zaregistrirvano v Minyuste Rossii 27.12.2002 N4085)
6. Nacional'nyj standart buhgalterskogo ucheta i otchetnosti «Cifrovye znaki (tokeny)» URL: http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/project_discussion/project_19032018.pdf
7. Turkina D.E. Tri klyuchevye problemy vnedreniya iskusstvennogo intellekta v rossijskih bankah na sovremennom etape razvitiya ekonomiki // Innovacii i investicii. 2018. № 12. S. 335 – 336.
8. Omshanova E.A. Nalogovye instrumenty deofshorizacii rossijskoj ekonomiki // Innovacii i investicii. 2019. № 9. S. 206 – 210.
9. Turkina D.E. Problematika primeneniya IFRS15 v rossijskih kreditnyh organizacijah: pyat' osnovnyh aspektov // Gumanitarnye, social'no-ekonomicheskie i obshchestvennyye nauki. 2018. № 12. S. 271 – 272.

DEVELOPMENT AND TRENDS OF MODERN CRYPTOCURRENCY ACCOUNTING IN RUSSIA

*Gyulumyan D.S., Postgraduate,
Plekhanov Russian University of Economics*

Abstract: in recent years, cryptocurrency has gained particular popularity due to the high profitability of these assets and the digitalization of the financial market as a whole. Being an intangible financial asset, cryptocurrency requires a special procedure for reflecting such operations in accounting. The article discusses the main directions of cryptocurrency accounting development in the context of ongoing changes in tax legislation. The emergence of digital assets on the balance sheets of enterprises has caused a lot of questions in reflecting them in the system of accounts, as well as determining the tax consequences of transactions with cryptocurrencies. The paper notes that cryptocurrencies are considered mainly as a physical asset temporarily depersonalized until the moment of its establishment. The author of the article reveals the possibility of investing and ensuring social activity as a result of investing in cryptocurrency. The emergence of digital assets on the balance sheets of enterprises has caused a lot of questions in reflecting them in the system of accounts, as well as determining the tax consequences of transactions with cryptocurrencies. The practical application of the study is possible provided that an appropriate legislative framework is formed that could determine the structural regulation of data on established topics.

Keywords: accounting, cryptocurrency, generation, financial investments, intangible assets, taxation