

Проблемы бухгалтерского учета криптовалюты

Абузярова Я.Э., студент

Научный руководитель: Григорьев В.В., профессор, д.э.н.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

e-mail: ya@rstd.su

Москва, Россия

Аннотация: В статье проанализированы особенности отражения криптовалюты разными странами мира в бухгалтерском учете; определены основные недостатки криптовалюты; разобраны законопроекты Российской Федерации касательно толкования понятия «криптовалюта» и ее учета; оценены возможности использования зарубежного опыта с целью узаконивания криптовалюты на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: криптовалюта, бухгалтерский учет, законопроект, маркетплейс, блокчейн.

ACCOUNTING PROBLEMS OF CRYPTOCURRENCY

Abuzyarova Y.E., the student

The scientific advisor: Grigoriev V.V., professor, doctor of Economics

Financial University under the Government of the Russian Federation

e-mail: ya@rstd.su

Moscow, Russia

Abstract: The article analyzes the features of cryptocurrency reflection in accounting by different countries of the world; identifies the main disadvantages of cryptocurrency; examines the draft laws of the Russian Federation on the interpretation of the «cryptocurrency» concept and its accounting; assesses the possibility of using foreign experience for the purpose of legalizing cryptocurrency in the Russian Federation.

Keywords: cryptocurrency, accounting, bill, marketplace, blockchain.

В настоящее время наблюдается возросший интерес к рынку криптовалют. В 2017 году наблюдался бум популярности криптовалют, в частности биткойна, стоимость которого поднялась в тот момент на 1400% с момента его создания в 2008 году.

Несмотря на то, что криптовалюты легализованы не всеми странами мира, что слабо развит порядок законодательного регулирования данных объектов, наблюдается все более широкое использование данных цифровых виртуальных валют в качестве инвестиций, средств платежа по договорам. Данное обстоятельство говорит о том, что криптовалюта используется реальными организациями. И такие организации сталкиваются с проблемой отражения операций с криптовалютой в учете.

К недостаткам криптовалюты можно отнести следующие отрицательные моменты [9]:

1) Сложность контролирования переводов. Банки и прочие органы надзора и наблюдения не имеют возможности контролировать операции по выпуску и движению криптовалюты.

2) Риск запрета. Государственные структуры с опаской подходят к криптовалюте, при этом многие страны ввели ограничения по ее использованию, а на нарушителей может быть наложен штраф.

3) Отсутствует возможность отозвать платёж.

4) Волатильность. Криптовалюта является непредсказуемой, так как зависит от текущего спроса, который, в свою очередь, может меняться в результате изменений в законодательстве и из-за прочих факторов, и по этой причине имеют место колебания цены виртуальных денег.

5) Опасность потери. «Ключом» доступа к электронным деньгам является специальный пароль и если его потерять, находящиеся в кошельке криптомонеты становятся недоступны.

6) Отсутствие гарантий. Каждый пользователь персонально несет ответственность за свои сбережения, из-за отсутствия регулирующих механизмов, поэтому в случае кражи доказать что-либо и вернуть деньги не получится.

7) Отсутствует общий организатор торговли, что уменьшает доверие к криптовалюте.

8) Криптовалюта ничем не обеспечена.

Одним из вопросов, который, несомненно, затрагивает дальнейшее развитие всех криптовалют является бухгалтерский учет. По мнению английского ученого Ника Чоудри перемещение бухгалтерского учета в интернет имеет свои преимущества. Все операции онлайн отличаются высокой скоростью выполнения и удобны для пользователей. Здесь можно обновлять свои счета с помощью приложений, разработанных для смартфонов. Система OCR (оптическое распознавание данных) позволяет автоматизировать весь процесс, при этом надо понимать, какие колоссальные возможности предоставляет система биткоин для развития бухгалтерского учета.

Биткоин способен автоматизировать большинство функций, которые используются в бухгалтерском деле и значительно улучшить их работу. Все записи хранятся в трех источниках – это автономные счета кредитора, плательщика и внутренние данные системы. Это создает систему «тройного входа» в бухгалтерию. При этом бухгалтерские записи распределены по сети Биткоин в криптографически герметичной форме, делая фальсификацию или уничтожение записей практически невозможным. В результате исключается возможность проведения мошеннических операций. Это упрощает работу аудиторов.

В настоящее время именно биткоин является самой популярной и известной криптовалютой, обладающей еще и самой большой капитализацией в 3,2 млрд.\$.

На данный момент наиболее оптимальным и близким к реальности решением является стандарт японского ASBJ «Учет виртуальных валют» [7]. Он признает криптовалюты как независимую категорию активов. В соответствии с ним:

- при наличии активного рынка криптовалюты должны учитываться в балансе по справедливой стоимости;
- при продаже криптовалюты результаты сделки должны учитываться в прибылях и убытках;
- учет криптовалют, удерживаемых как средство платежа, с целью торговли, либо приобретенных с целью долгосрочных вложений, должен происходить по единым принципам;
- в момент получения дилером депозита от клиента дилер должен признать криптовалюту как актив и учитывать по общей методике, и одновременно показать в балансе (признать) обязательство перед клиентом на ту же сумму в той же криптовалюте.

Поскольку правовые системы России и Белоруссии схожи, то их пример может послужить основой для нашего законодательства. В Беларуси в 2018 году приняли Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [6]. Согласно данному стандарту, в случае, если криптовалюта куплена, её относят на счёт 41 «Товары». При производстве самой организацией – на счета 43 «Готовая продукция». Что не лишено смысла, ведь криптовалюту можно, как купить, так и создать самим в результате майнинга.

Также показательным является пример Венесуэлы, где президент объявил о создании национальной криптовалюты в декабре 2017 года. Из-за гиперинфляции и падения нефтедобычи власти Венесуэлы инициировали масштабную денежную реформу. С 20 августа 2018г. национальная валюта страны привязана к курсу криптовалюты. С октября 2018г. Венесуэла использует петро в международной торговле. Президент обязал государственные нефтекомпании начать продажу за рубеж 15% венесуэльской нефти за криптовалюту. Учитывая большую зависимость рубля от колебаний цены на нефть, подобная практика могла бы также найти место в Российской экономике.

В качестве примера можно обратиться к Эстонии. С 27 ноября 2017 года «Законом о противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» любая виртуальная валюта является «альтернативным» средством платежа, но не является законным платежным средством какой-либо страны или фонда для целей, определенных Директивами ЕС. С решением Верховного суда Эстонии от апреля 2016 торговля биткойнами как предпринимательская деятельность соответствует предоставлению услуг и альтернативным способам оплаты, и может осуществляться после получения разрешения от EFU (Estonian Financial Intelligence Unit). Если деятельность лица по криптотрейдингу является предпринимательской, то уплачивается налог на прибыль.

Транзакции, связанные с нетрадиционными валютами, то есть валюты, которые не считаются законным платежным средством, все же рассматриваются как финансовая сделка. Исходя из регулирования Эстонии, благоприятным вариантом для постановки на бухгалтер криптовалют в организациях, не ведущих деятельность исключительно по купле-продаже криптовалют, является стандарт — валютные денежные средства.

Криптоактивы учитываются бухгалтерией в зависимости от срока обращения по дебету счетов как 06 «Долгосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения) или 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов меньше 12 месяцев), по кредиту счетов — как 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 91 «Прочие доходы и расходы».

Если целью полученных токенов является их дальнейшая реализация (продажа), то они учитываются по дебету счета 41 «Товары», кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками» или 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

Большинство операций с криптовалютами совершается вне правового регулирования как РФ, так и большинства других государств. Криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России. В соответствии с информационным сообщением Росфинмониторинга использование криптовалют при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на легализацию.

Динамика упоминаемости криптовалют в Российских СМИ составляла 474 в начале января 2018г. и 10243 – в середине октября 2018г., всего 132544 упоминаний. В первую пятерку стран, чаще всего упоминаемых в контексте виртуальных валют, кроме России и США вошли две азиатские: Япония, где в апреле 2017г. биткойны признали законным платежным средством, и Китай, чьи власти объявили об ограничении оборота криптовалют.

Летом 2017 года Правительство РФ утвердило программу «Цифровая экономика Российской Федерации». Программа рассчитана до 2024 года, общая стоимость проектов оценивается в 1,8 трлн рублей, из которых 1,5 млрд рублей выделены на совершенствование нормативной базы в сфере цифровой экономики.

Обсуждение законопроекта «О цифровых финансовых активах» [2] началось весной 2018 года. Но он по-прежнему не принят из-за разногласий в подходах к определению основных понятий: «майнинг», «криптовалюта» и «токен». В первой редакции законопроекта майнинг был определен как добыча криптовалют. Затем законодатель решил определить майнинг как выпуск токенов для привлечения инвестиций. В первой редакции было разграничение между криптовалютой и токеном.

Под «криптовалютой» понимался цифровой финансовый актив на блокчейне. Под «токеном» — цифровой финансовый актив, выпущенный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем с целью привлечения денежных средств. В обновленной редакции исчезло определение «криптовалюта», но остались токены как средство инвестиций.

Из-за отсутствия единогласия и конфликтов с действующим законодательством было принято решение вернуть законопроект «О ЦФА» в стадию первого чтения. Президент России Владимир Путин поручил Государственной думе и правительству до 1 июля принять законы, направленные на развитие цифровой экономики, включая закон о регулировании цифровых активов.

Законопроект «О совершении сделок с использованием электронной платформы» [3] предусматривает регулирование создания и особенности использования так называемых «маркетплейсов» — электронных платформ. Маркетплейсы будут созданы для предоставления брокерских, страховых и финансовых услуг гражданам со множеством организаций в рамках одной платформы. Оператором маркетплейса сможет стать юридическое лицо в форме хозяйственного общества, с минимальным размером оборотных средств в 100 млн. рублей. Создание электронных платформ предусматривается законопроектом «О цифровых финансовых активах». Через них россияне смогут осуществлять сделки с криптовалютой. Закон был внесен в Думу 27 декабря 2018г.

Стоит отметить, что Россия входит в десятку стран с наибольшим числом биткойн-операций по данным 2017г. (рис.1).

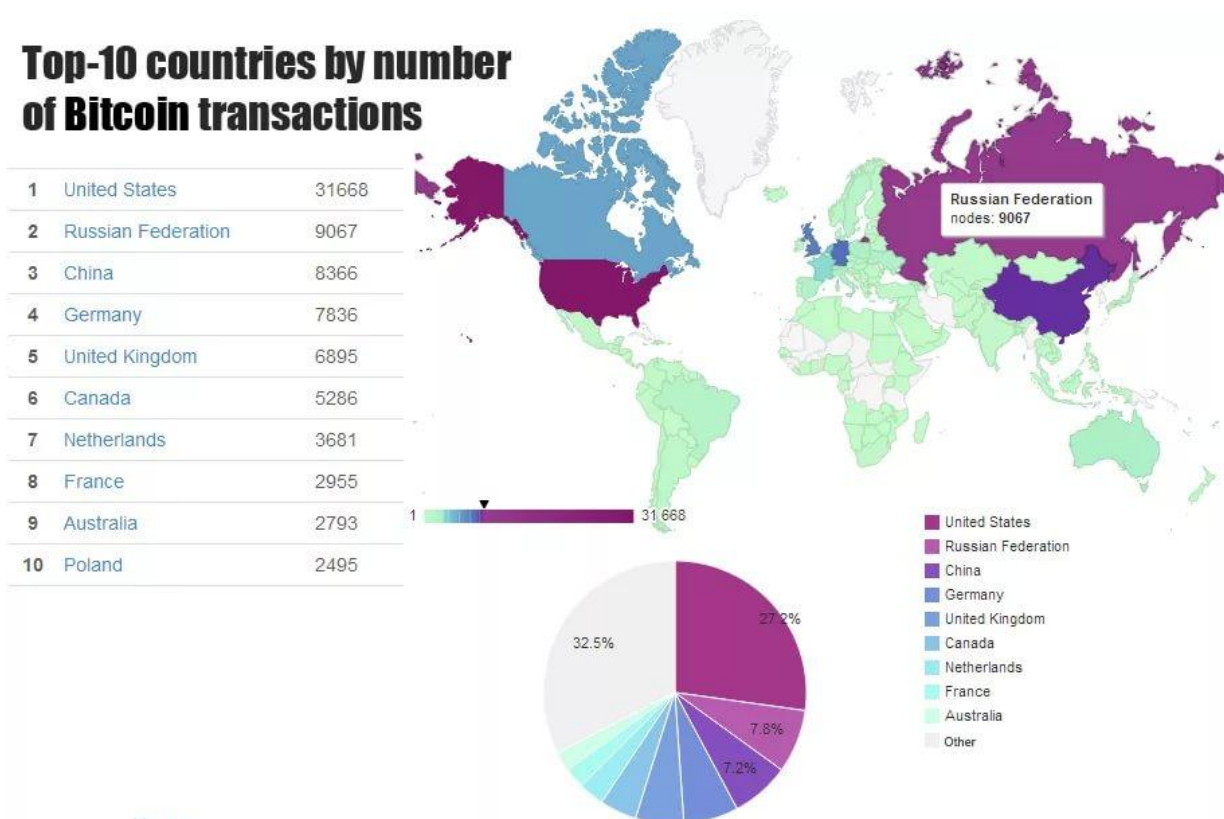


Рис. 1 – Рейтинг стран по числу биткойн-операций [10]

В международных стандартах бухгалтерского учета (МСФО) или в общепринятых принципах бухгалтерского учета США нет конкретных рекомендаций о том, как учитывать криптовалюты, несмотря на расширение её использования. Однако ряд специалистов предлагают свои методики учета. Одной из наиболее распространенных, является отнесение криптоактивов к нематериальным средствам. Можно привести следующие доводы (таблица 1):

Таблица 1 – Варианты статей учета криптоактивов [8]

Актив		Объяснение
Денежные средства	нет	Криптовалюты не выпускаются и не обеспечиваются каким-либо правительством или государством.
Денежные эквиваленты	нет	Курс волатилен, так как существует значительный риск изменения стоимости.
Финансовые	нет	Не предоставляет владельцу договорного права или

инструменты		обязательства получить денежные средства или иной финансовый актив.
Основные средства или инвестиционное имущество	нет	Не имеют физической формы, то есть определенно не являются ни землей, ни строениями.
Запасы	под знаком вопроса	Запасы не обязательно должны иметь физическую форму, но должны удерживаться для продажи в ходе обычной деятельности. Однако торговые операции с криптовалютами могут проводиться не настолько часто, чтобы они считались обычной деятельностью организации. Биткойны не смогут соответствовать определению запасов, если не будет пройден данный тест.
Нематериальные активы	да	Криптовалюты соответствуют определению нематериального актива, в котором указано, что он может быть продан, обменян или передан в индивидуальном порядке, не является денежным средством или не денежным активом и не имеет физической формы.

Спорные вопросы по учету криптовалюты как нематериального актива:

1) Нематериальные активы, например патенты или торговые марки, традиционно являются активами, удерживаемыми для использования в производственном процессе. Основной целью является получение выручки в ходе обычной деятельности организации. Криптовалюты используются для оплаты товаров и услуг, поощрения сотрудников и инвестиционных целей. Использование нематериального актива выглядит вовсе непохожим на применение криптовалюты.

2) Оценка по справедливой стоимости выглядит наиболее уместным методом оценки для криптовалюты, так как она используется в качестве валютного эквивалента или альтернативного инструмента инвестирования. Нематериальный актив может оцениваться по справедливой стоимости, но только в случае, если для него имеется активный рынок.

Можно выделить три сценария учета активов:

1) Вариант покупки криптовалюты за рубли. Криптовалюту следует отнести к финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется и в бухгалтерском учете на отчетную дату необходимо отразить по первоначальной стоимости.

1. Дебет сч.58 «Финансовые вложения»/субсчет 5-й «Криптовалюта» Кредит сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"- Приобретена криптовалюта;

2. Дебет сч.76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит сч.51 «Расчетные счета» – Оплачена криптовалюта.

2) Вариант генерирования криптовалюты. В этом случае криптовалюту также следует отнести к финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется и в бухгалтерском учете следует отразить возникновение актива на отчетную дату.

Дебет сч.58 «Финансовые вложения» Кредит сч.91 «Прочие доходы и расходы» - субсчет 91/1 «Прочие доходы»- операция по сгенерированной криптовалюте.

В налоговом учете в этом случае рекомендуется признать факт получения прибыли и заплатить налог на прибыль.

3) Вариант с получением организацией криптоактивов при расчётах с покупателями.

1. Дебет сч.62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит сч.90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» – Отражена выручка о реализации товаров (работ, услуг);

2. Дебет сч.90 «Продажи», субсчет 3 «НДС» Кредит сч.68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС» - Начислен НДС;

3. Дебет сч.90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит сч.41 «Товары» (26 «Общехозяйственные расходы») – Сформирована себестоимость товаров (работ, услуг);

4. Дебет сч.58 «Финансовые вложения» Кредит сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – Получены биткойны;

5. Дебет сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – Осуществлен взаимозачет.

Если организация не будет отражать в учёте получение биткойнов и не станет обменивать полученные биткойны на рубли, то у фирмы будет числиться не списанная дебиторская задолженность. В этом случае, дебиторскую задолженность (после истечения срока исковой давности) следует списать в бухгалтерском учете.

Официальная точка зрения Минфина РФ обозначена сразу двумя письмами, посвященные криптовалютам. В первом он признал, что пока неясно, чем их считать – средством платежа, имуществом или ценной бумагой. В другом письме Минфин сообщил, что, несмотря на неясный статус криптовалют, доходы от сделок с ними облагаются НДФЛ.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)
2. Проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах" (подготовлен Минфином России) (ред. до внесения в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 25.01.2018)
3. Проект Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (ред. до внесения в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 25.01.2018)
4. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085)
5. Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2001 N 2806)
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. Афанасьева П.Н. В Японии криптовалюта получила статус платежного средства URL:

<http://tass.ru/ekonomika/4144338>

8. Кам Ивон «раскрытие кода криптовалюты или что такое «биткойн»? // Вестник МСФО 2017г. №3

URL:<https://www.pwc.ru/ru/ifrs/bulletin/ifrs-news-march-2017.pdf>

9. Шурухина М.В. Криптовалюта: учёт и налоги // Практический бухгалтерский учет 2017 г. №11

10. Allen S. Here Comes the Bribe: Why Russia (and Most Governments) Won't Try to Ban Bitcoin URL:<https://cointelegraph.com/news/here-comes-the-bribe-why-russia-and-most-governments-wont-try-to-ban-bitcoin>