

УДК 657

СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КРИПТОВАЛЮТЫ

Е.В. МИХНЕВИЧ

(Представлено: канд. экон. наук, доц. Е.Б. МАЛЕЙ)

Рассмотрена проблематика теоретического определения понятия криптовалюты в мире и предложены варианты переоценки криптовалюты в зависимости от способа ее получения и предполагаемого назначения.

Несмотря на то, что операции с криптовалютой приобрели довольно широкое распространение, правовая база этого явления крайне скудна и практически не разработана. [1] Биткоин фактически создал новую финансовую систему. В процессе эксплуатации этой системы неизбежно обнаруживались её недостатки и ошибки. С целью искоренения этих изъянов и благодаря наличию открытого исходного кода начало появляться огромное количество разновидностей криптовалют. Между тем однобокая изученность криптовалют с позиции описания технической модели функционирования не позволяет раскрыть их сущность как экономической категории, а также препятствует скорейшему созданию адекватных формально-институциональных норм, регламентирующих процедуры эмиссии и обращения. Как следствие возникает закономерный дисбаланс – когда экономические нововведения опережают развитие законодательства, регулирующего взаимоотношения субъектов в сфере расчетов и платежей, что, в свою очередь, усиливает возможные риски на макро- и микроуровнях [2].

В связи с реализацией государственной политики Республики Беларусь в области развития цифровой экономики страны изучение сущности и особенностей учета криптовалюты представляет несомненный интерес, данная тема является актуальной, приобретая в современных условиях особую значимость.

Для раскрытия и выделения особенности признания «криптовалюты» нами были изучены основные нормативные документы в различных странах мира. Представим в обобщенном виде результаты исследования законодательства, регламентирующего обращение «криптовалюты» в разных странах, с точки зрения трактовки понятия «криптовалюты» в таблице 1.1.

Таблица 1. – Особенности определения «криптовалюты» в законодательстве в разных странах

Источник	Финансовый актив	Товар или услуга	Оказание услуг в сети интернет	Частная валюта	Валюта	Законное платежное средство	Программный код, который является объектом права собственности	Имущество
1.Болгария	+							
2.Норвегия	+							
3.Швеция	+							
4.Германия		+						
5.Сингапур		+						
6.Финляндия		+						
7.Канада		+						
8.Великобритания				+				
9.Швейцария				+				
10.Ирландия		+			+			
11.Дания			+					
12.Австрия		+						
13.Япония						+		
14.Украина							+	
15.Китай		+						
16.США						+		
17.Аргентина	+	+						
18.Израиль								+
19.Венесуэла					+	+		
Итого:	4	8	1	2	1	3	1	1

Примечание: собственная разработка на основе изученных литературных источников.

Изучив законодательство 19 стран в отношении трактовки криптовалюты можно отметить, что в большинстве стран криптовалюту определяют как товар или услугу (Германия, Сингапур, Финляндия, Канада, Ирландия, Австрия, Китай, Аргентина) либо только как «услугу в среде интернета» (Дания). В некоторых странах криптовалюта рассматривается в качестве финансового актива (Болгария, Норвегия, Швеция, Аргентина). Законодательство только двух стран (Ирландии и Венесуэлы) признает криптовалюту валютой, при этом Великобритания и Швейцария определяют криптовалюту как «частную валюту», что на наш взгляд в качестве объекта бухгалтерского учета ближе к категории финансового актива, чем денежных средств. Законодательство Израиля признает криптовалюту имуществом, то есть активом, без конкретизации - каким именно. В Украине криптовалюта рассматривается как «программный код, который является объектом права собственности», при этом в качестве объекта бухгалтерского учета данное определение может быть подведено как под категорию финансового, так и нематериального актива. Законодательство Японии, США и Венесуэлы признают криптовалюту законным платежным средством, причем в Японии и США законодательство не дает трактовки самого понятия криптовалюты.

Таким образом, криптовалюта представляет собой достаточно новое явление в системе денежных отношений. На сегодняшний день четко закрепленного определения криптовалюты в нормативных актах нет. Криптовалюты оказали значительное влияние на мировой рынок, образовав некий казус в денежно-финансовых операциях бирж валют. При этом реакция государственных органов неоднозначна. В некоторых странах криптовалюты были приняты и введены в оборот, тогда как в других странах вызвали явное неприятие и отторжение [3].

На наш взгляд, криптовалюту целесообразно определить как особую разновидность виртуальных валют, функционирование которой основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращении только в сети, с ограниченным количеством определенным математическим алгоритмом и представляет собой сложную систему информационно-технологических процедур, которые базируются на криптографических методах. Криптовалюта – безусловно, актив, потому что является имуществом субъекта, которому принадлежит.

При этом порядок признания криптовалюты в качестве конкретного актива в системе бухгалтерского учета необходимо рассматривать в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения:

- приобретаемые для последующей реализации - «Товары»;
- приобретаемые для осуществления удостоверяемых токенами прав – «Долгосрочные финансовые вложения»;
- возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу - «Готовая продукция»;
- полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) «Долгосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения), «Краткосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения), «Товары»;
- созданные организацией для размещения собственные токены к бухгалтерскому учету не принимаются.

Согласно Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 №8 «О развитии цифровой экономики» под криптовалютой понимается биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена. Также согласно Декрета определено, что юридические и физические лица вправе владеть токенами и совершать с ними различные операции с учетом особенностей. Этим же декретом легализуется принципиально новый вид хозяйственной деятельности – обращение токенов (цифровых знаков стоимости), которым могут заниматься юридические и физические лица. Установлено, что токены, возникшие (добытые) в процессе майнинга или приобретенные иным способом, признаются активами для целей бухгалтерского учета. Размещение юридическими лицами созданных ими токенов приводит к возникновению обязательства перед их владельцами. Юридическим лицам предоставлено право владеть токенами и совершать следующие операции: через резидента Парка высоких технологий создавать и размещать собственные токены в Республике Беларусь и за рубежом; хранить токены в виртуальных кошельках; через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки [4].

В белорусском законодательстве согласно Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь» довольно подробно описан бухгалтерский учет токенов, но поскольку токены высоколиквидный актив, следует рассмотреть вопрос их переоценки, которому в данном нормативном акте не уделено должного внимания.

Переоценку токенов, следует производить в зависимости от того, каким образом они классифицированы. Главным направлением реформирования бухгалтерского учета в Республики Беларусь является переход к международным стандартам финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности не нуждаются в законодательном закреплении и применяются добровольно во всем мире.

Рассмотрим далее предлагаемые подходы к переоценке токенов в зависимости от цели использования и первоначального признания.

1) Токены приобретаемые для последующей реализации, принятые к бухгалтерскому учету на счет 41 «Товары» и возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу, учтенные на счете 43 «Готовая продукция» на наш взгляд следует переоценивать согласно МСФО (IAS) 2 "Запасы". В соответствии с параграфом 33 МСФО 2 в каждом последующем периоде производится переоценка чистой стоимости реализации. В случае повышения продажной цены на готовую продукцию, стоимость которой была ранее снижена и которая продолжает оставаться на складе, следует восстановить стоимость этой продукции. Новая балансовая стоимость будет представлять наименьшую из двух величин - производственной себестоимости и чистой стоимости реализации [5].

На изменения цен должен быть соответствующий документ на переоценку товаров (приказ, распоряжение и т. п.) за подписью руководителя организации.

2) Для токенов, полученных в качестве вознаграждения за оказанные услуги, в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне), принятых к бухгалтерскому учету - 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) автор предлагает открыть отдельный субсчета 06-4 «Долгосрочные финансовые вложения в токены» (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения), 58-3 «Краткосрочные финансовые вложения в токены» (если срок обращения токенов не превышает 12 месяцев с даты их размещения).

Учету и раскрытию информации о финансовых вложениях посвящены следующие стандарты, которые предъявляют новые требования к раскрытию информации о финансовых инструментах организации:

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

В соответствии с МСФО (IAS) 39 корректировки справедливой стоимости финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, должны быть признаны в составе прочей совокупной прибыли до тех пор, пока не прекращено признание финансового актива.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 выдвигает особые требования к раскрытию информации об изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также характере и размере рисков, которым организация подвержена в течение периода и на конец отчетного периода в связи с владением финансовыми инструментами.

Таким образом, обособленный учет накопленных корректировок, обусловленных изменением текущей рыночной стоимости финансовых вложений, позволит оценить степень рыночного риска владения данным активами. Учет накопленных корректировок по финансовым вложениям, по которым невозможно определить текущую рыночную стоимость, позволит охарактеризовать степень кредитного риска. Информация о накопленных корректировках, вызванных изменением валютного курса, будет релевантной при оценке степени валютного риска, присущего финансовым вложениям, выраженным в иностранной валюте.

К финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, как правило, относят финансовые вложения, котирующиеся на рынке ценных бумаг, а также другие финансовые вложения, текущая стоимость которых может быть документально подтверждена. Они отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Следовательно, корректировка стоимости финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, представляет собой разницу между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой.

Указанная корректировка производится ежемесячно или ежеквартально исходя из учетной политики организации и относится на финансовые результаты в состав прочих доходов или расходов.

Бухгалтерский учет финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, ведется на счетах 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).

К этим счетам целесообразно открыть аналитический счет «Корректировки стоимости финансовых вложений», на котором будет аккумулироваться вся информация о накопленных корректировках в связи с изменением текущей рыночной стоимости таких финансовых вложений. Поскольку рыночная стоимость финансовых вложений может колебаться как в сторону повышения, так и в сторону понижения, сальдо по счету учета корректировок может быть как дебетовым, так и кредитовым.

Данные по этим аналитическим счетам будут использоваться для заполнения пояснений к отчетности и последующего анализа эффективности инвестирования средств в финансовые вложения [6].

Следует отметить, что переоценку предполагается делать на основании официальных данных о котировках. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости выступает наличие публикуемых (открытых) котировок на активном рынке, которые должны использоваться при оценке стоимости финансового актива. Котируемый на активном рынке финансовый актив означает, что информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилерской, брокерской групп, агентства по ценообразованию или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость определяется на основании цены, о которой договариваются готовые к совершению сделки и независимые друг от друга покупатель и продавец. Котируемой рыночной ценой для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно является текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или принимаемого обязательства - текущая цена предложения [7].

ЛИТЕРАТУРА

1. Хидзев, А.Т. Криптовалюта: правовые подходы к формированию понятия [Электронный ресурс] / А.Т. Хидзев. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/kriptovalyuta-pravovye-podhody-k-formirovaniyu-ponyatiya>. – Дата доступа: 01.09.2018.
2. Вахрушев, Д.С. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления [Электронный ресурс] / Д.С. Вахрушев, О.В. Железов // Интернет-журнал «Науковедение». – 2014. – № 5 (1). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/kriptovalyuta-kak-fenomen-sovremennoy-informatsionnoy-ekonomiki-problemy-teoreticheskogo-osmysleniya>. – Дата доступа: 15.08.2018.
3. Дурдыева, Д.А. Состояние криптовалютного рынка и перспективы развития биткоин [Электронный ресурс] / Д.А. Дурдыева, А.А. Трапизонян // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2017. – № 01 (1). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/sostoyanie-kriptovalyutnogo-rynka-i-perspektivy-razvitiya-bitkoin>. – Дата доступа: 25.08.2018.
4. Зубков, А.С. Актуальные изменения бухгалтерского учета в условиях развития цифровой экономики [Электронный ресурс] / А.С. Зубков. – Режим доступа: <http://e.biblio.bru.by/bitstream/handle/12121212/6544/438.pdf?sequence=1>. – Дата доступа: 07.08.2018.
5. Учет запасов по МСФО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.msfofm.ru/transformation/276-inventoryifrs>. – Дата доступа: 18.09.2018.
6. Куликова, Л.И. Бухгалтерский учет корректировок стоимости финансовых вложений [Электронный ресурс] / Л.И. Куликова, А.В. Гошунова. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/buhgalterskiy-uchet-korrektirovok-stoimosti-finansovykh-vlozheniy-1>. – Дата доступа: 20.09.2018.
7. Попова, А.В. Отражение информации о финансовых активах в бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО [Электронный ресурс] / А.В. Попова. – Режим доступа: <http://1fin.ru/?id=948>. – Дата доступа: 25.09.2018.