

Т.Б. Соломатина

ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ  
РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ И ИХ УЧЕТА

Дается оценка международного опыта в минимизации рисков использования цифровых активов. Рассматриваются вопросы идентификации цифровых активов, выявления и минимизации рисков, связанных с цифровыми активами, а также их учета.

*Ключевые слова:* биткойн, Большие данные, бухгалтерский учет, Интернет, криптовалюта, риски, цифровые активы.

T.B. Solomatina

APPLICATION OF INTERNATIONAL EXPERIENCE TO MINIMIZE  
THE RISK OF USING DIGITAL ASSETS AND THEIR ACCOUNTIN

The assessment of international experience in minimizing the risks of using digital assets is given. The issues of identification of digital assets, identification and minimization of risks associated with digital assets, as well as their accounting are considered.

*Keywords:* bitcoin, Big Data, accounting, Internet, cryptocurrency, risks, digital assets.

Сегодня передовые корпорации все больше доходов получают через Интернет, в результате чего бизнес-акцент сместился на цифровые источники дохода и цифровые каналы сбыта. Одной из примет сегодняшнего времени стали оцифровка сведений о компании, внедрение систем сбора и обработки больших данных (Big Data), программ искусственного интеллекта, инвестирование в цифровые активы.

Пионером внедрения цифровых источников дохода в свой бизнес является банковский сектор России. В Центральном банке Российской Федерации создан «Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов». В России учреждена Ассоциация ФинТех, в которую вошли самые крупные представители финансового бизнеса Российской Федерации: Банк России, Сбербанк, ВТБ, «Альфа-банк» и др. Создана Единая система иден-

тификации и аутентификации клиентов банков, которая дополнена биометрическими параметрами. В настоящее время в России функционирует проект FinNet, нацеленный на разработку технологий дискретного хранения и удаленной обработки для уменьшения посредников при разработке и реализации финансовых продуктов и услуг [5, с. 924–925]. Кроме того, ведущие российские банки начали включать цифровые активы в свой портфель вложений.

К цифровым активам можно отнести криптовалюты. Криптовалюта – это «особая разновидность электронных денег, функционирование которых основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращении, представляющем собой сложную систему информационно-технологических процедур, построенных на криптографических методах защиты, регла-

ментирующих идентификацию владельцев и фиксацию факта их смены» [1, с. 5].

В аналитических материалах Банка России криптовалюта определяется как «децентрализованная виртуальная валюта, основанная на математических алгоритмах и защищенная методами криптографии. Выпуск и обращение криптовалют осуществляется на основе технологии распределенных реестров» [4, с. 4].

В настоящее время рынок криптовалют имеет огромное разнообразие и насчитывает около 2 тыс. криптовалют. Наиболее популярные криптовалюты: Bitcoin, Bitcoin Cash, Ethereum, Ripple, EOS, Stellar Lumen, Litecoin, Monero, IOTA, Tether, Cardano, TRON, NEO.

Рассмотрим основные риски, связанные с наличием у компании цифровых активов.

1. Отсутствие правового статуса у цифровых активов.

2. Большая волатильность рынка криптовалют.

3. Крах рынка криптовалют.

4. Угроза закрытия бирж, торгующих криптовалютами.

5. Наличие вредоносных программ, которые могут похитить криптовалюту у владельца.

6. Наличие теневого бизнеса в цифровой сфере [2, с. 7].

Основными способами минимизации вышеуказанных рисков, на наш взгляд, являются:

1. Диверсификация своих вложений по видам криптовалют.

2. Установление строгих лимитов сумм, вкладываемых в криптовалюты (не более 10% общей суммы вложений в финансовые активы).

3. Наличие у компании сильной системы кибербезопасности.

Кроме того, наличие цифровых активов у компаний вызывает проблемы необхо-

димости их учета. Рассмотрим основные проблемы ведения бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики:

1. Идентификация цифровых активов как нового объекта бухгалтерского учета и выработка порядка их учета.

2. Разработка нормативной базы для учета цифровых активов.

3. Повышение компетенции учетных кадров для организации учета цифровых активов.

Что касается первого вопроса, обратимся к международному опыту по идентификации цифровых активов как объекта учета. В Нидерландах в законе о предотвращении отмывания денег содержится определение цифровых денег. С точки зрения налогообложения цифровые активы рассматриваются как средство платежа, а в случаях реализации в виде самостоятельного объекта – как товар [3, с. 3].

В Объединенных Арабских Эмиратах токены и криптовалюты рассматриваются как товары. В Финляндии криптовалюта рассматривается как финансовый (платежный) инструмент, а не как актив. В США для целей налогообложения криптовалюты рассматриваются как имущество. В Китае криптовалюта – это виртуальный товар (неденежный цифровой актив) [Там же, с. 3–4, 6, 8].

В России по вопросу идентификации цифровых активов как объекта учета мнения разделились. Председатель комитета Государственной думы по финансовому рынку А.Г. Аксаков считает, что криптовалюта в России может существовать только как имущество.

Его позицию разделяют представители Минфина, которые считают, что если криптовалюту купили и хранят, то это имущество. А если использовать криптовалюту для оплаты на территории России – это денежные суррогаты.

В последнее время Минфин выступил с новой инициативой: приравнять криптовалюту к ценным бумагам и допускать к ее торговле только профессиональных инвесторов.

По второму вопросу можно констатировать, что в сентябре 2018 г. подготовлена новая редакция Закона «О цифровых финансовых активах» для внесения на рассмотрение в Государственную думу во втором чтении. Предметом регламентирования по данному законопроекту являются операции с токенами. После принятия данного законопроекта цифровые активы получают на территории России правовой статус.

Что касается третьего вопроса, то повышению квалификации учетных кадров будет способствовать подход по формированию профессиональных компетенций у будущих выпускников российских вузов, касающихся применения цифровых технологий в профессиональной деятельности.

Несмотря на отсутствие правового статуса у цифровых активов, в современной России многие компании начинают вести расчеты в токенах. Например, уже используют в расчетах цифровые активы Burger King и LavkaLavka, что заставляет их задуматься над следующими вопросами:

- 1) как вести учет цифровых активов;
- 2) как автоматизировать учет цифровых активов;
- 3) как обезопасить себя, проводя операции с цифровыми активами.

Для организации бухгалтерского учета цифровых активов предлагаем считать цифровые активы одним из видов финансовых вложений. Необходимо разработать правила их учета в зависимости от способа получения цифровых активов. Цифровые активы могут попасть на предприятие тремя путями:

1. Покупка цифровых активов за реальные денежные средства.

2. Получение цифровых активов в результате майнинга.

3. Получение цифровых активов в оплату за товары или услуги.

Каждый из этих вариантов имеет свои особенности учета.

При покупке цифровых активов за реальные денежные средства. Предлагаем учитывать их по правилам учета ценных бумаг. При первоначальном признании указывается рыночная стоимость цифрового актива в день постановки на учет. А далее делается переоценка раз в квартал.

При получении цифровых активов в результате майнинга бухгалтерский учет будет осуществляться по аналогии с указанным вариантом. Но поскольку финансовый актив получился как будто из воздуха, то вторая часть проводки при постановке актива на первоначальный учет будет отнесена на прочие доходы фирмы, с которых впоследствии надо будет уплатить налог на прибыль.

При получении цифровых активов в уплату за товары и услуги можно вести учет как при оплате обычными деньгами. Однако могут возникать сложности с начислением НДС, поскольку цифровые активы не имеют в России законодательной базы и, следовательно, не могут облагаться НДС. В дальнейшем это может привести к спорам с Федеральной налоговой службой.

Для автоматизации учета цифровых активов возможно использовать программу 1С:Предприятие, дополнив ее модулем для учета цифровых активов и дополнительными справочниками, такими как классификатор цифровых активов и курсов цифровых активов.

Подводя итоги нашего исследования, необходимо отметить, что цифровые активы невозможно игнорировать, они начали

конкурировать с традиционными классами активов в плане инвестирования. Крупные известные компании и корпорации запускают собственные продукты и услуги, связанные с цифровыми деньгами. Поэто-

му на первый план выходят вопросы минимизации рисков по работе с цифровыми активами, организации их учета, способы надежного хранения и четкое руководство для налогообложения.

### Литература

1. Вахрушев Д.С., Железов О.В. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // *Наукovedение*. 2014. Вып. 5 (24). С. 1–9.
2. Егоров А.Ю. Нелегальная деятельность в цифровом бизнесе // *Основные тенденции развития экономики и управления в условиях цифровизации общества: сборник материалов студенческой научной конференции*. М.: Редакционно-издательский дом Российского нового университета, 2019. С. 7–12.
3. Обзор государственного регулирования криптовалют в отдельных государствах. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/11/ru-ru-cryptocurrency-legislative-regulation-worldwide-november-2017-upd.pdf> (дата обращения: 27.05.2019).
4. Обзор по криптовалютам, ICO (Initial Coin Offering) и подходам к их регулированию. М., 2017. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev\\_ICO.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf) (дата обращения: 27.05.2019).
5. Соломатина Т.Б., Бузова В.С. Цифровая трансформация банковского сектора в России // *Цивилизация знаний: российские реалии: сборник материалов XX Международной научной конференции (Москва, 19–20 апреля 2019 г.)*. М.: Редакционно-издательский дом Российского нового университета, 2019. С. 922–928.

### Literatura

1. Vakhrushev D.S., Zhelezov O.V. Kriptovalyuta kak fenomen sovremennoj informatsionnoj ekonomiki: problemy teoreticheskogo osmysleniya // *Naukovedenie*. 2014. Vyp. 5 (24). S. 1–9.
2. Egorov A.Yu. Nelegal'naya deyatel'nost' v tsifrovom biznese // *Osnovnye tendentsii razvitiya ekonomiki i upravleniya v usloviyakh tsifrovizatsii obshchestva: sbornik materialov studencheskoj nauchnoj konferentsii*. M.: Redaktsionno-izdatel'skij dom Rossijskogo novogo universiteta, 2019. S. 7–12.
3. Obzor gosudarstvennogo regulirovaniya kriptovalyut v otdel'nykh gosudarstvakh. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/11/ru-ru-cryptocurrency-legislative-regulation-worldwide-november-2017-upd.pdf> (data obrashcheniya: 27.05.2019).
4. Obzor po kriptovalyutam, ICO (Initial Coin Offering) i podkhodam k ikh regulirovaniyu. M., 2017. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev\\_ICO.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf) (data obrashcheniya: 27.05.2019).
5. Solomatina T.B., Burova V.S. Tsifrovaya transformatsiya bankovskogo sektora v Rossii // *Tsivilizatsiya znaniy: rossijskie realii: sbornik materialov XX Mezhdunarodnoj nauchnoj konferentsii (Moskva, 19–20 aprelya 2019 g.)*. M.: Redaktsionno-izdatel'skij dom Rossijskogo novogo universiteta, 2019. S. 922–928.