

УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

К.А. Аль Хадж

alhadzhkarim@mail.ru

SPIN-код: 7702-0054

МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация

Аннотация

Актуальность статьи определяется тем, что порядок учета операций с криптовалютами в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) не урегулирован. Выполнен анализ учета криптовалюты по МСФО. Также прояснены аспекты, по которым криптовалюты нельзя считать эквивалентными наличным деньгам или валютам, как определено в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление». Исследован вопрос о том, должны ли криптовалюты учитываться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Показано, соответствуют ли криптовалюты определению нематериальных активов в МСФО 38 «Нематериальные активы», и прояснена связь с МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов». Рассмотрено, в каких обстоятельствах и в зависимости от какой бизнес-модели организации целесообразно учитывать криптовалюты в соответствии с инвентаризацией МСФО 2 «Запасы».

Ключевые слова

Криптовалюта, международные стандарты финансовой отчетности, финансовые инструменты, нематериальные активы, бизнес-модель предприятия, бухгалтерский учет, денежные средства

Поступила в редакцию 01.02.2021

© МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2021

Введение. Существует множество проблем, с которыми бухгалтеры предприятий могут столкнуться на практике и для которых в настоящее время не существует ни одного стандарта бухгалтерского учета. К подобным проблемам относятся проблемы учета цифровых денег — криптовалют. Поскольку на сегодняшний день в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) не существует стандарта, объясняющего, как следует учитывать криптовалюты, у бухгалтеров предприятий нет иной альтернативы, кроме как ссылаться на существующие МСФО [1–3].

Что такое криптовалюта? Криптовалюта — это нематериальный цифровой токен (цифровой символ акций, корпоративных ценных бумаг), который записывается с использованием инфраструктуры распределенной бухгалтерской книги, часто называемой блокчейном [4]. Эти токены предоставляют различные права на использование. Криптовалюты предназначены для обмена другими цифровыми токенами, предоставляющими права на использование других активов, которые могут представлять интересы собственников. Токены являются собственностью предприятия, которому принадлежит ключ, позволяющий ему создать новую запись в письме. Доступ к регистру дает возможность переназначить право собствен-

ности на токен, и эти токены не сохраняются в цифровой системе объекта, поскольку объект сохраняет только ключи к блокчейну, а не сам токен. Они представляют собой конкретные объемы цифровых ресурсов, которые предприятие имеет право контролировать и контроль которых может быть передан третьим сторонам.

Результаты. Какие стандарты бухгалтерского учета можно использовать для учета криптовалюты? На первый взгляд может показаться, что криптовалюту следует учитывать как наличные деньги, потому что это форма цифровых денег. Однако криптовалюты нельзя считать эквивалентными наличным деньгам или валютам, как определено в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление», потому что их нельзя легко обменять на любой товар или услугу. Они еще не получили широкого распространения в качестве средства обмена и не представляют собой законные платежные средства. Все большее число предприятий принимают цифровые валюты в качестве платежных цифровых валют, хотя это не является обязательным [5, 6]. МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» определяет денежные эквиваленты как краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвергаются незначительному риску изменения стоимости, поэтому криптовалюты нельзя классифицировать как эквиваленты денежных средств. Цифровые валюты представляют собой денежные средства или их эквиваленты, которые могут учитываться в соответствии с МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств».

Интуитивно может показаться, что криптовалюту следует учитывать как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Однако он не соответствует определению финансового инструмента, потому что не представляет денежные средства и долю в капитале предприятия либо договор, устанавливающий обязательство автора предоставить или получить денежные средства. К валюте не относятся долговые ценные бумаги, известные как долевы, хотя цифровой актив может иметь форму долевого ценной бумаги, поскольку он не представляет долю участия в организации.

Криптовалюту не следует учитывать и как финансовый актив. Однако, как представляется, цифровые валюты соответствуют определению нематериального актива в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы». Этот стандарт определяет нематериальный актив как идентифицируемый и неденежный актив без физического содержания. Согласно МСФО 38 «Нематериальные активы», утверждается, что актив идентифицируется, если он является отделимым активом или следствием из договорных или других юридических прав. И он действительно является отделимым, если может быть отделен от предприятия и продан, передан по лицензии, сдан в аренду или обменян либо по отдельности, либо вместе с соответствующим активом или обязательством, относящимся к договору, что также соответствует МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», в котором существенной особенностью неденежного актива является отсутствие права на получение или обязанности поставить фиксированное или определяемое количество единиц валюты. Таким образом, представляется, что криптовалюта соответствует определению нематериальных активов в МСФО 38 «Нематериальные активы», поскольку она может быть отделена от держателя и продана или передана индивидуально, и в соответствии с МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» она не дает держателю права на получение фиксированного или определяемого количества единиц валюты.

МСФО 38 «Нематериальные активы» позволяет оценить нематериальные активы по стоимости их переоценки. Использование модели стоимости нематериальных активов

необходимо при первоначальном признании, а впоследствии для переоценки их стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При использовании модели переоценки нематериальные активы могут быть переоценены на переоцененную сумму, если для них существует активный рынок, однако это может быть не так для старых криптовалют. Одну и ту же модель измерения следует использовать для всех активов в определенном классе активов. Если существуют активы, для которых в рассматриваемом классе нет активного рынка, тогда они измеряются с использованием модели переоценки на основе модели затрат. МСФО 38 «Нематериальные активы» гласит, что увеличение переоценки должно признаваться в прочем совокупном доходе и накапливаться в капитале, однако увеличение переоценки должно признаваться в составе прибылей или убытков в той мере, в которой оно восстанавливает уменьшение переоценки того же актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки должен быть признан в составе прибыли или убытка, однако ее уменьшение должно быть признано в составе прочего совокупного дохода в размере любого кредитного баланса и профицита переоценки в отношении этого актива.

Для нематериальных активов несвойственно наличие активных рынков, однако криптовалюты часто торгуются на бирже, и в таком случае может оказаться возможным применение модели переоценки. Если модель переоценки может быть применена, для оценки справедливой стоимости криптовалюты следует использовать МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», в котором дано определение активного рынка. Необходимо установить, существует ли активный рынок для определенных криптовалют. Поскольку торговля биткоином ведется ежедневно, легко продемонстрировать, что такой рынок существует, оправданная рыночная цена на активном рынке обеспечивает наиболее надежное подтверждение справедливой стоимости и используется без корректировки для оценки справедливой стоимости, когда она доступна. Кроме того, предприятие должно определить основной или наиболее выгодный рынок для криптовалюты. Предприятию также необходимо выяснить, является ли срок полезного использования криптовалюты конечным или неопределенным, а неопределенный срок полезного использования — это отсутствие прогнозируемого ограничения периода, в течение которого актив, как ожидается, будет генерировать чистый приток денежных средств для предприятия. Таким образом, для целей МСФО 38 «Нематериальные активы» криптовалюта следует рассматривать как имеющие неопределенный срок службы, а нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования не амортизируется, но должен ежегодно проверяться на предмет обесценения.

В определенных обстоятельствах и в зависимости от бизнес-модели предприятия может оказаться целесообразным учитывать криптовалюты в соответствии с инвентаризацией МСФО 2 «Запасы», поскольку стандарт применяется к запасам нематериальных активов. МСФО 2 «Запасы» определяет запасы как активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности. В процессе производства для такой продажи в виде материалов поставляются материалы, которые потребляются в процессе производства или при оказании услуг. Например, предприятие может хранить криптовалюты для продажи в ходе обычной деятельности, и если это так, то криптовалюту можно рассматривать как товарно-материальные запасы. Как правило, это будет означать признание товарно-материальных запасов по наименьшему из двух значений: себестоимости и чистой стоимости реализации.

В МСФО 2 «Запасы» говорится, что запасы следует оценивать по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Запасы этого типа в основном приобретаются с

целью продажи в ближайшем будущем и получения прибыли от колебаний цен или брокерской торговли в качестве маржи. Таким образом, этот метод измерения можно применять только в очень редких обстоятельствах, когда бизнес-модель предприятия заключается в продаже криптовалюты в ближайшем будущем с целью получения прибыли от колебаний цены.

Заключение. Поскольку существует много суждений и неопределенностей, связанных с признанием и измерением криптовалют, необходимо определенное раскрытие информации для использования при принятии управленческих решений. В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», для представления финансовой отчетности от предприятия требуется раскрытие решений, вынесенных его руководством в отношении учета активов (в рассматриваемом случае — криптовалюты), если существует часть решений, наиболее существенно влияющих на суммы, признанные в финансовой отчетности. Также в МСФО 10 «События после отчетного периода» требуется, чтобы предприятие раскрывало любые существенные события. К таким событиям будут относиться изменения в справедливой стоимости криптовалюты после отчетного периода, нераскрытие информации о которых может повлиять на экономические решения тех, кто использует финансовую отчетность. Учет бухгалтерами предприятий криптовалют не так прост, как может показаться, поскольку в настоящее время не существует соответствующего стандарта МСФО.

Литература

- [1] Васюткина Л.В., Гирник В.А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). М., Академия ПК и ППРО, 2013.
- [2] Poltarykhin A., Dibrova Z., Kovaleva I., et al. World experience in the application of anti-trust regulation and compliance system. *Entrepreneurship Sustain. Issues*, 2020, vol. 7, no 3, pp. 2313–2325. DOI: [https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3\(57\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3(57))
- [3] Куликова Е.В., Васюткина Л.В., Соколова Е.А. Оценка влияния инвестиций в развитие производства на результаты деятельности предприятия. *Экономика и управление: проблемы, решения*, 2020, т. 2, № 2, с. 67–72.
- [4] Аль Хадж К.А. Потенциал технологии блокчейн. *Инновации в науке и практике*. Уфа, Дендра, 2019, с. 132–135.
- [5] Зозуля В.В., Аль Хадж К.А., Маан С.В. Финансовые технологии в четвертой промышленной революции. *Экономика и управление: проблемы, решения*, 2020, т. 1, № 2, с. 68–73.
- [6] Зозуля В.В., Горюнова И.С. Перспективы развития денежной системы в современных условиях. *Финансы и кредит*, 2018, т. 24, № 10, с. 2225–2238.

Аль Хадж Карим Алиевич — студент кафедры «Финансы», МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация.

Научный руководитель — Васюткина Лидия Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы», МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация.

Ссылку на эту статью просим оформлять следующим образом:

Аль Хадж К.А. Учет криптовалюты по международным стандартам финансовой отчетности. *Политехнический молодежный журнал*, 2021, № 01(54). <http://dx.doi.org/10.18698/2541-8009-2021-01-669>

ACCOUNTING FOR CRYPTOCURRENCY ACCORDING TO INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

K.A. Al Hadzh

alhadzhkarim@mail.ru

SPIN-code: 7702-0054

Bauman Moscow State Technical University, Moscow, Russian Federation

Abstract

The article topic is relevant because the accounting procedure for transactions with cryptocurrencies is not regulated in the International Financial Reporting Standards (IFRS). The analysis of accounting for cryptocurrency according to IFRS has been carried out. The paper also clarifies the aspects in which cryptocurrencies cannot be considered equivalent to cash or currencies as defined in IFRS 7 Cash Flow Statement and IFRS 32 Financial Instruments: Presentation. Author investigated the question of whether cryptocurrencies should be accounted for as financial assets at fair value through profit or loss in accordance with IFRS 9 Financial Instruments. It is shown whether cryptocurrencies meet the definition of intangible assets in IFRS 38 Intangible Assets and the connection with IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates is clarified. It is considered in what circumstances and depending on what business model of the organization it is advisable to take into account cryptocurrencies in accordance with the inventory of IFRS 2 Inventories

Keywords

Cryptocurrency, international financial reporting standards, financial instruments, intangible assets, enterprise business model, accounting, cash

Received 01.02.2021

© Bauman Moscow State Technical University, 2021

References

- [1] Vasyutkina L.V., Girnik V.A. Mezhdunarodnye standarty finansovoy otchetnosti (MSFO) [International standards of financial accounting]. Moscow, Akademiya PK i PPRO Publ., 2013 (in Russ.).
- [2] Poltarykhin A., Dibrova Z., Kovaleva I., et al. World experience in the application of anti-trust regulation and compliance system. *Entrepreneurship Sustain. Issues*, 2020. vol. 7, no 3, pp. 2313–2325. DOI: [https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3\(57\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3(57))
- [3] Kulikova E.V., Vasyutkina L.V., Sokolova E.A. Assessment of the impact of investments in the development of production on the results of the enterprise. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* [Economics and management: problems, solutions], 2020, vol. 2, no. 2, pp. 67–72 (in Russ.).
- [4] Al' Khadzh K.A. [Blockchain technology potential]. *Innovatsii v nauke i praktike* [Innovations in Science and Practice]. Ufa, Dendra Publ., 2019, pp. 132–135 (in Russ.).
- [5] Zozulya V.V., Al' Khadzh K.A., Maan S.V. Financial technologies in the fourth industrial revolution. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* [Economics and management: problems, solutions], 2020, vol. 1, no. 2, pp. 68–73 (in Russ.).

- [6] Zozulya V.V., Goryunova I.S. Prospects of development of the Russian monetary system in modern conditions. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2018, vol. 24, no. 10, pp. 2225–2238 (in Russ.)

Al Hadzh K.A. — Student, Department of Finance, Bauman Moscow State Technical University, Moscow, Russian Federation.

Scientific advisor — Vasyutkina L.V., Cand. Sc. (Econom.), Assoc. Professor, Department of Finance, Bauman Moscow State Technical University, Moscow, Russian Federation.

Please cite this article in English as:

Al Hadzh K.A. Accounting for cryptocurrency according to international financial reporting standards. *Politekhnichestkiy molodezhnyy zhurnal* [Politechnical student journal], 2021, no. 01(54). <http://dx.doi.org/10.18698/2541-8009-2021-01-669.html> (in Russ.).