

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт экономики, государственного управления и финансов  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ О.Н. Харченко

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика

Учет операций с цифровыми активами

(на примере криптовалют и государственного цифрового рубля)

Научный руководитель \_\_\_\_\_ доцент, канд. эк. наук Т.В. Кожина

Выпускник \_\_\_\_\_ Клименко Антон Николаевич

Красноярск 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1 Гражданско-правовые основы операций с цифровыми валютами:.....	6
1.1 Анализ рынка операций с цифровыми валютами .....	6
1.2 Правовые основы внедрения в денежный оборот цифровых валют .....	15
1.3 Сравнительный анализ цифровых валют .....	20
2 Учет операций с цифровыми активами.....	28
2.1 Учет криптовалют .....	28
2.2 Учет государственных цифровых валют на примере цифрового рубля	32
3 Влияние вариантов учета криптовалют и цифрового рубля на отчетность организации .....	39
3.1 Влияние вариантов учета криптовалют на показатели отчетности.....	39
3.2 Влияние учета цифрового рубля на показатели отчетности.....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	56
ПРИЛОЖЕНИЕ А ГЛОССАРИЙ.....	62

## ВВЕДЕНИЕ

В современном мире операции с цифровыми валютами приобрели значительную популярность и стали неотъемлемой частью финансовой системы. Глобальный рынок цифровых валют стремительно развивается, предлагая новые возможности для проведения финансовых операций. Однако, вместе с увеличением популярности цифровых валют возникают и вопросы, связанные с их гражданско-правовым статусом, учетом и отражением в финансовой отчетности.

Исследование гражданско-правовых основ операций с цифровой валютой, а также учета и отражения этих операций в финансовой отчетности имеет высокую актуальность в современных условиях. Развитие цифровых валют и их использование в различных сферах экономики представляют собой новое явление, которое требует установления правовых основ и учетных принципов для обеспечения юридической и финансовой безопасности.

Целью данной дипломной работы является исследование гражданско-правовых основ операций с цифровой валютой, а также разработка рекомендаций по учету и отражению этих операций в финансовой отчетности.

Для достижения цели данной дипломной работы ставятся следующие задачи:

- Провести анализ рынка операций с цифровыми валютами, выявить основные тенденции и перспективы развития данной сферы.
- Исследовать правовые основы внедрения цифровых валют в денежный оборот, оценить роль законодательства и нормативных актов в регулировании операций с цифровыми валютами.
- Провести сравнительный анализ различных цифровых валют и изучить особенности их учета, включая криптовалюты и государственные цифровые валюты.

- Разработать методику отражения операций с цифровыми валютами в финансовой отчетности, учитывая требования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
- Провести анализ финансовых операций с использованием цифровых валют с целью выявления их влияния на финансовое состояние и результаты деятельности организации.

В данной работе будет использован комбинированный подход, включающий в себя аналитические методы, нормативно-правовой анализ, сравнительный анализ и методы бухгалтерского учета. Будут проведены исследования актуальных источников информации, включая научные статьи, законодательные акты, нормативные документы и международные стандарты в области учета и отчетности.

На основании проводимого исследования можно сформулировать гипотезу: правильное учетное отражение операций с цифровыми валютами в финансовой отчетности способствует повышению финансовой прозрачности и доверия со стороны заинтересованных сторон.

Результаты и выводы данной работы могут быть использованы бухгалтерами, финансовыми специалистами и организациями, занимающимися операциями с цифровыми валютами, для оптимизации учета и отражения таких операций в финансовой отчетности. Разработанные рекомендации и методики могут быть использованы как практический инструмент для обеспечения соответствия бухгалтерской отчетности требованиям и нормам, а также для улучшения информационной прозрачности и доверия к финансовой отчетности организаций, осуществляющих операции с цифровыми валютами.

Структурировать работу можно следующим образом:

Глава 1 будет посвящена анализу рынка операций с цифровыми валютами и рассмотрению правовых основ внедрения цифровых валют в денежный оборот. В рамках этой главы будет проведен обзор существующих цифровых валют, а также рассмотрены законодательные и нормативные акты, регулирующие

использование цифровых валют в различных юрисдикциях. Также будет проведен сравнительный анализ различных цифровых валют.

Глава 2 будет посвящена вопросам учета операций с цифровыми валютами. Рассмотрены особенности учета криптовалют. Также будет исследован учет государственных цифровых валют на примере цифрового рубля.

В главе 3 будут рассмотрены операции с цифровыми валютами в финансовой отчетности и анализ финансовых операций с использованием цифровых валют. В этой главе будут изучены вопросы отражения операций с цифровыми валютами в бухгалтерской отчетности, а также проведен анализ финансовых операций с цифровыми валютами с целью выявления их влияния на финансовое состояние и результаты деятельности организации.

Результаты и выводы работы позволят определить основные проблемы и вызовы, связанные с операциями с цифровыми валютами, а также разработать рекомендации для бухгалтеров и финансовых специалистов по учету и отражению этих операций в финансовой отчетности.

# **1 Гражданско-правовые основы операций с цифровыми валютами:**

## **1.1 Анализ рынка операций с цифровыми валютами**

В современной экономике активно происходит процесс цифровизации, который неизбежно влияет на функционирование электронных систем. Криптовалюта [Приложение А] вызывает много вопросов в данной сфере и является противоречивым инструментом. Она может быть использована как альтернативное средство платежа, обращения и накопления. Однако проблема заключается в том, что ее использование не разрешено во многих странах, включая Россию. Это делает ее актуальной в современном мире, поскольку каждое государство сталкивается с вопросом регулирования и выгоды от криптовалюты. Таким образом, данная работа будет рассматривать вопросы развития криптовалютного рынка, его современные проблемы, причины роста популярности различных видов токенов [Приложение А] среди инвесторов, а также проблемы и перспективы использования криптовалюты в России. Будет также рассмотрено отношение криптовалюты и методы ее регулирования в других странах.

В 1983 году, Дэвид Чаум и Стефан Брэнс представили концепцию "электронных" денег, из которой выросла идея онлайн-платежей. Через 15 лет, А. Батов продолжил развитие этой идеи, стремясь создать безопасные платежи. Начально система Hashcash [Приложение А] была разработана для борьбы со спамом. В 2007 году была разработана криптовалютная система, основанная на одноранговой сети. Через 2 года был создан первый блок, содержащий 50 монет, и совершена транзакция на 10 BTC. Также в этом же году появились криптомайнеры [Приложение А], которые привлекали других людей к развитию платформы. Их устройства, используемые для майнинга [Приложение А] и операций, стали использоваться институтами в качестве посредников для различных сделок, включая вычисления и банковские операции [17].

В следующем году увидел свет Биткойн версии 3.0, и процесс майнинга претерпел существенные изменения, став более сложным и требовательным. Множество людей присоединилось к созданию и поддержке этого цифрового актива, и был сформирован майнинг-пул [Приложение А], который стал источником значительного дохода для его участников. Через семь лет криптовалютная система пережила прорыв, приводящий к увеличению курса и капитализации Биткойна в 20 раз, а весь крипторынок вырос в 34 раза. В это время Биткойн получил официальное признание со стороны определенных законодателей и финансовых компаний. В Японии он был признан юридическим средством платежа, Россия начала использовать его для криптоконверсий [Приложение А], а норвежский интернет-банк объединил традиционные финансовые счета со счетами в Биткойнах. В 2017 году торговля на криптовалютных биржах также заметно возросла, ее объем увеличился на 1500%.

Несмотря на несомненные перспективы цифровых денег в современном мире, пользователи криптовалют сталкиваются с рядом проблем. Прежде всего, такие валютные операции обладают ниже уровнем защиты по сравнению с банковскими транзакциями. Блокчейн-технология [Приложение А] является децентрализованной [Приложение А], что означает, что все риски ложатся на самих участников сделки. Кроме того, существует возможность потери средств, хранимых в криптокошельках [Приложение А], в случае утери ключа [Приложение А] или жертвы мошенничества. Все операции с криптовалютой необратимы, и отсутствие посредника, способного обеспечить возврат средств, делает невозможным возвращение денег [2].

Во-вторых, протокол блокчейна не содержит регулирования правил верификации транзакций. В результате время проведения сделок между участниками не регламентируется, так как в блокчейне отсутствует обязательное условие для выполнения сделки. Протокол блокчейна допускает возможность длительного времени проведения транзакции, а майнеры имеют право

игнорировать транзакцию, если их не устраивает комиссия [Приложение А]. Иными словами, они не обязаны "обрабатывать транзакцию".

В-третьих, для конвертации криптовалюты в используемую и разрешенную валюту требуется выполнить несколько конверсионных операций, за которые взимаются комиссии.

Кроме того, криптовалютный рынок сталкивается с рядом других проблем. Во-первых, поскольку он все еще находится в процессе развития, система часто сталкивается со сбоями и задержками, что приводит к низкому уровню обслуживания клиентов. Также высокий уровень мошенничества присутствует в системе. Для эффективного построения инфраструктуры данного рынка необходимо повысить финансовую грамотность и квалификацию специалистов, поскольку любые ошибки в сделках могут привести к потере активов клиентов [10].

В России существуют две главные проблемы, связанные с развитием криптовалюты: рост теневого сектора экономики и вопрос обеспеченности криптовалюты [7]. Во-первых, несмотря на длительные дискуссии и усилия государственных органов, криптовалюта не имеет законодательной основы в России. Кроме того, мнения по развитию криптовалюты различаются: президент и Центральный банк выступают за отсутствие места для криптовалюты в экономике из-за отсутствия соответствующего правового поля, тогда как Министерство финансов считает, что у данной валюты есть будущее. Вторая затруднительная ситуация связана с налогообложением. Граждане Российской Федерации активно используют криптовалюту для инвестирования на международных биржах, майнинга и в качестве средства платежа. Однако доходы, полученные от этих операций, пока не облагаются налогом, что влечет правовые последствия в рамках российского законодательства. Третья проблема связана с отсутствием подкрепления криптовалюты каким-либо реальным активом, так как ее ценность полностью зависит только от спроса со стороны участников нелегальных операций или сторонников финтехнологий. Это вызывает беспокойство властей, поскольку оценочная стоимость данного актива



значительно отличается от его реальной стоимости, а цены на токены на рынке криптовалюты нередко достигают высоких уровней. Поскольку государство не имеет полного контроля над такими транзакциями, единственной реалистичной оплатой является анонимность. Несмотря на очевидные проблемы и недостатки использования криптовалют, такие как отсутствие регулирования, высокая спекулятивность, отсутствие налогообложения, ограниченное количество эмиссий, невозможность заморозить счета или отменить транзакции, высокая волатильность курса и низкая безопасность, этот вид валюты также имеет значительные преимущества, занимая нишевые рынки. К таким преимуществам относятся: защищенность (невозможность скопировать данную валюту), анонимность транзакций (как плюс, так и минус, поскольку информация о владельце криптокошелька отсутствует), децентрализованность (отсутствие контроля над платежами и сделками), защита от инфляции (ограниченный выпуск токенов) и доступность (открытый и доступный код алгоритма, что позволяет любому желающему создать ресурс) [20].

После анализа методов регулирования криптовалюты в России рассмотрим, как этот вопрос решается в других странах. Для наглядности представления, данные будут использоваться в виде таблиц.

Среди наиболее лояльных к криптовалютам стран можно выделить Евросоюз, Саудовскую Аравию, Германию, Турцию и Сингапур. Евросоюз, в частности, проявляет стремление к регулированию и стандартизации криптовалютного рынка в рамках своих членских государств. Некоторые страны-члены ЕС уже разработали собственные законы и нормативные акты, направленные на регулирование и управление операциями с криптовалютами. Саудовская Аравия, Германия, Турция и Сингапур также продемонстрировали свою лояльность к криптовалютам, создав благоприятные условия для развития этой сферы, привлекая инвесторов и предоставляя юридическую поддержку. Подробнее об этом в таблице 1.

Таблица 1 – Методы регулирования криптовалюты в лояльно-настроенных странах

Страна	Методы регулирования
Евросоюз	Обмен криптовалют на национальные валюты не будет подвергаться НДС; идентификация криптовалютных бирж обязательна.
Саудовская Аравия	В ближайшем будущем не предполагается что-либо предпринимать по регулированию крипторынка, т.к. он слишком мал (по мнению данной страны).
Германия	Биткоины признаны средством взаиморасчетов; криптовалюта облагается налогами; легальны только операции с частными лицами.
Турция	Криптовалюта разрешена, но ведутся наблюдения над пользователями, чтобы в дальнейшем разработать эффективную правовую базу.
Сингапур	Криптовалюта считается финансовым активом, но рынок не регулируется; сделки облагаются НДС; криптовалютным биржам разрешено работать только по лицензиям.

В таблице 2 отражены страны, которые требуют обязательной идентификации пользователей криптовалютного рынка. Среди таких стран можно назвать США, Швейцарию, Южную Корею, Францию и Англию. Эти страны придерживаются подхода, основанного на борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими незаконными действиями. Обязательная идентификация пользователей позволяет сократить возможность злоупотреблений и обеспечить большую прозрачность и безопасность на криптовалютном рынке. Также это позволяет частично контролировать и отслеживать транзакции пользователей рынка, что является весомым недостатком для данного вида активов, который позиционируется как анонимный и децентрализованный. О способах регулирования крипторынка таким образом подробнее можно узнать в таблице 2.

Таблица 2 – Страны, требующие идентификации пользователей

Страна	Методы регулирования
США	Криптовалютой пользоваться можно, только используя лицензию (за исключением разработчиков ПО); налогом облагаются; не признаются платежным средством.
Швейцария	Действия с криптовалютой подвергаются под влияние закона по отмыванию денег; пользоваться криптовалютой разрешается после раскрытия личности.
Южная Корея	Для того, чтобы пользоваться криптовалютой, каждый трейдер должен инициировать себя с помощью создания специального счета в банке.
Франция	Нет запрета на пользование криптовалютой, но введено их налогообложение и требование по раскрытию всех сделок.
Англия	Биткоин рассматривается как иностранная валюта или деньги частных лиц; также транзакции облагаются налогами; вскоре планируется подвести данные сделки под действие закона об отмывании денег, что потребует раскрытие личности пользователя.

В отличие от стран, проявляющих лояльность к криптовалютам, некоторые государства остаются наименее лояльно настроенными к этому рынку. К таким странам относятся, например, Китай и Индия. Подробнее в таблице 3:

Таблица 3 – Наименее лояльные к криптовалюте страны:

Страна	Методы регулирования
Индия	Планируется объявить цифровую валюту незаконной
Китай	Запрещает ICO и торговлю на международных биржах.

В Китае криптовалюты и связанные с ними операции регулируются весьма строго. В 2017 году правительство Китая запретило проведение Initial Coin Offerings (ICO) и закрыло криптовалютные биржи в стране. Дальнейшие действия правительства включали запрет на проведение криптовалютных мероприятий, включая конференции и форумы. Однако, несмотря на жесткую позицию правительства, некоторые отдельные китайские граждане все еще продолжают заниматься торговлей криптовалютами, используя иностранные платформы.

Индия также проявляет недоверие к криптовалютам и их использованию в стране. В 2018 году Резервный банк Индии (RBI) выдал уведомление о запрете на использование банками и финансовыми учреждениями криптовалют. Это привело к закрытию многих криптовалютных бирж и ограничило доступ индийских пользователей к криптовалютным услугам. Однако в 2020 году Индийский Верховный суд отменил это уведомление, признав запрет неправомерным, что открыло путь к развитию криптовалютной индустрии в стране. Несмотря на это, правительство Индии все еще рассматривает вопросы регулирования криптовалют и может принять дальнейшие меры для ограничения их использования.

Таким образом, Китай и Индия на сегодняшний день относятся к наименее лояльным странам в отношении криптовалютного рынка. В то время как Китай стремится к контролю и запрету криптовалютных операций, Индия продолжает искать баланс между регулированием и развитием этой новой сферы.

По мнению аналитиков, следующие виды токенов являются наиболее перспективными [17]:

- Bitcoin (BTC)
- Ethereum (ETH)
- Litecoin (LTC)
- Cardano (ADA)

- Chainlink (LINK)
- XRP (Ripple)
- Bitcoin Cash (BCH)
- Tron (TRX)

Биткоин, известный как "король криптомира", является самым взрослым, безопасным, дорогим, стабильным и популярным из них. Интересный факт заключается в том, что если бы инвесторы вложились в биткоин в 2009 году, например, на 100 долларов, то сейчас они получили бы 9,2 миллиона долларов, что превосходит доходность инвестиций в компании, такие как Amazon (3,3 тысячи долларов), Apple (2,4 тысячи долларов) и Microsoft (1 тысяча долларов).

Однако важно отметить, что такие высокопоставленные финансисты, как министр финансов США и экономический советник Байдена, выражают опасения относительно высокого потребления электроэнергии при операциях с биткоинами, что делает такие сделки неэффективными. Интересный факт состоит в том, что энергопотребление биткоина сравнимо с энергопотреблением Нидерландов. Это можно увидеть на рисунке 1:



Рисунок 1 – Потребляемое количество электроэнергии биткоина в сравнении

Второй по силе на рынке криптовалютой является Ethereum. В 2021 году его цена достигла рекордных 4,3 тысячи долларов. Рост стоимости был обусловлен дефицитом и выпуском новой версии Ethereum - Ethereum 2.0. ETH считается успешным инвестиционным активом в долгосрочной перспективе.

Litecoin, основанный на протоколе биткоина, имеет существенные сходства с биткоином, включая предложение. Однако у него есть отличительная особенность и преимущество - в четыре раза большая скорость, что позволяет отправлять сообщения и принимать платежи так же быстро, как в современных мессенджерах. Еще одним преимуществом Litecoin являются низкие комиссии, которые порой ниже, чем у компаний, выпускающих кредитные карты.

Cardano показал высокий рост стоимости, вызывая удивление даже у его фанатов. В 2021 году он увеличился на 1200% по сравнению с февралем 2020 года. Прогнозируется, что в случае отсутствия Ethereum на рынке, стоимость Cardano будет продолжать расти.

Chainlink продемонстрировал самую высокую доходность инвестиций в 2020 году, что делает его привлекательным для инвесторов. Его стоимость выросла с 1,50 долларов до 20 долларов, и у него есть значительные перспективы.

Ripple - криптовалюта, обеспечивающая надежные, быстрые и недорогие сделки. Она ориентирована на крупные компании и более стабильна, чем другие криптовалюты, что проявилось в меньших потерях во время коронавирусной кризиса в марте 2020 года.

Bitcoin Cash представляет собой вариант биткоина, который был создан 7 лет назад. Он обладает преимуществом в виде большего размера блока, что позволяет обрабатывать большее количество транзакций. Вопрос о его будущем остается открытым, однако стоит отметить, что компания, ответственная за разработку этой криптовалюты, также запустила свою собственную криптовалютную биржу и приложение для проведения платежей с использованием криптовалюты. Эти факторы могут оказать влияние на его успешное развитие.

Последней валютой в этом списке является Tron. Ее судьба также остается неопределенной, но партнерство с такими гигантами, как Samsung, oBike и Baofeng, может положительно повлиять на развитие этой валюты.

В заключение, стоит отметить, что криптовалюта продолжает устанавливать новые рекорды по стоимости и капитализации во всем мире, что свидетельствует о наступлении новой цифровой революции, несмотря на различные мнения экспертов относительно этого актива. Некоторые сторонники высказывают поддержку цифровых активов, в то время как другие выражают резко негативное отношение к ним.

На сегодняшний день многие страны и частные лица принимают криптовалюты, включая Россию, несмотря на ранее ожидаемый полный запрет согласно законодательству [14]. Однако такой запрет не произошел, и существует надежда, что цифровая экономика и использование криптовалюты будут продолжать развиваться по всему миру.

## **1.2 Правовые основы внедрения в денежный оборот цифровых валют**

В последние десятилетия международная финансовая система становится все более сложной. Экономисты определяют эту сложность как результат появления новых финансовых инструментов и типов посредников. Современная финансовая система основана на сложной сети цифровых технологий, позволяющих обмениваться и передавать капитал между различными участниками экономики. Заемщики, кредиторы, инвесторы и предприниматели составляют основные участники этой системы. Ранее государство, находясь на вершине этой иерархии, регулировало деятельность всех субъектов финансовой системы. Однако с появлением цифровых активов возможности такого регулирования значительно сократились. Различные страны реагируют на эти изменения по-разному, так как цифровые технологии и распределенные реестры влияют на такие аспекты, как защита потребителей, конфиденциальность данных, финансовую стабильность и безопасность [14].

Опыт показывает, что подходы, основанные на игнорировании существующих тенденций и проблем, только усугубляют положение в финансовых системах. Более позитивным подходом является системное правовое регулирование на национальном уровне, согласованное с международными стандартами. Такое регулирование должно направляться на предотвращение рисков для населения, экономики и финансовой системы, связанных с использованием цифровых активов. В идеале, такое регулирование должно способствовать инновациям, защите рынка и обеспечению ясности, хотя часто достижение всех этих целей одновременно является сложной задачей. Исходно цифровые децентрализованные системы были созданы для избегания регулирования и контроля со стороны государственных органов и банков.

Одним из основных источников финансирования новых цифровых финансовых проектов является первичная продажа токенов частным лицам. При рассмотрении таких токенов в контексте ICO, их следует рассматривать исключительно как инвестиционные средства, а оборот таких токенов требует разработки соответствующих правил. Финансирование бизнес-проектов происходит через выпуск и размещение цифровых активов-токенов среди широкого круга инвесторов в обмен на криптовалюту, которая затем может быть конвертирована в фиатные деньги. Однако потенциальные риски для инвесторов в этой сфере очень велики, так как они могут потерять свои активы из-за финансовых неудач проекта или мошеннических действий со стороны эмитентов.

В России отсутствует должное правовое регулирование для инвестирования с использованием криптовалют, хотя в общем это допускается. В связи с этим эмитенты ICO-проектов выбирают иностранные юрисдикции с прозрачными законодательными позициями и благоприятным налоговым режимом. Однако иностранные государства также стремятся регулировать рынок ICO. Судебная практика в США показывает, что некоторые платежные токены признаются ценными бумагами, что приводит к применению соответствующего законодательства. Однако вложение денег в криптовалюту,



функционирующую в децентрализованном блокчейн-сообществе, вряд ли будет считаться ценной бумагой.

Для обеспечения единообразия в подходах государств к регулированию цифровых активов необходимо перевести традиционные процессы финансирования и инвестирования в цифровой формат и создать соответствующую инфраструктуру. Главная задача заключается в объединении знаний о рынках капитала, правовых требованиях и технологических возможностях для создания прибыльной бизнес-модели, которая будет признана по всему миру и принесет пользу всем участникам экосистемы.

Согласно позиции Группы Разработки Финансовых Мер с Отмывом Денег, виртуальные активы представляют собой средства цифрового выражения стоимости, которые могут быть торгуемыми или передаваемыми цифровым образом и использоваться для платежей или инвестиций. Они не включают в себя фиатные валюты, ценные бумаги и другие финансовые активы [24].

Использование криптовалют все больше распространяется, но сопряжено с высокими рисками, такими как отмывание доходов, финансирование терроризма и участие в теневой экономике. В связи с этим законодатели разрабатывают публично-правовые нормы, включая требования по обеспечению безопасности оборота цифровых активов. С 1 января 2021 года вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, который содержит определение цифровых валют и некоторые шаги по их регулированию [12]. Однако возникающие противоречия в гражданско-правовой квалификации цифровых валют и правонарушения, связанные с использованием или относящиеся к криптовалютам, указывают на то, что предпринятые меры регулирования не являются достаточно эффективными. В феврале 2022 года Правительство Российской Федерации одобрило Концепцию правового регулирования обращения цифровых валют, признав, что правовое регулирование высокорисковых финансовых инструментов, таких как цифровые валюты, в настоящее время отсутствует.

В связи с этим суды принимают следующие позиции. Например, Орджоникидзевский районный суд г. Екатеринбурга в решении от 14 июля 2021 года по делу о взыскании задолженности по договору займа и процентам за пользование займом, где предметом сделки были криптовалюты, пришел к выводу, что использование криптовалют при совершении сделок может рассматриваться как основание для квалификации этих сделок как операций, связанных с отмыванием доходов или финансированием терроризма [1]. В связи с этим все операции, связанные с использованием таких инструментов, производятся на свой страх и риск участниками гражданского оборота. Судебная защита в отношении таких требований не предоставляется, независимо от их обоснованности.

Криптовалюты имеют потенциал облегчать и обрабатывать малые суммы денег с высокой скоростью и низкими затратами. Однако криптовалюты не являются чисто финансовыми активами, поскольку они не являются деньгами или долевыми инструментами других организаций. Владельцы криптовалют не имеют права на получение денежных средств или финансовых активов в будущем на основании владения криптовалютой. Однако криптовалюты могут быть признаны объектами гражданских прав, так как они могут быть отдельно выделены и имеют имущественную ценность, признанную обществом.

Анализ существующей практики позволяет сделать вывод, что криптовалюты регулярно являются предметом обязательств и подлежат защите в рамках норм деликтного права [Приложение А]. Однако основным вопросом, стоящим перед судами, является имущественно-правовой режим криптовалют, который является предварительным для решения других вопросов материального и процессуального права. Этот вопрос также определяет две тенденции. Во-первых, наблюдается тесное взаимодействие с вопросами режима криптовалют в праве собственности. Во-вторых, в гражданском праве наблюдается тенденция к поиску альтернативных подходов для упорядочения правового режима криптовалют в рамках более ограничительных концептуальных схем гражданского права.

Нам кажется разумным согласиться с тем, что криптовалюту можно отнести к "иному имуществу" в смысле статьи 128 Гражданского кодекса РФ. В таком случае, криптовалюты могут рассматриваться как объекты преступления, особенно учитывая их финансовую привлекательность [11]. Однако судебные позиции по этому вопросу иногда являются противоречивыми.

Например, Солнечногорский городской суд Московской области в своем решении от 7 октября 2020 года приравнивает криптовалюту к электронным средствам платежа [1]. Однако согласно федеральному закону от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, лица в Российской Федерации не имеют права принимать цифровую валюту в качестве платежа за товары, работы или услуги.

Санкт-Петербургский городской суд придерживается иной позиции. В рассмотрении апелляционной жалобы на приговор Петроградского районного суда г. Санкт-Петербурга, этот суд не согласился с доводами защиты, считая, что криптовалюта в виде биткоинов, битшейресов и дигибайтов [Приложение А] является имуществом, так как используется в качестве средства платежа, инвестиций и накопления сбережений, имеет экономическую ценность и материальное значение [1].

Третий кассационный суд общей юрисдикции поддержал мнение Санкт-Петербургского городского суда, согласившись с классификацией криптовалюты как "иного имущества" в рамках обвинения [1]. Отсутствие законодательного определения понятия криптовалюты позволяет использовать уголовно-правовые механизмы для защиты прав собственников криптовалюты в условиях правовой неопределенности.

Ранее Санкт-Петербургский городской суд уже нашел выход в случае, когда криптовалюта становилась предметом преступления. В своем апелляционном определении от 20 декабря 2021 года, суд указал, что криптовалюта, такая как биткоины, имеет стоимость и материальную ценность, поскольку используется в качестве средства платежа, инвестиций и накопления сбережений.

Министерство финансов Российской Федерации разработало проект федерального закона о цифровых валютах, предусматривающий легализацию криптовалютного сектора в стране. Планируется разрешить использование цифровых валют для внешнеэкономической деятельности и ввести лицензии для обменных операторов и платформ. Однако проект закона пока не определяет санкции за нарушение правил оборота криптовалюты и противоправные действия участников. В целом, регулирование оборота криптовалют в России будет схоже с законодательством о регулировании рынка ценных бумаг, устанавливая жесткие требования и стандарты.

Все вышесказанное указывает на то, что мир криптоактивов и децентрализованных финансов продолжает развиваться, сталкиваясь с инновациями, рисками и нормативными проблемами. Гармонизация правовых подходов к регулированию оборота цифровых активов во всем мире может помочь минимизировать указанные риски.

### **1.3 Сравнительный анализ цифровых валют**

Дух внедрения цифровых валют уже десятилетия присутствует в социально-экономическом пространстве. Центральные банки стремятся внедрить цифровые деньги в государственные обороты, и каждый из них имеет свое мнение на этот счет. Некоторые страны, например, Сальвадор и Китайская народная республика, рассматривают возможность введения цифровых валют, в то время как Швейцария отказывается от таких экспериментов и признает только национальные валюты. Крупномасштабные трансформации, включая санкционные ограничения, активности связанные с пандемией COVID-19, проблематика беженцев и многие другие, катализируют бурное развитие цифровых, электронных и игровых/сетевых валют во всем мире. Продолжая следовать за мировыми инновациями, Российская Федерация активно рассматривает концепцию цифрового рубля, созданную Центральным банком [9]. Заслуженные экономисты нашей страны, включая И.В. Кисарова [7], В.Э.

Кроливецкую [21], И.Е. Шакера [15], Е.А. Ягупову [21] и других, изучают и обсуждают перспективы цифрового рубля. Вопросы безопасной эксплуатации цифровых валют прорабатываются в работах Д.Д. Буркальцевой [23], И.В. Курьяновой [23], Е.В. Наливайченко [28], Н.К. Норец [21].

В 2020 году В.Э. Кроливецкая выдвинула гипотезу о том, что цифровой рубль имеет множество сходств с электронными средствами платежа [21]. Однако, на наш взгляд, существуют ключевые отличительные характеристики, которые выставляют цифровой рубль в отдельную категорию по сравнению с электронными деньгами. Одна из таких уникальных особенностей заключается в возможности цифрового рубля функционировать не только в сети Интернет, но и в режиме офлайн, предоставляя возможность напрямую переводить электронные средства с чипа на карте или банкноты. Этот аспект, хоть и несет в себе определенные риски, в случае утраты, кражи или размагничивания чипа, вносит новую динамику в функционирование цифровых валют. Как и физический рубль, цифровой рубль будет обладать уникальным кодом идентификации, наподобие серии и номера, что придает ему черты схожести с наличными. Эта специфика позволяет более точно контролировать движение каждого рубля, чем в случае онлайн-транзакций, а также усложняет подделку и фальсификацию цифровой валюты, в отличие от наличных денег.

Введение цифрового рубля даст возможность осуществлять более строгий контроль над вредоносными транзакциями и финансовыми операциями. Одно из ключевых преимуществ цифрового рубля (по сравнению с наличным) - это наличие "следа" или "цифрового отпечатка" относительно предыдущих владельцев и операций, в которых он участвовал. Этот "отпечаток" позволяет регулирующим органам отслеживать неправомерные и подозрительные операции, способствуя борьбе с мошенничеством, незаконным приобретением оружия, наркотиков, торговлей людьми и их органами.

Цифровые активы проникают в нашу жизнь, упрощая и ускоряя финансовые операции. Действительно, использование "материальных" денег, особенно в больших объемах, связано с определенным уровнем

психологического дискомфорта. Согласитесь, что ритуал расчета "живыми" деньгами приносит некую эмоциональную удовлетворенность, которую виртуальные деньги не могут предложить. Однако, с экономической точки зрения, бумажные деньги в кошельке представляют собой "спящий" капитал, который не участвует в экономической жизни страны.

Возникают вопросы о возможности банков к "пассивному" использованию остатков на счетах клиентов, поскольку хранение цифровых рублей будет осуществляться на персонализированных счетах и в определенной степени "заморожено" [25]. Как изменится взаимодействие с коммерческими банками, когда все личные счета клиентов будут перенесены под управление Центрального банка? Возможно ли полное исчезновение коммерческих банков или они примут новую форму?

Основные функции цифрового рубля - это выполнять роль средства платежа и сохранять стоимость, что задает определенные обязательства Центральному банку России. С распространением цифрового рубля появится возможность для Центробанка развивать безналичные операции с другими кредитными организациями. В результате на сцену выходит новый игрок - "цифровая валюта", которая будет существовать параллельно с "электронными деньгами", но будет наделена статусом самостоятельной цифровой валюты. Вопросы регулирования, оценки ликвидности, дисконтной политики, ставок и т.д. остаются открытыми.

Однако, несмотря на прогнозируемое "очищение" экономики благодаря внедрению цифрового рубля, возможны "дефляционные шоки" для малых финансовых учреждений, которые могут испытать сложности в адаптации к новым условиям.

Внедрение цифрового рубля, как ожидается, расширит спектр средств расчета для физических и юридических лиц, а также найдет свое применение на международной арене. В частности, в труднодоступных и малонаселенных регионах страны, где доступ к цифровым сервисам ограничен, цифровой рубль может предложить новые возможности для граждан. Сокращение комиссий за

транзакции при использовании цифровых "кошельков", находящихся под контролем Центрального банка, может быть одной из таких возможностей [38].

Итак, введение цифрового рубля является значительным шагом в развитии национальной денежной системы России, структуру которой можно увидеть на рисунке 2:

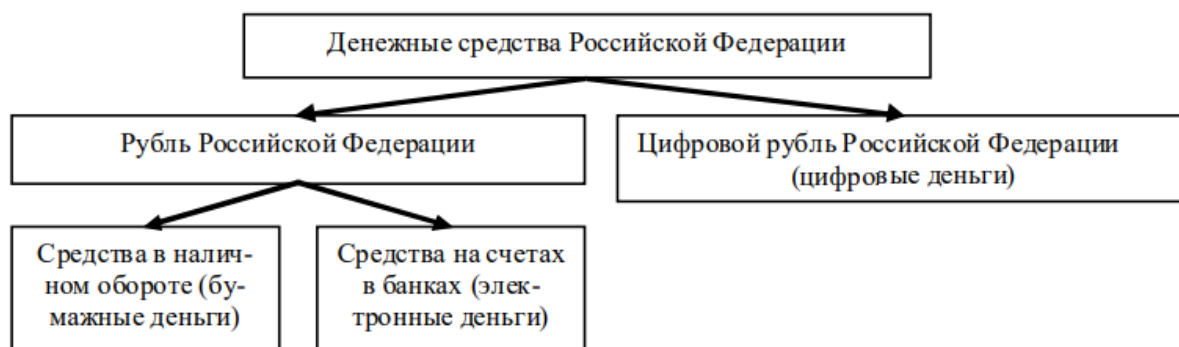


Рисунок 2 – Структура денежной системы Российской Федерации

Некоторые эксперты считают, что в будущем современные деньги будут играть роль вклада в товарные и финансовые рынки, а также частично регулировать финансовый сектор для повышения стабильности финансовой и экономической системы. [25].

Согласно исследованиям, наличные рубли будут продолжать использоваться в сделках, когда цифровой рубль будет широко принят для обычных транзакций с товарами и услугами как на внутреннем рынке страны, так и, в меньшей степени, за рубежом согласно договоренностям о валютном сотрудничестве. Однако возможно, что курс (спрос) наличных рублей может быть ниже, чем у цифрового рубля, что обусловлено законами спроса и предложения, а также возможностью проведения других сделок с использованием наличности.

Примером подобной ситуации является период перехода экономики Крыма от украинской гривны к российскому рублю, когда обе валюты функционировали параллельно. Розничная торговля преимущественно принимала российский рубль, что привело к росту его курса по отношению к гривне. В настоящее время в Симферополе, оплата проезда в общественном

транспорте при использовании безналичных средств предполагает более низкую цену по сравнению с оплатой наличными.

Ожидается, что цифровой рубль будет существовать параллельно с бумажной версией национальной валюты, что предполагает постепенный переход и развитие соответствующей инфраструктуры для удобства использования нового формата денег. Попытки сравнить цифровой рубль, выпускаемый Центральным банком РФ, с криптовалютой необоснованны, поскольку в отличие от последней, цифровой рубль обладает устойчивым источником эмиссии, подкреплением реальной валютой, строго определенным объемом выпуска и уникальным идентификационным номером [44]. Наглядные различия между физическим рублем, его электронной версией, предполагаемым цифровым рублем и криптовалютой можно просмотреть в таблице 4.

Не существует причин для сокращения количества пользователей и владельцев цифрового рубля Центрального банка РФ, так как ожидается, что он будет обеспечен ценными бумагами. Кроме того, коммерческие банки смогут применять цифровые рубли в качестве резервов, обменивая их на ценные бумаги в Центральном банке. Регуляция денежного обращения и выпуск цифровых рублей будет осуществляться Центральным банком РФ [44]. Это обеспечивает надежность транзакций и способствует более активному использованию данной формы валюты в финансовых операциях, как внутри страны, так и на международном уровне. Так, государственная ликвидность в значительной степени будет определяться цифровым рублем и будет стремиться к максимуму.

Таблица 4 – Сравнение национальной цифровой валюты Российской Федерации и криптовалюты (в случае введения цифрового рубля в обращение)

<b>Основные элементы</b>	<b>Цифровые рубли</b>	<b>Криптовалюта / цифровая валюта</b>
Эмитент	Центральный Банк РФ	Сами пользователи
Форма	Чип-карта	Цифровая запись в базе



Окончание таблицы 4

<b>Основные элементы</b>	<b>Цифровые рубли</b>	<b>Криптовалюта / цифровая валюта</b>
Персонализация	Персонализированные или на предъявителя	На предъявителя
Ареал функционирования	Не ограничен	Не ограничен
Объем эмиссии	Решение эмитента	Не лимитирована
Форма хранения	Цифровой номер	Виртуальная запись на счете
Способ обращения	Двустороннее обращение	Двустороннее обращение
Эквивалентность	Не эквивалентно наличной валюте	Зависит от спроса
Кредитное обеспечение	Правительство	Не обеспечена
Безопасность	Более высокая	Средняя
Стоимость обслуживания процесса обращения	низкая	Низкая, осуществляется самим пользователями
Инструменты реализации обращения	Программное обеспечение	Программное обеспечение / мощность компьютера
Средство сбережения	Без начисления процентов	Без начисления процентов / самостоятельный рост стоимости

Потенциальные операционные угрозы, связанные с внедрением цифрового рубля, охватывают следующие аспекты [8]:

- Вероятность дестабилизации двухуровневой банковской системы, что может привести к ее нарушению или полному разрушению.
- Риск вытекания депозитов, что может сказаться на ликвидности коммерческих банков.
- Угроза исчезновения малых банковских институтов и прорастания напряженной конкурентной борьбы между коммерческими банками и Центральным банком.
- Возможность повышения процентных ставок на капитал.
- Геополитические угрозы ограничивают внешнее влияние отечественной банковской структуры.
- Ограниченное развитие цифровой инфраструктуры в некоторых регионах.
- Недостаточный уровень финансовой грамотности населения.
- Государственное регулирование всех финансовых операций населения.
- Прекращение сомнительных операций в соответствии с Центральным банком утвержденным перечнем недобросовестных контрагентов.
- Усиление киберпреступности, связанной с развитием цифровых технологий.

С другой стороны, внедрение цифрового рубля предлагает и ряд преимуществ [8]:

- Сокращение затрат на транзакции.
- Прозрачность и возможность отслеживания всех операций.
- Улучшение безопасности обслуживания.
- Гарантированные операции от Центрального банка.
- Возможность использования в офлайн-режиме.
- Снижение физического контакта с деньгами, что сокращает вероятность передачи вирусов и бактерий.
- Сокращение расходов на обслуживание выведенных из обращения банкнот и монет.

Федеральный закон № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", принятый Государственной Думой в середине 2020 года, регулирует движение цифровых финансовых активов и цифровой валюты на территории Российской Федерации. Цифровые финансовые активы и цифровые валюты в России подпадают под регулирование, но не запрещены. Однако, при обмене их на рубли, необходимо уплатить налог на прибыль. В отличие от них, цифровой рубль, будучи национальной валютой, не требует процедуры обналачивания и может быть свободно использован на всей территории страны, не предполагая дополнительное налогообложение.

В конце текущего года Центральный банк России намерен представить стратегию развития цифрового рубля. Предполагаются четыре сценария его развития, а полное внедрение ожидается к 2030 году. Россия, подобно многим другим странам, признает важность интеграции цифровых технологий в различные аспекты жизни, несмотря на все трудности и неясности. Проведенный анализ плюсов и минусов внедрения цифрового рубля демонстрирует, что это является следующим логическим и важным шагом в цифровой эволюции экономики России и полностью согласуется с установленными приоритетами развития.

Цифровой рубль, совмещая в себе черты бумажных и электронных денег, обладает своими уникальными особенностями обращения и функционирования, при этом он не может быть квалифицирован как криптовалюта. Цифровой рубль является самостоятельной валютой, подкрепленной государством, со своим определенным полем применения и стоимостью, что делает его существенно отличным от международных криптовалют. В итоге, цифровой рубль сочетает в себе лучшие качества электронных денег с "ликвидностью" и удобством использования "бумажных" денег, предлагая при этом более широкий спектр применения.

## **2 Учет операций с цифровыми активами**

### **2.1 Учет криптовалют**

Распространение криптовалюты в мировой экономике продолжает набирать обороты. Капитализация криптовалют значительно увеличилась за последние годы. Однако существующая методология составления балансового отчета не учитывает криптовалюту как новый объект бухгалтерского учета. Поэтому необходимо разработать единую методику учета криптовалюты в рамках бухгалтерии, основываясь на экономической концепции динамического баланса.

Отношение криптовалюты к оборотным активам, таким как денежные средства и денежные эквиваленты, является некорректным. Криптовалюта не соответствует определению денежных эквивалентов в соответствии с МСФО (IAS) 7, так как она обладает высокой волатильностью и не имеет физической формы.

Также стандарты бухгалтерии не рассматривают криптовалюту и безналичные денежные средства в ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств". Организации основным образом используют безналичные денежные средства, в то время как криптовалюта и безналичные деньги не рассматриваются в данном стандарте.

Концепция денег как законного средства расчета описана в статье 140 Гражданского кодекса РФ. Однако, исчерпывающего списка того, что охватывает термин "деньги", в законодательстве не предусмотрено. В Российской Федерации в качестве законного платежного инструмента признаются лишь наличные и безналичные рубли, а также иностранная валюта в безналичной форме в определенных ситуациях.

Проект федерального закона "О цифровых финансовых активах" ставит четкую границу между цифровыми активами и законными средствами платежа, отрицая признание цифровых активов в качестве таковых на территории России. Тот же проект определяет криптовалюту как вид цифрового актива. Отсюда

следует, что недопустимо отражать криптовалюту в бухгалтерском балансе как "Денежные средства и денежные эквиваленты".

Для точного определения статуса криптовалюты в бухгалтерии важно рассмотреть операции, связанные с ее использованием, включая майнинг, обмен на другие цифровые активы, обмен на рубли или иностранную валюту, а также обмен на иное имущество.

Для учета криптовалюты рекомендуется использовать счет 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту". Данный счет должен быть включен в учетную политику компании.

Приобретение криптовалюты может быть осуществлено различными способами, включая покупку, майнинг или получение от клиентов.

Если криптовалюта была приобретена за рубли, ее отражение в бухгалтерии может происходить следующим образом:

- Дебет счета 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту" и кредит счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - для отражения приобретения криптовалюты.
- Дебет счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" и кредит счета 51 "Расчетные счета" - для отражения оплаты криптовалюты.

Если криптовалюта получена в результате майнинга, существуют два подхода к учету такой операции. Первый подход предусматривает отражение появления криптовалюты на балансе в виде безвозмездно полученного имущества:

- Дебет счета 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту" и кредит счета 98.02 "Безвозмездные поступления" - для отражения операции генерации криптовалюты при майнинге.
- Дебет счета 98.02 "Безвозмездные поступления" и кредит счета 91.01 "Прочие доходы" - для отражения прочего дохода от майнинга криптовалюты.

Второй вариант предполагает отражение майнинга как производственной операции:

- Дебет счета 20 "Основное производство" (или 26 "Общехозяйственные расходы") и кредит счета 02 "Амортизация основных средств" - для учета амортизации электронно-вычислительного оборудования, используемого для майнинга.
- Дебет счета 20 "Основное производство" (или 26 "Общехозяйственные расходы") и кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - для учета затрат на электроэнергию.
- Дебет счета 20 "Основное производство" (или 26 "Общехозяйственные расходы") и кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" - для учета затрат на заработную плату и страховые взносы работников, занимающихся майнингом.
- Дебет счета 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту" и кредит счета 20 "Основное производство" (или 26 "Общехозяйственные расходы") - для отражения операции генерации криптовалюты при майнинге.

Если криптовалюта получена от покупателей, ее отражение в бухгалтерском учете может быть выполнено следующим образом:

- Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредит счета 90.01 "Выручка" - для отражения выручки от реализации товаров, работ и услуг.
- Дебет счета 90.03 "Налог на добавленную стоимость" и кредит счета 68.02 "Налог на добавленную стоимость" - для отражения НДС при реализации товаров, работ и услуг.
- Дебет счета 90.02 "Себестоимость продаж" и кредит счета 41 "Товары" (или 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу" и другие) - для формирования себестоимости реализованных товаров, работ и услуг.

- Дебет счета 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту" и кредит счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - для отражения получения криптовалюты.
- Дебет счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" и кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - для проведения взаимозачета.

Для отражения потери стоимости криптовалюты рекомендуется применить счет 59 "Криптовалюта - Резервы на учет цифровой (электронной) валюты". Этот счет должен быть указан в бухгалтерской политике предприятия.

Методика создания резерва на случай обесценения криптовалюты может быть схожа с подходом к созданию резерва на случай обесценения финансовых активов. В случае образования резерва на обесценение криптовалюты следует произвести следующую бухгалтерскую проводку:

- Дебет счета 91.02 "Прочие затраты" и кредит счета 59 "Криптовалюта - Резервы на учет цифровой (электронной) валюты" - для создания резерва на обесценение криптовалюты.

Криптовалюта может быть исключена из бухгалтерского баланса двумя путями: при оплате приобретенных товаров, работ или услуг и при конвертации криптовалюты в рубли. В первом случае следует совершить следующие бухгалтерские проводки:

- Дебет счета 41 "Товары" (или 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу" и т. д.) и кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - для отражения получения товаров, работ, услуг.
- Дебет счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" и кредит счета 91.01 "Прочие доходы" - для отражения выбытия криптовалюты.
- Дебет счета 91.02 "Прочие расходы" и кредит счета 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту" - для списания криптовалюты, ранее учтенной как цифровая (электронная) валюта.

- Дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредит счета 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - для проведения взаимозачета.

Бухгалтерские записи при обмене криптовалюты на рубли представлены ниже:

- Дебет счета 91.02 "Прочие расходы" и кредит счета 58 "Криптовалюта - Вложения в цифровую (электронную) валюту" - для списания криптовалюты, ранее учтенной как финансовые вложения.
- Дебет счета 51 "Расчетные счета" и кредит счета 91.01 "Прочие доходы" - для отражения поступления рублей.

Кроме того, стоит обратить внимание на Федеральный закон №402 "О цифровых финансовых активах", в котором вводится понятие Реестра цифровых транзакций, определяемого как "систематизированная коллекция цифровых записей на определенную дату". В перспективе, получение выписки из реестра для определенной организации для подтверждения права собственности на криптовалюту может стать обычной практикой. Но на текущий момент, в ситуации неопределенности юридической основы использования криптовалюты в России, вопрос инвентаризации криптовалюты остается открытым.

## **2.2 Учет государственных цифровых валют на примере цифрового рубля**

Цифровые валюты становятся все более актуальными в современном технологическом мире, открывая двери к возможности создания официальных национальных цифровых валют во всем мире. В свете распространения криптовалют, таких как биткойн, успешного появления новых форм цифровой валюты, как стейблкоины, и уменьшения обращения наличных, государственные структуры и центральные банки активизировались. Они приступили к подготовке к выпуску так называемых цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ), что по сути является электронным аналогом бумажных денег, которым



может пользоваться общественность для совершения транзакций с помощью разнообразных устройств.

Несмотря на то что единая методика выпуска ЦВЦБ пока не существует и сейчас исследуются разные подходы, появление таких цифровых валют может значительно улучшить эффективность платежей, усилить контроль за фискальной и монетарной политикой и обеспечить более широкий доступ к финансовым услугам.

ЦВЦБ можно представить как цифровую версию наличных денег, выпускаемых центральными банками. Эта валюта будет доступна общественности и может быть использована для осуществления платежей между компаниями и домохозяйствами. Исчисляться она будет в национальной валюте и ее можно будет обменивать на равноценную сумму других форм денег, таких как физическая валюта или электронные депозиты в финансовых институтах.

Будучи выпущенной центральным банком, ЦВЦБ будет иметь статус законного средства платежа и использоваться в качестве общепринятого средства обмена. ЦВЦБ также может служить активом для сбережения, так как его можно будет обменивать на равную стоимость наличных денег или электронных депозитов.

Однако, несмотря на все преимущества, внедрение цифровых валют связано с рядом проблем, включая кибербезопасность и защиту личной информации.

Вначале концепция виртуальной валюты была применима в основном к видеоиграм, где существовали свои внутриигровые экономики. Виртуальная валюта давала игрокам возможность купить и продать внутриигровые предметы. С течением времени эта виртуальная валюта стала рассматриваться как реальное средство платежа. В 1990-х годах были предприняты первые шаги к созданию виртуальной валюты, например, компания DigiCash начала проводить электронные транзакции с использованием виртуальной валюты и защищенных протоколов. Однако эта инициатива не получила широкого признания из-за недостатка доверия к виртуальным средствам платежа.

Распространение виртуальной валюты выявило две проблемы, которые центральные банки государств стремились решить. Первая проблема заключалась в том, как влияет наличие виртуальных валют на спрос на эмитированные банкноты центральными банками. Вторая проблема связана с отсутствием регулирования распространения виртуальных валют, как законодательством, так и самими центральными банками.

С момента возникновения первых виртуальных валют, законодатели начали обсуждать определение "виртуальная валюта". Современный мир на международном и национальном уровнях утвердил регулирующие нормы, в которых ясно определены понятия "виртуальная валюта" и "цифровая валюта". На глобальной арене "виртуальная валюта" характеризуется как особое цифровое выражение ценности, которое не издается ни центральным банком, ни государственным органом, не связано с официальной валютой и не обладает юридическим статусом денег, но признается участниками как средство обмена, хранения, продажи и приобретения в электронной форме.

В контексте российского законодательства нет официального определения виртуальной валюты, но Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" вводит понятие "цифровая валюта". Согласно данному закону, цифровая валюта представляет собой набор электронных данных, хранящихся в информационной системе, которые участники могут принять в качестве средства платежа, но не обладающие статусом денежной единицы РФ или другого государства. Не существует определенного лица, обязанного принимать такую цифровую валюту. При сравнении терминов "виртуальная валюта" и "цифровая валюта" можно заметить их практическую идентичность. Однако в настоящее время в России не существует соответствующего законодательного регулирования для беспрепятственного внедрения цифрового рубля.

Мировой опыт показывает, что концепция цифровых валют приобрела широкое признание во многих странах, и свыше 20 государств активно внедряют

цифровые валюты в свои платежные системы. Одним из самых заметных примеров является цифровой юань, успешно реализуемый в Китае. Анализ этого опыта имеет важное значение, поскольку Китай стоит в числе немногих стран, где внедрение цифровой валюты достигло финальной стадии. Путь внедрения цифрового юаня включал несколько этапов - от создания всеобъемлющей электронной платежной системы, в которой использовался цифровой юань, до формирования окончательных моделей для его эмиссии и расчетов. В настоящее время внедрение цифрового юаня считается удачно выполненным, о чем свидетельствует наличие множества электронных кошельков для его хранения и использования в качестве платежного инструмента.

Центральный Банк России многократно подчеркивал неотложность введения цифрового рубля, спровоцированную появлением передовых форм платежей, в особенности связанных с криптовалютами, и невозможностью их адекватного регулирования государством. Идея цифрового рубля была предложена как альтернативный вариант использования цифровых платежных инструментов для частных и юридических лиц. Главное, что отличает цифровой рубль от криптовалют, это присутствие единого издателя - Центрального Банка, и возможность защиты прав пользователей такой валюты.

Несмотря на планы внедрения цифровой валюты в 2022 году, Центральный Банк России до сих пор не вынес решения о запуске цифрового рубля. Задержка связана с препятствиями на пути реализации, высокими рисками и отсутствием необходимого законодательного фундамента. Существующий Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" исключает ввод других денежных единиц и суррогатов на территории РФ, кроме рубля, создавая препятствия для запуска цифрового рубля. Необходимы расширение полномочий ЦБ РФ в контексте выпуска цифровой валюты и корректировки в гражданском законодательстве, касающиеся прав на цифровые валюты.

Китайский опыт в внедрении цифрового юаня свидетельствует о том, что такой процесс является затяжным и технологически сложным, требующим множества исследований, оценок и аналитической работы. Поэтому нельзя

утверждать, что концепция Центрального Банка России будет осуществлена в ближайшем будущем. Переход на цифровой рубль также окажет влияние на существующую банковскую систему, поскольку банки прекратят выполнять роль посредников в транзакциях, что может отразиться на их ликвидности.

В эпоху бурного развития цифровой экономики, наблюдается растущий интерес к цифровой валюте. Это электронная форма денег, которую можно обменять на товары и услуги без применения наличных. Многие государства активно рассматривают возможность создания собственных цифровых валют, чтобы предложить альтернативу традиционным денежным формам. Цифровая валюта центрального банка может служить инструментом для достижения государственных целей, включая укрепление доверия к денежной системе, повышение эффективности и безопасности платежных операций.

Что касается учета цифрового рубля в бухгалтерии, то наиболее правильным нам видится вариант с учетом его на счете 55 «Специальные счета в банках» с добавлением субсчета ЦР(Цифровой рубль), вот некоторые возможные причины, по которым цифровой рубль может быть более подходящим для учета на счету 55 "Специальные счета в банках", а не на счету 51 "Расчетные счета":

- Специфика валюты: Цифровой рубль, будучи цифровой валютой, имеет уникальные атрибуты и требования к учету, которые отличаются от традиционных валют. Счет 55, предназначенный для специального учета, может обеспечить лучшую гибкость и точность при отслеживании и учете этих средств.
- Отдельное хранение: Счет 55 используется для обобщения информации о наличии и движении денежных средств, которые требуют отдельного хранения. Цифровой рубль требует отдельного хранения из-за его уникальной природы цифрового актива и регулятивных требований, следовательно это может делать счет 55 более подходящим для его учета.

- Целевое финансирование: Счет 55 также используется для учета движения средств целевого финансирования. Если цифровой рубль используется для конкретных целей или проектов, эта функция может сделать счет 55 более подходящим для его учета.

Исходя из этого, бухгалтерские проводки могут выглядеть следующим образом:

Получение цифровых рублей на корпоративный счет:

Дебет 55 "Цифровой рубль"

Кредит 90.1 "Выручка" (если это оплата за товар/услуги)

Оплата товаров или услуг цифровыми рублями:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (если это оплата за товар/услуги)

Кредит 55 "Цифровой рубль"

Перевод цифровых рублей на другой специальный счет:

Дебет 55 "Цифровой рубль" (счет на который переводятся средства)

Кредит 55 "Цифровой рубль" (счет с которого переводятся средства)

Приобретение активов за цифровые рубли:

Дебет 01 "Основные средства" или Дебет 02 "Амортизация основных средств"

Кредит 55 "Цифровой рубль"

Оплата налогов цифровыми рублями:

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам"

Кредит 55 "Цифровой рубль"

Переоценка цифровых рублей по курсу:

Дебет 55 "Цифровой рубль"

Кредит 91 "Прочие доходы и расходы"

Получение процентов за хранение цифровых рублей:

Дебет 55 "Цифровой рубль"

Кредит 91 "Прочие доходы и расходы"

Перевод традиционных рублей в цифровые:

Дебет 55 "Цифровой рубль"

Кредит 51 "Расчетные счета"

Перевод цифровых рублей в традиционные:

Дебет 51 "Расчетные счета"

Кредит 55 "Цифровой рубль"

Получение цифровых рублей в качестве займа:

Дебет 55 "Цифровой рубль"

Кредит 67 "Займы и кредиты"

Реализация цифрового рубля становится неотъемлемой частью для удовлетворения усиливающегося спроса на безопасные и надежные электронные платежи. Введение цифровой валюты ЦБЦВ обеспечит стабильность платежной и денежной систем, укрепит денежный суверенитет и способствует конкуренции и эффективности в платежном секторе. Воплощение концепции цифрового рубля должно включать устранение законодательных противоречий, построение надежной системы защиты платежной информации, развитие цифровой экосистемы и внедрение механизмов, направленных на противодействие киберпреступности.

### 3 Влияние вариантов учета криптовалют и цифрового рубля на отчетность организации

#### 3.1 Влияние вариантов учета криптовалют на показатели отчетности

Отражение криптовалют в финансовой отчетности может быть разным, в зависимости от характера вложений, их стоимости, учетной политики компании и применяемого законодательства. В качестве примера рассмотрим стандартное отражение в финансовой отчетности финансовых вложений, которые учитываются на 58-м счете ("Финансовые вложения"), субсчете «криптовалюта», в соответствии с российской системой бухгалтерского учета.

В активе бухгалтерского баланса криптовалюты обычно отражаются в следующих строках:

Внеоборотные активы "Финансовые вложения". Эти вложения включают в себя долгосрочные инвестиции, криптовалюты, которые компания планирует удерживать более одного года. Также в данном разделе, если это закреплено учетной политикой, криптовалюту можно учесть в качестве Нематериального актива. Подробнее на рисунках 3 и 4.

Пояснения	Наименование показателя	На
		20 23 г.
	<b>АКТИВ</b>	
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	
	Долгосрочные финансовые вложения	50000
	Итого по разделу I	

Рисунок 3 – Фрагмент бухгалтерского баланса с отражением криптовалюты в качестве долгосрочного финансового вложения

	<b>АКТИВ</b>	
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	
	Нематериальные активы	50000
	Итого по разделу I	

Рисунок 4 – Фрагмент бухгалтерского баланса с отражением криптовалюты в качестве нематериального актива

Оборотные Активы "Финансовые вложения". Эти вложения включают в себя краткосрочные инвестиции, криптовалюты, которые компания планирует удерживать менее одного года. На рисунке 5 можно увидеть фрагмент отражения в бухгалтерском балансе:

	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	
	Краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	50000
	Итого по разделу II	
	<b>БАЛАНС</b>	

Рисунок 5 – Фрагмент бухгалтерского баланса с отражением криптовалюты в качестве краткосрочного финансового вложения

Значения в этих строках будут изменяться в соответствии с покупкой или продажей криптовалют, а также с переоценкой их стоимости.

В рамках пояснений к бухгалтерскому балансу предоставляется дополнительная информация о характере и стоимости криптовалют, а также об изменениях их стоимости в течение отчетного периода. Эти пояснения могут включать детали о том, какие именно криптовалюты были приобретены, по какой цене, какова их текущая рыночная стоимость, и так далее.

Отражение криптовалют в отчете о финансовых результатах может отражаться следующим образом:



Доходы от финансовых вложений:

Процентный доход: Доход от криптовалют, принесших проценты (например, стейкинг, фарминг [Приложение А]), обычно отражается в строке "Проценты к получению".

Прочие доходы: Прочие доходы, полученные с криптовалют (например, курсовая разница), отражается в строке "Прочие доходы".

Убытки от финансовых вложений:

Обесценение вложений: Если есть убытки, связанные с обесценением криптовалют, они могут быть отражены в строке "Прочие расходы".

Убытки от продажи вложений: Если криптовалюты проданы с убытком, этот убыток также может быть отражен в строке "Прочие расходы".

Пример отражения криптовалют в отчете о финансовых результатах можно увидеть на рисунке 6:

Пояснения	Наименование показателя	20 23 Г.	20 22 Г.
	Проценты к получению	5000	
	Прочие доходы	50000	
	Прочие расходы	( 2000 )	( )

Рисунок 6 - Фрагмент отчета о финансовых результатах с отражением криптовалюты

В соответствии с РСБУ, в отчете о целевом использовании средств могут быть отражены криптовалюты, полученные в рамках конкретного проекта или целевой программы.

Этот отчет представляет собой детальное описание использования средств, полученных на конкретные цели, и в нем обычно указываются:

Поступило средств: В этом разделе отчета описывается, сколько и каким образом были получены средства, цель трат которых – покупка криптовалют (рисунок 7).

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
Остаток средств на начало отчетного года	6100	2000000
<b>Поступило средств</b>		
Целевые взносы (на покупку 1 биткоина)	6220	2000000
Всего поступило средств	6200	2000000

Рисунок 7 - Фрагмент отчета о целевом использовании средств с отражением поступления средств

Использовано средств: Если средства были использованы для приобретения криптовалюты, то в отчете могут быть указаны купленные токены (например, биткоин, эфириум, NFT-токен, и т.д.), объем приобретенных вложений и стоимость этих вложений. Пример отражения использования средств на покупку криптовалют в отчете о целевом использовании средств можно увидеть на рисунке 8.

Наименование показателя	Код	За отчетный год
1	2	3
<b>Использовано средств</b>		
Расходы на покупку криптовалют (1 биткоин по курсу на 01.06.2023)	6310	(2000000)
Всего использовано средств	6300	(2000000)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	(0)

Рисунок 8 - Фрагмент отчета о целевом использовании средств с отражением использования средств

Важно помнить, что отчет о целевом использовании средств не является обязательным элементом финансовой отчетности по РСБУ. Он обычно представляется в случаях, когда компания получает средства на конкретные цели, например, в виде субсидий или грантов.

В РСБУ отчет об изменениях капитала отражает изменения основного и дополнительного капитала, а также нераспределенной прибыли (накопленный убыток).

Движение капитала: Изменения в размере собственного капитала, связанные с криптовалютами, обычно отражаются в виде доходов или убытков от переоценки криптовалют. Кроме того, любые реализованные доходы или убытки от продажи криптовалют также отражаются в этом разделе. Подробнее на рисунке 9:

Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	20000				20000
Увеличение капитала - всего:	30000				30000
в том числе: чистая прибыль	X	X	X		
переоценка имущества	10000		X		

Рисунок 9 - Фрагмент отчета об изменении капитала с отражением движения капитала

Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок: Если была изменена учетная политика или исправлена ошибка, и это привело к изменению в оценке криптовалют, это будет отражено в соответствующем разделе отчета об изменениях капитала.

Чистые активы: Чистые активы представляют собой разницу между активами и обязательствами компании. Величина чистых активов будет меняться в зависимости от изменения стоимости криптовалют. Например, если стоимость криптовалют увеличивается, то и размер чистых активов соответственно увеличивается. На рисунке 10 можно увидеть фрагмент:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	70000	55000	50000

Рисунок 10 - Фрагмент отчета об изменении капитала с отражением чистых активов

В соответствии с РСБУ 7 "Отчет о движении денежных средств", в этом отчете отображаются все входящие и исходящие денежные потоки компании, включая те, которые связаны с криптовалютами. Это делается с целью предоставления информации о способности компании генерировать денежные средства, а также о её потребности в денежных средствах.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности: Этот раздел отчета включает в себя покупку и продажу криптовалют. Если компания приобретает криптовалюту, это будет отражено как исходящий денежный поток от инвестиционной деятельности. Если компания продает криптовалюту, это будет отражено как входящий денежный поток. Пример отражения криптовалют в отчете об изменении капитала можно увидеть на рисунке 11:

Наименование показателя	Код	За _____ 20 ____ г. <sup>1)</sup>	За _____ 20 ____ г. <sup>2)</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления – всего	4210	5000	
Процентов по финансовым вложениям в криптовалюты	4214	5000	
прочие поступления	4219		
Платежи – всего	4220	( )	( )
в связи с приобретением криптовалют	4222	(50000)	( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200		

Рисунок 11 - Фрагмент отчета о движении денежных средств с отражением инвестиционных операций

Денежные потоки от операционной (текущей) деятельности: В некоторых случаях, доходы от криптовалют, такие как проценты (вспоминаем фарминг и стейкинг), могут быть классифицированы как денежные потоки от операционной деятельности, в зависимости от природы этих криптовалют и вида деятельности компании (например, криптобиржа, для которой прибыль получаемая за счет процентов с собственных стейкинг-пуллов может являться операционной). На рисунке 12 можно увидеть фрагмент отчета:

Наименование показателя	Код	За _____ 20 ____ г. <sup>1)</sup>	За _____ 20 ____ г. <sup>2)</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления – всего	4110		
от продажи намайненных токенов	4113	50000	
Платежи - всего	4120	( )	( )
в связи с оплатой труда работников майнинг-фирмы	4122	(30000)	( )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100		

Рисунок 12 - Фрагмент отчета о движении денежных средств с отражением текущих операций

Денежные потоки от финансовой деятельности: Если компания получает заем для покупки криптовалют, это будет отражено в этом разделе как входящий денежный поток от финансовой деятельности. Погашение этого займа будет отражено как исходящий денежный поток (рисунок 13).

Наименование показателя	Код	За _____ 20 ____ г. <sup>1)</sup>	За _____ 20 ____ г. <sup>2)</sup>
Денежные потоки от финансовых операций Поступления – всего	4310	50000	
в том числе: получение кредитов и займов	4311	50000	
Платежи – всего	4320	( )	( )
возврат кредитов и займов, связанных с приобретением криптовалют	4323	( 30000 )	( )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300		

Рисунок 13- Фрагмент отчета о движении денежных средств с отражением финансовых операций

Общее правило состоит в том, что приобретение криптовалют (инвестиции) классифицируется как использование денежных средств, а продажа или доход от этих вложений классифицируется как источник денежных средств.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах действительно могут содержать дополнительную информацию о криптовалютах на балансе компании. В соответствии со стандартами РСБУ, эти пояснения могут включать, но не ограничиваются следующими пунктами:

- Описание криптовалют: Это может включать в себя общую классификацию криптовалют (например, NFT, простой токен и т.д.) а также более детальную информацию, такую как идентификация конкретных эмитентов или других контрагентов, с которыми

связаны вложения (если таковые имеются, что не факт, учитывая анонимную природу криптовалют).

- Стратегия и политика управления криптовалютами: Пояснения могут включать информацию о целях, для которых была совершена покупка токенов, а также о принципах и практиках управления ими.
- Учетные политики и методы оценки: Это может включать объяснение, как именно криптовалюты оцениваются в бухгалтерском учете (например, по справедливой стоимости, амортизационной стоимости (если получены путем майнинга), и т.д.), и какие учетные политики применяются.
- Риски, связанные с криптовалютами: Пояснения могут включать информацию о рисках, связанных с криптовалютами, включая кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (например, риск изменения стоимости вложений в результате колебаний на рынке).
- Информация о доходах и убытках от вложений: Это может включать информацию о полученных доходах (например, процентах, курсовой разнице), а также о любых убытках, возникших в результате продажи токенов или их обесценения.

Важно помнить, что информация в пояснениях должна быть достаточной для того, чтобы пользователи финансовой отчетности могли понять характер и степень рисков, связанных с криптовалютами на балансе компании, а также влияние этих вложений на финансовое положение и результаты деятельности компании.

### **3.2 Влияние учета цифрового рубля на показатели отчетности**

В данной главе мы подробно рассмотрим, как наличие цифровых активов, в частности цифрового рубля, может влиять на стандарты отчетности

предприятия. С приходом эры цифровых валют, учетные системы и стандарты были поставлены перед необходимостью адаптации к новым реалиям.

В бухгалтерском балансе цифровые рубли будут отражены следующим образом:

**Актив:** На счете 55 "Специальные банковские счета" будут отражены остатки цифровых рублей. Это значит, что цифровые рубли будут отражены в разделе "Денежные средства и денежные эквиваленты" или "Прочие текущие активы", в зависимости от характера и ограничений, связанных с использованием этих средств.

**Пассив:** Если есть обязательства, которые должны быть погашены с использованием цифровых рублей, они могут быть отражены в разделе "Прочие текущие обязательства". Если же эти средства являются частью собственного капитала (например, целевые средства, полученные в виде цифровых рублей), то они могут быть отражены в разделе "Собственный капитал".

В отчете о финансовых результатах цифровой рубль, будет отражаться в соответствии с характером операций, проведенных с его использованием.

**Доходы:** Если с помощью цифрового рубля были осуществлены операции, генерирующие доход (например, продажа товаров или услуг), то такой доход будет отражен в соответствующем разделе отчета о финансовых результатах.

**Расходы:** Если цифровые рубли были использованы для уплаты затрат или расходов, то эти расходы будут отражены в соответствующем разделе отчета о финансовых результатах.

**Финансовый результат:** Разница между доходами и расходами, полученными и понесенными в результате операций с цифровым рублем, будет отражена как часть общего финансового результата организации.

При этом важно учесть, что при переводе цифровых рублей в традиционные рубли или иные валюты могут возникнуть курсовые разницы, которые также должны быть учтены в отчете о финансовых результатах.



В любом случае, специфика отражения цифрового рубля в отчете о финансовых результатах будет зависеть от конкретных стандартов и политик бухгалтерского учета, принятых в данной организации, а также от характера и условий операций с цифровым рублем.

Отчет о целевом использовании средств предназначен для демонстрации того, как организация использовала полученные ею средства, предназначенные для конкретных целей. Если цифровой рубль учитывается на счете 55 "Специальные банковские счета", субсчете ЦР (цифровой рубль), это говорит о том, что эти средства имеют специфическое целевое назначение.

В отчете о целевом использовании средств цифровой рубль может быть отражен следующим образом:

**Поступление средств:** В данном разделе будет указана сумма поступивших на счет 55.ЦР цифровых рублей, а также источник этих средств (например, субсидии, гранты, дотации и т.п.).

**Использование средств:** Здесь будут отражены все операции, выполненные с использованием цифровых рублей. Это могут быть расходы на закупку оборудования, оплату труда, оказание услуг и т.д. Стоимость каждого вида расходов должна быть указана отдельно.

**Остаток средств:** В конце отчетного периода здесь будет указан остаток цифровых рублей на счете 55.ЦР.

Опять же, конкретные правила учета и отражения цифрового рубля в отчете о целевом использовании средств будут зависеть от специфических условий и целей, связанных с использованием этих средств.

Отчет об изменениях капитала - это документ, который отражает все изменения в структуре собственного капитала организации в течение отчетного периода.

Если цифровой рубль учитывается на счете 55.ЦР, то его отражение в отчете об изменениях капитала будет зависеть от того, как эти средства влияют на собственный капитал.

Если цифровые рубли были получены в качестве вклада в собственный капитал (например, в форме дополнительного капитала или целевых средств), то их поступление будет отражено как увеличение соответствующего элемента собственного капитала.

Если цифровые рубли были использованы для погашения обязательств или расходов, и это уменьшило собственный капитал, то это будет отражено как уменьшение собственного капитала.

Если в результате операций с цифровым рублем организация получила прибыль или понесла убыток, то это отразится на строке "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в отчете об изменениях капитала.

Таким образом, отражение цифрового рубля в отчете об изменениях капитала будет зависеть от характера операций, проведенных с его использованием, и от того, как эти операции влияют на собственный капитал организации.

Отчет о движении денежных средств представляет собой обзор всех операций организации, которые привели к изменению баланса денежных средств в течение отчетного периода.

Цифровой рубль будет отражаться в этом отчете в соответствии с характером операций, связанных с его использованием.

Денежные потоки от операционной деятельности: Если цифровые рубли используются для осуществления операционной деятельности (например, оплаты поставщикам, получения от клиентов и т.д.), то эти потоки будут отражены в данном разделе отчета.

Денежные потоки от инвестиционной деятельности: Если цифровые рубли используются для инвестиционной деятельности (например, покупка или продажа активов), то эти потоки будут отражены в данном разделе отчета.

Денежные потоки от финансовой деятельности: Если цифровые рубли связаны с финансовой деятельностью (например, выплата дивидендов, возврат займов и т.д.), то эти потоки будут отражены в данном разделе отчета.

Важно помнить, что при переводе цифровых рублей в традиционные рубли или иные валюты могут возникнуть курсовые разницы, которые также должны быть учтены в отчете о движении денежных средств.

Итак, отражение цифрового рубля в отчете о движении денежных средств будет зависеть от характера операций, проведенных с его использованием, и от того, как эти операции влияют на денежные потоки организации.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах обычно включают информацию, которая помогает получить более полное понимание финансового положения и результатов деятельности организации. В случае цифрового рубля, такие пояснения могут включать следующее:

- **Объяснение принципов учета:** Описание методов и принципов, которые организация применяет для учета цифровых рублей, включая любые изменения в этих методах или принципах в течение отчетного периода.
- **Детали транзакций:** Подробное описание отдельных транзакций или групп транзакций, связанных с использованием цифровых рублей, которые оказали значительное влияние на финансовое положение или результаты деятельности организации.
- **Риски и неопределенности:** Описание любых рисков или неопределенностей, связанных с использованием цифрового рубля, таких как курсовые риски, риски регулирования, технологические риски и т.д.
- **Оценка влияния:** Оценка того, как цифровой рубль и связанные с ним операции могут повлиять на будущее финансовое положение и результаты деятельности организации.

Таким образом, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах будут предоставлять дополнительный контекст и понимание того, как организация использует цифровой рубль и как это влияет на ее финансы.

Подводя итоги главы, следует подчеркнуть, что адаптация к новым финансовым технологиям, таким как цифровой рубль, является неизбежной реальностью для современного учета. Новый этап развития экономики, включающий в себя цифровые активы, предполагает поиск адекватных методов их учета.

На примере 55 счета мы увидели, что учет цифрового рубля возможен и даже эффективен в контексте существующей учетной системы. Однако это сопряжено с рядом сложностей, связанных с особенностями цифровых валют и необходимостью привлечения специализированных знаний для корректного учета.

Следовательно, для обеспечения качественного учета цифрового рубля и других цифровых активов необходимо дополнительное обучение бухгалтеров, углубленное изучение специфики работы с цифровыми активами и постоянное обновление учетной политики в соответствии с изменяющимися реалиями.

Рекомендации из данной главы помогут бухгалтерам, финансовым аналитикам и аудиторам лучше понимать, как цифровые активы, в частности цифровой рубль, влияют на отчетность и как правильно учитывать такие активы в своих отчетах.

Несмотря на возникающие трудности, цифровые валюты предлагают многообещающие возможности для эффективного и прозрачного учета, которые мы только начинаем осваивать.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках выполнения данной дипломной работы осуществлен детальный анализ гражданско-правовых аспектов операций с цифровыми валютами. С учетом растущей популярности этих активов в современной экономике, проработка данных аспектов является не только актуальной, но и необходимой для обеспечения правомерности и эффективности их использования.

Рынок цифровых валют был изучен с точки зрения его текущего состояния, основных тенденций и перспектив развития. Наше исследование подтвердило, что цифровые валюты продолжают набирать популярность как инструменты инвестирования и средства расчета, что усиливает значимость данной темы исследования в контексте современных экономических реалий.

Дипломная работа обозначает два основных класса цифровых валют: криптовалюты и государственные цифровые валюты, которые рассматриваются на примере цифрового рубля. Был проведен сравнительный анализ этих классов активов, в ходе которого выявлены уникальные характеристики и особенности каждого из них. Это позволило разработать рекомендации для организаций, принимающих решение о внедрении операций с цифровыми валютами в свою деятельность, относительно законодательных и нормативных актов, которыми необходимо руководствоваться, и мер обеспечения юридической и финансовой безопасности.

На основе проведенного исследования была сформирована методика отражения операций с цифровыми валютами в финансовой отчетности. Эта методика основана на учете требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, и применима как для предприятий, так и для отдельных лиц, занимающихся операциями с цифровыми активами.

Был также проведен детальный анализ влияния операций с цифровыми валютами на показатели финансовой отчетности, что позволило выявить потенциальные риски и возможности, связанные с использованием данных активов. Выявлено, что использование цифровых валют может значительно влиять на финансовую стабильность и экономические результаты организации, что подчеркивает значимость грамотного учета таких операций.

В первой главе были рассмотрены гражданско-правовые основы операций с цифровыми валютами. Проанализирован рынок операций с цифровыми валютами и исследованы правовые основы внедрения цифровых валют в денежный оборот. Сделан сравнительный анализ цифровых валют, а также прослежены особенности их отражения в бухгалтерском учете. Было отмечено, что в России криптовалюта пока не закреплена законодательно, и ее отражение возможно как финансовые вложения или нематериальные активы. Что касается государственного цифрового рубля, его статус и процессы учета все еще являются предметом теоретических рассуждений.

Во второй главе был проведен учет операций с криптовалютами и государственным цифровым рублем. Описаны особенности учета криптовалют, включая проведение соответствующих операций и отражение в бухгалтерской системе. При изучении учета государственного цифрового рубля на примере цифрового рубля были рассмотрены возможные варианты отражения на специальных банковских счетах и расчетных счетах. Было обосновано, что использование специальных банковских счетов для учета цифрового рубля предпочтительнее, так как это позволяет более ясно разграничить операции с данной валютой и обеспечить надлежащую прозрачность учета.

В третьей главе было проанализировано влияние вариантов учета криптовалют и цифрового рубля на отчетность организации. Было выявлено, что выбор варианта учета может оказывать влияние на показатели отчетности, такие как активы, обязательства, прибыль и убытки. Учет криптовалют и

цифрового рубля требует особого внимания, чтобы обеспечить надежность и достоверность финансовой информации, представленной в отчетности.

Таким образом, выполненная работа подтверждает актуальность проблемы учета операций с цифровыми валютами и подчеркивает важность разработки соответствующих учетных принципов и методик.

В целом, результаты работы могут быть полезны бухгалтерам, финансовым специалистам и организациям, занимающимся операциями с цифровыми валютами, поскольку они предлагают систематический подход к учету и отражению таких операций в финансовой отчетности. Эта работа также вносит вклад в научное понимание влияния цифровых валют на финансовые операции и может стать основой для дальнейших исследований в этой области.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Banknn.ru Криптовалюты [Электронный ресурс] – URL: <https://www.banknn.ru/kurs-kriptoalyut> (Дата обращения: 12.11.2021).
2. BBC News. Биткойн – пузырь, который лопнет? [Электронный ресурс] – URL: <https://www.bbc.com/russian/features-56268723> (Дата обращения: 13.11.2021).
3. Directive (EU) 2018/843 of the European parliament and of the council of 30 May 2018 // <https://eurlex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018L0843&from=EN>
4. Kulikova L.I. Interpretation of corporate assets in line with accounting concepts //Международный бухгалтерский учет. – 2016. - № 21 (411). – С. 36-45.
5. Аудит 2021: как учитывать и проверять операции с криптовалютой? <http://audit-tis.ru/audit-20-21/254-audit-2021-kak-uchityvat-i-proveryatoperatsii-s-kriptoalyutoj>.
6. Банк России. Цифровой рубль // [https://cbr.ru/analytics/d\\_ok/dig\\_ruble/](https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/)
7. Буркальцева Д.Д. Финансовая безопасность государства / Д.Д. Буркальцева, О.Г. Блажевич, А.Р. Жарова, Н.А. Бунчук, Ш.У. Ниязбекова, С.Э. Бекирова. — Симферополь: ПОЛИПРИНТ, 2020. — 124 с.
8. Вершинина О.В. Анализ возможностей и рисков введения в обращение цифровых валют центральных банков на примере «цифрового рубля» / О.В. Вершинина, Я.Г. Лабушева, И.С. Султаниев // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. — 2021. — № 1. — С. 51–60.
9. Володина А. Д., Потапова В. Э. Национальные цифровые валюты: цифровой рубль и мировой опыт / А. Д. Володина, В. Э. Потапова // Инновации. Наука. Образование. № 47. 2021. С. 530–537.



10. Волошин А.В., Гусельникова А.Е. Преимущества и риски внедрения криптовалюты в повседневное использование // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. Экономика и бизнес. 2018. С. 826. [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/preimuschestva-iriski-vnedreniya-kriptovalyuty-v-povsednevnoe-ispolzovanie> (Дата обращения: 11.11.2021).

11. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. // [Электронный ресурс] // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/f7871578ce9b026c450f64790704bd48c7d94bcb/%D1%8D/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/f7871578ce9b026c450f64790704bd48c7d94bcb/%D1%8D/)

12. Законопроект № 419059-7 «О цифровых финансовых активах». // [Электронный ресурс] // URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7/> // (дата обращения 05.01.2020).

13. Заявление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной по итогам заседания Совета директоров Банка России 22 октября 2021 года [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ. — Режим доступа: [www.cbr.ru/press/event/?id=12361#highlight=биткойн](http://www.cbr.ru/press/event/?id=12361#highlight=биткойн) (дата обращения: 27.09.2021).

14. Канаевский С.В. Криптовалюты в МФСО. Вопросы признания и оценки / С.В. Канаевский // Корпоративная финансовая отчётность. Международные стандарты. – 2017. – № 6 // [Электронный ресурс] // URL: <https://www.ipbr.org/accounting/ias/new-in-ias/180305-kanevskiy/> // (дата обращения 05.01.2020).

15. Кисаров И.В. О переходе к цифровому рублю / И.В. Кисаров // Вестник тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. — 2021. — № 1 (53). — С. 198–208.

16. Коновалов А.В. Перспективы криптовалютного оборота в экономике Российской Федерации // Научные труды ВЭО России. 224 том. 2020. С. 436, 445, 448. . [Электронный ресурс] – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-kriptovalyutnogo-oborota-v-ekonomikerossiyskoy-federatsii> (Дата обращения: 13.11.2021).

17. Косов М.Е. Функционирование рынка криптовалют: текущее состояние и проблемы развития // Вестник Удмуртского университета. Экономика и право. 2019. С. 582-584. . [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsionirovanie-rynka-kriptovalyut-tekuscheesostoyanie-i-problemy-razvitiya> (Дата обращения: 13.11.2021).

18. Кочергин Д. А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля / Д. А. Кочергин // Russian Journal of economics and law. Т. 16. № 1. 2022. С. 51-78.

19. Краткая история создания и развития криптовалют [Электронный ресурс] – URL: <https://mobidevices.ru/crypto-currency-history> (Дата обращения: 11.11.2021).

20. Криптовалюта, NFT, цифровые активы: учет и налогообложение в РФ. <https://www.audit-t.ru/articles/account/assets/a1032583/1032591.html>.

21. Кроливецкая В.Э. Цифровой рубль как новация в денежном обращении России / В.Э. Кроливецкая // Новеллы права, экономики и управления 2020: VI международная научно-практическая конференция (Гатчина, 25-26 ноября 2020 года). — С. 461-466.

22. Куликова Л.И., Исаева А.С. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений //Международный бухгалтерский учет. – 2011. - № 8 (158). – С. 2-7.

23. Куницына Н.Н. Цифровой рубль или рубль в цифровой среде: перспективы институциональных перемен / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова // Вопросы экономики. — 2021. — № 9. — С. 149–160.

24. Курьянова И.В. Потенциальные риски использования виртуальных валют в современной платежной системе / И.В. Курьянова, М.С. Абибуллаев // Экономика строительства и природопользования. — 2018. —№ 2 (67). — С. 87–97.

25. Маслов А.В. Цифровые валюты центральных банков и место цифрового рубля / А.В. Маслов, К.В. Швандар, Ю.А. Маклакова // Финансы и кредит. — 2021. — Т. 27. № 5 (809). — С. 1058–1073.

26. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н (ред. от 11.07.2016) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_193533/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193533/) // (дата обращения 05.01.2020).

27. Наливайченко Е.В. Использование крипторубля для развития экономики российских предприятий / Е.В. Наливайченко // Теория и практика экономики и предпринимательства: XVII Всероссийская с международным участием научно-практическая конференция. — Симферополь, 2020. — С. 63–64.

28. Норец Н.К. Цифровая безопасность банковской сферы / Н.К. Норец // Развитие Российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз: Международная научно-практическая онлайн конференция (г. Ростов, 22–23 октября 2020 г.). — Ростов-на-Дону, 2020. — С. 183–186.

29. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ [Электронный доступ] // Официальные сетевые ресурсы Президента России. — Режим доступа: [www.kremlin.ru/acts/bank/45766](http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766) (дата обращения: 27.09.2021).

30. Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн [Электронный доступ]. — Режим доступа: [www.cbr.ru/press/pr/?file=27012014\\_1825052.htm#highlight=биткойн](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=27012014_1825052.htm#highlight=биткойн) (дата обращения: 27.09.2021).

31. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 г., № 94н (ред. от 08.11.2010) // URL: <http://www.consultant.ru/document/>

cons\_doc\_LAW\_29165/f340d2e6c10b3c7899691e7c 09860b430ac79ee3/ // (дата обращения 05.01.2020).

32. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011: Приказ Минфина России от 02.02.2011 г., № 11н // [Электронный ресурс] // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112417/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/) // (дата обращения 05.01.2020).

33. Омелехина Н.В. Цифровой образ объектов финансовых правоотношений: перспективы и риски введения цифрового рубля / Н.В. Омелехина // Финансовое право. — 2021. — № 4. — С. 8–12.

34. Определен статус криптовалюты и правила ее обращения. <https://its.1c.ru/db/newscomm/content/470653/hdoc>.

35. Пехтерева Е.А. Перспективы использования технологии блокчейн и криптовалюты в России // Экономические и социальные проблемы России 2018. С. 80-83 . [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-ispolzovaniya-tehnologii-blokcheyn-ikriptovalyuty-v-rossii> (Дата обращения: 13.11.2021).

36. Письмо Министерства финансов РФ №03-03-06/1/73953 от 24.08.2020 <https://na.buhgalteria.ru/document/n183718>.

37. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99».

38. Солдаткин С.Н. Цифровой рубль: особенности российской модели создания и функционирования национальной цифровой валюты / С.Н. Солдаткин, В.О. Сигов // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. — 2021. — № 2 (106). — С. 62–69.

39. Стоюхина Н.Ю. Психология денег старая проблема в новом освещении / Н.Ю. Стоюхина, Л.В. Елецких // Научные материалы международного форума и школы молодых ученых ИП РАН. — Москва, 2002. — Ч. 2. — С. 332-346.

40. Топ-8 перспективных криптовалют в 2021 году [Электронный ресурс] – URL: <https://vc.ru/crypto/263902-top-8-perspektivnyh-kriptovalyut-v2021-godu> (Дата обращения: 12.11.2021).

41. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. № 127. 13.07.2002.

42. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

43. Хоменко, Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: монография / Е.Г. Хоменко – М.: Проспект, 2017 – 253с.

44. Цифровой рубль: концепция Центрального Банка Российской Федерации [Электронный доступ] // Центральный банк РФ. — Режим доступа: [www.cbr.ru/analytics/d\\_ok/dig\\_ruble/](http://www.cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/) (дата обращения: 27.09.2021).

45. Шакер И.Е. Цифровая валюта Центрального банка: трансформация финансовой экосистемы и эволюция видов денег / И.Е. Шакер // Финансы, деньги, инвестиции. — 2018. — № 3 (67). — С. 8–17.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А ГЛОССАРИЙ

- Битшейресы (BitShares) - Криптовалюта, основанная на открытой децентрализованной платформе, которая предлагает ряд финансовых услуг, таких как торговля активами и банкинг.
- Блокчейн-технология - Децентрализованная, распределенная система учета данных, где информация хранится в "блоках", которые связаны между собой и защищены криптографией.
- Деликтное право - отрасль права, которая регулирует взаимоотношения сторон в случае причинения ущерба одной стороной другой.
- Децентрализованный - Состояние, когда управление или власть не сосредоточены в одном месте или у одного органа, а распределены между множеством участников.
- Дигибайты (DigiByte) - Криптовалюта, созданная с целью предоставления быстрых, безопасных и децентрализованных транзакций.
- Ключ от криптокошелька - Уникальный набор символов, который используется для доступа к криптовалютным средствам в криптокошельке.
- Комиссия за транзакцию - Плата, которую взимают за проведение операций, таких как передача криптовалюты.
- Криптовалюта - Цифровая или виртуальная валюта, которая использует криптографию для обеспечения безопасности транзакций, контроля создания новых единиц и верификации перевода активов.
- Криптоконверсия - Процесс обмена одной криптовалюты на другую.
- Криптокошелек - Цифровой кошелек, в котором хранятся криптовалюты. Он может быть на основе программного обеспечения или аппаратного обеспечения.


- Криптомайнер - Индивид или компьютер, который используется для решения математических задач в блокчейн-сети с целью подтверждения и записи транзакций.
- Майнинг - Процесс, при котором транзакции с криптовалютами проверяются и добавляются в блокчейн.
- Майнинг-пул - Группа майнеров, которые объединяют свои ресурсы для повышения вероятности получения награды за майнинг блоков.
- Система Хэшкэш (Hashcash) - Анти-спам протокол, который используется для ограничения попыток спама путем требования выполнения некоторой работы (обычно вычислительной) для отправки сообщения.
- Стейкинг (Staking) - Процесс участия в валидации транзакций в блокчейн на основе Proof-of-Stake (PoS) или его вариаций, путем замораживания определенного количества криптовалюты.
- Токен - В контексте блокчейна, токен представляет собой цифровой актив, который может быть использован для различных целей, включая представление акций компании, доступ к определенной услуге или единицу стоимости.
- Фарминг (Yield farming) - Практика стейкинга или заема криптовалюты для получения возвращаемых токенов.

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О.Н. Харченко

«16» 06 2023г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика

Учет операций с цифровыми активами


(на примере криптовалют и государственного цифрового рубля)

Научный руководитель



доцент, канд. эк. наук Т.В. Кожина

Выпускник

 16.06.2023

Клименко Антон Николаевич

Красноярск 2023