

Основные подходы к учету криптоактивов по МСФО

Журин Степан Александрович, студент 4-ого курса Высшей школы финансов Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: st_zhurin@mail.ru

Свирина Виктория Юрьевна, студентка 4-ого курса Высшей школы финансов Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: svirina.vika2703@yandex.ru

Аннотация

В статье рассмотрено актуальное состояние методологии учета и отражения криптоактивов в финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. Определены специфические для криптоактива признаки. Проанализирована связь Международных стандартов финансовой отчетности в аспекте криптоактивов. Исследованы и проиллюстрированы основные подходы к учету криптоактивов и модели их оценки.

Ключевые слова: криптоактив, цифровой актив, метод учета, МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности), финансовая отчетность, криптовалюта, методология.

Basic accounting approaches of cryptoassets according to IFRS

Zhurin Stepan Alexandrovich, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: st_zhurin@mail.ru

Svirina Victoria Yurievna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: svirina.vika2703@yandex.ru

Abstract

The article examines the current state of the methodology for accounting and reflecting crypto assets in financial statements in accordance with international standards. The features specific to the crypto asset have been identified. The relationship of International Financial Reporting Standards in

the aspect of crypto assets is analyzed. The main approaches to accounting for crypto assets and their valuation models are investigated and illustrated.

Keywords: cryptoasset, digital asset, accounting method, IFRS (International Financial Reporting Standards), financial statements, cryptocurrency, methodology

Современный этап цифровизации экономики может быть охарактеризован тем, что новые инструменты уже активно используются на рынке, в то время как мер регулирования и защиты прав пользователей оказывается недостаточно. Криптовалюты сегодня остаются привлекательным, но от того не менее дискуссионным активом, для которого характерны многие финансовые риски. Однако нельзя не отметить, активный рост рынка криптоактивов, который имеет место не первый год. Не будем углубляться в правовой режим регулирования криптовалюты на национальном уровне, лишь упомянем, что нынешнее законодательство позволяет трактовать криптоактивы как разновидность цифровых активов, а также запрещает использовать криптовалюту для оплаты товаров и услуг, однако криптовалюту разрешено рассматривать в качестве инвестиционного актива. В некоторых западных странах уже существуют страховые продукты частных фирм, которые позволяют управлять рисками, представляющими угрозу как для криптобирж, так и для держателей криптовалют.

Существующий интерес к новому виду активов требует развивать не только законодательную часть, но и регламентировать учет криптовалюты. В данном аспекте необходимо определить спектр заинтересованных в последовательном и корректном отображении информации о криптоактивах компании сторон. Инвесторам и трейдерам, которые связывают свою деятельность с манипулированием криптоактивами, необходимо наиболее точно оценивать информацию, изложенную в отчетности компании, ведь зачастую качество информации непосредственно влияет на анализ, с которым сопряжен результат вложения или спекулятивной операции. В свою очередь, логично предположить, что методология учета криптоактивов будет различной для компаний, которые приобретают криптоактивы для перепродажи, а также для компаний, чья основная деятельность сопряжена с майнингом.

В качестве вариантов классификации криптоактивов исследования специалистов, профессионального сообщества и ведущих аудиторских компаний предлагают следующие:

- a) деньги,
- b) запасы,
- c) финансовые активы,
- d) нематериальные активы.

Важно отметить, что иные группы по классификации в данном случае применить не представляется возможным, поскольку они будут противоречить базовым концептуальным основам Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

Заметим, что настоящий этап предполагает дальнейшее эволюционирование методологии учета и отражения криптоактивов в финансовой отчетности. Беря во внимание необходимость разработки единого подхода к учету такого вида активов, Комитет по разъяснениям международной финансовой отчетности (IFRIC), более известный в Российской практике как КРМФО или КИМФО, утвердил свои признаки, характерные для криптоактивов. Во-первых, криптоактивом можно назвать виртуальную (цифровую) валюту, которая занесена в распределенный реестр, применяющий криптографию с целью обеспечения безопасности. Во-вторых, криптоактиву характерна определенная «самостоятельность», то есть он не был юрисдикционным органом или иной стороной. В-третьих, владение криптоактивом не приводит к созданию договора между его держателем и другой стороной [7].

Также следует более подробно остановиться на МСФО (IAS) 38, к которому по мнению КРМФО относится владение криптоактивом.

В соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 38, нематериальный актив определяется как "идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической сущности". Согласно пункту 12 этого стандарта, актив считается идентифицируемым, если он отделим или возникает из договорных или других юридических прав. Он также считается отделимым, если его можно отделить от предприятия и продать, передать, лицензировать и т. д. В свете этого владение криптовалютой соответствует понятию нематериального актива согласно МСФО (IAS) 38, поскольку криптовалюту можно отделить от ее держателя и она не обеспечивает право на получение фиксированной или определенной суммы денежных единиц [6].

Важно отметить, что КРМФО не признает криптоактив финансовым активом. Для начала определим, что является финансовым активом в соответствии с мировыми стандартами. В соответствии с параграфом 11 МСФО (IAS) 32 финансовый актив – это любой актив, который представляет собой: денежные средства; долевого инструмент другого предприятия; договорное право на получение денежных средств или другого финансового актива от другого предприятия; договорное право на обмен финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на определенных условиях; или конкретный договор, расчет по которому будет или может быть осуществлен собственными долевыми инструментами предприятия [5]. По мнению Комитета тот факт, что криптоактив нельзя причислить к финансовому активу обуславливается тремя причинами. Первая заключается в том, что криптоактивы нельзя считать наличными средствами. Вторая – криптоактивы нельзя

считать долевым инструментом организации. Третье основание состоит в том, что криптоактивы не создают договорных прав для своего держателя, то есть не являются договором, который можно урегулировать собственными долевыми инструментами держателя.

Существует также вариант учета криптоактивов в качестве запасов или резервов. Применение подобной классификации можно найти в реальной практике компаний. Именно она является рекомендуемой Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности. Важно также отметить профессиональное суждение международной аудит-консалтинговой корпорации Ernst&Young, в соответствии с которым криптоактивы при выполнении определенного условия могут классифицироваться как запасы [7]. Вышеупомянутое условие заключается в том, что криптоактивы изначально приобретались или создавались не для использования, а для продажи. Перекладывая данные теоретические аспекты на практику, можно понять, что речь идет о майнинге и торговле криптоактивами, когда это является постоянной, основной или одной из основных видов деятельности, а не разовой сделкой.

Одной из компаний, которая имеет в структуре баланса криптовалюту является DigitalX Ltd. В соответствии со своей учетной политикой, озвученной в примечаниях к годовому финансовому отчету, она допускает три методологии их учета.

- a) Цифровые активы, которые соответствуют критериям запасов (в рамках МСФО), подсчитываются, используя методологию оценки запасов;
- b) Криптоактивы могут учитываться, используя методологию финансовых активов;
- c) В то же время компания также выделяет криптоактивы, которые учитываются, используя методологию оценки нематериальных активов для тех цифровых активов, которые не попадают под критерии запасов или финансовых активов.

(A) Reconciliation of Digital Assets

	Year ended 30 June 2022 \$AUD	Year ended 30 June 2021 \$AUD
Bitcoin ^{1,2}	17,506,895	28,297,002
Other listed digital assets ^{1,3}	5,642,503	3,590,681
Non-listed digital assets ⁴	419,465	592,286
Total Digital Assets	23,568,863	32,479,969

(B) Reconciliation by Class

	Year ended 30 June 2022 \$AUD	Year ended 30 June 2021 \$AUD
Intangible asset method	23,568,863	32,478,065
Financial asset method	-	1,904
Total Digital Assets	23,568,863	32,479,969

Рис. 1. Отражение цифровых активов компанией DigitalX Ltd в разрезе методов учета¹

	Note	30 June 2022 \$AUD	30 June 2021 \$AUD
CURRENT ASSETS			
Cash and cash equivalents	D3	6,278,410	10,369,645
Trade and other receivables	C2	293,412	158,825
Digital assets	D4	23,568,863	32,479,969
Contract assets		-	8,335,434
Other current assets		201,884	104,021
Total Current Assets		30,342,569	51,447,894
NON-CURRENT ASSETS			
Investments	D5	2,290,994	2,471,036
Property, plant and equipment	E1	41,095	148,339
Right to use asset	E2	119,642	239,283
Intangible assets	E3	2,278,051	268,772
Total Non-Current Assets		4,729,782	3,127,430
TOTAL ASSETS		35,072,351	54,575,324

Рис. 2. Отражение цифровых активов компанией DigitalX Ltd в отчете о финансовом положении²

В этом случае профессиональное суждение о классификации однотипных объектов в одних и тех же обстоятельствах в разные периоды времени представляет научный и практический интерес.

Обращаясь к рекомендациям Международного комитета по интерпретации финансовой отчетности, а также реальной практике компаний, можно прийти к выводу, что классификацию криптоактивов в качестве запасов можно смело назвать целесообразным деловым решением, если речь идет об организациях, цель приобретения криптоактивов которых заключается в их последующей перепродаже.

Тем не менее важно отметить значительный недостаток подобной классификации. Он состоит в том, что принимая котирующиеся на открытом рынке криптоактивы к учету как запасы, менеджмент компании не сможет получить их надежную оценку. Это обуславливается невозможностью превышения балансовой стоимости криптоактивов над их первоначальной стоимостью при продаже. Кроме того, при учете криптоактивов как запасов необходимо

¹ Годовой отчет DigitalX Ltd за 2022 г [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.otcmarkets.com/financialReportViewer?symbol=DGGXF&id=34798>

² Годовой отчет DigitalX Ltd за 2022 г [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.otcmarkets.com/financialReportViewer?symbol=DGGXF&id=34798>

создать резерв под обесценение и представить себестоимость реализации резерва, исключая сумму самого этого резерва.

Из приведённого примера видно, что криптоактивы также могут быть отражены в балансе как нематериальные активы. Отражение под этой категорией зависит от их характеристик, а также целей использования в бизнесе и операционной деятельности компании. Для того, чтобы криптоактивы могли быть отражены как нематериальные активы необходимо соблюдать определенные требования МСФО, так, например:

- a) Активы должны быть контролируемым компанией;
- b) Иметь вероятность будущих экономических выгод;
- c) Иметь способность генерации будущих денежных потоков.

Помимо вышеперечисленного, у компании должна быть уверенность в том, что она сможет получить доступ к криптоактиву и этикетировать его с надлежащей оценкой.

Если компания отражает криптоактив как нематериальный актив, то его стоимость определяется как его справедливая стоимость на дату составления баланса. При этом допускается использование для выявления стоимости различных методов оценки, например рыночного сравнения или моделей ценообразования.

Однако, для самой компании процесс отражения криптоактивов как нематериальных активов может вызвать ряд сложностей в связи с изменчивостью рынков криптовалют. Из-за чего компании должны быть готовы к постоянному переоцениванию и анализу справедливой стоимости своих криптоактивов и, соответственно, к подготовке сопутствующей отчетности и документации.

В рамках своего финансового отчета DigitalX Ltd учитывает часть криптоактивов как финансовые активы. Это в первую очередь зависит от соответствия их критериям финансовых активов.

В случае, если компания признает криптоактив как финансовый актив, то они должны быть отражены по справедливой стоимости (fair value) на отчетную дату. Для этого компания может использовать различные методы оценки, в том числе рыночные цены на публичных биржах или модели ценообразования.

a) Если криптоактивы имеют статус доступных к продаже, их переоценка должна проходить по справедливой стоимости с дальнейшим зачислением разницы между новой и старой справедливой стоимостью в формате изменения прямого капитала (внеоборотного капитала) или резервов переоценки.

b) Если цель приобретения криптоактивов заключается в их дальнейшем использовании и получении прибыли в результате изменения справедливой стоимости, то

криптовалюты необходимо отразить по модели оценки по справедливой стоимости с зачислением в последствии полученной разницы в операционный доход.

с) В случае если криптовалюты организации используются в операционной деятельности, то их стоимость должна быть капитализирована в баланс и, соответственно, амортизирована.

Сложности, с которыми может столкнуться компания при отражении криптовалют как финансовых активов, идентичны возникающим в случае отражения цифровых активов как нематериальных активов.

Распространённость криптовалюты в современном мире определяется требованиями времени, в котором мы живем: времени повсеместной цифровизации, активного использования информационных технологий. Соответственно потребность субъектов экономической жизни в универсальных платежных инструментах, не требующих привязки к определенной стране или учреждению, велика как никогда. В роли этих инструментов и выступают цифровые валюты, в частности криптовалюты. При их отражении в финансовой отчетности организации вправе самостоятельно устанавливать методику их оценки и отражения, принимая во внимание основной вид деятельности компании, а также международные и национальные стандарты и рекомендации. При этом на текущий момент основными способами отражения криптовалют является их отражение в составе нематериальных активов или запасов организации, однако в будущем при доработке стандартов и законодательной базы может быть определена единственно верная методика.

Список использованных источников

1. Астраханцева И.А., Астраханцев Р.Г. Экономическая сущность и правовой статус криптовалют // Известия ВУЗов ЭФиУП. 2020. №4 (46). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-i-pravovoy-status-kriptovalyut> (дата обращения: 08.12.2023).
2. Годовой отчет DigitalX Ltd за 2022 г [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.otcmarkets.com/financialReportViewer?symbol=DGGXF&id=347985>
3. МСФО (IAS) 2 "Запасы" Введен на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н
4. МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" Введен на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н

5. МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" Введен на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н
6. МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" Введен на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н
7. Финансовая отчетность Ernst & Young Ltd за 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.ey.com>
8. Морозова Т.В., Малицкая В.Б. Международные стандарты финансовой отчетности: материальные и нематериальные активы. Практика Применения // Сер. Высшее образование, 2022. 293 с.
9. Саргсян Т.А., Акопян К.А. Криптовалюты как объект МСФО // Хроноэкономика. 2022. №2 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuty-kak-obekt-msfo> (дата обращения: 08.12.2023).