

**ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА:
ДИСКУССИОННЫЕ ВОПРОСЫ****Евгения Александровна СУПРУНОВА**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита, бухгалтерского учета и аудита,
Омский государственный университет путей сообщения (ОмГУПС (ОмИИТ)), Омск, Российская Федерация
suprunova06@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0904-9903>
SPIN-код: 6619-1994

История статьи:

Рег. № 49/2020
Получена 03.02.2020
Получена в доработанном
виде 06.02.2020
Одобрена 10.02.2020
Доступна онлайн
16.03.2020

УДК 338

JEL: M40, M41

Аннотация

Предмет. В последние годы в условиях глобализации и цифровизации экономики приобрели большую популярность различные виды цифровых финансовых активов, таких как криптовалюта, токен, эфириум и другие. Появление у экономических субъектов цифровых финансовых активов вызывает много вопросов относительно их оценки, отражения на счетах бухгалтерского учета и отнесения к соответствующей статье бухгалтерского баланса.

Цели. Определить основные направления развития бухгалтерского учета цифровых финансовых активов в контексте происходящих изменений в законодательстве России, а также оценить возможности использования зарубежного опыта бухгалтерского учета цифровых финансовых активов.

Методология. В рамках исследования используются методы систематизации, классификации, аналогии, сравнения и логического исследования на основе креативно-информационного подхода, а также обобщения научной литературы по теме.

Результаты. Выполнена сравнительная характеристика возможных вариантов отнесения цифровых финансовых активов к определенным статьям актива, по результатам которой определены аргументы в пользу выбора того или иного актива, а также против. Предложены типовые бухгалтерские проводки для отражения на счетах бухгалтерского учета цифровых финансовых активов исходя из каналов возникновения: приобретение за валюту, майнинг, получение в качестве оплаты за товары (работы, услуги) и т.д. Выполнена оценка международного опыта бухгалтерского учета цифровых финансовых активов.

Область применения. Результаты исследования носят научный характер и могут применяться при преподавании курса «Бухгалтерский учет». Основные выводы возможно использовать для дальнейших научных изысканий.

Выводы. Практическое применение представленного в статье исследования возможно при условии формирования соответствующей законодательной базы, которая могла бы определить структуру регулирования различных видов цифровых финансовых активов в условиях быстро меняющегося мира. Представленные в статье результаты и выводы могут быть использованы научным и бизнес-сообществом для дальнейших дискуссий.

Ключевые слова:

бухгалтерский учет,
цифровые финансовые
активы, объекты
бухгалтерского учета

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Супрунова Е.А. Цифровые финансовые активы как объект бухгалтерского учета: дискуссионные вопросы // *Международный бухгалтерский учет*. – 2020. – Т. 23, № 3. – С. 297 – 313.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.3.297>

Введение

Компьютеризация социальной жизни общества предопределила кардинальные изменения в экономике, трансформируя ее в

цифровую экономику. Важность развития цифровой экономики рассматривается как один из драйверов роста не только мировой, но и отечественной экономики. Из всего многообразия достижений цифровой

экономики наиболее популярными остаются цифровые финансовые активы.

Несмотря на то, что законодательство Российской Федерации находится на стадии обсуждения и формирования, Российская Федерация входит в первую десятку лидеров стран с наибольшим количеством операций с цифровыми финансовыми активами. По мнению специалистов белорусского маркетингового агентства BDCenter, Россия занимает второе место по наибольшему числу пользователей популярных криптовалютных бирж, уступая только США¹.

Согласно проекту, внесенному депутатами А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым «О цифровых финансовых активах» от 20.03.2018, цифровой финансовый актив трактуется как «имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств»². Также в этом проекте предлагается деление цифровых финансовых активов на криптовалюту и токен, но в последующей редакции оно уже отсутствовало, было введено и новое понятие цифровых финансовых активов, под которыми признаются «цифровые права, включающие обязательные и иные права, в том числе денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг... путем внесения (изменения) записей в информационной системе на основе распределенного реестра»³.

¹ Исследование: Россия заняла второе место в мире по количеству криптовалютных трейдеров. URL: <https://forklog.com/issledovanie-rossiya-zanyala-vtoroe-mesto-v-mire-po-kolichestvu-kriptovalyutnyh-trejderov/>

² Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 22 мая 2018 г.). URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810-proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovyykh_finansovykh_aktivakh

³ Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (о цифровых финансовых активах)» (текст ко второму чтению). URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/57223.html/>

Многие специалисты, рассматривая данную классификацию цифровых финансовых активов, приходят к выводам, что она слишком ограничена и классификация объектов бухгалтерского учета при создании и обращении цифровых финансовых активов намного шире. В частности И.М. Пожарицкая в качестве объектов выделяет *токен, криптовалюту, блок транзакции, цифровые записи, права собственности в реестре транзакций* [1, с. 64]. В.А. Лутченко считает, что цифровые финансовые активы подразделяются на производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы) и финансовые суррогаты (криптовалюта, токен)⁴.

Поскольку на этапе формирования законодательной базы по выделению и группировке объектов учета цифровых финансовых активов соответствующие вопросы подлежат дальнейшей проработке и критическому осмыслению, в данной статье не делается попытка рассмотреть проблемы учета каждого отдельного вида цифровых финансовых активов, а только рассматриваются дискуссионные вопросы настоящего времени. По мнению Е.В. Варламовой и П.В. Ересью, анализ проблем правового регулирования цифровых финансовых активов подчеркивает осторожность законодателя в принятии соответствующих актов [2, с. 72].

На сегодняшний день ни российские бухгалтерские стандарты, ни стандарты МСФО не имеют значимых положений по учету цифровых финансовых активов. В связи с этим российские ученые и практикующие бухгалтеры отражают в бухгалтерском учете различные виды цифровых финансовых активов, исходя из своего профессионального суждения. В табл. 1 представлена

⁴ Лутченко В.А. Совершенствование понятия цифровой финансовый актив в аспекте бухгалтерского учета / Материалы XIV Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, преподавателей «Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития». СПб.: СПбГЭУ, 2019. С. 104.

сравнительная характеристика вариантов отнесения цифровых финансовых активов к соответствующим статьям актива. Авторы специальных тематических статей, рассматривая каждый вариант, высказывают свои аргументы либо в пользу определенного варианта, либо пытаются обосновать невозможность отнесения цифрового финансового актива к определенному виду активов.

Анализируя данные, представленные в табл. 1, целесообразно отметить, что указанные в ней авторы, проводя исследования, оценивают потенциальную возможность отнесения цифрового финансового актива к определенному виду актива. При этом большинство авторов рассматривает несколько вариантов, чтобы исключить возможность неверного отражения цифровых финансовых активов на счетах бухгалтерского учета.

Целесообразно рассмотреть несколько существующих позиций в отечественной науке и практике.

Первая позиция: цифровой финансовый актив как денежные средства или денежные эквиваленты. Криптовалюта как цифровой финансовый актив имеет обменный курс и часто используется в мировой практике в качестве платежного средства. Между тем, на основании ст. 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» официально признанной денежной единицей в России признается рубль, что влечет за собой запрет на другие денежные единицы и выпуск денежных суррогатов⁵. К тому же на законодательном уровне отсутствуют определения денежных суррогатов, криптовалюты и токенов⁶.

⁵ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ. URL: <https://base.garant.ru/12127405/>

⁶ О контроле за обращением криптовалют, в том числе биткойнов, на территории Российской Федерации: письмо ФНС от 03.10.2016 № ОА-18-17/1027. URL: <https://base.garant.ru/71584452/>

В российском законодательстве по бухгалтерскому учету нет определения понятия «денежные средства»⁷. Оно отражено лишь в МСФО (IAS) 7, в соответствии с которым к ним относятся денежные средства в кассе и депозиты до востребования⁸. Но данное определение не соответствует действующему национальному законодательству, поскольку большую часть национальной и иностранной валюты экономические субъекты обязаны хранить на расчетных и других счетах в кредитных организациях. К денежным эквивалентам также не следует относить цифровые финансовые активы, поскольку они не являются краткосрочными высоколиквидными активами, не могут конвертироваться в известные суммы денежных средств и подвержены значительному риску изменения стоимости.

Данную позицию еще больше подтверждает проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», в котором подчеркивается, что цифровые финансовые активы не могут быть законным средством платежа в нашей стране⁹.

В отличие от определения «денежные средства», в российском законодательстве присутствует понятие «электронные денежные средства»¹⁰. Но поскольку электронные денежные средства прямо определены в качестве денежных средств, то и для целей бухгалтерского учета это тот же самый объект.

⁷ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств: приказ Минфина России от 02.02.2011 № 11н (ПБУ 23/11). URL: <https://base.garant.ru/12184342/>

⁸ МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_07.pdf

⁹ О цифровых финансовых активах: проект Федерального закона № 419059-7 (ред. до внесения в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 25.01.2018). URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810-proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovyykh_finansovykh_aktivakh

¹⁰ О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ. URL: <http://base.garant.ru/12187279/>

Т.А. Марчук и П.А. Дьяченко имеют отличную от изложенной позицию, отмечая, что Центральный Банк РФ предложил определить криптовалюту как вид цифрового финансового актива – денежный суррогат, который выполняет все или только некоторые функции денег [3]. В связи с этим утверждением имеет место быть теория, в основе которой говорится, что учет криптовалюты может вестись как учет иностранной валюты. Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо будет рассчитывать курсовую разницу по курсу ЦБ РФ, рыночной или договорной стоимости либо на дату совершения операции, либо на дату составления отчетности¹¹. При развитии данного сценария К.Р. Осипов предлагает заменить понятие «иностранная валюта» на «валюта, отличная от функциональной»¹².

Но все же большинство специалистов цифровые финансовые активы не рекомендуют учитывать в составе денежных средств и их эквивалентов. Данной позиции придерживаются Я.Э. Абузярова [4], Д.С. Гюлумян [5], А.Д. Чеканов¹³, С.Э. Джаферова¹⁴.

¹¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006): приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н. URL: http://base.garant.ru/12151641/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/#block_1000

¹² Осипов К.Р. Идентификация криптовалюты как объекта учета и отчетности по российским и международным стандартам / Материалы 56-ой Международной научной студенческой конференции МНСК-2018: Экономика. Новосибирск, 22–27 апреля 2018 г. Новосибирск: НГУ, 2018. С. 174.

¹³ Чеканов А.Д. Криптовалюта как объект бухгалтерского учета / Материалы конференции: Collection of scientific articles, 2nd International Correspondence Scientific Specialized Conference International Scientific Review of the Problems of Law, Boston, USA, May 27–28, 2018. Boston, MASS., USA, Problems of Science, 2018. С. 86–91. URL: <https://scientific-conference.com/images/PDF/2018/2/International-scientific-review-2-2-VI-ISBN.pdf>

¹⁴ Джаферова С.Э. Признание криптовалюты в отечественном бухгалтерском учете и МСФО / Современный менеджмент и управление: тенденции и перспективы развития. Симферополь, 20 ноября 2019 г.: Сборник науч. трудов конференции. Уфа: Аэтерна, 2019. С. 188–193.

Вторая позиция: цифровые финансовые активы как объекты основных средств. Цифровой финансовый актив не является частью основных средств или инвестиционного имущества, так как не только не имеет физической формы, но и не выполняет условия признания данного актива в качестве основного средства или доходного вложения в материальные ценности (инвестиционного имущества)^{15, 16}. Кроме того, цифровой финансовый актив не сопоставим с такими экономическими категориями как амортизация и срок полезного использования. По мнению С.Э. Джаферовой, несмотря на то, что экономические субъекты приобретают цифровые финансовые активы в надежде на увеличение их стоимости по истечении определенного промежутка времени, это не определяет их законными собственниками¹⁷.

Третья позиция: цифровые финансовые активы как объекты нематериальных активов. По мнению С.Э. Джаферовой и Я.Э. Абузяровой, криптовалюта, как цифровой финансовый актив, отвечает одновременно нескольким условиям признания имущества нематериальными активами по ПБУ 14/07, а именно:

- 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- 2) организация имеет право на получение экономических выгод в будущем;
- 3) возможность выделения или идентификации объекта;

¹⁵ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н. URL: <https://base.garant.ru/12122835/>

¹⁶ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2012/IAS_40.pdf

¹⁷ Джаферова С.Э. Признание криптовалюты в отечественном бухгалтерском учете и МСФО / Современный менеджмент и управление: тенденции и перспективы развития. Симферополь, 20 ноября 2019 г.: Сборник науч. трудов конференции. Уфа: Аэтерна, 2019. С. 188–193.

4) фактическая (первоначальная) стоимость может быть достоверно определена;

5) отсутствие у объекта материально-вещественной формы¹⁸.

При этом С.Э. Джаферова считает, что измерять цифровые финансовые активы нужно по первоначальной стоимости и впоследствии переоценивать либо затратным методом, либо по справедливой стоимости, а также учитывать с бесконечным сроком полезного использования, так как нет никаких факторов, способных объяснить ограниченный срок действия.

Другие специалисты считают, что цифровые финансовые активы не стоит относить к нематериальным активам.

Д.С. Гюлумян отмечает, что как минимум два условия в отношении признания цифровых финансовых активов нематериальными активами не выполняются: объект предназначен для использования в течение длительного времени и организацией не предполагается последующая продажа объекта [5, с. 54].

А.Д. Чеканов ссылается на п. 85 МСФО 38, в соответствии с которым запрещается признавать переоценку нематериального актива в сторону увеличения и от экономического субъекта требуется признать такое увеличение в составе прочего совокупного дохода¹⁹. В статье также подчеркивается, что учитывая ценовую волатильность криптовалют, и то, что они имеют ценность исключительно как средство обмена, единственным логичным методом учета их после признания является учет по

переоцененной стоимости, то есть явное противоречие МСФО 38²⁰.

Четвертая позиция: цифровые финансовые активы как объекты финансовых вложений. Большая часть авторов актуальной литературы склоняется к позиции, по которой цифровые финансовые активы необходимо признавать финансовыми вложениями.

Во-первых, перечень финансовых вложений, отраженных в ПБУ 19/02, остается открытым.

Во-вторых, цифровые финансовые активы отвечают всем необходимым условиям для признания их финансовыми вложениями, а именно:

- 1) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у экономического субъекта на финансовые вложения;
- 2) переход к экономическому субъекту финансовых рисков;
- 3) способность приносить субъекту экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости²¹.

В.В. Ярлова и А.Б. Рузинская отмечают, что цифровые финансовые активы следует отнести к финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, и в бухгалтерском учете на отчетную дату отразить по первоначальной стоимости [6].

В табл. 2 представлены типовые хозяйственные операции по учету

¹⁸ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07): приказ Минфина России от 27.12.2007 № 153н. URL: <https://base.garant.ru/12158476/>

¹⁹ МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217. URL: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/ias38.pdf>

²⁰ Чеканов А.Д. Криптовалюта как объект бухгалтерского учета / Материалы конференции: Collection of scientific articles, 2nd International Correspondence Scientific Specialized Conference International Scientific Review of the Problems of Law, Boston, USA, May 27–28, 2018. Boston, MASS., USA, Problems of Science, 2018. С. 86–91. URL: <https://scientific-conference.com/images/PDF/2018/2/International-scientific-review-2-2-VI-ISBN.pdf>

²¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н. URL: <https://base.garant.ru/12129387/>

криптовалюты как вида цифрового финансового актива, признаваемого финансовыми вложениями. Модераторами данной позиции считаются Т.А. Марчук и П.А. Дьяченко [3], Д.С. Гюлумян [5], В.В. Ярлова и А.Б. Рузинская [6], К.К. Абдулкеримов и К.Р. Давудов [7], А.Д. Чеканов, С.Э. Джаферова, Р.К. Осипов, В.В. Семенихин [8], М. Шурухина [9].

На основании табл. 2 можно сделать вывод о том, что представленные бухгалтерские проводки по отражению на счетах бухгалтерского учета не имеют законодательного обоснования, а лишь являются возможными вариантами развития модели, при которой цифровой финансовый актив будет признан частью финансовых вложений. При этом стоит добавить, если экономический субъект не осуществляет обмен криптовалютой на национальную или иностранную валюту, то это влечет за собой возникновение дебиторской задолженности, которую следует после окончания срока исковой давности списать по действующим правилам бухгалтерского и налогового учета.

Пятая позиция: цифровые финансовые активы как запасы. В соответствии с положениями МСФО 38²² его не применяют в отношении нематериальных активов экономического субъекта, предназначенных для продажи в ходе обычной деятельности, следовательно, нужно ориентироваться на МСФО 2, определяющий запасы как активы:

- 1) предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности;
- 2) находящиеся в процессе производства для такой продажи²³.

²² МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217. URL: <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/ias38.pdf>

²³ МСФО (IAS) 2 «Запасы»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/ias_02.pdf

Таким образом, если основная деятельность экономического субъекта связана с генерированием цифровых финансовых активов (майнингом), то представляется более верным учитывать их в составе запасов. Данной позиции среди отечественных авторов придерживаются С.Э. Джаферова и коллектив авторов: А.А. Хомутецкий, Е.Ю. Цыбанева, Ю.А. Квасова, Е.В. Попова [10], Н.А. Антипенко, Д.Ю. Бусыгин²⁴, Н.Г. Кот, Н.П. Голуб²⁵, И.Д. Шилай²⁶, ссылаясь на то, что в 2018 г. в Белоруссии был принят Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)»²⁷. Несмотря на то, что данный стандарт рассматривает только один вид цифрового финансового актива, такой как токены, уже точно определен порядок формирования в бухгалтерском учете информации о цифровых финансовых активах и обязательствах, возникающих с ними. Согласно данному стандарту и Плану счетов²⁸ токены,

²⁴ Антипенко Н.А., Бусыгин Д.Ю. Аудит операций, совершаемых с использованием цифровых знаков (токенов) / Материалы V Международной научно-практической интернет-конференции «Актуальные вопросы экономики и управления на современном этапе развития общества», 2019: сборник докладов. Тула: Ин-т законовещения и управления ВПА, 2019. С. 8–13.

²⁵ Кот Н.Г., Голуб Н.П. Цифровая валюта: учет и влияние на финансовый результат предприятия / Материалы X Международной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития», 2019. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2019. С. 32–34. URL: http://science.usue.ru/images/docs/itogi/buhg_uchet2019.pdf

²⁶ Шилай И.Д. Признание цифровых активов в составе запасов организации / Материалы II Международной научно-практической конференции «Приоритетные векторы развития промышленности и сельского хозяйства», 2019. Воронеж: Воронежский государственный аграрный ун-т им. Императора Петра I, 2019. С. 342–345.

²⁷ Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 № 16. URL: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_060318_16.pdf

²⁸ Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов

приобретенные для осуществления удостоверяемых ими прав и полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги, учитываются на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения» или 58 «Краткосрочные финансовые вложения»; приобретенные для последующей продажи учитываются на счете 41 «Товары», а сгенерированные на предприятии (по майнингу) – на счете 43 «Готовая продукция». При этом четко оговаривается, что собственные токены, созданные экономическим субъектом для размещения, не признаются в бухгалтерском учете. Следовательно, в соответствии с законодательством Республики Беларусь цифровые финансовые активы в зависимости от способов их получения могут признаваться и финансовыми вложениями и запасами.

Как отмечает В.Н. Лемеш²⁹, первоначальная оценка токенов зависит от источников их поступления: приобретенные токены учитываются по первоначальной стоимости, равной стоимости их приобретения, увеличенной на сумму операционных затрат; безвозмездно полученные токены учитываются по первоначальной стоимости, увеличенной на сумму операционных затрат; по сгенерированным на предприятии токенам (по майнингу) принимается первоначальная стоимость, равная их фактической себестоимости, включающая прямые и переменные косвенные затраты.

В *табл. 3* представлены типовые хозяйственные операции по учету токенов как вида цифрового финансового актива, признаваемого частью запасов. Все бухгалтерские проводки рассмотрены с

учетом особенностей Плана счетов Республики Беларусь³⁰.

На основании *табл. 3* можно сделать вывод о том, что представленные бухгалтерские проводки по отражению на счетах бухгалтерского учета имеют законодательное обоснование только в Республике Беларусь, а поскольку наименование счетов бухгалтерского учета Российской Федерации и Республики Беларусь очень схожи, то их расшифровка приведена не была.

Однако Я.Э. Абузярова [4] ставит под сомнение учет цифровых финансовых активов в составе запасов, аргументируя это тем, что торговые операции с ними могут проводиться редко, чтобы считаться обычной деятельностью организации.

Изучив все возможные варианты отнесения цифровых активов к тому или иному виду активов, полагаем целесообразным составить сводную таблицу, в которой обобщены аргументы в пользу и против выбора актива, к которому возможно отнесение цифрового финансового актива (*табл. 4*).

Рассмотрение зарубежной практики отражения цифровых финансовых активов также имеет смысл, поскольку в мировом сообществе регулирование особенностей бухгалтерского учета уже существует. Из всех стран постсоветского пространства первой страной, которая решила данные проблемы, является Беларусь. На международной арене можно выделить Японию.

В Японии 6 декабря 2017 г. Советом по стандартам финансовой отчетности Японии (The Accounting Standards Board of Japan – ASBJ) был выпущен проект практических

Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50. URL: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_290611_50.pdf

²⁹ Лемеш В.Н. Криптовалюты в Белоруси: состояние и перспективы / Материалы Международной научно-практической конференции «Цифровизация экономики и общества: проблемы, перспективы и безопасность», 2019. Цифровая типография, 2019. С. 141–146.

³⁰ Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50. URL: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_290611_50.pdf

рекомендаций для учета виртуальной валюты в целях обсуждения с общественностью, который действовал до 6 февраля 2018 г. С.П. Сазонов и Е.В. Вобленко отмечают, что в Японии еще в 2016 г. криптовалюта была признана ценностью, подобной активам, то есть цифровой валютой, которая не считается законным платежным средством, но рассматривается как средство обмена [11]. В результате стандарт ASBJ «Учет виртуальных валют» был утвержден 1 апреля 2018 г. Данный стандарт признает криптовалюту как независимую категорию активов. В соответствии с этим стандартом:

- 1) при наличии активного рынка криптовалюта должна учитываться в балансе по справедливой стоимости;
- 2) при ее продаже результаты сделки должны учитываться в прибылях и убытках;
- 3) учет активов, удерживаемых как средства платежа в целях торговли, либо приобретенных в целях долгосрочных вложений, должен происходить по единым принципам;
- 4) в момент получения депозита от клиента дилер должен признать криптовалюту как актив, учесть по общей методике, отразить в бухгалтерском балансе как обязательство перед клиентом на ту же сумму в той же валюте.

В стандарте ASBJ «Учет виртуальных валют» японские специалисты приводят несколько примеров³¹. Виртуальная валюта, предназначенная для продажи, отражается как запас по IAS 2, при этом ее оценка осуществляется по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Если при определенных основаниях виртуальная валюта не может быть признана запасом, то необходимо ее отнести к нематериальным активам с бесконечным сроком полезного

использования и вести учет по IAS 38/ IAS 36 по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.

Что касается США, то в данной стране отсутствует единая позиция по определению правового статуса цифровых финансовых активов на федеральном уровне и на уровне штатов, в том числе и вопросов отражения в отчетности корпораций. Как отмечают Е.В. Семенова и М.Л. Макаревич, в Калифорнии законодательно разрешены цифровые финансовые активы, юридические и физические лица могут принимать участие в обороте денег, отличающихся от платежных средств США; в Нью-Йорке была введена лицензия BitLicense, разрешающая данную деятельность; в штате Вашингтон цифровые финансовые активы являются денежным переводом, который можно осуществлять только после получения Вашингтонской лицензии оператора по переводу денежных средств [12, с. 144–145]. Следовательно, как объект бухгалтерского учета подобный актив может признаваться согласно различным вариантам.

Л.А. Чайковская и Ш. Энус в своей работе проанализировали американское законодательство в области регулирования бухгалтерского учета цифровых финансовых активов на основании ГААП и пришли к выводу, что цифровой финансовый актив не соответствует определению денежных средств и их эквивалентов, финансовых инструментов, запасов, но соответствует определению нематериальных активов. Однако нематериальные активы невозможно учитывать по справедливой стоимости, только по стоимости приобретения, что ставит под сомнение достоверность отражаемых в отчетности данных³².

³¹ Практические рекомендации по применению стандарта ASBJ «Учет виртуальных валют». URL: https://www.asbj.or.jp/en/wp-content/uploads/20180315-01_e.pdf

³² Чайковская Л.А., Энус Ш. Вопросы бухгалтерского учета криптовалюты в соответствии с американскими стандартами / Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова «Образование, наука и бизнес – индикаторы развития цифровой экономики», 2018. М.: Аудитор, 2018. С. 32.

Целесообразно остановиться на стандарте ГААП подробнее.

1. Цифровые финансовые активы не могут быть признаны денежными средствами и их эквивалентами на основании Стандарта № 95 «Отчет о движении денежных средств»³³.
2. Определение финансового инструмента не подходит к цифровым финансовым активам в связи с отсутствием договорных отношений на основании Стандарта № 140 «Учет перевода и обслуживания финансовых активов и погашения обязательств»³⁴.
3. Цифровые финансовые активы не могут учитываться в качестве нематериальных активов, поскольку Стандарт № 142 «Гудвилл и прочие нематериальные активы» не позволяет учитывать нематериальные активы по справедливой стоимости, а только по стоимости приобретения, которая не отражает достоверную информацию в связи с тем, что стоимость цифрового финансового актива может колебаться и при ее снижении необходимо признавать убытки от обесценения³⁵.
4. Цифровой финансовый актив не может учитываться в составе запасов, поскольку в соответствии со Стандартом № 151 не подходит под определение запасов, если экономический субъект использует его в

качестве способа платежа или для спекулятивных целей³⁶.

Н. Пачковская предлагает сослаться на базовое утверждение МСФО, которое гласит, что «...в случае отсутствия какого-либо МСФО, специально применяемого к операциям, прочему событию или условию, руководство должно использовать собственное суждение при разработке и применении учетной политики»³⁷. Поэтому предлагается следующий вариант:

- 1) приведение в бухгалтерском балансе всех видов активов к эквиваленту в едином базовом активе;
- 2) оценка остатков и списание криптовалют при продаже по методу ФИФО;
- 3) переоценка справедливой стоимости в связи с высокой волатильностью цифровых финансовых активов отражается в любой момент в составе собственного капитала и не включается за период в прибыли и убытки³⁸.

Результаты

Выполнена сравнительная характеристика возможных вариантов отнесения цифровых финансовых активов к определенным статьям актива, по результатам которой определены аргументы в пользу выбора того или иного актива, а также против. Дальнейшие исследования целесообразно проводить только после того как на законодательном уровне будет принят ряд нормативных актов,

³³ Statement of Financial Accounting Standards No. 95. Statement of Cash Flows. Financial Accounting Standards Board, 1987.

URL: <https://www.fasb.org/resources/ccurl/56/547/fas95.pdf>

³⁴ Statement of Financial Accounting Standards No. 140. Accounting for Transfers and Servicing of Financial Assets and Extinguishments of Liabilities. Financial Accounting Standards Board, 2000. URL: https://www.fasb.org/jsp/FASB/Document_C/DocumentPage?cid=1218220124871&acceptedDisclaimer=true

³⁵ Statement of Financial Accounting Standards No. 142. Goodwill and Other Intangible Assets. Financial Accounting Standards Board, 2001. URL: <https://www.fasb.org/resources/ccurl/731/820/fas142.pdf>

³⁶ Statement of Financial Accounting Standards No. 151. Inventory Costs FSP ARB 43-a. Financial Accounting Standards Board, 2004. URL: http://www.fasb.org/jsp/FASB/Document_C/DocumentPage?cid=1175801619135&acceptedDisclaimer=true

³⁷ МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_8.pdf

³⁸ Пачковская Н. Как учитывать криптовалюту. URL: <https://bitcoinrush.md/kak-uchityvat-kriptovalyutu/>

регулирующих возникновение и обращение цифровых финансовых активов.

Предложены типовые бухгалтерские проводки для отражения на счетах бухгалтерского учета цифровых финансовых активов исходя из каналов их возникновения с учетом профессионального суждения ученых и практикующих специалистов: приобретение за валюту, майнинг, получение в качестве оплаты за товары (работы, услуги) и т.д.

Выполненная оценка международного опыта бухгалтерского учета цифровых финансовых активов показала, что основные проблемы

возникают по вопросам законодательного регулирования обращения цифровых финансовых активов и организации контроля за ними.

Выводы

Практическое применение представленного в статье исследования возможно при условии формирования соответствующей законодательной базы, которая могла бы определить структуру регулирования различных видов цифровых финансовых активов в условиях быстро меняющегося мира.

Таблица 1

Сравнительная характеристика возможных вариантов отнесения цифровых финансовых активов к статьям актива

Table 1

Comparative characterization of possible options for categorizing digital financial assets as assets

Статья актива	Тюльман Д.С.	Абдулкеримов К.К., Давудов К.Р.	Чеканов А.Д.	Ярлова В.В., Резинская А.Б.	Джаферова С.Э.	Осипов Р.К.	Марчук Т.А., Дьяченко П.А.	Абязрова А.В.	Хомуцкий А.А., Цыбанева Е.Ю., Квасова Ю.А., Попова Е.А.	Сазонов С.П., Вобленко Е.В.	Шилай И.Д.	Семенухин В.В.	Шурухина М.
Основные средства. Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-	-	+	-	-	+	-	-	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	+	+	-	-	+	-	+	+	-	+	-	-	-
Нематериальные активы	+	-	+	-	+	+	+	+	+	-	-	-	-
Финансовые вложения	+	+	-	+	+	+	+	-	+	-	-	+	+
Запасы	-	-	+	-	+	-	-	+	+	-	+	-	-

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2

Бухгалтерские проводки по учету цифровых финансовых активов, признаваемых финансовыми вложениями

Table 2

Accounting transactions for digital financial assets recognized as financial investment

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Пояснения
	дебет	кредит	
Приобретение криптовалюты за денежные средства			
Приобретение криптовалюты	58	76	Д.С. Гюлумян рекомендует в качестве подтверждения операции использовать электронные чеки, сформированные автоматически платежной системой или криптобиржей [5, с. 55]
Погашена с расчетного (валютного) счета задолженность	76	51, 52	
Генерирование криптовалюты (майнинг) – Вариант 1			
Отражена операция по сгенерированной криптовалюте	58	91/1	Криптовалюта отражается в виде безвозмездно полученного имущества
Генерирование криптовалюты (майнинг) – Вариант 2			
Начислена амортизация по оборудованию, используемому для генерирования криптовалюты (майнинга)	20, 26	02	К.К. Абдулкеримов и К.Р. Давудов считают, что второй вариант генерирования криптовалюты (майнинга) является наиболее верным, поскольку майнинг представляет собой операцию по процессу «Производство» [7, с. 44]
Отражена задолженность по использованию электроэнергии	20, 26	60, 76	
Начислена оплата труда и отчисления во внебюджетные фонды персоналу, занятому майнингом	20, 26	70, 69	
Отражена операция по сгенерированной криптовалюте	58	20, 26	
Расчеты по обязательствам, предусматривающим исполнение обязательств криптовалютой			
Отражена причитающаяся выручка от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг)	62	91/1	
Начислен НДС	91/3	68/НДС	
Списана стоимость проданных товаров (выполнения работ, оказания услуг)	91/2	41, 43, 44, 26 и др.	
Поступление криптовалюты	58	76	
Отражены взаиморасчеты за товары (работы, услуги)	76	62	
Расчеты, связанные с оплатой за товары (работы, услуги) криптовалютой			
Оприходованы товары, поступившие от поставщиков	41, 44	60	Данную точку зрения отстаивают Д.С. Гюлумян [5, с. 56], В.В. Ярлова, А.Б. Рузинская [6, с. 6]
Отражено выбытие криптовалюты	76	91/1	
Списание криптовалюты со счета криптокошелька или криптобиржи	91/1	58	
Оформлены взаиморасчеты для закрытия задолженности поставщику	60	76	

Источник: авторская разработка на основе [4–7]

Source: Authoring, based on [4–7]

Таблица 3

Бухгалтерские проводки по учету цифровых финансовых активов, признаваемых запасами в Республике Беларусь

Table 3

Accounting transactions for digital financial assets recognized as reserves in the Republic of Belarus

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
Отражена сумма токенов, приобретенных для последующей перепродажи	41	60, 90/7
Отражена сумма токенов, полученная в виде вознаграждения	41	62
Отражена сумма токенов, возникших (добытых) в результате деятельности по майнингу или полученные за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)	43	20
Отражена стоимость токенов, созданных организацией (резидент Парка высоких технологий) при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети Интернет	002	–
Отражена стоимость токенов, полученных организацией (резидент Парка высоких технологий) от их клиента для продажи в интересах клиента	004	–
Стоимость токенов другого вида, полученных от первых владельцев в результате размещения собственных токенов	41	66, 67
Отражена сумма начисленного резерва по токенам, учитываемым на счете 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»	90/10	14
Отражена стоимость полученных организацией активов при прекращении признания токенов в связи с прекращением прав организации на получение удостоверяемых токенами объектов	41	06, 58
Отражена сумма первоначальной стоимости при прекращении признания токенов в связи с отчуждением другому лицу	90/4	41, 43
Отражено восстановление суммы ранее созданных резервов при прекращении признания токенов, учитываемых на счетах 41, 43	14	90/7
Отражена стоимость токенов, размещенных организацией (резидент Парка высоких технологий) при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети Интернет	–	002
Отражена стоимость токенов, размещенных организацией (резидент Парка высоких технологий) от их клиента для продажи в интересах клиента	–	004
Отражена стоимость активов, переданных для погашения обязательств при прекращении признания обязательства в связи с его погашением	66, 67	41

Источник: авторская разработка на основе Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь «Цифровые знаки (токены)»

Source: Authoring, based on the National Standard for Financial Accounting and Reporting of the Republic of Belarus, *Digital Token*

Таблица 4

Сравнительная характеристика аргументов в пользу и против выбора актива, к которому возможно отнесение цифрового финансового актива

Table 4

Comparative characterization of the pros and cons of choosing an asset to which a digital financial asset can be assigned

Статья актива	Строка баланса	Аргументы «за»	Аргументы «против»
Основные средства.	1150	Отсутствуют	Не выполняют условия признания данного актива в качестве инвестиционного имущества
Доходные вложения в материальные ценности	1160		
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	Поскольку является денежным суррогатом, то необходимо отражать в учете как иностранную валюту и формировать курсовую разницу	Не являются законным средством платежа; не могут конвертироваться в известные суммы денежных средств; подвержены значительному риску изменения стоимости
Нематериальные активы	1110	Цифровые финансовые активы отвечают большинству условий для признания их нематериальными активами	В отношении признания криптовалюты нематериальными активами не выполняется: объект предназначен для использования в течение длительного времени и организацией не предполагается последующая продажа объекта
Финансовые вложения	1170 1240	Перечень финансовых вложений, отраженных в ПБУ 19/02, остается открытым; цифровые финансовые активы отвечают всем необходимым условиям для признания их финансовыми вложениями. В Республике Беларусь цифровые финансовые активы, приобретенные для осуществления прав, удостоверяемых токенами, и полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги, учитываются на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения» или 58 «Краткосрочные финансовые вложения»	Отсутствуют документально подтвержденные права владельца
Запасы	1210	В Республике Беларусь цифровые финансовые активы, приобретенные для последующей продажи, учитываются на счете 41 «Товары», а сгенерированные на предприятии (по майнингу) – на счете 43 «Готовая продукция»	Торговые операции с криптовалютой могут проводиться редко, чтобы считаться обычной деятельностью организации

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. *Пожарицкая И.М.* Проблемы идентификации и признания цифровых финансовых активов в учете // Учет. Анализ. Аудит. 2018. Т. 5. № 6. С. 61–66.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-identifikatsii-i-priznaniya-tsifrovyyh-finansovyh-aktivov-v-uchete>
2. *Варламова Е.В., Ереско П.В.* Правовое регулирование цифровых финансовых активов в России // Правовая политика и правовая жизнь. 2019. № 3. С. 71–77.
3. *Марчук Т.А., Дьяченко П.А.* Криптовалюта как новый вид актива // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2018. № 21. С. 108–113. URL: <https://www.sibsau.ru/files/16274/>
4. *Абузярова Я.Э.* Проблемы бухгалтерского учета криптовалюты // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 4. С. 1305–1313.
URL: <https://readera.org/problemy-buhgalterskogo-ucheta-kriptovaljuty-143167932>
5. *Голумян Д.С.* Развитие и тенденции направления современного бухгалтерского учета криптовалюты в РФ // Российский экономический вестник. 2019. Т. 2. № 5. С. 54–58.
URL: <http://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2019/12/gjulumjan.pdf>
6. *Ярлова В.В., Рузинская А.Б.* Бухгалтерский учет криптовалюты // Вестник образовательного консорциума. Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 10. С. 138–140.
URL: http://www.xn----ctbbkcpbcao5ad6bfjglk.xn--p1ai/archives/p13_sectionid/6
7. *Абдулкеримов К.К., Давудов К.Р.* Бухгалтерский учет криптовалюты в современных условиях экономических отношений // Современные научные исследования и разработки. 2018. Т. 2. № 11. С. 43–45.
8. *Семенихин В.В.* Платить ли налог на прибыль, полученную в биткойнах. Отражение в бухгалтерском учете операций с криптовалютой // Финансовая газета. 2017. № 31.
URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/111430-platit-nalog-pribyl-poluchennuyu-bitkojnakh-otrazhenie-bukhgalterskom>
9. *Шурухина М.* Криптовалюта: учет и налоги // Практический бухгалтерский учет. 2017. № 11.
10. *Хомутецкий А.А., Цыбанева Е.Ю., Квасова Ю.А., Попова Е.В.* Криптовалюта как актив в бухгалтерском (финансовом) учете // Евразийское научное объединение. 2018. № 6-3. С. 149–150. URL: <https://esa-conference.ru/wp-content/uploads/files/pdf/Homutetskij-A.A..pdf>
11. *Сазонов С.П., Вобленко Е.В.* Проблемы бухгалтерского и налогового учета криптовалюты // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8. № 3. С. 155–160.
URL: https://swsu.ru/izvestiya/serieconom/archiv/3_2018.pdf
12. *Семенова Е.В., Макаревич М.Л.* Анализ правового регулирования криптовалюты в отдельных странах (на примере Японии, США и России) // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. № 8. С. 143–147.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-v-otdelnyh-stranah-na-primere-yaponii-ssha-i-rossii>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

DIGITAL FINANCIAL ASSETS AS AN OBJECT OF ACCOUNTING: DEBATING POINTS**Evgeniya A. SUPRUNOVA**Omsk State Transport University (OSTU), Omsk, Russian Federation
suprunova06@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0904-9903>**Article history:**Article No. 49/2020
Received 3 February 2020
Received in revised form
6 February 2020
Accepted 10 February 2020
Available online
16 March 2020**JEL classification:** M40,
M41**Keywords:** accounting,
digital financial instruments,
object of accounting**Abstract****Subject** This article discusses the issues related to the valuation of digital financial assets, their reflection on accounts and the relevant balance sheet item classification.**Objectives** The article aims to identify the main areas of digital financial asset accounting development in the context of ongoing changes in Russian law, and assess if there is any possibility to use foreign practices in digital financial assets accounting.**Methods** For the study, I used the methods of classification, analogy, comparison, logical research, and relevant scientific literature generalization.**Results** The article provides a comparative characterization of possible options for categorizing digital financial assets as certain items of asset, as well as arguments in favor of or against the choice of an asset. It offers standard accounting transactions to reflect digital financial assets in accounts based on their channels of origin. The article also assesses the possibility of applying international practices of digital financial assets accounting.**Conclusions and Relevance** Practical application of the results of the study is possible if the appropriate legislative framework is formed, which could determine the structure of regulation of different types of digital financial assets. The findings and conclusions presented in the article can be used by the scientific and business communities for further polemic. The results of the study are of a scientific nature and can be used in teaching the *Accounting* course.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Suprunova E.A. Digital Financial Assets as an Object of Accounting: Debating Points. *International Accounting*, 2020, vol. 23, iss. 3, pp. 297–313.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.3.297>**References**

1. Pozharitskaya I.M. [Problems of identification and recognition of digital financial assets in accounting]. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2018, vol. 5, no. 6, pp. 61–66. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-identifikatsii-i-priznaniya-tsifrovyyh-finansovykh-aktivov-v-uchete> (In Russ.)
2. Varlamova E.V., Eres'ko P.V. [Legal regulation of digital financial assets in Russia]. *Pravovaya politika i pravovaya zhizn' = Legal Policy and Legal Life*, 2019, no. 3, pp. 71–77. (In Russ.)
3. Marchuk T.A., D'yachenko P.A. [Crypto currency as a new active type]. *Uchet, analiz i audit: problemy teorii i praktiki = Accounting, Analysis and Audit: Problems of Theory and Practice*, 2018, no. 21, pp. 108–113. URL: <https://www.sibsau.ru/files/16274/> (In Russ.)
4. Abuzyarova Ya.E. [Accounting problems of cryptocurrency]. *Aktual'nye voprosy sovremennoi ekonomiki = Current Issues of the Modern Economy*, 2019, no. 4, pp. 1305–1313. URL: <https://readera.org/problemy-buhgalterskogo-ucheta-kriptoaljutny-143167932> (In Russ.)

5. Gyulumyan D.S. [Development and trends of modern cryptocurrency accounting in Russia]. *Rossiiskii ekonomicheskii vestnik = Russian Economic Bulletin*, 2019, vol. 2, no. 5, pp. 54–58. URL: <http://dgpu-journals.ru/wp-content/uploads/2019/12/gjulumjan.pdf> (In Russ.)
6. Yarovova V.V., Ruzinskaya A.B. [Accounting of cryptuals]. *Vestnik obrazovatel'nogo konsorciuma. Srednerusskij universitet. Seriya: Ekonomika i upravlenie*, 2017, no. 10, pp. 138–140. (In Russ.) URL: http://www.xn----ctbbkcpbcao5ad6bfjglk.xn--p1ai/archives/p13_sectionid/6
7. Abdulkirimov K.K., Davudov K.R. [Cryptocurrency accounting in modern conditions of economic relations]. *Sovremennye nauchnye issledovaniya i razrabotki*, 2018, vol. 2, no. 11, pp. 43–45. (In Russ.)
8. Semenikhin V.V. [Whether to pay tax on profits made in Bitcoins. The reflection in accounting of operations with cryptocurrency]. *Finansovaya gazeta*, 2017, no. 31. (In Russ.) URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/111430-platit-nalog-pribyl-poluchennuyu-bitkojnakh-otrazhenie-bukhgalterskom>
9. Shurukhina M. [Cryptocurrency: accounting and taxes]. *Prakticheskii bukhgalterskii uchet*, 2017, no. 11. (In Russ.)
10. Khomutetskii A.A., Tsybaneva E.Yu., Kvasova Yu.A., Popova E.V. [Cryptocurrency as an asset in accounting (financial) accounting]. *Evrasiiskoe nauchnoe ob"edinenie = Eurasian Scientific Association*, 2018, no. 6-3, pp. 149–150. (In Russ.) URL: <https://esa-conference.ru/wp-content/uploads/files/pdf/Homutetskij-A.A..pdf>
11. Sazonov S.P., Voblenko E.V. [Problems of accounting and tax accounting of crypto-currencies]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sociologiya. Menedzhment = Proceedings of Southwestern State University. Series: Economics. Sociology. Management*, 2018, vol. 8, no. 3, pp. 155–160. URL: https://swsu.ru/izvestiya/serieconom/archiv/3_2018.pdf (In Russ.)
12. Semenova E.V., Makarevich M.L. [Analysis of the legal regulation of the crypto currency in certain countries (Japan, USA and Russia as an example)]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya = Innovative Economy: Prospects for Development and Improvement*, 2017, no. 8, pp. 143–147. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-v-otdelnyh-stranah-na-primere-yaponii-ssha-i-rossii> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.