

# CRYPTO CURRENCY AS AN ACCOUNTING OBJECT

Chekanov A.D. (Russian Federastion) Email: Chekanov52@scientifictext.ru

*Chekanov Anton Denisovich - Student,  
FACULTY OF MANAGEMENT,  
ST. PETERSBURG STATE ECONOMIC UNIVERSITY, ST. PETERSBURG*

**Abstract:** *this article explores in detail what the crypto currency is and its position in the financial sphere. The main goal of the work is: to show the essence of the crypto currency, its advantages and disadvantages, as well as its accounting and regulation by the government. The article raises problems when accounting for and legalizing a new monetary unit. This topic is more topical than ever, as in our days every person everywhere hears about the crypto currency, but does not understand what she is about and how to interact with it. This topic is very closely related to the economy, which gives new knowledge in the field of economic sciences, by opening a curtain of secrecy over the crypto currency. The article is useful and will be very useful for all young people who want to learn more about crypto-currencies and their regulation.*

**Keywords:** *crypto currency, block, account, bitcoin, token, technology.*

## КРИПТОВАЛЮТА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Чеканов А.Д. (Российская Федерация)

*Чеканов Антон Денисович - студент,  
факультет управления,  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург*

**Аннотация:** *в данной статье подробно разобрано, что представляет собой криптовалюта и ее положение в финансовой сфере. Основной целью работы является: показать сущность криптовалюты, ее достоинства и недостатки, а также ее учет и регулирование правительством. В статье поднимаются проблемы при учете и легализации новой денежной единицы. Данная тема является как никогда актуальной, так как в наши дни каждый человек повсеместно слышит о криптовалюте, но не понимает, что она из себя представляет и как с ней взаимодействовать. Данная тема очень тесно связана с экономикой, что дает новые знания в сфере экономических наук, путем открытия занавеса тайны над криптовалютой. Статья пригодится и будет очень полезна всем молодым людям, желающим узнать больше о криптовалютах и их регулировании.*

**Ключевые слова:** *криптовалюта, блокчейн, учет, биткойн, токен, технологии.*

### Введение

Современный мир не стоит на месте и имеет свойство меняться, а вместе с ним и меняется положение вещей в мире. Технологии все глубже и глубже проникают в мир обычного человека, при этом улучшая его мир семимильными шагами. Еще совсем недавно люди и подумать не могли, что вычислительная мощь современных даров технологий может конвертироваться в настоящие деньги. Самый обычный компьютер или его аналог может приносить реальные деньги человеку, причем этими денежными средствами можно пользоваться, как угодно.

Прогресс технологий сейчас в самом расцвете. Современные технологии показывают настоящую сказку, в которой формально из воздуха, можно получить деньги, только есть одно “но”, необходимо заплатить за электричество.

Во всем многообразии современных достижений науки, наиболее популярной становится криптовалюта. Именно о новом виде денег пойдет речь в данной статье. А самое главное, как учитывать данную величину и как к ней относятся во всем мире.

### Понятие “криптовалюты”

**Криптовалюты** – это цифровые валюты, имеющие высокую степень криптографической защиты и не имеющие материального выражения в виде монет или купюр. Это своего рода валюта интернет-пространства, разработанная и существующая без привязки к казначействам каких-либо стран. Курс, а также стоимость одной единицы криптовалюты устанавливается на рынке страны либо в долларовом выражении, либо в национальной валюте. Криптовалюта может быть обменена на другие виды электронных денег через онлайн-сервис обмена цифровых валют или на «материальные» деньги через обменные пункты.

Основной целью появления и использования электронных денег является независимость криптографической валюты от национальной платежной системы и возможность псевдонимного использования. Все транзакции производятся публично, однако привязки к конкретному лицу нет. Установить «личность» владельца возможно при наличии дополнительной информации.

В настоящий момент в России нет легализованных криптовалют. Однако, правовой статус понятия «денежные суррогаты», к которым Минфин относит различные виды криптовалют, не присвоен. Фактически, криптовалюта разрешена, так как не является запрещенной. Данное министерство трижды вносило в ГД законопроекты, дающие определение денежным суррогатам и устанавливающие административную ответственность их использование, а также распространение программного обеспечения для покупки или продажи криптовалюты. Размер предлагаемых Минфином штрафных санкций:

- для физ. лиц – от 5000 до 20000 рублей;
- для юр. лиц – от 500 тыс. до 1 млн. рублей.

В настоящий момент предлагаемые законопроекты отклонены.

Первая и наиболее известная, и применяемая криптовалюта с высокой степенью криптозащиты – это Биткойн (Bitcoin). Эта валюта имеет ограничительный лимит в 21000000 монет. Впервые она выпущена 4 февраля 2009 года. По курсу на 27 апреля 2018 г 1 BTC стоит 9236 долларов. Вторая по популярности криптовалюта - Litecoin. Ее общая эмиссия составляет 84 миллиона монет. Курс на 27.04.18 1 LTC составляет 153 доллара.

Вместе с криптовалютой существует платежная сеть. Криптовалюты имеют собственные биржи для покупки или продажи денежных единиц. Наиболее крупные из них BTC-E, Mxknow, Cryptsy и Vircurex. Крупными площадками, ориентированными только на Bitcoin, являются Bitfinex, BitStamp и BTC China. Данный рынок постоянно расширяется и, например, Нью-Йоркская фондовая биржа с недавнего времени публикует индекс Биткойнта для ориентира инвесторов.

В настоящее время ряд сайтов (bitcoin.org, indacoin.com, coinspot.ru, hasbitcoin.ru, bitcoinconf.ru, bitcoin.it, btcsec.com.) содержащих информацию о Bitcoin, а также занимающихся покупкой/продажей данной валюты заблокированы Роскомнадзором. Однако это не мешает совершать операции над криптовалютами. [1]

#### **Основные достоинства и недостатки криптовалют**

##### **Преимущества криптовалют**

- В криптовалютном мире почти нет инфляции. Впрочем, в некоторой степени она все же присутствует, поскольку нужна для финансового стимулирования людей, которые добывают криптовалюту. Самое важное здесь то, что величина инфляции известна и никем не скрывается. В случае банковской системы, уровень инфляции неизвестен, а центральные банки могут напечатать любое количество денег без согласования с населением. Это одна из главных причин, почему криптовалюты получают все больше сторонников.

- Криптовалютные денежные переводы не знают границ. Находясь географически в Таиланде, вы можете работать на американскую компанию. В этом случае, получение денег из другой страны может быть весьма затруднено. Но теперь такой проблемы не существует: криптовалюты не признают границ и могут переводиться из пункта А в пункт Б за считанные секунды.

- Еще один положительный момент - прозрачность. Невозможно обмануть систему или сделать что-нибудь так, чтобы об этом не узнали другие. Все операции прозрачны и видны всему сообществу.

- Если вам потребуется отправить деньги получателю, находящемуся в другой стране, то криптовалюта - лучший вариант. Обычный денежный перевод не только дорого обходится, но и требует заполнения массы сопутствующих документов. По сравнению с SWIFT/SEPA, криптовалютная транзакция происходит почти мгновенно. Если сравнивать с переводами VISA, то цифровые монеты пока ходят медленнее, но разработчики сейчас активно занимаются решением этой проблемы.

- И наконец, как таковой криптовалютный кошелек никто не может заблокировать или заморозить. Единственный известный случай блокировки произошел с хакерами, которые крали криптовалюту со счетов других людей.

##### **Недостатки криптовалют**

- Существуют сложности с масштабируемостью. И их нужно решить, чтобы можно было привлечь в систему дополнительных пользователей.

- В развитых и развивающихся странах происходит постепенная легализация валют. Даже наиболее консервативные страны, такие как Россия, работают над тем, чтобы вывести этот рынок из тени. На сегодняшний день, наибольшего прогресса в этом направлении достигли Сингапур и Швейцария.

- Волатильность цены - естественный процесс, сопутствующий появлению нового класса активов. Изменение цены отражает, насколько новая технология принимается обществом.

- Признание не происходит за один день. Для этого потребуется длительное время, но уже сейчас наблюдается постоянный приток людей на криптовалютный рынок.

- Взломы системы происходят и неизбежно будут происходить в будущем, но сети, построенные на технологии блокчейн, постоянно модернизируются, чтобы предотвратить возможные атаки. [2]

#### **Учет криптовалют**

Темпы распространения криптовалют на сегодняшний день производят ошеломляющее впечатление. В конце 2016 года Совет по бухгалтерским стандартам Австралии обратил внимание на то, что капитализация криптовалют на октябрь 2016 года увеличилась более чем вдвое по сравнению с 2015 годом и достигла 10,6 млрд долл. Однако спустя всего полгода мы можем наблюдать увеличение их капитализации еще почти в 10 раз: по состоянию на 3 июля 2017 года рыночная капитализация всех криптовалют превысила 100 млрд долл.

Несмотря на то что многие крупные продавцы, такие как «Майкрософт» и «Делл», охотно принимают криптовалюты к оплате, большинство из них пользуются услугами посредника, обеспечивающего моментальную и безрисковую конвертацию в валюту соответствующей страны. Таким образом, в учете крупных ритейлеров криптовалюты до сих пор не нашли отражения.

Тем не менее учет криптовалют важен для сотен компаний, чья деятельность связана с ними непосредственно. Это и создание электронных кошельков, и предоставление торговых площадок, и услуги по переводу денежных средств, и, конечно, добыча криптовалют.

В настоящее время многие компании, работающие с криптовалютами, финансируются за счет средств частных инвесторов и не публикуют свою финансовую отчетность в открытом доступе. Однако, учитывая стремительный рост капитализации криптовалют, выход этих компаний на IPO, либо их поглощение крупными игроками неизбежны в ближайшем будущем. Таким образом, единообразие в подходах к учету криптовалют в скором времени станет актуальным для многих компаний.

Кроме того, инвестиционная привлекательность криптовалют означает, что они могут появиться на балансе компаний, заинтересованных в высоко рискованных, но высокодоходных инвестициях. [3]

#### **Нематериальные активы**

Многие эксперты склоняются к тому, что криптовалюты представляют собой специфичный класс нематериальных активов (НМА), приобретенных для инвестиционных целей и имеющих активный рынок. К этому классу можно также отнести некоторые виды лицензий, доменные имена и т. д. Действительно, криптовалюты отвечают критериям нематериальных активов:

- они могут быть отдельно идентифицируемы и проданы;
- являются немонетарным активом;
- не имеют физической формы;
- велика вероятность того, что они принесут будущие экономические выгоды.

Учитывая ценовую волатильность криптовалют и то, что они ценны исключительно как средство обмена, единственно логичный метод их учета после признания — учет по переоцененной стоимости. Однако п. 85 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» запрещает признавать переоценку в сторону увеличения в составе прибыли и убытка, требуя от предприятия признавать такое увеличение в составе прочего совокупного дохода.

#### **Запасы**

Другим, не менее важным способом учета криптовалют является признание их в качестве запасов.

МСФО (IAS) 2 определяет запасы как активы:

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

Если основная деятельность компании связана с торговлей или добычей криптовалют, то представляется более правильным учитывать их в составе запасов, а не НМА.

Данный вывод подтверждается МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», где содержится следующая оговорка: *«Если какой-либо другой стандарт регламентирует порядок учета конкретного вида нематериальных активов, организация применяет такой стандарт вместо настоящего стандарта.»*

#### **Другие виды активов**

В текущей редакции стандартов МСФО криптовалюты не отвечают другим видам активов, кроме двух вышеуказанных.

Это не денежные средства, так как они не обеспечиваются ни одним правительством и обладают высокой волатильностью. Они также до сих пор не являются широко признанным средством обмена. Кроме того, если рассматривать криптовалюты в качестве денежных средств, то в них заложен огромный дефляционный потенциал, учитывая, что количество биткоинов, крупнейшей криптовалюты в мире, ограничено 21 млн единиц. И денежными эквивалентами они не являются, поскольку их будущая стоимость заранее не известна.

Криптовалюты нельзя отнести и к финансовым инструментам, так как они не дают держателю законного права получить денежные средства или финансовые активы в будущем. [4]

## **Регулирование криптовалют правительством**

Жаркие споры о достоинствах и недостатках криптовалют продолжаются уже не первый год. С каждым днем все больше и больше людей не только интересуются, но и становятся участниками операций с криптовалютами. Необходимо отметить, что правовой статус криптовалют все еще остается неопределенным. В определенных странах операции с криптовалютами разрешены на законодательном уровне. На данный момент криптовалюты могут рассматриваться как денежная единица, товар или инвестиционный актив. Рассмотрим подробнее правовой статус криптовалют в разных странах.

### **США**

В Америке биткоин относится к ценному имуществу, как предметы искусства или золото. В 2014 году было разработано руководство по налогообложению транзакций и операций с криптовалютами и биткоинами. Те, кто приобретают криптовалюту в качестве инвестиции, продавая его, получают прибыль от прироста капитала, а не от курсовой разницы.

### **Япония**

С 2016 года биткоин считается официальным платежным средством. А с 2017 года продажа цифровой валюты освобождена от налога на потребление. Прибыль, полученная от транзакций и операций с биткоинами, приравнивается к прибыли от ведения бизнеса, поэтому облагается налогом только на прирост капитала.

### **Австралия**

Транзакции с криптовалютами определяются как бартерные отношения. Компании, которые работают с виртуальными деньгами должны вести обязательный учет всех транзакций по содержанию и датам. Токиены, полученные как платеж, приравниваются к обычному доходу и оцениваются в австралийских долларах.

### **Болгария**

Криптовалюты в Болгарии считаются финансовым активом. Данная страна еще в 2014 году признала легитимность биткойна. Условие использования криптовалюты в Болгарии — уплата налога в 10% от продажи или обмена.

### **Россия**

Правовое регулирование криптовалют в России на данный момент отсутствует. В законодательной базе РФ отсутствует запрет на проведение подобных операций. Еще в начале 2017 года в Москве была проведена конференция, которая была посвящена статусу и регулированию криптовалют. Президент РФ поручил правительству до 1 июля разработать законопроекты по внедрению виртуальной валюты в экономику страны. В 2017 году в России были разработаны пилотные проекты, разработанные на блокчейн-технологии. [5]

### **Заключение**

На данный момент, криптовалюта является самой прогрессивной и популярной технологией в мире. Люди заинтересованы в ней по всей земле, причем внушительная часть активных пользователей использует ее в повседневной жизни. Криптовалюта имеет большой потенциал, а возможно и вовсе имеет способность заменить существующую денежную систему.

Однако, все далеко не так просто. Криптовалюта имеет много подводных камней и в обиход на постоянной основе войдет еще не скоро. Некоторая часть населения отторгает новый вид денег, но большая часть его поддерживает. А вопросы с правительством до сих пор не решены. Основные решения в данной области произойдут в ближайшие годы и зададут новый вектор развития криптовалют.

## ***Список литературы / References***

1. Википедия, свободная энциклопедия. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Bitcoin/> (дата обращения: 10.05.2018).
2. Хабрахабр, коллективный блог. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://habrahabr.ru/post/114642/> (дата обращения 10.05.2018).
3. Information site about Bitcoin. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://blockchain.info/> (дата обращения 10.05.2018).
4. Wiki community about Bitcoin [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bitcoin.it> (дата обращения 10.05.2018).
5. *Сухацкий Ю.Д., Полуэктова Н.С.* КРИПТОВАЛЮТА // Научное сообщество студентов XXI столетия. ТЕХНИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. XIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 13.