

**УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ НА ФОНЕ ГАРМОНИЗАЦИИ:
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Добролюбов Николай Александрович,
аспирант, ННГУ им. Н.И. Лобачевского,
Россия, г. Нижний Новгород*

Аннотация. В работе рассмотрен вопрос гармонизации МСФО и РСБУ в условиях популяризации криптовалюты как инвестиционного феномена. Одновременно проведен синтетический анализ оценки использования локальных стандартов бухгалтерского учета операций с криптовалютой на предприятии.

Ключевые слова: МСФО, РСБУ, криптовалюта, производные финансовые инструменты, локальные стандарты.

**ACCOUNTING CRYPTOCURRENCIES IN THE BACKGROUND
ON HARMONIZATION PROCESS: INTERNATIONAL
AND RUSSIAN ACCOUNTING STANDARDS**

*Dobrolyubov Nikolay Alexandrovich,
graduate student, Lobachevsky State University,
Russia, Nizhny Novgorod*

Annotation. The paper considers the issue of harmonization of IFRS and RAS in the context of the popularization of cryptocurrency as an investment phenomenon. Also a synthetic analysis of the assessment of the use of local accounting standards for cryptocurrency transactions at the enterprise was carried out.

Keywords: IFRS, RAS, cryptocurrency, derivative financial instruments, local standards.

Криптовалюта как явление международного финансового рынка оказала колоссальное влияние на мировую инвестиционную по-

литику (область латентных инвестиций в этой статье мы не рассматриваем), в том числе российских предприятий, от совсем небольших до весьма крупных [1].

Вместе с тем, трансформация инвестиционной политики отечественных компаний привела к возникновению острой потребности в сближении МСФО и РСБУ и переходе этих участников на прозрачную модель бизнеса для всех заинтересованных сторон, в том числе – инвесторов [2].

Параллельно с экстенсивной популяризацией криптовалюты в России, к сожалению, Минфин РФ не предпринял никаких мер по модернизации ПБУ 19/02, ведь профильные МСФО (IAS) 9 и 39 тоже никак не мутировали [3]. Одновременно с этим ЕЦБ и ФРС выпустили свои, отраслевые, пакеты рекомендаций по бухгалтерскому учету, внешнему и внутреннему аудиту, а также степень раскрытости, для участников финансового рынка по безопасному превентивному учету криптовалюты как финансового инструмента банками, страховыми организациями, транснациональными корпорациями и квазифинансовыми институтами [4].

Удивительно, однако и ЦБ РФ, будучи вначале категорически против феномена криптовалюты в российском пространстве и принципиально называя любые её формы квазиденьгами и денежными суррогатами, ничем не обеспеченными по своей твердости и гарантированности перед пользователями, также выпустил портфель рекомендаций по бухгалтерскому учету для участников отечественного финансового рынка, который, однако, рынок не воспринял в серьез эту рефлекссию регулятора из-за слишком наивного отношения ЦБ к уже применяемым российскими компаниями схемам инвестиционной и операционной оптимизации бизнеса [5].

Известно, что для безболезненного применения криптовалюты в бизнесе российские организации, в том числе с государственным участием, выходят за пределы отечественной юрисдикции и успешно оперируют через свои зарубежные структуры и игнорируют ре-

комендации российского правительства о репатриации иностранных активов и перевода бизнеса исключительно в отечественное юридическое поле [6].

Что же касается именно процесса гармонизации (сближения) МСФО и РСБУ в области учета и аудита финансовых инструментов, то за время существования криптовалюты шаги в этом направлении так и не стали более частыми. Напротив, первичный протест монетарного регулятора весьма помешал российским компаниям не только начать репатриировать свои активы, но и стать более прозрачными по бизнесу для пользователей своих отчетностей, особенно для инвесторов. Хотя это является общемировым трендом, так как криптовалюта в полной степени нигде так и не признана на территории какой-либо страны [7].

Тем временем те российские компании, которые все-таки пришли к решению раскрывать свою инвестиционную политику, где бы они ни была имплементирована, для своих внешних контрагентов, разработали локальные учетные и аудиторские нормативные акты, посредством которых и осуществляется умеренное раскрытие фактов хозяйственной деятельности, касающихся операций с криптовалютой [8].

Какие же именно структурные элементы учета и раскрытия фактов хозяйственной деятельности включили те компании, которые приняли решение работать с криптовалютой прозрачно и легально?

Нами проведен внешний анализ раскрытия существенных фактов хозяйственной деятельности, касающихся операций с криптовалютой через публикуемую финансовую отчетность выбранных компаний. Также была проведена оценка аудиторских заключений по итогам добровольного (инициативного) аудита, а также нами проведен обзор с оценкой внутренних нормативных положений, регламентирующих учет и внутренний аудит операций с криптовалютой.

В результате исследования раскрытия полноты фактов хозяйственной деятельности и степени транспарентности аудиторских заключений нами схематично систематизирована следующая модель, отражающая параметры раскрытия таких операций и элементы их содержания для внешних пользователей отчетностей (табл. 1).

Таблица 1. Агрегированный анализ степени раскрытия внутренней политики организации в отношении операций с криптовалютой

| Предприятие | Элемент содержания | Параметр раскрытия | Область раскрытия | Канал раскрытия |
|----------------------------------|--|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ООО ЭКО-ФАРМ, Калужская область | Приобретение и операционное использование криптовалюты / Аудит сделок | Узкая часть операций с финансовыми вложениями / Принципы аудита таких операций | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Внутреннее положение по бухгалтерскому учету и аудиту / Отчетность для внешних пользователей |
| ООО РЕСУРС, Воронежская область | Общее отношение менеджмента и собственников компании к размещению свободных средств в криптовалютные активы / Способ оценки финансового результата | Заранее известная инвесторам часть операций с криптовалютой / Принципы менеджмента качества и аудита | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Отчетность для внешних пользователей |
| ООО ТЕКОМ, Нижегородская область | Каналы и объемы вложений свободных ресурсов в криптовалютные активы / Комплексная финансовая оценка инвестиционным решениям | Принципы внутреннего контроллинга операций с финансовыми инструментами / Внешний добровольный аудит финансовой деятельности | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Отчетность для внешних пользователей |

Окончание табл. 1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|---|--|--|
| ООО ФРОНТ, Свердловская область | Объемы и качество финансовых вложений в производные финансовые инструменты / Принципы построения внутренней модели бухучета криптовалютных операций | Риск-модель угрозы финансовой устойчивости предприятия в условиях применения операций с криптовалютой | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Публичный доклад генерального директора на конференции |
| ООО АГРО-АВТО, Московская область | Типы и объемы сделок с криптовалютой / Проведение внешнего добровольного аудита | Система внедрения внутренней модели бухгалтерского учета и аудита операций с производными финансовыми инструментами | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Отраслевой доклад Министерства экономики и финансов Московской области |
| ООО ЭВМ ТЕХ-СЕРВИС, Ставропольский край | Структура и принципы вложений в производные финансовые инструменты / Аудит и менеджмент качества операций с ними | Внутреннее положение по бухгалтерскому учету и аудиту / Система внутреннего менеджмента качества | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Внутреннее положение по бухучету и аудиту / Отчетность для внешних пользователей |
| ООО ЭНЕР-ГОУЧЕТ, Республика Башкортостан | Виды криптовалютных сделок и условия их закрытия / Конвертация криптовалютных активов / Технология блокчейн в бухгалтерском учете на предприятии | Принципы проведения внутреннего аудита на предприятии / Положение о внутреннем учете на предприятии / Система внешнего управления финансовыми позициями организации / Холдинговые конфигурации в области инвестиционной политики корпорации | Внутренняя модель бухгалтерского учета и аудита / Модель взаимоотношений с инвесторами | Внутреннее положение по бухгалтерскому учету и аудиту / Отчетность для внешних пользователей |

Источник – составлена автором

Таким образом, вышеприведенная аналитическая таблица показывает, что отдельные предприятия в России действительно выстроили внутри своих организационных структур системы контроля и аудита инвестиционной и финансовой политики в области применения производных финансовых инструментов, в частности – криптовалюты; бухгалтерского учета и формирования отношений с внешними пользователями отчетности. По существу, это в скором будущем, как уже частично и сегодня, поможет как самым предприятиям, их холдинговым структурам, так и внешним контрагентам выстраивать стратегические партнерские экономически безопасные взаимоотношения в рамках отечественного нормативно-правового поля, тогда как сами организации смогут совсем скоро открыто делиться собственным опытом администрирования и хеджирования операций с криптовалютой на основе моделей внутренних рейтингов и аудита с учетом должной профессиональной осмотрительности, а также основываясь на разработанных и внедренных положениях по внутреннему бухгалтерскому учету операций с производными финансовыми инструментами, в частности – криптовалютой.

Библиографический список

1. Малышева В.А. Инвестиции в криптовалюту – перспективы и угрозы / Малышева В.А. // Современная наука: идеи, которые изменят мир. – 2018. – № 4. – С. 220-223.
2. Гукасян А.Г. Инвестиции в криптовалюты: вложения будущего или шаг в неизвестность? / Гукасян А.Г. // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 11 (88). – С. 1193-1195.
3. Стефанова Н.А., Осипов А.А. Биткоин как инвестиции: преимущества и риски / Стефанова Н.А., Осипов А.А. // Экономика и экономические науки. – 2018. – № 8. – С. 679-694.
4. Шайдуллина В.К. Криптовалюта как новое экономико-правовое явление / Шайдуллина В.К. // Экономика и экономические науки. – 2018. – № 9. – С. 521-540.
5. Пожарицкая И.М. Проблемы идентификации и признания цифровых финансовых активов в учете / Пожарицкая И.М. // Экономика и экономические науки. – 2018. – № 7. – С. 50-74.

6. Хомуцкий А.А., Цыбанева Е.Ю., Квасова Ю.А., Попова Е.В. Криптовалюта, как актив в бухгалтерском (финансовом) учете / Попова Е.В. // Евразийское научное объединение. – 2019. – № 10. – С. 70-82.

7. Костенко П.Г., Бугаев Д.А. Анализ развития криптовалюты в мире, в частности бухгалтерского учета биткоинов / Костенко П.Г., Бугаев Д.А. // Глобальные экономические вызовы современного мира. – 2017. – № 18 (11). – С. 112-120.

8. Чеканов А.Д. Криптовалюта как объект бухгалтерского учета / Чеканов А.Д. // Международный научный обзор проблем права. – 2018. – № 17. – С.86-91.

References

1. Malysheva V.A. Investments in cryptocurrency – prospects and threats / Malysheva V.A. // Modern science: ideas that will change the world. – 2018. – No. 4. – S. 220-223.

2. Ghukasyan A.G. Investing in cryptocurrencies: investing in the future or a step into the unknown? / Ghukasyan A.G. // Economics and entrepreneurship. – 2017. – No. 11 (88). – S. 1193-1195.

3. Stefanova N.A., Osipov A.A. Bitcoin as an investment: advantages and risks / Stefanova N.A., Osipov A.A. // Economics and economic sciences. – 2018. – No. 8. – S. 679-694.

4. Shaidullina V.K. Cryptocurrency as a new economic and legal phenomenon / Shaydullina V.K. // Economics and economic sciences. – 2018. – No. 9. – S. 521-540.

5. Pozharitskaya I.M. Problems of identification and recognition of digital financial assets in accounting / Pozharitskaya I.M. // Economics and economic sciences. – 2018. – No. 7. – S. 50-74.

6. Khomutetskiy A.A., Tsybaneva E.Yu., Kvasova Yu.A., Popova E.V. Cryptocurrency as an asset in accounting (financial) accounting / Popova E.V. // Eurasian Scientific Association. – 2019. – No. 10. – S. 70-82.

7. Kostenko P.G., Bugaev D.A. Analysis of the development of cryptocurrency in the world, in particular, accounting for bitcoins / Kostenko P.G., Bugaev D.A. // Global economic challenges of the modern world. – 2017. – No. 18 (11). – S. 112-120.

8. Chekanov A.D. Cryptocurrency as an object of accounting / Chekanov A.D. // International scientific review of legal issues. – 2018. – No. 17. – P.86-91.