

А.В.БУГАЕВ

**ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТ СОГЛАСНО МСФО:
ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ**

Научное издание

**МИНСК
РЕГИСТР
2021**

УДК 657.22:339.37

ББК 65.052

Б 90

Рецензенты:

Д.А.Панков, профессор, д.э.н., заведующий кафедрой бухгалтерского учета в Белорусском государственном экономическом университете;

Jerry Mason, PhD, professor at Utah Valley University (Woodbury School of Business).

Бугаев, А.В.

Б 90 Финансовый учет криптовалют согласно МСФО: проблемы и решения: Научное издание (Монография)/А.В.Бугаев.- Минск: Регистр, 2021.- 60 с.

ISBN 978-985-6440-53-4

Исследование было направлено на объяснение и анализ проблем учета криптовалют в свете существующей системы бухгалтерского учета согласно Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также на разработку методики учета криптовалют. По результатам исследования был сделан вывод о том, что в МСФО есть недостатки для учета криптовалют по сравнению с традиционной структурой МСФО. Разработаны варианты (модели) учета криптовалют для всех участников процесса (майнеров, держателей). Книга предназначена как для практикующих аудиторов, профессиональный бухгалтеров (по версии Министерства Финансов Республики Беларусь), так и экономистов, бухгалтеров, исследователей по данным вопросам, студентов ВУЗов, магистрантов и аспирантов.

УДК 657.22:339.

ББК 65.052

ISBN 978-985-6440-53-4

© 2021 Aliaksandr Buhayeu, Ph.D. All rights reserved. No part of this book may be used or reproduced in any manner whatsoever without written permission except in the case of brief quotations embodied in critical articles and reviews. For information contact Bugaew Scholar Press, 445 South 1230 West, Orem, Utah 84058, USA. E-mail:alexandr.bugaev@gmail.com

ПРЕДИСЛОВИЕ

Криптовалюта - это цифровые или «виртуальные» деньги, которые используют криптографию для защиты своих транзакций, контроля создания дополнительных денежных единиц и проверки передачи активов. Сама криптография описывает процесс написания или генерации кодов, позволяющих хранить информацию в секрете.

Быстрый рост и нестабильность криптовалют привели к повышению интереса и внимания со стороны организаций, инвесторов, регулирующих органов, правительств и других лиц во всем мире.

Предложения криптовалюты, такие как «первоначальные предложения монет» и «первоначальные предложения токенов», набирают обороты на мировых финансовых рынках. Регулирующие органы по ценным бумагам выразили озабоченность в связи с такими предложениями из-за проблем, связанных с нестабильностью, прозрачностью оценки, хранением и ликвидностью, а также с использованием нерегулируемых бирж криптовалют. Существует также фундаментальная озабоченность по поводу того, являются ли все это предложением ценных бумаг.

Заинтересованные стороны обеспокоены бухгалтерскими и налоговыми последствиями, связанными с криптовалютами. Самой популярной и широко используемой криптовалютой является биткойн; однако в обращении находится более 1600 криптовалют. Каждая из этих криптовалют имеет свои уникальные особенности и характеристики, что делает их понимание и учет особенно сложными.

В данной публикации рассматривается учет активов в криптовалюте. В частности, бухгалтерский учет, осуществляемый организациями, добывающими криптовалюту или предлагающими первоначальные монеты или токены. Кроме того, некоторые организации могут держать криптовалюту в качестве посредника или агента, и эти обстоятельства также рассматриваются в этом исследовании.

ОБ АВТОРЕ

Александр Бугаев - профессор кафедры экономики Витебского государственного технологического университета. Получил свою ученую степень (PhD) по бухгалтерскому учету и также аттестован как профессиональный аудитор, член Аудиторской Палаты в Беларуси. В дополнение к работе в Витебском государственном технологическом университете занимается аудиторской практикой. Является членом различных профессиональных и международных бухгалтерских организаций ряда западноевропейских стран и США. Профессор Бугаев является автором более 500 научных статей по бухгалтерскому учету, налогообложению, IFRS, налоговому планированию в ведущих научных и практико-ориентированных журналах Беларуси. В 2000 был признан (по версии «Предпринимательской газеты») самым популярным автором по тематике бухгалтерского учета в Беларуси. В 2012 был определен Государственным департаментом США стипендиатом – лауреатом программы Фулбрайта (Fulbright Exchange Scholar), единственным лауреатом по бухгалтерскому учету в СНГ за всю историю существования данной премии, и выполнял свои научные исследования в Университете Долины Юта (Орем) (Utah Valley University (Orem, State of Utah) в США. Результатом проведенных исследований Александром Бугаевым по программе Fulbright явилось публикация его книги «Theory of income and capital and its application in practice: accounting aspects. US GAAP, IFRS & Belarus accounting instructions» в США на английском языке в издательстве Symon&Shuster, NYC (Нью-Йорк Сити), USA. В данном издании дается авторский вариант ряда элементов системы контроля качества аудита согласно Международным Стандартам Аудита применительно к условиям Беларуси.

Настоящее издание является его 41 книгой.

БЛАГОДАРНОСТИ И ПРИЗНАТЕЛЬНОСТЬ

Несомненно, что любая книга пишется под влиянием на ее содержание различных авторитетных специалистов и частных лиц, высказывающих иногда крайне противоположные точки зрения и дающих иногда очень даже интересные комментарии. Вследствие чего часто крайне сложно выделить степень влияния каждого из них на этот процесс.

Поэтому я хочу поблагодарить всех своих коллег – как из США, так и из Беларуси – которые содействовали мне в написании данной книги.

Я очень признателен Donald E.Kieso, PhD, professor at Northern Illinois University, Jerry J.Weygandt, PhD, professor at University of Wisconsin-Madison и Terry D.Warfield, PhD, professor at University of Wisconsin-Madison за то, что вдохновили меня результатами своей деятельности на написание данной книги.

Я признателен профессору, PhD Jerry Mason из Woodbury School of Business (Utah Valley University) за его комментарии и предложения по улучшению структуры рукописи.

Я благодарен доценту, к.э.н. Алине А. Кахро за ее комментарии и предложения по улучшению орфографии книги.

Я хочу выразить мою огромную благодарность администрации Витебского государственного технологического университета за создание целостной системы моральных стимулов в 2021 для автора при написании данной книги.

Я также хочу поблагодарить своих рецензентов за их комментарии и предложения, которые позволили успешно завершить настоящую книгу:

Дмитрия Панкова, профессора, д.э.н., заведующего кафедрой бухгалтерского учета в Белорусском государственном экономическом университете;

Jerry Mason, PhD, professor at Utah Valley University (Woodbury School of Business).

Содержание

Введение.....	7
Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О КРИПТОВАЛЮТЕ.....	9
1.1 Типы криптовалют	9
1.2 Основные положения, термины и определения по теме исследования.	10
1.3 Криптовалюта и формирование (создание) ее стоимости.	11
1.4 Преимущества и недостатки криптовалют.....	11
1.5 Риски, с которыми сталкиваются участники рынка криптовалют	12
1.5 Как работают криптовалютные транзакции.	14
1.6 Первичные предложения монет (Initial Coin Offerings (ICO).	14
Глава 2 ОЦЕНКА ПОДХОДОВ К УЧЕТУ КРИПТОВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ.....	17
2.1 Проблемы с финансовой отчетностью и учетом криптовалют.....	17
2.2 Определение актива по МСФО (IFRS). Юридический аспект криптовалют как актива	21
2.3 Возможность применение отдельных положений МСФО для учета криптоактивов.....	24
3 УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТ ПО МСФО: МЕТОДИКА.....	47
3.1 SUMMERY по криптовалютам.....	47
3.2 Операции с криптовалютами.....	49
3.3 Учет операций с криптовалютами.....	50
3.4 Методика учета криптовалют у участников транзакций.....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	62

ВВЕДЕНИЕ

Слово «криптовалюты» часто используется как общий термин для всех криптоактивов. Для целей данной книги мы используем термин «криптовалюты» для обозначения только тех криптовалют, которые используются в качестве средства обмена и предназначены для использования в качестве альтернативы государственным валютам.

Наше внимание сосредоточено только на этом конкретном подмножестве криптоактивов. Эти криптовалюты не имеют физического содержания и, как правило, не связаны с какой-либо валютой и не поддерживаются каким-либо правительством или центральным банком, юридическим лицом, не являются базовым активом или товаром.

Например, биткойн будет считаться такой криптовалютой, в то время как токены, которые не функционируют в качестве средства обмена общего назначения, не будут.

Хранение криптовалюты позволяет физическим лицам и предприятиям совершать сделки напрямую друг с другом без посредников, таких как банк или другое финансовое учреждение. Эти транзакции с криптовалютой основаны на ключевой технологии, называемой технологией блокчейн.

В отличие от традиционных форм денег, которые контролируются с помощью централизованных банковских систем, криптовалюты используют децентрализованное управление. Децентрализованный контроль над криптовалютой осуществляется через «цепочку блоков», которая представляет собой общедоступную базу данных транзакций, функционирующую как распределенный реестр. Это дает преимущества в том, что две стороны могут совершать сделки друг с другом напрямую, без необходимости в посреднике, что позволяет экономить время и деньги.

Хотя МСФО не рассматривает какие-либо конкретные инструкции по учету криптовалют, исследование предполагает, что существует множество моделей учета, которые могут применяться аналогично к криптовалютам, и лучшая модель - это модель, которая предоставляет соответствующую и полезную информацию, которая отражает каждую из бизнес-моделей обычной деятельности предприятий и экономическую сущность сделки в отношении операций с криптовалютами.

Модель бухгалтерского учета выбирается исходя из цели приобретения криптовалюты, будь то с точки зрения использования в качестве средства обмена (денег), или с целью инвестирования, или в качестве товара для продажи, будь то для выгоды организации или выгоды для других.

Данная публикация представляет конкретную инициативу автора по внесению своего вклада в дебаты по учету криптовалют согласно Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В ней освещаются некоторые важные положения в отношении методологии и методики учета криптовалют, что в целом направлено на стимулирование размышлений и дискуссий между заинтересованными сторонами.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О КРИПТОВАЛЮТЕ

1.1 Типы криптовалют. Биткойн (Bitcoin) был первой децентрализованной криптовалютой (первый блок «генезис» был создан в 2009 году) и в настоящее время имеет самую высокую рыночную капитализацию. Однако с тех пор было создано множество других криптовалют, и в настоящее время, по оценкам, существует более 1600 цифровых валют. Второй по величине криптовалютой с точки зрения рыночной капитализации в настоящее время является Ethereum. Как и Биткойн, Ethereum существует как часть сети, основанной на блокчейне. Основное различие между двумя валютами заключается в том, что Биткойн ориентирован на отслеживание владения цифровой валютой с помощью набора правил для независимой проверки транзакций, известного как доказательство работы, в то время как программное обеспечение для децентрализованных вычислений Ethereum позволяет пользователям запускать программы и коды для разработки смарт-контрактов. В отличие от стандартного контракта, в котором излагаются условия отношений (которые обычно имеют исковую силу по закону), смарт-контракт фактически обеспечивает соблюдение отношений в силу того, что программа выполняется точно так, как было установлено ее создателями. Это позволяет разработчикам создавать различные типы распределенных приложений и технологий, несовместимых с Биткойн. Другие основные криптовалюты включают, помимо прочего, следующие: Ripple; Litecoin; EOS; Cardano; Stellar; Lumens; NEO.

Криптовалюты: монеты или токены.

Монеты: Монета - это цифровая валюта, похожая на физическую валюту; монета работает на собственном блокчейне с собственным протоколом; монеты используются исключительно как источник оплаты. Пример, Bitcoins, Ethereum, EOS.

Токены: токен - это цифровой актив, выпущенный в рамках конкретного проекта; токен не работает в собственном блокчейне, но имеет собственную сеть (Ethereum); токены используются для платежей и цифровых контрактов; пример: Maker, Augur, Komodo, Colem.

1.2 Основные положения, термины и определения по теме исследования:

- Криптовалюта - это форма цифровых денег, а не основная государственная валюта. Те, кто выступает за ее использование, часто задумываются над преимуществами, связанными с криптовалютой. В равной степени скептики указывают на наличие значительных рисков.
- Криптовалюты - это разновидность цифровых активов. Для функционирования цифровой валюты используется сложный тип шифрования, называемый криптографией, в том числе для защиты и проверки транзакций, а также для управления созданием новых единиц валюты.
- Терминология криптовалюты включает в себя цифровую валюту, виртуальный товар, платежный токен, Кripto токен, кибервалюту, Электронную валюту.
- Криптовалюты стали пользоваться экспоненциальным ростом популярности за последнее десятилетие.
- В связи с повышением интереса со стороны розничных инвесторов регулирующие органы по всему миру столкнулись с проблемами, связанными с регулированием криптовалют.
- Криптовалюта стала возможной благодаря технологиям блокчейн.
- Блокчейн - это особый вид базы данных, который относится ко всей сети технологий распределенного реестра. Реестр - это «книга или другое собрание (коллекция) финансовых счетов определенного типа». Это может быть компьютерный файл, в котором записываются транзакции. Реестр на самом деле является основой бухгалтерского учета и так же стар, как письменность и деньги.
- Блокчейн направлен на устранение фальсификации данных посредством хранения и отслеживания данных.
- Блокчейн создает доверие к представленным данным, поэтому в данном случае нет необходимости в наличии централизованной третьей стороны (банка и т.п.).
- Другое распространенное использование блокчейна: платежи, голосование, мониторинг цепочки поставок, проверка личности, здравоохранение, развлечения, продажи по Интернету.

1. 3 Криптовалюта и формирование (создание) ее стоимости

На основе анализа различных источников (см. список в конце главы) были установлены основные характеристики криптовалют:

- Криптовалюты не обладают исходной (имманентной) стоимостью по сравнению с бумажными деньгами (деньгами, обеспеченными государством).
- Это ставит криптовалюты в категорию высокорисковых или подверженных высокой волатильности, либо стоимость которой легко снижается и приобретает в течение короткого периода времени.
- Криптовалюты приобретают свою стоимость (ценность) в зависимости от масштаба участия сообщества (спрос и предложение), но некоторые факторы стоимости криптовалюты проистекают из имиджа и эффективности частных корпораций, связанных с блокчейном.
- Криптовалюта - это в первую очередь проявление использования технологии блокчейн для поддержания стоимости, которая будет использоваться в рамках определенной экосистемы блокчейна.
- Дефицит означает ограниченную природу цифровых монет. В идеальном сценарии спрос должен превышать предложение монет, чтобы сделать их более дорогостоящими.
- Рыночная капитализация является индикатором стоимости криптовалюты на рынке.
- Увеличивается число технологических гигантов и влияние на людей, проявляющих интерес к блокчейну и цифровым реестрам (например, Илон Маск).
- Существуют также криптовалюты стейблкоинов, стоимость которых привязана к торгуемым товарам, например Tether, True USD.

1.4 Преимущества и недостатки криптовалют

Как и в любом виде человеческой деятельности, существуют определенные преимущества от использования криптовалют, а также существуют определенные мифы в отношении криптовалют.

Преимуществами использования или владения криптовалютами являются:

- Использование технологий и инноваций (финансовые технологии - fintec) для повышения эффективности на рынке;
- Снижение манипуляций с финансовой системой;
- Устранение чрезмерного печатания денег ;
- Дает людям контроль над своими деньгами без участия регуляторов;
- Исключение многих посредников, но, тем не менее, всегда есть в этом процессе посредник.
- Обслуживание небанковских клиентов или расширение доступа к финансовым услугам.
- Технология (блокчейн), лежащая в основе криптовалюты, отличается от других.
- Это лучше, чем применение традиционных инвестиций для получения дохода.
- Оценка капитала и потенциальный доход: дивиденды.

И некоторые мифы о криптовалютах:

- Криптовалюты подходят только для преступников;
- Вы можете совершать анонимные транзакции, используя все криптовалюты;
- Единственное применение Blockchain – биткойн;
- Все действия Blockchain являются конфиденциальными.

1.5 Риски, с которыми сталкиваются участники рынка криптовалют

Несомненно, как и для любого вида деятельности с активами, участники рынка криптовалют подвержены рискам. Такими рисками являюся: регуляторный риск, риск ажиотажа в отношении криптовалют, риск безопасности, риск волатильности, риск ликвидности. риск получения прибыли. Рассмотрим суть этих рисков.

Регуляторный риск. Отсутствие общего понимания и конкретной глобальной или юридической нормативной базы означает, что правительства не могут контролировать или защищать пользователей криптовалют. И это несмотря на то, что изначально

привлекательность криптовалют заключалась в отсутствии регулирования.

Риск ажиотажа в отношении криптовалют. Основная причина, по которой криптовалюты вызывают большой интерес, заключается в том, что большинство инвесторов не имеют представления о виртуальных валютах перед инвестированием и в конечном итоге просто прислушиваются к шуму, чтобы инвестировать. Криптовалютный ажиотаж в 2020 году стал одним из многих драйверов стремительного роста рынка, а позже привел к панике.

Риск безопасности. Мошенничество с потенциальными инвесторами, взлом или кража данных или информации - распространенные темы и риски на рынке криптовалют с момента его создания в 2009 году. И с каждым скандалом стоимость криптовалют также ставится под угрозу.

Существует много юридических неопределенностей относительно схем виртуальных валют. Отсутствие надлежащей нормативно-правовой базы существенно усугубляет другие риски, особенно соблюдение принципа окончательности и безотзывности в платежной системе.

Риск волатильности. Высокая волатильность стоимости криптовалют - это, по сути, риск неожиданных движений рынка. Высокая неопределенность, вызванная cryptos, требует постоянного контроля и регулирования.

Риск ликвидности. У криптовалют есть риск того, что они не смогут быстро продать (или ликвидировать) инвестицию по разумной цене. Ликвидность важна для любого виртуального актива. Рынок форекс считается самым ликвидным рынком в мире. Но даже на рынке форекс нехватка ликвидности криптовалюты может быть проблемой.

Исчезновение вида криптовалюты или прекращение риска. История криптовалюты показала, что в настоящее время на рынке присутствует множество различных криптовалют. Многие из них вводятся регулярно, однако многие из этих альткойнов уже исчезли или могут исчезнуть с рынка по разным причинам, в то время как другие продолжают процветать.

Налогообложение прибыли или риск получения прибыли. Информация об инвестициях в криптовалюту и связанной с ними деятельности занижается. Это также связано с отсутствием установленной нормативной базы. Следовательно, поскольку

правительство и власти обдумывают правила, это, вероятно, приведет к увеличению налоговых обязательств для пользователей.

1.5 Как работают криптовалютные транзакции.

Как выглядит простая транзакция:

- Пользователь предоставляет кассиру сведения о криптовалюте.
- Кассир спрашивает всех в сети, достаточно ли у них монет для покупки книги.
- Все держатели записей о криптовалюте, использующие технологии, проверяют свои записи, чтобы проверить монеты покупателя, каждый узел показывает большой палец кассиру.
- Все узлы обновляют свои записи, чтобы показать перевод.
- Случайным образом узел получает вознаграждение за работу.

1.6 Первичные предложения монет (Initial Coin Offerings (ICO)).

Понимание основ первоначального предложения монет.

Первичное размещение монет (**ICO**) эквивалентно первичному публичному предложению нового стартапа. За исключением того, что новая идея вращается вокруг новой криптовалюты, а не бизнес-идеи. Пользователь пытается собрать «деньги» в виде других, уже установленных криптовалют. Другими словами, ICO занимается краудфандингом, используя другие криптовалюты, для новой криптовалюты, которая (будем надеяться) связана с конкретным продуктом.

Как это работает:

- Создается технический документ. Технический документ - это подробный документ, объясняющий бизнес-модель и причину, по которой конкретная монета может действительно взлететь. Следовательно, основатель должен доказать, что у его монеты большой потенциал, ведущий к созданию стоимости.
- Создается платформа для потенциальных спонсоров, например создается вкладка на веб-сайте, посвященная финансированию ICO.
- Основатель должен предложить потенциальным спонсорам инвестировать в созданное ICO.

- Основатель должен продать определенное количество краудфандинговых монет в форме токенов, что означает цифровые активы. Например, обычно ICO запрашивают биткойны или Ethereum в обмен на токены. Но также могут принимать традиционные поддерживаемые государством валюты, такие как USD или Евро.
- Отправить инвесторам токены (coin tokens).

Литература

1. Ariva. (2018, 2 1). *Ariva*. Retrieved from Bitcoin Kurs in Euro Chart: <http://www.ariva.de/btc-eur-bitcoin-euro-kurs/chart>
2. Bitcoin Wiki. (2018, 2 22). *Bitcoin Wiki*. Retrieved from Controlled Supply: https://en.bitcoin.it/wiki/Controlled_supply
3. Blockchain. (2018, 7 22). *Blockchain*. Retrieved from Bitcoins in circulation: <https://blockchain.info/de/charts/total-bitcoins>
4. Blockchain. (2018, 7 22). *Blockchain*. Retrieved from Blockchain Info: <https://blockchain.info/de/charts/total-bitcoins>
5. Citrix. (2018, 3 6). *Citrix*. Retrieved from Infografik Bitcoins und Kryptowährung in deutschen Unternehmen: https://www.citrix.com/content/dam/citrix/en_us/documents/news/citrix-infografik-bitcoins-final-de.pdf
6. E&Y. (2018, 2 23). *EY*. Retrieved from Financial Reporting Developments: Intangibles — Goodwill and others - EY: [https://www.ey.com/publication/vwluassetsdld/financialreportingdevelopments_bb1499_intangibles_22june2018/\\$file/financialreportingdevelopments_bb1499_intangibles_22june2018.pdf](https://www.ey.com/publication/vwluassetsdld/financialreportingdevelopments_bb1499_intangibles_22june2018/$file/financialreportingdevelopments_bb1499_intangibles_22june2018.pdf)
7. European Commission. (2018, 7 17). *Europa*. Retrieved from Guidelines on non-financial reporting (methodology for reporting non-financial information): https://ec.europa.eu/anti-trafficking/sites/antitrafficking/files/guidelines_financial_reporting.pdf
8. *Forbes*. (2018, 2 22). Retrieved from Hackers Have Stolen Millions Of Dollars In Bitcoin -- Using Only Phone Numbers: <https://www.forbes.com/sites/laurashin/2016/12/20/hackers-have-stolen-millions-of-dollars-in-bitcoin-using-only-phone-numbers/#7ddf51b738ba>
9. *Lreporting developments_bb1499_intangibles_22june*

2018/\$file/financialreportingdevelopments_bb1499_intangibles_22june2018.pdf

10. European Comission. (2018, 7 17). *Europa*. Retrieved from Guidelines on non-financial reporting (methodology for reporting non-financial information): https://ec.europa.eu/anti-trafficking/sites/antitrafficking/files/guidelines_on_non-financial_reporting.pdf

11. *Forbes*. (2018, 2 22). Retrieved from Hackers Have Stolen Millions Of Dollars In Bitcoin -- Using Only Phone Numbers: <https://www.forbes.com/sites/laurashin/2016/12/20/hackers-have-stolen-millions-of-dollars-in-bitcoin-using-only-phone-numbers/#7ddf51b738ba>

Витебский государственный технологический университет

2. ОЦЕНКА ПОДХОДОВ К УЧЕТУ КРИПТОВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ

В этом разделе мы рассмотрим, как организация, составляющая отчетность в соответствии с МСФО, может учитывать авуары в криптовалютах, и приемлемы ли такие подходы в соответствии с требованиями МСФО.

В настоящее время не существует стандарта бухгалтерского учета, объясняющего, как следует учитывать криптовалюту

Хотя стандарты МСФО прямо не относятся к криптовалютам, сфера применения стандарта МСФО может включать элементы с характеристиками криптовалют и, следовательно, быть применимыми.

Таким образом, у нас нет альтернативы, кроме как сослаться на существующие стандарты бухгалтерского учета - применить иерархию использования стандартов бухгалтерского учета.

Для определения того, какой стандарт МСФО применять, следует руководствоваться пунктом 7 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», согласно которому необходимо использовать специальный стандарт МСФО, если он применим.

2.1 Проблемы с финансовой отчетностью и учетом криптовалют

Проблемы с финансовой отчетностью и учетом криптовалют включают в себя:

- Классификация криптовалют;
- Оценка криптовалют (стоимость, справедливая стоимость или обесценение);
- Признание прибылей и убытков по справедливой стоимости (прибыль и убыток или прочий совокупный доход);
- Учет цифровых активов третьими сторонами;
- Основа и метод оценки криптовалют.

2.1.1 Классификация криптовалют

По мнению Совета (Комитета) по МСФО (IFRS Interpretations Committee), существует целый ряд криптоактивов. В целях обсуждения Комитет в 2019 рассмотрел подмножество криптоактивов

со всеми следующими **характеристиками**, которые называются «криптовалютой»:

а. цифровая или виртуальная валюта, записанная в распределенном реестре, который использует криптографию для обеспечения безопасности.

б. не выпущена юрисдикционным (государственным) органом или другой стороной.

с. не приводит к заключению договора между держателем и другой стороной.

Существуют различные критерии классификации криптовалют, отраженные в специальной литературе. Для целей нашего исследования мы будем использовать следующие признаки классификации криптовалют по критерию формирования их стоимости.

Таблица 2.1: Классификация криптовалют

Виды	Цель	Внутренняя стоимость
Криптовалюта	Криптовалюты - это цифровые токены или монеты, основанные на технологии блокчейн, например биткойн. В настоящее время они действуют независимо от центрального банка и предназначены для использования в качестве средства обмена.	Нет - рассчитывается на основе спроса и предложения.
Токен, обеспеченный активами	Токен, обеспеченный активами, - это цифровой токен, основанный на технологии блокчейн, который обозначает и извлекает свою ценность из чего-то, чего не существует в блокчейне, но вместо этого представляет собой представление о праве собственности на физический актив (например, природные	Определяет свою стоимость на основе базового актива.

	ресурсы, такие как золото или нефть).	
Служебный токен	Служебные токены - это цифровые токены, основанные на технологии блокчейн, которые предоставляют пользователям доступ к продукту или услуге, и они получают свою ценность из этого права. Коммунальные токены не дают держателям права собственности на платформу или активы компании, и, хотя они могут быть предметом торговли между держателями, они не используются в первую очередь в качестве средства обмена.	Стоимость определяется спросом на услугу или продукт эмитента.
Токен-ценная бумага	это цифровые токены, основанные на технологии блокчейн, которые по своей природе похожи на традиционные ценные бумаги. Они могут предоставить экономическую долю в юридическом лице: иногда право на получение денежных средств или другого финансового актива, которое может быть дискреционным или обязательным; иногда возможность голосовать при принятии решений компании и / или остаточная доля участия в предприятии.	Стоимость определяется успехом предприятия, поскольку держатель токенов участвует в будущей прибыли или получает денежные средства или другой финансовый актив.

Источник: По данным материалов в Интернете, находящихся в свободном доступе.

Следует также отметить, что некоторые криптографические активы могут содержать элементы двух или более идентифицированных подклассов. Это приводит к гибридным криптографическим активам, которые необходимо будет дополнительно оценить. В приведенной выше таблице основное внимание уделяется криптографическим активам, которые несут простые функции, а не гибридным токенам.

2. 1. 2 Криптовалюты: централизованные и децентрализованные

Централизованные криптовалюты. Централизованная криптовалюта - это когда большая часть предложения монет и активов управляется одним лицом, таким как Ripple. Чем больше централизована валюта, тем больше управление ею, поставки, операции, правила, связанные со всем движением криптовалюты и т. д., контролируются этой конкретной организацией / органом.

Майнинг (вы не можете добывать монеты, но можете только заниматься торговлей) и централизация управления (разработка и управление командой организации) являются основными причинами децентрализации и ограничения криптовалюты.

Децентрализованные криптовалюты. Основным принципом децентрализации, который означает, что ни одно лицо не управляет криптовалютой, всегда привлекал трейдеров для инвестирования в криптовалюту. В этом случае цифровая валюта на основе технологии Blockchain используется несколькими организациями и распределяет нагрузку на сеть. между несколькими компьютерами в сети, т.е. происходит децентрализация валюты на основе распределенного реестра, что обеспечивает легкую отслеживаемость, прозрачность транзакций и относительно менее подверженность кибератакам.

Таблица 2.2: Криптовалюты: централизованные vs децентрализованные

	Децентрализованные криптовалюты	Централизованные криптовалюты
Управление	Контроль распределяется между различными объектами, поэтому стабильность может быть поставлена под угрозу, и может потребоваться больше времени для принятия решения, но прозрачность сети не	Контроль над отдельной организацией может быть доказан как преимущество, когда решения организации улучшают стабильность системы, но могут быть

	нарушается, поскольку каждое решение основывается на консенсусе.	рискованными, если эта организация совершает ошибки или действует коррумпированным образом.
Безопасность	Сеть блокчейн устраняет отказ одной точки и снижает уязвимость кибератак, распространяемых в одноранговой сети.	Информация и конфиденциальные данные хранятся в центральном узле (пользователь отказывается от контроля над данными), который может быть подвержен кибератакам, но может облегчить управление.
Инфраструктура	Требуется огромная инфраструктура для поддержки и управления различными задействованными процессами.	Требуется меньшая поддержка инфраструктуры для управления своими операциями
Надежная сеть	Не участвует посредник, который гарантирует, что это надежная сеть, поскольку транзакция происходит только между отправителем и получателем.	В процесс транзакции вмешивается третья сторона, или любой обмен информацией - посредник может привести к атакам посредников по сети.
Проблемы с законом	Главный фактор, который беспокоит государственные органы при легализации криптовалюты, - это сложно регулировать.	Относительно меньше сталкиваются с правовыми проблемами, поскольку ими легче управлять властям.

Источник: По данным материалов в Интернете, находящихся в свободном доступе.

2.2 Определение актива по МСФО (IFRS). Юридический аспект криптовалют как актива

Прежде чем рассматривать вопрос о том, может ли конкретный стандарт МСФО применяться к криптовалюте, необходимо прежде всего решить вопрос, соответствует ли криптовалюта определению актива.

Совет по МСФО (IFRS Interpretations Committee) в Концептуальных

основах финансовой отчетности определяет актив как «ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий и от которого ожидается получение будущих экономических выгод», и что «физическая форма не является существенной для наличие актива». «Экономический ресурс - это право, которое может приносить экономические выгоды».

Хотя некоторые исследователи придерживаются мнения, что неопределенность в отношении того, будут ли будущие экономические выгоды поступать от криптовалюты в организацию, означает, что актива не существует, обычно считается, что криптовалюта является активом (на основании того, что что имеется достаточный контроль и определенность в отношении будущих экономических выгод).

На наш взгляд, реальная проблема учета криптовалют связана с их классификацией и оценкой.

Однако на практике организациям необходимо будет оценить, соответствует ли каждая их криптовалюта понятию актива.

Итак, давайте определим, является ли криптовалюты активами, или это нечто совсем другое.

При обсуждении проблем учета криптовалют существуют разные точки зрения на то, соответствуют ли криптовалюты определению активов или нет. Сторонники такого подхода в своих исследованиях указали, что Концептуальная основа, разработанная Комитетом, не требует физического существования актива, хотя контроль организации над выгодами часто является результатом законных прав.

В то время как противники такого подхода утверждают, что криптовалюты не являются активом (поскольку не имеют физической формы), сторонники противоположной точки зрения (криптовалюта – это актив) в большей степени полагаются на то, смогут ли ли будущие экономические выгоды от криптовалюты поступать на предприятие при самом отсутствии актива.

На наш взгляд, наличие цифровой валюты соответствует определению актива. Это связано с тем, что организация либо покупает, «звездочки», либо получает единицу криптовалюты в качестве оплаты (то есть предыдущее событие) и сможет управлять единицей криптовалюты, то есть она сможет решить, когда продавать или использовать ее в качестве обмена. (т.е. криптовалюты представляют собой контролируемые ресурсы). Наконец, если организация продает

или обменивает цифровую валюту каким-либо образом на какой-либо другой товар или услугу, ожидается, что эта организация получит экономические выгоды.

Некоторые исследователи полагают, что если условия признания активов согласно МСФО выполняются и в отношении криптовалют, то они должны быть признаны активом.

Автор предлагаемого издания полагает, что криптовалюты валюты соответствуют установленным МСФО условиям, которые включают в себя три основных аспекта, а именно:

1. Криптовалюты представляют собой текущий экономический ресурс.
2. Они контролируются организацией в результате предыдущих событий.
3. Они имеют право и способность получать экономические выгоды.

Итак, криптовалюты как активы обладают следующими чертами:

- Криптовалюты разработаны как средство обмена. Другие цифровые токены предоставляют права на использование других активов или услуг или могут представлять интересы собственности.
- Представляют собой определенные объемы цифровых ресурсов, которые организация имеет право контролировать и контроль над которыми может быть передан третьим сторонам.
- Являются текущим экономическим ресурсом - правами или доступом к будущим экономическим выгодам (криптоактивы - это цифровое представление стоимости или созданных договорных прав).
- Ожидаются будущие экономические выгоды - криптоактивы имеют стоимость (ценность) в обмене и / или ценность использования.
- Контролируется юридическим лицом-держателем закрытого ключа, а также другими обстоятельствами, зависящими от договорных соглашений, юрисдикционного регулирования и т. д.
- Возникают в результате прошлых транзакций - приобретены в сети блокчейн.

Юридический аспект криптовалюты как актива. Возникающий с правовой точки зрения подход предполагает рассматривать криптоактивы как собственность на основании следующих ориентировочных атрибутов собственности:

- Криптоактив может быть определен или идентифицирован.

- Исключительность и контроль, когда владелец закрытого ключа имеет исключительный контроль над криптоактивом .
- Возможность присвоения криптоактивов может быть допущена третьими сторонами и
- Уверенность в криптоактивах - аналогично финансовым активам, которые могут существовать только до тех пор, пока они не будут аннулированы, погашены, оплачены или исполнены.

2.3 Возможность применение отдельных положений МСФО для учета криптоактивов

Основываясь на предположении, что собрана убедительная доказательная база того, что криптовалюты следует рассматривать как актив, рассмотрим положения ряда стандартов МСФО, которые предоставляют руководство по учету различных классов активов и заслуживают рассмотрения, чтобы определить, относятся ли такие активы к статьям с характеристиками криптовалют. Вот эти стандарты:

1. Денежные средства (МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»; МСФО (IFRS) 9). Финансовые инструменты);
2. Неденежные финансовые активы (МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
3. Инвестиционная недвижимость (МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»);
4. Нематериальные активы (МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»);
5. Запасы (МСФО (IAS) 2 «Запасы»).

Рассмотрим более подробно применимость положений каждого из перечисленных стандартов для учета криптовалют.

2.3.1 Денежные средства и их эквиваленты (МСФО (IAS) 7 Cash and cash equivalent).

Криптовалюта - это Деньги (или их эквивалент)? В МСФО 7.6 денежные средства определяются следующим образом: «Денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования». Дополнительные подробности представлены в

параграфе AG3 МСФО (IAS) 32, который гласит: «Валюта (денежные средства) является финансовым активом, поскольку представляет собой средство обмена...» Валюта (включая иностранную валюту) обычно учитывается как денежные средства. Термин «криптовалюта» предполагает, что это валюта; однако это не означает, что для целей бухгалтерского учета это обязательно деньги. Может случиться так, что некоторые (но не все) криптовалюты могут использоваться в качестве средства обмена; действительно, это была изначальная цель Биткойн и некоторых других криптовалют. Однако в настоящее время кажется, что криптовалюты представляют собой ограниченное средство обмена по сравнению с большинством традиционных национальных валют. Частично это связано с тем, что, в отличие от традиционных валют, таких как доллар США и Евро, они не поддерживаются центральным банком и не признаются законным платежным средством в большинстве юрисдикций. Кроме того, некоторые очень крупные финансовые учреждения в Канаде и США запретили покупку криптовалюты на платформах своих кредитных карт. Это обосновывалось «высокой волатильностью и риском как ведущими факторами, лежащими в основе их решения».

Криптовалюты, похоже, не соответствуют требованиям. определение эквивалента денежных средств в МСФО (IAS) 7.6, который представляет собой «краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости», поскольку они не имеют короткого срока жизни и часто имеют существенные краткосрочные изменения стоимости. Кроме того, в некоторых случаях существуют ограничения на ликвидность таких валют и их конвертацию в конвертируемую валюту.

В настоящее время маловероятно, что криптовалюты могут учитываться как наличные деньги или их эквиваленты.

Деньги. В качестве формы цифровых денег можно было ожидать, что владение криптовалютой можно будет учитывать как традиционные деньги. Однако, в отличие от традиционных денег, криптовалюты не поддерживаются правительством или центральным банком. Кроме того, они не считаются законным платежным средством практически во всех юрисдикциях.

Если рассматривать это в контексте бухгалтерского учета, МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» не дает определения денежных средств, просто заявляя, что «денежные средства включают наличные деньги в кассе и депозиты до востребования».

Однако в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» говорится, что «валюта (денежные средства) является финансовым активом, потому что она представляет собой средство обмена и, следовательно, является основой, на которой все операции оцениваются и признаются в финансовой отчетности». Глядя на это описание, становится ясно, что криптовалюты не могут считаться эквивалентами наличных денег, как определено в МСФО (IAS) 7, поскольку их нельзя легко обменять на какие-либо товары или услуги.

Эквиваленты денежных средств. Помимо денежных средств, МСФО (IAS) 7 определяет вторую категорию «эквивалентов денежных средств» - инструменты, которые почти так же хороши, как и денежные средства, потому что они похожи на денежные средства по своей природе. Могут ли криптовалюты соответствовать этому определению? В соответствии с МСФО (IAS) 7 «эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости». Глядя на это определение, кажется очевидным, что криптовалюты не могут быть классифицированы как эквиваленты денежных средств, поскольку они подвержены значительной волатильности цен (например, Биткойн потерял около 28% своей стоимости в январе 2021 года).

Выводы:

- Криптовалюты могут быть классифицированы как деньги / валюта, поскольку они представляют собой средство обмена;
- Криптовалюты не поддерживаются центральным банком (не контролируются и не регулируются централизованно) и не признаются законным платежным средством в большинстве юрисдикций;
- Стоимость криптовалют - это высокая волатильность и риск как ведущие факторы, лежащие в основе ее формирования.;
- Таким образом, криптовалюты не соответствуют определению денежного эквивалента, поскольку они не имеют краткосрочного срока службы и часто имеют значительные краткосрочные изменения стоимости.

2.3.2 Финансовые активы (МСФО (IFRS) 9 Financial Assets)

Еще один, казалось бы, интуитивно понятный подход к учету авуаров в криптовалюте - учитывать их как финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Однако для того, чтобы такой подход был возможен, криптовалюта должна соответствовать определению финансового инструмента, содержащемуся в МСФО (IAS) 32. Стандарт определяет финансовый актив как «любой актив, который представляет собой:

- (a) - денежные средства;
- (b) - долевого инструмента;
- (c) - договорное право:
 - (i) получить денежные средства или другой финансовый актив от другого лица; или
 - (ii) для обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, которые потенциально являются благоприятными для организации. долевого инструмента;
- (d) - договор, который может быть погашен собственными долевыми инструментами предприятия и является:
 - (i) производным инструментом, по которому предприятие обязано или может быть обязано получить переменное количество собственных долевого инструмента предприятия; или
 - (ii) производным инструментом, расчеты по которому могут быть произведены иначе, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструмента предприятия”.

Учитывая, что криптовалюты не являются долевыми инструментами или контрактами, расчеты по которым должны производиться долевыми инструментами, и что мы уже пришли к выводу, что они не являются денежными средствами, необходимо учитывать только часть (c) этого определения. Однако владение криптовалютой не дает держателю никаких договорных прав на получение денежных средств или другого финансового актива.

Ключевой характеристикой финансового актива является то, что держатель финансового актива имеет предусмотренное договором право получить денежные средства или другой финансовый актив от другого предприятия или обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другим предприятием на условиях,

потенциально благоприятных для держателя. Держатель криптовалюты обычно не имеет такого договорного права. Следовательно, криптовалюты, похоже, не соответствуют определению неденежных финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9. Однако некоторые контракты на покупку или продажу криптовалют в будущем (например, форвардные контракты или опционы) или другие контракты, которые предполагают расчет деньгами на основе движения конкретной криптовалюты могут соответствовать определению производного инструмента и подлежать учету по финансовым инструментам.

По нашему мнению, исходя из изложенного выше, определение финансового актива в данном случае не соблюдается.

Если потребуется дополнительная поддержка такой точки зрения, следует отметить, что МСФО (IFRS) 9 рассматривает вопрос о том, является ли золото в слитках финансовым инструментом, в своем руководстве по внедрению стандарта.

МСФО (IFRS) 9 отмечает, что, хотя золото в слитках «высоколиквидно, отсутствует договорное право на получение денежных средств или другого финансового актива, присущего слиткам», и, следовательно, золото (а значит, и платина с серебром) не является финансовым инструментом. То же самое можно сказать и о криптовалюте.

Выводы:

- Криптовалюты не соответствуют определению финансового инструмента поскольку они не представляют собой денежные средства, долю в капитале предприятия, либо договор, устанавливающий право или обязанность предоставить или получить денежные средства или другой финансовый инструмент.
- Криптовалюта не является ни долговой, ни долевой ценными бумагами (хотя цифровой актив может быть в форме долевой ценной бумаги), потому что он не представляет долю собственности в организации.
- Определенные контракты на покупку или продажу криптовалют в будущем. (например, форвардные контракты или опционы) или другие контракты, расчеты по которым осуществляются денежными средствами в зависимости от движения конкретной криптовалюты, могут соответствовать определению производного инструмента и подлежать учету как финансовые инструменты в отчетности по МСФО.

Предоплата. Предоплата - это оплата дебитору в долг или оплата будущих расходов. В этом отношении криптоактив, который дает держателю право на будущие товары или услуги, а не право на получение денежных средств или другого финансового актива, сродни предоплаченным расходам. Однако, если держатель не намерен принимать поставку соответствующих товаров или услуг, классификация в качестве предоплаты может не подходить. В этом случае держателю следует рассмотреть возможность применения руководства по нематериальным активам МСФО.

Предоплата, полученная эмитентом за товары и услуги, которые должны быть доставлены, учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 15 как договорное обязательство (обычно известное как отложенная выручка).

Долевые инструменты. Выпущенная криптовалюта может быть долевым инструментом, если держатель криптовалюты имеет право на выплаты, выплачиваемые эмитентом из его распределительных резервов.

2.3.3 Функциональная валюта (МСФО (IAS) 21 Functional Currency).

Пересчет валюты. Криптовалюты необходимо будет переводить в функциональную валюту организации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов». С точки зрения первоначального признания это означает, что владение криптовалютой будет регистрироваться с использованием спотового обменного курса между функциональной валютой и криптовалютой на эту дату. Что касается последующего признания, то МСФО (IAS) 21 требует следующего на конец каждого отчетного периода:

- денежные статьи в иностранной валюте должны быть переведены с использованием курса закрытия;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, должны быть переведены с использованием обменного курса на дату операции;
- немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, должны быть пересчитаны с использованием обменных курсов, действующих на дату оценки справедливой стоимости.

Денежные статьи - это удерживаемые денежные единицы, а также активы и обязательства, которые должны быть получены или выплачены в фиксированном или определяемом количестве денежных единиц. На наш взгляд, активы в криптовалюте поддаются определению денежных единиц. Соответственно, применяются приведенные выше указания по денежным статьям.

Выводы:

- Криптовалюты могут быть классифицированы как деньги/ валюта, поскольку они представляют собой средство обмена.
- Криптовалюты не дают держателю права получать фиксированное или определяемое количество единиц валюты, то есть получать не неденежный актив.

2.3.4 Инвестиционная собственность

Некоторые исследователи предложили учитывать активы в криптовалюте в FVTPL на том основании, что они могут рассматриваться как инвестиционная собственность. Однако МСФО (IAS) 40 определяет инвестиционную собственность как: «недвижимость (земля или здание - или часть здания - или и то, и другое), удерживаемая ... для получения арендной платы или прироста капитала...», хотя некоторые организации владеют криптовалютами для прироста капитала.

МСФО (IAS) 40.5 определяет инвестиционную недвижимость как «недвижимость (земля или здание - или часть здания - или и то, и другое), удерживаемая (владельцем или арендатором по договору финансовой аренды) для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, либо того и другого, а не для:

1. использования в производстве или поставке товаров или услуг или в административных целях; или
2. продажа в ходе обычной деятельности ».

Некоторые организации владеют криптовалютами для прироста капитала, но криптовалюты не являются собственностью (то есть землей или зданиями), как указано в определении инвестиционной собственности. Следовательно, не похоже, что криптовалюта является инвестиционной собственностью в рамках IAS 40.

Мы считаем, что для организации было бы неуместно классифицировать их как инвестиционную собственность и оценивать их по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку криптовалюты не являются физическими активами.

Остающиеся возможные классификации Изложив наше мнение о том, что невозможно классифицировать авуары в криптовалюте как денежные средства или их эквиваленты; как финансовые инструменты; или как инвестиционную недвижимость, у нас остаются только три классификационные категории, в соответствии с которыми традиционно можно классифицировать активы: основные средства; нематериальные активы; или запасы.

Классификационная категория основных средств может быть немедленно исключена как предполагаемая классификация по той же причине, что и инвестиционная недвижимость, приведенная выше, а именно: МСФО (IAS) 16 «Основные средства» определяет категорию с точки зрения «материальных объектов», а криптовалюты не имеют физической формы.

После такого неутешительного для нас вывода мы можем сосредоточиться исключительно на попытке классификации криптовалют как нематериальных активов и запасов.

2.3.5 Нематериальный актив (МСФО (IAS) 38 Intangible asset).

В МСФО 38 «Нематериальные активы» нематериальный актив определяется как «идентифицируемый немонетарный актив без физического содержания».

В параграфе 12 МСФО (IAS) 38 говорится, что актив является идентифицируемым, если он отделяется или возникает из договорных или других юридических прав. Актив является отделимым, если он «может быть отделен или отделен от предприятия и продан, передан, лицензирован, сдан в аренду или обменян либо индивидуально, либо вместе со связанным договором, идентифицируемым активом или обязательством». В параграфе 16 МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» говорится, что «существенным признаком неденежной статьи является отсутствие права на получение (или обязательства по доставке) фиксированного или определяемого количества денежных единиц».

Комитет в 2019 отметил, что владение криптовалютой соответствует определению нематериального актива в МСФО (IAS) 38 на том основании, что:

(a) он может быть отделен от держателя и продан или передан индивидуально;

и (b) он не дает держателю права получить фиксированное или определяемое количество денежных единиц.

Криптовалюты, как правило, идентифицируются и не имеют физического содержания. Криптовалюты обычно являются неденежными, поскольку они не соответствуют определению денежных активов в МСФО (IAS) 38.8 как «активы, которые должны быть получены в фиксированных или определяемых денежных суммах».

Следовательно, похоже, что многие криптовалюты могут соответствовать определению нематериальных активов и, следовательно, подпадают под действие МСФО (IAS) 38. Криптовалюта, подпадающая под действие МСФО (IAS) 38 и имеющая право на признание, должна первоначально оцениваться по стоимости.

Впоследствии криптовалюта может оцениваться либо по себестоимости (т. е. Методом затрат), либо по справедливой стоимости (т. е. Методом переоценки). Вероятно, что криптовалюты будут квалифицироваться как нематериальные активы с неограниченным сроком использования, если отсутствуют факторы, указывающие на определенный срок полезного использования.

В соответствии с методом затрат любые убытки от обесценения, отраженные в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», отражаются в отчете о прибылях и убытках. Метод переоценки можно использовать только при наличии активного рынка для криптовалюты.

В Приложении А к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» активный рынок определяется как «рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и объемом для предоставления информации о ценах на постоянной основе». Субъекту, желающему использовать метод переоценки, необходимо будет установить, что для криптовалюты существует активный рынок. Если существует активный рынок для криптовалюты и если в качестве политики выбран метод переоценки, в отчете о

финансовом положении будет отражена его справедливая стоимость на конец периода.

При использовании метода переоценки учет изменения справедливой стоимости более сложен: увеличение справедливой стоимости отражается в прочем совокупном доходе (ПСД), а уменьшение отражается в составе прибыли или убытка. Согласно МСФО (IAS) 38, прибыль или убыток не используются. Однако в той степени, в которой увеличение справедливой стоимости восстанавливает предыдущее уменьшение справедливой стоимости, которое было отражено в составе прибыли или убытка, это увеличение отражается в составе прибыли или убытка. В результате совокупное влияние на прибыль или убыток включает чистое уменьшение справедливой стоимости криптовалюты с течением времени. Точно так же уменьшение справедливой стоимости, которое отменяет предыдущее увеличение, регистрируется в OCI, в результате чего совокупный эффект для OCI представляет собой чистое увеличение справедливой стоимости криптовалюты с течением времени.

Таким образом, криптовалюты, по-видимому, соответствуют определению нематериального актива, поскольку они идентифицируемы, могут быть проданы, обменены или переданы индивидуально, не являются наличными, неденежными активами и не имеют физической формы. Нематериальные активы традиционно были активами, предназначенными для использования в производственном процессе, такими как патенты, товарные знаки, авторские права и другая интеллектуальная собственность. Основная цель нематериального актива - получение дохода от обычной деятельности компании. Криптовалюты используются для оплаты / обмена товаров или услуг, для стимулирования или продвижения, а также для инвестиционных целей. Нематериальный актив сильно отличается от использования криптовалюты.

Принято считать, что оценка справедливой стоимости является наиболее подходящей базой для измерения криптовалюты, поскольку она используется в качестве эквивалента валюты или альтернативного средства инвестирования. Нематериальный актив можно оценить по справедливой стоимости, но только при наличии активного рынка. Изменения справедливой стоимости должны признаваться в «Прочем совокупном доходе».

Подводя итог, учитывая, что криптовалюты являются формой цифровых денег и не имеют физической формы, мы считаем, что в большинстве случаев это будет наиболее подходящая классификация

для них как нематериальный актив (в некоторых случаях может быть целесообразно учитывать их в соответствии с МСФО. 2 «Запасы», о чем мы поговорим позже). Определив, что нематериальные активы являются подходящей классификацией для криптовалют, возникает вопрос, как их следует учитывать в соответствии с МСФО (IAS) 38.

Литература

1. IAS 2 (2-5). (2018). *IFRS*. Retrieved from IAS 2: Inventories: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS2.pdf>
2. IAS 2 (6). (n.d.). *IFRS*. Retrieved from IAS 2: Inventories: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS2.pdf>
3. IAS 7 STATEMENTS OF CASH FLOWS: <https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias7&sa=U&ved=2ahUKEwjHo8HF5KPyAhVmwaIHHV-fAAyQFnoECAoQAQ&usg=AOvVaw1hv-R8d0VZ5a0JamowXQdG>
4. IAS 16 Property, plant and equipment: https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias16&sa=U&ved=2ahUKEwjhvrLP5aPyAhWQO-wKHVuGAPIQFnoECACQAQ&usg=AOvVaw2R1mf32iNueLXfF_0xlbOP
5. IAS 21 The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates: <https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias21&sa=U&ved=2ahUKEwin9ZvO5qPyAhXICuwKHfgaC2AQFnoECAEQQAQ&usg=AOvVaw3rL0l0KqPHlhQkNY5Hrroq>
6. IAS 32 (11). (2018, 2 21). *IFRS*. Retrieved from IAS 32: Financial Instruments Presentation: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS32.pdf>
7. IAS 38 (107). (2018, 2 23). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>
8. IAS 38 (12). (2018, 2 23). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>
9. IAS 38 (13). (2018, 2 23). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>
10. IAS 38 (21). (2018, 2 23). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>
11. IAS 38 (24). (2018, 2 24). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible

Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>

12. IAS 38 (51-52). (2018, 2 24). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>

13. IAS 38 (53). (2018, 2 24). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>

14. IAS 38 (74-75). (2018, 2 25). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>

15. IAS 38 (8). (2018, 2 23). *IFRS*. Retrieved from IAS 38: Intangible Assets: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS38.pdf>

16. IAS 7 (6). (2018, 2 22). *IFRS*. Retrieved from IAS 7: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS7.pdf>

17. IFRS 9 Financial Instruments: https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs9&sa=U&ved=2ahUKEwjEwYP65qPyAhVIMOWKHVUZBxQQFnoECAYQAQ&usg=AOvVaw25Brnvo19ythzDYNeZYjM_

18. J. Brito, & A. Castillo. (2018, 2 1). *BITCOIN A Primer for Policymakers*. Retrieved from Mercatus Center: https://www.mercatus.org/system/files/Brito_BitcoinPrimer.pdf

19. M. Protić, & M. Groeblacher. (2018, May). DILEME U VEZI SA PRIZNAVANJEM I VREDNOVANJEM KRIPTO VALUTA (BITKOINA) USLED NEDOSTATKA ZAKONSKE REGULATIVE. *Poresko-računovodstveni in- struktor* (No. 187), 79- 87.

20. Mahr, J. (2013, 12 2). Die kriminelle Nutzung von virtuellen Währungen bzw. Kryptowährungen zum Zwecke der Steuerhinterziehung, Geldwäsche und sonstigen Straftaten sowie dessen Bedeutung für die Strafverfolgungsbehörden. *Fachhochschule Wiener Neustadt*, pp. 26,29.

21. Microsoft Support. (2018, 7 17). *Microsoft Support*. Retrieved from Add money to your Microsoft account with Bitcoin: <https://support.microsoft.com/en-us/help/13942/microsoft-account-add-money-with-bitcoin>

22. Oanda. (2018, 22 2). *Oanda*. Retrieved from Währungsrechner Devisenkurse: <https://www.oanda.com/lang/de/currency/converter/>

23. Truby, J. (2018). Decarbonizing Bitcoin: Law and policy choices for reducing the energy consumption of Blockchain technologies and digital currencies. *Energy Research & Social Science*, 44, 399-410.

24. Wiki, B. (2018, 2 22). *Bitcoin Wiki*. Retrieved from Controlled Supply: https://en.bitcoin.it/wiki/Controlled_supply

2.3.6 Оценка криптовалют

МСФО (IAS) 38 содержит два возможных подхода к учету - по стоимости или по переоценке.

Себестоимость (стоимость). В соответствии с этим подходом нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости при первоначальном признании и впоследствии оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Себестоимость определяется как «сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на момент его приобретения или строительства, или, если применимо, сумма, относящаяся к этому активу при первоначальном признании в соответствии с особыми требованиями других МСФО, например МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях».

Переоценка. Нематериальные активы можно учитывать по сумме переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 38 при условии, что существует активный рынок, на котором они торгуются (что может быть не для всех криптовалют). В соответствии с моделью переоценки нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости при первоначальном признании и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

МСФО (IAS) 38 требует, чтобы увеличение от переоценки признавалось в составе прочего совокупного дохода и накапливалось в капитале под заголовком «Прирост от переоценки». Однако увеличение от переоценки должно признаваться в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно восстанавливает уменьшение от переоценки того же актива, которое ранее было признано в составе прибыли или убытка. Уменьшение переоценки признается в составе прибыли или убытка. Однако уменьшение должно признаваться в составе прочего совокупного дохода в размере кредитного остатка в приросте стоимости от переоценки в отношении этого актива.

Чтобы применить модель переоценки согласно МСФО (IAS) 38, справедливая стоимость нематериального актива должна поддаваться надежной оценке. Нематериальные активы, как правило,

редко переоцениваются, поскольку для них нечасто действуют активные рынки, однако, когда криптовалюты торгуются на бирже, может оказаться возможным применить модель переоценки по МСФО (IAS) 38.

Активные рынки. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет активный рынок как «рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и объемом, чтобы предоставлять информацию о ценах на постоянной основе». В МСФО мало дополнительных указаний в поддержку этого определения, поэтому необходимо применять суждение при принятии решения о том, существует ли активный рынок для определенных криптовалют. Для более известных валют, таких как биткойн, где ежедневно проводятся обширные торги, может быть относительно легко продемонстрировать наличие активного рынка. Однако для менее известных криптовалют это может быть не так, особенно если транзакции не осуществляются за наличные. Мы считаем, что, хотя при некоторых обстоятельствах можно было бы выйти за рамки транзакций с наличными (например, обмен на другие криптовалюты, которые, как считается, имеют активный рынок), гораздо больший вес следует придавать транзакциям с наличными.

Компании, владеющие криптовалютой в рамках модели переоценки, также должны будут указать такие детали, как отслеживание движений при переоценке и их отражение в прочем совокупном доходе. Например, выполняется ли это для отдельных монет, какая биржа используется для измерения и в какое время (учитывая, что многие биржи работают 24 часа в сутки, 7 дней в неделю).

Амортизация и обесценение Согласно МСФО (IAS) 38 компания должна оценить, является ли срок полезного использования нематериального актива конечным или неопределенным. При проведении такой оценки в стандарте отмечается, что нематериальный актив должен рассматриваться предприятием как имеющий неопределенный срок полезного использования, если не существует предсказуемых ограничений на период, в течение которого актив, как ожидается, будет генерировать чистые денежные поступления для предприятия. Учитывая, что криптовалюты предназначены для использования в качестве средства сбережения с течением времени, мы считаем, что для целей МСФО (IAS) 38 их срок жизни неограничен. Однако мы отмечаем, что изменения в технологии могут быть быстрыми, и что термин «неопределенный» согласно МСФО (IAS) 38 не означает «бесконечный».

Нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования не амортизируется, но должен тестироваться на обесценение путем ежегодного сравнения его возмещаемой стоимости с балансовой стоимостью и всякий раз, когда есть признаки того, что нематериальный актив может быть обесценен.

В соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» убыток от обесценения должен немедленно признаваться в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. Любой убыток от обесценения переоцененного актива рассматривается как уменьшение переоценки в соответствии со стандартом, согласно которому он был переоценен. Как отмечалось выше, в МСФО (IAS) 38 указано, что уменьшение балансовой стоимости нематериального актива в результате переоценки признается в составе прибыли или убытка. Однако уменьшение должно признаваться в прочем совокупном доходе в пределах кредитового сальдо в приросте стоимости от переоценки для этого актива.

В МСФО (IAS) 36 также указано, что восстановление убытка от обесценения для актива, отличного от гудвила, должно немедленно признаваться в составе прибыли или убытка, если только актив не отражается по переоцененной стоимости. Стандарт требует, чтобы любое восстановление убытка от обесценения переоцененного актива рассматривалось как увеличение переоценки в соответствии со стандартом, в соответствии с которым он был переоценен. МСФО (IAS) 38 гласит, что «если балансовая стоимость нематериального актива увеличивается в результате переоценки, это увеличение должно признаваться в составе прочего совокупного дохода и накапливаться в капитале под заголовком прирост от переоценки. Однако увеличение должно признаваться в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно восстанавливает уменьшение переоценки того же актива, ранее признанное в составе прибыли или убытка».

Выводы:

- Криптовалюты являются идентифицируемыми немонетарными активами без физического содержания и удовлетворяют определению нематериального актива;
- Криптовалюты удовлетворяют определению нематериального актива, поскольку они идентифицируемы и отделимы или возникают из договорных или других юридических прав.

ЛИТЕРАТУРА

1. IFRS 13 Fair Value Measurement:
https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs9&sa=U&ved=2ahUKEwjEwYP65qPyAhVIMOWKHVUZBxQQFnoECAYQAQ&usg=AOvVaw25Brnvo19ythzDYNeZYjM_
2. IAS 36 Impairment Of Assets:
<https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias36&sa=U&ved=2ahUKEwiP4Ziu6KPyAhVRPuwKHb7cCDYQFnoECAcQAQ&usg=AOvVaw1UI1YNPXfA9hQ4C-KYt9zA>
3. IAS 38 Intangible Assets:
<https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias38&sa=U&ved=2ahUKEwjZoISZ6aPyAhUO7aQKHVCLACcQFnoECAgQAQ&usg=AOvVawo9Lx1phsMCa5KAHgfZ5qrW>

2.3.7 Запасы (МСФО (IAS) 2 Inventory (IAS 2)).

Запасы. Запасы не обязательно должны быть в физической форме, они должны просто храниться для продажи в ходе обычной деятельности в любой форме. Однако криптовалюты должны торговаться достаточно часто, чтобы такая торговая деятельность могла быть «обычным ведением бизнеса» организации. Если компания принимает платежи или производит платежи за товары и услуги с использованием криптовалюты, она не пройдет проверку. Если компания занимается торговлей криптовалютами, можно утверждать, что определение «инвентарь» соблюдено, но его необходимо оценивать по стоимости.

В зависимости от бизнес-модели организации, было бы целесообразно учитывать криптовалюты в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». В то время как активы в криптовалюте соответствуют определению нематериальных активов, в МСФО (IAS) 38 говорится, что нематериальные активы, удерживаемые организацией для продажи в ходе обычной деятельности, выходят за рамки стандарта и должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 2. Подход к оценке по умолчанию в МСФО (IAS) 2 заключается в следующем: признавать запасы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Однако в нем также указывается, что Стандарт не применяется к оценке запасов у товарных брокеров-трейдеров. Согласно МСФО (IAS) 2, товарные брокеры-трейдеры вместо этого должны оценивать свои запасы по справедливой стоимости за

вычетом затрат на продажу, при этом изменения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признаются в составе прибыли или убытка в периоде изменения.

В результате уменьшение чистой стоимости реализации будет отражаться в отчете о прибылях и убытках, в то время как увеличение чистой стоимости реализации сверх ранее отраженных сокращений не будет записано. Однако для товарных брокеров-трейдеров ведется другой учет. МСФО (IAS) 2.5 определяет товарных брокеров-трейдеров как «тех, кто покупает или продает товары для других или за свой счет с целью продажи в ближайшем будущем и получения прибыли от колебаний цены». Брокеры-трейдеры оценивают товарные запасы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, а изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка (МСФО (IAS) 2.3 (b)). Хотя этот результат бухгалтерского учета многим покажется логичным, он доступен только тем организациям, которые соответствуют определению брокера-трейдера.

Однако неясно, как интерпретировать исключение измерения для товарных брокеров-трейдеров в контексте криптовалют. С одной стороны, учет брокеров-трейдеров в соответствии с МСФО (IAS) 2 интуитивно кажется подходящим подходом для тех компаний, которые владеют криптовалютами в рамках бизнес-модели, предполагающей их активную покупку и продажу. С другой стороны, криптовалюты не имеют физической формы, и аналогия с исключением из области применения, которое характерно для товаров, может быть сочтено некоторыми неуместным. По нашему мнению, отсутствие ясности в отношении этого исключения из области применения означает, что оно может применяться, но только в очень узких обстоятельствах, включающих бизнес-модель, в которой активы в криптовалюте приобретаются отчитывающейся организацией с целью их продажи в ближайшем будущем и создания прибыли от колебаний цены или маржи брокеров-трейдеров.

Комитет (IFRS Interpretations Committee) в 2019 отметил, что организация может держать криптовалюту для продажи в ходе обычной деятельности. В этом случае владение криптовалютой является запасом для предприятия, и, соответственно, к такому удержанию применяется МСФО (IAS) 2. Комитет также отметил, что организация может действовать как брокер-трейдер криптовалют. В этом случае предприятие учитывает требования пункта 3 (b) МСФО (IAS) 2 в отношении товарных брокеров-трейдеров, которые оценивают свои запасы по справедливой стоимости за вычетом

затрат на продажу. В параграфе 5 МСФО (IAS) 2 говорится, что брокеры-трейдеры - это те, кто покупает или продает товары для других или за свой собственный счет. Запасы, указанные в параграфе 3 (b), приобретаются в основном с целью продажи в ближайшем будущем и получения прибыли от колебаний цен или маржи брокеров-трейдеров.

В таблице представлен результат анализа отдельных положений ряда стандартов МСФО.

Таблица 2.3: Возможность применения отдельных стандартов МСФО для учета криптовалют

Стандарт	Актив	Возможность применения
IAS 2 Inventories	Запасы	Да, при определенных условиях
IAS 7 Statement of Cash Flows	Деньги и денежные эквиваленты	Нет
IFRS 9 Financial Assets	Финансовые инструменты	Да и нет
IAS 16 Property, Plant & equipment	Основные средства	Нет
IAS 21 The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates	Функциональная валюта	Да и нет
IAS 38 Intangible Assets	Нематериальные активы	Да
IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement	Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Нет
IAS 40 Investment Property	Инвестиционная собственность	Нет

Источник: собственная разработка автора

Выводы:

- Криптовалюты, предназначенные для перепродажи в ходе обычной деятельности, удовлетворяют определению запасов.

Итак, как же ответить на вопрос «Какой стандарт МСФО применяется к держателям криптовалют?» Комитет (IFRS Interpretations Committee)

пришел к выводу, что запасы по МСФО (IAS) 2 применяются к криптовалютам, когда они хранятся для продажи в ходе обычной деятельности. Если МСФО (IAS) 2 неприменим, то организация применяет МСФО (IAS) 38 к активам криптовалюты.

Прочие соображения.

МСФО (IAS) 38 специально исключает определенные нематериальные активы из области применения стандарта. Криптовалюты не указаны в списке активов, охватываемых МСФО (IAS) 38. Однако в параграфе 7 МСФО (IAS) 38 есть исключение из области применения для расходов на разведку, разработку и добычу нефти, газа и минеральных месторождений или аналогичных невозобновляемых ресурсов и договоры страхования, поскольку эти «виды деятельности или транзакции настолько специализированы, что вызывают проблемы бухгалтерского учета, которые, возможно, придется решать другим способом». Было высказано мнение, что криптовалюта может быть «невозобновляемым» ресурсом, потому что она ограничена определенным количеством единиц и «добывается». Однако криптовалюты явно отличаются от нефти, газа и полезных ископаемых и, следовательно, не являются «аналогичными невозобновляемыми ресурсами». Было также высказано мнение, что МСФО (IAS) 38.7 может быть применен по аналогии к криптовалютам. Однако Совет по МСФО явно ограничил это исключение из области применения конкретными обстоятельствами. Соответственно, представляется, что составителям отчетности нецелесообразно распространять исключение в МСФО (IAS) 38 на учет криптовалют. Параграф 19 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» допускает, что «в крайне редких случаях» руководство может сделать вывод, что соблюдение требований стандарта МСФО будет настолько вводить в заблуждение, что противоречит цели финансовой отчетности. Применение IAS 1.19 не подходит для учета криптовалют.

МСФО 8.10 позволяет руководству использовать свое суждение при разработке учетной политики в отсутствие какого-либо стандарта МСФО, который конкретно применяется к операции. Однако, как обсуждалось выше, похоже, что один из стандартов МСФО будет применяться к криптовалюте (какой стандарт МСФО может зависеть от конкретных фактов и обстоятельств). Таким образом, для руководства было бы неуместным применять МСФО (IAS) 8.10.

ЛИТЕРАТУРА

1. Grant Thornton, "Digital, Virtual and Cryptocurrencies: Issues and Accounting Risks"(2016)◊ Grant Thornton International Ltd.
2. Nakamoto, S., "Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System". (2009)
3. Procházka, D., "Accounting for Bitcoin and Other Cryptocurrencies under IFRS: A Comparison and Assessment of Competing Models"◊ (2018)◊ Vol. 18, the International Journal of Digital Accounting Research.
4. Salah, Abdel-Fattah Mohamed Ahmed "Bitcoin: an electronic ◊ cryptocurrency that may cause a new global economic crisis," , ◊(2015)◊ International Islamic Economics Journal, No. 3
5. Woo D., Gordon I. and Iaralov V., "Bitcoin: A First ◊ Assessment", (2013)◊ Bank of America Merrill Lynch.
6. Luther, J., (2013)◊ "Cryptocurrencies, Network Effects, and ◊ Switching Costs", Mercatus Center George Mason University
7. CPA Ontario, "Navigating the Brave New World of Cryptocurrency and ICOs", (May 2018)◊ CPA Ontario ◊ Thought Leadership Series.
8. IFRS Discussion Group: Report on the Public Meeting, ◊(January, 2018)◊
9. Fanning, K. and Centers, D. "Blockchain and Its Coming ◊ Impact on Financial Services"(2016)◊ Vol. 27, Issue. 5, The ◊ Journal of Corporate Accounting & Finance.
10. Simon,A.,Kasale,S.andManish,P., "BlockchainTechnology ◊ in Accounting & Audit", (2017)◊ Vol. 6, IOSR Journal of Business and Management, International Conference on Paradigm Shift in Taxation, Accounting, Finance and Insurance
11. Bunjaku, F., Gjorgieva-Trajkovska, O., and Miteva Kacarski, E., "Cryptocurrencies: Advantages and Disadvantages"◊ (2017)◊ Vol. 2, Issue. 1, Journal of Economics.
12. Lipton, A., "Blockchains and Distributed Ledgers in Retrospective and Perspective", (2018)◊ Vol. 19, No. 1, The ◊ Journal of Risk Finance, Emerald Publishing Limited.
13. Houben, R. and Snyers, A. "Cryptocurrencies and Blockchain: Legal Context and Implications for Financial Crime, Money ◊ Laundering and Tax Evasion", (2018) , European Union.

14. Ram, A., Maroun W. and Garnett, R., "Accounting for the Bitcoin: Accountability, Neoliberalism and A Correspondence Analysis", (2016) Vol. 24 No. 1, Meditari Accountancy Research.
15. McCalling, J., Robb, A. and Rohde, F., "Establishing the Representational Faithfulness of Financial Accounting Information Using Multiparty Security, Network Analysis and A Blockchain", (2019) Vol. 33, International Journal of Accounting Information Systems.
16. South African Institute of Professional Accountants (SAIPA), "Accounting for Cryptocurrency", (2018) Journal of Professional Accountant, Issue 32.
17. Venter, H., "Digital currency – A Case for Standard Setting Activity", A Perspective by The Australian Accounting Standards Board (AASB), (2016) ASAF meeting.
18. Pricewaterhouse Coopers (PWC), "Accounting for Cryptocurrencies", (2018).
19. "Virtual currencies its risks and mechanism of action: Palestine and its position on dealing in digital currencies" Exchange Panorama (2018).
20. Bal, A., "Stateless Virtual Money in The Tax System", European Taxation, (2013) Vol. 53, No.7.
21. Ivaschenko, A.I., "Using Cryptocurrency in The Activities of Ukrainian Small and Medium Enterprises in order to Improve their Investment Attractiveness" (2016) Vol. 3, Problems of Economy.
22. "IAS No. 8. Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors". International Accounting Standards Board (IASB),
23. Financial Reporting and Assurance Standards Canada (FRAS).
24. Mishkin, F., Matthews, K., and Giuliadori, M., "The Economics of Money, Banking and Financial Markets", (2013) European Edition. Pearson education Limited.
25. Kieso, D., Weygandt, J., & Warfield, T., Intermediate Accounting, (2019) , 17th edition, Hoboken, NJ: Wiley.
26. Pohjanpalo, K., "Bitcoin deemed a commodity not a currency in Finland"(2014)
27. Yang S., "China bans financial companies from bitcoin Transactions", (2013, December 5).

28. Russell, J., "Norway Rejects Bitcoin as A Legitimate Currency Will Treat Savings as Taxable Assets, (2013, December 16).

29. Raiborn, C., Sivitanides, M " Accounting Issues Related to Bitcoins" (2015), the journal of corporate accounting and finance.

30. Platanakis, E. and Urquhart, A., "Should Investors Include Bitcoin in Their Portfolios? A Portfolio Theory Approach", (2019), The British Accounting Review, 17 June.

31. CPA Canada. *Technological Disruption of Capital Markets and Reporting?: An Introduction to Blockchain*. www.cpacanada.ca/en/business-and-accounting-resources/other-general-business-topics/information-management-and-technology/publications/introduction-to-blockchain-technology

32. CPA Canada. *Blockchain Technology and Its Potential Impact on the Audit and Assurance Profession*. www.cpacanada.ca/en/business-and-accounting-resources/audit-and-assurance/canadian-auditing-standards-cas/publications/impact-of-blockchain-on-audit

33. The IFRS Discussion Group meeting on January 10, 2018, included *crypto currencies* on the agenda.

34. Meeting report. www.frascanada.ca/international-financial-reporting-standards/ifrs-discussion-group/search-past-meeting-topics/item85451.pdf

35. Audio webcast. www.frascanada.ca/international-financial-reporting-standards/ifrs-discussion-group/january-10,-2018/item85275.aspx

36. The Accounting Standards Advisory Forum (ASAF) meeting on December 9, 2016, included *cryptocurrencies* on the agenda.

37. Data sheet: *Digital currency — A case for standard setting activity*. www.ifrs.org/-/media/feature/meetings/2016/december/asaf/digital-currency/asaf-05-aasb-digitalcurrency.pdf

38. Audio webcast — www.ifrs.org/-/media/feature/meetings/2016/december/asaf/asaf-audio/cryptocurrencies-ap5.mp3

39. PwC. *Making sense of bitcoin, cryptocurrency, and Blockchain*. www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/fntech/bitcoin-blockchain-cryptocurrency.html

40. PwC. *Cryptocurrency — despite its name — is not accounted for as currency*. March 2018. www.pwc.com/us/en/cfodirect/assets/pdf/point-of-

[view/ cryptocurrency-bitcoin-accounting.pdf](#)

41. Deloitte. *Blockchain: A technical primer*. February 6, 2018. www2.deloitte.com/insights/us/en/topics/emerging-technologies/blockchain-technical-primer.html

42. EY. *IFRS (#): Accounting for crypto-assets*. 2018. [www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-IFRS-Accounting-for-crypto-assets/\\$File/EY-IFRS-Accounting-for-crypto-assets.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-IFRS-Accounting-for-crypto-assets/$File/EY-IFRS-Accounting-for-crypto-assets.pdf)

43. Bank of Canada. *Digital Currencies and Fintech*. www.bankofcanada.ca/research/digital-currencies-and-fintech/

44. Canadian Standing Committee on Banking, Trade and Commerce. *Digital Currency: You Can't Flip This Coin!* June 2015. <https://sencanada.ca/content/sen/committee/412/banc/rms/12jun15/home-e.htm>

45. Ontario Securities Commission. *Information on Cryptocurrency Regulation in Canada*. <http://research.osc.gov.on.ca/c.php?g=699050&p=4969862>

46. U.S. Securities and Exchange Commission. *Spotlight on Initial Coin Offerings and Digital Assets*. www.investor.gov/additional-resources/specialized-resources/spotlight-initial-coin-offerings-digital-assets

47. Oliver Wyman. *Cryptocurrencies And Public Policy*. www.oliverwyman.com/our-expertise/insights/2018/feb/cryptocurrencies-and-public-policy.html

3 УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТ ПО МСФО: МЕТОДИКА

3.1 SUMMARY по криптовалютам. Когда автор книги впервые услышал о криптовалюте Биткойн, он не мог определиться: это просто новый хайп, который скоро уйдет? Или это что-то ценное, что останется здесь на долгие годы, какой-то новый актив, в который стоит инвестировать?

Автор не собирается высказывать свое личное мнение о том, стоит ли инвестировать в криптовалюты или использовать их - это действительно выходит за рамки данного издания.

Все больше и больше людей и предприятий воспринимают криптоактивы как отличную возможность для инвестирования, бизнеса или другого заработка, и, таким образом, все больше и больше людей и предприятий владеют и создают эти активы.

Логично возникает вопрос: как учитывать хранение и создание криптовалют? Прежде чем автор предложит вам собственную концепцию этой темы, позвольте ему напомнить вам, что, хотя криптовалюты были первыми криптоактивами, с момента рождения Биткойна были созданы новые типы криптоактивов. Наряду с новыми криптовалютами, такими как Litecoin, Ethereum и аналогичные, были созданы так называемые токены для определенных целей, например, служебные токены, токены, обеспеченные активами, гибриды и тому подобное. В этой книге, в соответствии с ее названием, я сосредоточусь на учете только криптовалют, потому что учет токенов зависит от их назначения и условий, и он может (и в большинстве случаев будет) отличаться от учета криптовалют.

Итак, как мы установили ранее, криптовалюта - это цифровая «валюта», предназначенная для работы в качестве средства обмена. Это означает, что вы можете совершать финансовые транзакции с криптовалютой (если ваш контрагент принимает это), а также можете инвестировать в криптовалюту. Когда проводилось свое исследование криптовалют, у автора в голове не было покоя - существует так много материалов и объяснений, и, честно говоря, не всегда легко осмыслить эту тему.

Ниже Вам представлено ненаучное и не связанное с бухгалтерским учетом, очень упрощенное и исчерпывающее объяснение того, как это на самом деле работает.

Криптовалюты обычно имеют следующие общие характеристики:

- Они децентрализованы, т. е. не выпускаются каким-либо центральным банком или аналогичным органом;
- Они регистрируются в распределенном реестре - это означает, что все транзакции в этой валюте записываются в один большой реестр, называемый **“blockchain”** («цепочкой блоков»), и каждый участник имеет свою собственную копию этого реестра;
- Криптография используется для обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества - для проверки правильности транзакций каждая действительная транзакция имеет своего рода цифровую подпись или хэш.

И, пожалуй самое главное. **Криптовалюты не деньги и не финансовые инструменты.**

Криптовалюта НЕ является финансовым инструментом. Многие люди склонны утверждать, что криптовалюты являются финансовыми инструментами, поскольку они содержат термин «валюта» и, следовательно, должны быть такими же, как и деньги. Неправильно. В руководстве по применению МСФО (IAS) 32 (пар. AG3) валюта определяется как финансовый актив, поскольку:

- Она представляет собой средство обмена; и
- это основа, на которой все операции оцениваются и признаются в финансовой отчетности; и
- Депозиты, если деньги в банках, представляют собой договорное право вкладчика получать наличные от учреждения... и т. д.

Однако к криптовалюте применимо следующее:

- Ее можно использовать в обмен на определенные товары или услуги, но это не является широко распространенным.
- Она не используется в качестве денежной единицы при ценообразовании на товары или услуги - цены обычно устанавливаются в «обычной» валюте, а затем цены в криптовалюте производятся из обычных валют.
- Криптовалюты являются плохим средством накопления из-за их высокой волатильности.

Пожалуй, самый важный аргумент в этом случае с криптовалютами: **никакого контракта просто нет**. Основное определение финансового инструмента заключается в том, что это договор, в результате которого возникает финансовый актив одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент другой компании (см. МСФО (IAS) 32). Другими словами, если у вас есть криптовалюта, у вас нет договорного права на получение денежных средств или другого финансового актива, потому что нет контракта и нет контрагента.

3.2 ОПЕРАЦИИ С КРИПТОВАЛЮТАМИ

Отражение транзакций с криптовалютами. Использование криптовалюты для покупки товаров или услуг рассматривается как бартерная транзакция. При этом подход к отражению такой операции в учете будет зависеть от того, предоставляет ли предприятие товары или услуги в обмен на криптовалюту или использует криптовалюты для приобретения товаров или услуг.

Получение криптовалюты в качестве оплаты товаров и услуг. Когда предприятие принимает криптовалюту в качестве оплаты товаров или услуг, предоставляемых в ходе обычной деятельности, в руководстве CRA по бартерным операциям говорится, что предприятие считается продавцом товаров или услуг на цену, по которой предприятие обычно взимало бы плату с третьей стороны.¹³ Стоимость криптовалюты для поставщика / поставщика услуг для будущих транзакций будет равна этой стоимости. Будущая прибыль или убыток от продажи криптовалюты будет зависеть от дохода или капитала, и обоснование этого определения обсуждается ниже.

Использование криптовалют для приобретения товаров и услуг.

Концепция оценки переданной собственности также применима к покупателю товаров и услуг. Для покупателя стоимость полученного имущества (или стоимость приобретенных услуг) будет равна стоимости переданного имущества в криптовалюте. Поскольку при реализации криптовалюты возникнут прибыль или убыток, предприятию необходимо будет определить, будет ли это связано с доходом или капиталом.

Торговля криптовалютой. Если предприятие реализует криптовалюту посредством бартерной сделки или просто посредством торговли, предприятие должно определить, связаны ли прибыли или

убытки с доходом или капиталом. В частности, криптовалюта может быть товарным запасом или имуществом, приобретенным в качестве спекулятивного актива по характеру торговли, и любая будущая прибыль или убыток будет отражена в составе дохода. В качестве альтернативы собственность может быть капитальной собственностью, что означает, что будущие прибыли или убытки будут учтены в составе капитала.

Поскольку никаких конкретных правил для торговли криптовалютами не установлено, то, на наш взгляд, в этом случае будут применяться обычные соображения по сделкам с активами. Нет никаких жестких правил на уровне законодательства, но факторы, которые учитывались судами в США при принятии решения по сделкам с криптовалютами, включают следующее:

- частота сделок;
- период владения активом;
- было ли намерение приобрести для перепродажи актива с целью получения дохода (прибыли);
- характер и количество находящейся в собственности активов;
- время, затраченное на деятельность;
- конкретное знание рынка налогоплательщика ;
- отношение к другой коммерческой деятельности.

3.3 Учет операций с криптовалютами

Итак, как мы должны учитывать криптовалюты? Начнем сопределиения их стоимости. Ранее мы рассмотрели формирование их первоначальной оценки и переоценки. Ну а теперь рассмотрим, как же определить их справедливую (рыночную) стоимость.

Определение справедливой стоимости криптовалютных активов в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В некоторых случаях справедливая стоимость криптовалют может учитываться или раскрываться в финансовой отчетности. МСФО 13 дает определение справедливой стоимости и устанавливает основу для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО. Предпосылкой для оценки актива в МСФО (IFRS) 13 является цена выхода (т. е. Справедливая стоимость должна определяться на основе предположений, которые участники

рынка использовали бы при установлении цены на актив. В этом контексте участник рынка - это тот, который не зависит от другой стороны; осведомлен, имеет разумное представление об активе и сделке; может и желает заключить сделку в отношении актива, но не обязан это делать).

Справедливая стоимость разделена на трехуровневую иерархию справедливой стоимости на основе самого низкого уровня значимых исходных данных, используемых в моделях оценки, а именно:

- Уровень 1: котировки на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: наблюдаемые исходные данные, кроме исходных данных Уровня 1;
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные.

Соответственно, первым шагом при рассмотрении справедливой стоимости криптовалюты будет определение того, существует ли активный рынок для этой валюты на дату оценки (то есть, может ли быть проведена оценка Уровня 1).

При этом активный рынок - это рынок, на котором транзакции проводятся с достаточной частотой и объемом, чтобы предоставлять информацию о ценах на постоянной основе. Может быть несколько рынков для конкретной криптовалюты, которые соответствуют определению активного рынка, и каждый рынок может иметь разные цены на дату измерения.

В ситуациях, когда существует более одного активного рынка, МСФО (IFRS) 13 требует определения основного рынка для актива. Основным рынком будет рынок с наибольшим объемом и уровнем активности для соответствующей криптовалюты, к которой может получить доступ организация, владеющая криптовалютой.

Не все рынки могут быть доступны для организации, даже если они «активны». Например, рынок может быть активным, но открыт только для граждан определенной страны. Следовательно, важно учитывать не только активность рынка, но и то, насколько он доступен для отчитывающейся организации. МСФО (IFRS) 13 также содержит средство разрешения конфликтов, если нет четкого основного рынка (например, потому что существует несколько рынков с примерно одинаковым уровнем активности).

В случае ничьей в соответствии с МСФО (IFRS) 13 по умолчанию используется наиболее выгодный рынок в группе активных рынков с наивысшими уровнями активности, к которым предприятие имеет доступ.

Не все организации все рынки могут быть доступны для, даже если они «активны». Например, рынок может быть активным, но открыт только для жителей страны. Следовательно, важна информация о доступе к сайту. МСФО (IFRS) 13 также содержит средство разрешения конфликтов, если нет четкого изображения основного рынка (например, потому что существует несколько рынков с одинаковым уровнем активности). В случае ничьей в соответствии с МСФО (МСФО) 13 по умолчанию используется наиболее выгодный рынок в группе активных рынков с наивысшими уровнями активности, к которому предприятие имеет доступ.

Многие криптовалюты нестабильны, и рынки могут оставаться открытыми круглосуточно и без выходных. Следовательно, время, когда отчитывающаяся организация оценивает криптовалюту, может иметь значение. Например, оценка в 23:59. в последний день отчетного периода или в конце рабочего дня этого дня? Это может представлять собой важную учетную политику. Требуется последовательность применения этой политики.

Не все криптовалюты будут соответствовать критериям Уровня 1 в иерархии справедливой стоимости. Также следует отметить, что уровень иерархии криптовалют может со временем развиваться. Например, возможно, что криптовалюта, ранее оцененная с использованием входных данных Уровня 3, может стать предметом торговли на активном рынке или наоборот.

МСФО 13 требует раскрытия информации о том, как определяется справедливая стоимость. Уровень раскрытия увеличивается по мере продвижения вниз по иерархии, потому что для оценки Уровня 3 обычно требуется больше суждений, чем для Уровня 1. Раскрытие также в некоторой степени варьируется в зависимости от того, отражена ли справедливая стоимость в отчете о финансовом положении или раскрыта в примечания к финансовой отчетности.

Перейдем непосредственно к учету криптовалют.

3.4 Методика учета криптовалют у участников транзакций

Давайте рассмотрим два типа организаций, которые могут быть заинтересованы в учете криптовалют:

1. Держатели криптовалют: если вы приобрели криптовалюту для сохранения стоимости или возврата инвестиций, но вы не участвуете в какой-либо деятельности по «майнингу»;

2. Майнеры криптовалют: если вы решили инвестировать во все это оборудование (компьютеры, графические карты и прочее), электроэнергию и другие ресурсы с целью обслуживания сети и создания новых единиц криптовалюты.

Мы объясним майнинг несколько ниже.

Учет криптовалют держателями

До недавнего времени не было буквально ничего официального, связанного с учетом хранения криптовалюты. Тем не менее, Комитет по интерпретации МСФО (IFRIC) собрался в июне 2019 года, обсудил это и принял решение, так что, по крайней мере, у нас есть официальные указания по части проблемы. В соответствии с решением IFRIC, криптовалюта соответствует определению нематериального актива в соответствии со стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Криптовалюта, безусловно, является активом, потому что актив - это ресурс, контролируемый организацией в результате прошлого события, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод для организации - что достигается в нашем случае с криптовалютой в полной мере. Согласно МСФО (IAS) 38 нематериальный актив - это идентифицируемый немонетарный актив без физического содержания. Да, криптовалюта не имеет физического содержания и, как было показано выше, является неденежным активом.

Идентифицируемый актив применительно к криптовалютам означает:

- Отделяемый - то есть вы можете отделить или разделить его от объекта и продать, передать, сдать в аренду и т. д.; или
- Происходит из договорных или других юридических прав - здесь не применяется, поскольку нет ни договора, ни других юридических прав». Поскольку криптовалюта может быть продана, она делима и, таким образом, соответствует определению нематериального актива. Отлично, но это еще не все.

Метод учета зависит от цели вашего удержания криптовалюты:

1. Криптовалюта, предназначенная для торговли. Если вы держите криптовалюту для продажи в ходе обычной деятельности, вам может потребоваться применить IAS 2 Inventories. Итак, если ваш бизнес должен выступать в качестве брокера-трейдера криптовалют, вам следует применять IAS 2, а точнее IAS 2.3b для товарных брокеров и трейдеров. Как вы, возможно, хорошо знаете, товарные брокеры и трейдеры оценивают свои запасы (криптовалюты) по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

2. Криптовалюта, не предназначенная для торговли. Если вы приобрели единицы криптовалюты для их хранения и сохранения стоимости в течение длительного периода времени или для других целей, вам необходимо применить стандартный IAS 38 «Нематериальные активы». К сожалению, IFRIC не представил никаких рекомендаций или решений о том, как применять IAS 38 для криптовалют.

Здесь главное соображение заключается в том, какая модель разрешена МСФО (IAS) 38:

- **Модель затрат** - здесь вам нужно будет хранить свою криптовалюту по стоимости за вычетом накопленной амортизации за вычетом обесценения. Это выполнимо - особенно когда, вероятно, не будет никакой амортизации, потому что криптовалюты в целом имеют неопределенный срок полезного использования. Однако, когда справедливая стоимость криптовалюты снижается, вам необходимо учитывать любое обесценение. Тогда возникает еще одна проблема: если справедливая стоимость криптовалюты превысит ваши затраты, вы никогда не узнаете это увеличение в рамках модели затрат. Однако это не совсем интересно, когда вы держите криптовалюту для целей прироста капитала.

- **Модель переоценки** - если существует активный рынок, вы можете переоценить криптовалюты до их справедливой стоимости и учесть любое увеличение или уменьшение непосредственно в прочем совокупном доходе или прибыли или убытке. Это не очень симметрично, но если вы держите криптовалюту для прироста капитала, это, вероятно, более уместно, чем модель затрат. Не забывайте о соответствующих раскрытиях, в основном об

установлении справедливой стоимости, любых используемых суждениях и т. д.

Учет криптовалют майнерами

Хотя держатели получили некоторые указания от IFRIC, буквально нет указаний по учету криптовалют их майнерами. И правда в том, что, хотя вам не нужно было понимать весь процесс криптовалюты, если вы являетесь держателем, было бы здорово понять это для майнеров. Причина в том, что, как только вы поймете, чем по существу вы занимаетесь, вы сможете решить, как отразить это в своих счетах. Многие люди думают, что майнеры криптовалюты буквально занимаются майнингом, и поэтому применяется стандартный МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка минеральных ресурсов». Нет, нет, нет и нет! Здесь майнеры НЕ занимаются майнингом в этом смысле. Итак, что делают майнеры? Этот вопрос возвращает к основным характеристикам криптовалют, которые описаны нами выше. Один из них заключался в том, что криптография используется для обеспечения безопасности и предотвращения мошенничества. Как? Короче говоря, каждая транзакция должна быть проверена путем добавления своего рода цифровой подписи и добавлена в цифровой распределенный реестр. Итак, когда кто-то совершает транзакцию с криптовалютой (например, оплачивает какую-либо услугу с помощью биткойнов), эта транзакция транслируется в сеть участников.

Затем майнер отвечает за:

1. Проверку транзакции и создание нового блока транзакций. Проще говоря - они делают это, собирая транзакции, транслируемые участниками, объединяя их в блок, а затем решая математическую задачу с помощью криптографической хеш-функции, чтобы добавить доказательство работы к этому блоку. Это просто означает, что майнер должен буквально угадать правильный цифровой код аутентификации, который соответствует критериям алгоритма.
2. Обновление распределенного реестра, включив в него недавно подтвержденную транзакцию (или, если быть точным, блок транзакций). Таким образом, майнеры передают свои «доказательства работы» сети участников, и каждый участник обновляет свою бухгалтерскую книгу (блокчейн; помните, блокчейн децентрализован, и у каждого участника есть его собственная копия).

Если все сказанное выше записать умными словами, то Майнинг криптовалюты описывает процесс, в котором транзакции для различных форм криптовалюты проверяются и добавляются в

цифровую книгу блокчейна. Для организаций, занимающихся добычей криптовалют, возникает ряд дополнительных проблем. «Майнеры» криптовалюты, например, используют большие объемы вычислительной мощности для решения алгоритмов цепочки блоков. После того, как блок был решен майнером, они могут, в зависимости от алгоритма майнинга, иметь право на «комиссию за транзакцию» в качестве вознаграждения за проверку транзакций с криптовалютой и внесение их в реестр цепочки блоков. Такие комиссии за транзакцию устанавливаются первоначальными сторонами сделки. Опять же, в зависимости от алгоритма майнинга, майнер также может получить вознаграждение в виде недавно отчеканенной криптовалюты за решение блока, причем размер вознаграждения определяется базовым программным обеспечением блокчейна. Возникают вопросы о том, могут ли комиссионные за транзакции, полученные майнерами криптовалюты, а также вознаграждение за вновь созданную криптовалюту, признаваться выручкой. Дополнительные соображения могут также возникнуть в ситуациях, когда отдельные майнеры объединяются вместе, объединяя свои вычислительные ресурсы, чтобы быстрее решить блок.

Небольшое замечание: этот огромный децентрализованный реестр называется блокчейном, потому что все транзакции разделены на блоки. Один блок создается несколькими отдельными транзакциями. Итак, за свою работу майнеры получают два типа вознаграждения:

1. Вознаграждение за блок - зарабатывается за создание блока;
- и
2. Комиссия за транзакцию - взимается за подтверждение конкретной транзакции.

Помните, что в одном блоке много транзакций, и когда майнер решает головоломку, он в настоящее время получает комиссию обоих типов. Более того, когда майнеры «майнят» или выполняют вычислительную работу для проверки транзакций и обновления блокчейна, они используют огромные ресурсы, такие как множество компьютеров, графических карт, высокие счета за электроэнергию и т. д.

Поэтому возникает вопрос: как учитывать все эти расходы, потраченные на майнинг криптовалюты? И как учесть вознаграждения, которые они зарабатывают за майнинг?

Давайте разберемся с ними по очереди.

Учет вознаграждений за блоки майнерами. Каждый раз, когда майнер угадывает цифровой код или хэш, проверяет транзакции и обновляет реестр новым блоком, он зарабатывает небольшое количество криптовалюты. Откуда эта сумма и кто ее платит? Из воздуха. Никто этого не платит - система так настроена и запрограммирована. Это первая часть вознаграждения майнера, которую часто называют вознаграждением за блок, поскольку она связана с созданием нового действительного блока (включая дополнительные транзакции). Однако это не будет продолжаться бесконечно - например, для биткойнов вознаграждение за блокчейн уменьшается со временем по мере увеличения общего количества блоков. Таким образом, через некоторое время вознаграждение за блок будет равно нулю, и майнеры будут получать только комиссию за транзакцию, как описано ниже. В настоящее время он установлен где-то на уровне 12,5 BTC (около 612 000 блоков транзакций) (хотя за время издания и печати книги мог измениться). Когда количество блоков в реестре (блокчейне) достигнет 630 000, вознаграждение за блок уменьшится до 6,25 BTC. Все это заложено в алгоритме блокчейна, запрограммированном его создателями. Мы не будем сейчас углубляться в технические детали, потому что это не совсем цель данной книги.

Однако как учесть это вознаграждение за блок? Итак, что здесь делают майнеры? Фактически, они предоставляют сети некоторые услуги. Награда за блок - это награда за решение головоломки, создание нового блока с определенными транзакциями и обновление реестра. Это означает, что мы должны применить стандарт выручки МСФО (IFRS) 15 для учета вознаграждений за блоки, однако есть одна проблема: нет клиента. Без контракта. Майнеру платит алгоритм. Некоторые люди утверждают, что подразумевается, что вся сеть является заказчиком, но мы думаем, что существует проблема с юридически закрепленными правами и обязанностями - их нет.

Таким образом, мы не можем применять МСФО (IFRS) 15. Однако, когда майнер получает вознаграждение за блок, это, безусловно, представляет собой приток экономических выгод - таким образом, он соответствует определению дохода, содержащемуся в Концептуальных основах.

Вывод: включите его в свою прибыль или убыток в момент получения вознаграждения за блок, измеренное по справедливой стоимости.

Запись в журнале:

- **Дебет нематериальные активы - криптовалюты;**
- **Кредит Прочие доходы в составе прибыли или убытка.**

(Если майнер является трейдером криптовалют, тогда дебет в этом случае - это запасы).

Учет комиссий за транзакции майнерами

Комиссия за транзакцию взимается за проверку транзакции и включение ее в отдельный блок транзакций. Таким образом, комиссия не взимается системой за проверку блока в целом (вознаграждение за блок должно компенсировать это), но они зарабатываются за отдельную транзакцию. Кроме того, хотя вознаграждение за блок создается на пустом месте и его никто не платит (поскольку оно создается алгоритмом блока или программой, лежащей в основе криптовалюты), комиссия за транзакцию оплачивается конкретным участником сети.

Например, Алина платит Светлане 5 BTC, и за эту транзакцию комиссия в размере 0,005 BTC отправляется майнеру, который включает эту транзакцию в блок, угадывает хэш, проверяет блок и включает его в цепочку блоков. Технически говоря, здесь у нас есть клиент - это отправитель транзакции (Алина в транзакции выше). Кроме того, здесь подразумевается контракт, потому что подразумевается, что Алина должна будет оплатить комиссию за транзакцию.

Вывод: в этом случае мы можем применить МСФО (IFRS) 15 и признать комиссию за транзакцию выручкой в тот момент, когда обязательство к исполнению выполнено, то есть когда майнер подтверждает транзакцию и получает право на комиссию.

Учет расходов, понесенных майнерами. Я слышал некоторые аргументы, что, поскольку криптовалюта является нематериальным активом (как описано выше), майнеры разрабатывают нематериальные активы. Следовательно, они должны капитализировать все расходы, понесенные при майнинге (например, оборудование, счета за электроэнергию и т. Д.), И когда они получают вознаграждение за блок за успешное решение головоломки, тогда они завершат разработку и приступят к разработке нового

нематериального актива (т.е. вознаграждение за новый блок за другую транзакцию). Я НЕ поддерживаю эту точку зрения. Причина в том, что если вы хотите капитализировать внутреннюю разработку нематериального актива, вам необходимо соответствовать установленным критериям. Один из них заключается в том, что вы можете надежно измерить затраты, относящиеся к нематериальному активу во время его разработки.

И в этом случае НЕЛЬЗЯ.

Почему? На самом деле есть много «горняков», которые пытаются решить загадку и выиграть гонку. Действительно, возможность подтвердить транзакцию больше похожа на выигрыш в лотерею, чем на систематическое накопление какого-либо актива. Кроме того, довольно сложно отделить затраты на успешное предположение от всех предыдущих неудачных предположений. Что важнее - каков характер деятельности майнеров? Они проверяют транзакции и обновляют блокчейн (реестр) - таким образом, похоже, что они предоставляют услуги сети, а не создают актив. Вывод: Майнеры должны учитывать расходы, понесенные при «майнинге», в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Для тех, кому нравится принцип соответствия - здесь вы не можете действительно отнести конкретные расходы к конкретным доходам из-за «элемента лотереи», включенного в майнинг.

Один майнер или пул.

Иногда большее количество организаций объединяют свои вычислительные мощности и создают пул для майнинга. В этом случае они майнят вместе и имеют соглашения о разделении вознаграждений и сборов. Напомним, что принципы учета, описанные для отдельных майнеров, одинаковы для пулов. Единственное отличие состоит в том, что они могут создать совместную деятельность и также должны применять МСФО (IFRS) 11.

Раскрытие информации

Организации должны соблюдать требования к раскрытию информации стандартов МСФО, которые они используют при учете криптовалют (например, МСФО 2, МСФО 38, МСФО 13).

Учитывая, что криптовалюты нелегко вписываются в структуру МСФО, организациям может потребоваться рассмотреть возможность раскрытия дополнительной информации для достижения общей цели МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», которая заключается в предоставлении полезной информации пользователям финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 1.9 гласит: «Целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений», и что примечания должны «предоставлять информацию, которая не представлен где-либо в финансовой отчетности, но имеет отношение к пониманию любой из них». МСФО (IAS) 1.17 требует, чтобы компания «раскрывала дополнительную информацию, когда соблюдение определенных требований МСФО является недостаточным для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты компании». Однако в МСФО (IAS) 1.31 отмечается, что раскрытие информации не требуется, если информация, полученная в результате такого раскрытия, не является существенной.

В дополнение к раскрытию информации, требуемому конкретным стандартом МСФО, также могут быть уместны следующие раскрытия информации, среди прочего:

- описание криптовалюты, ее важных характеристик и цели хранения (например, инвестирование, покупка товаров и услуг).)
- количество единиц криптовалюты, удерживаемых на конец года
- учетная политика для них и то, как это определялось;
- как была определена справедливая стоимость с соответствующей ссылкой на требования МСФО к раскрытию информации. 13 «Оценка справедливой стоимости», в частности те, которые относятся к иерархии справедливой стоимости.
- если используется модель затрат, справедливая стоимость криптовалюты вместе с соответствующими раскрытиями информации в соответствии с МСФО (IFRS) 13.
- информация о рыночном риске, связанном с криптовалютой (например, историческая волатильность).

Раскрытие изменений справедливой стоимости активов после отчетной даты (некорректирующие события) и историческая информация о волатильности криптовалюты также должны учитываться независимо от того, учитываются ли активы по первоначальной стоимости или по переоценке.

Кроме того, в соответствии с требованиями регулирующих органов по ценным бумагам, помимо финансовой отчетности, может быть раскрыта дополнительная информация.

Предприятиям следует подумать о том, какое раскрытие информации может потребоваться для обсуждения и анализа руководством или для других документов, которые не подлежат непрерывному раскрытию в соответствии с правилами о ценных бумагах.

ЛИТЕРАТУРА

1. IAS 1 Presentation of Financial Statements :

<https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias1&sa=U&ved=2ahUKEwjn2fiN7aPyAhX7wAIHHQtLAJ0QFnoECAcQAQ&usg=AOvVaw0aZm6dgR4NG7COFxTrYoR->

2. IAS 2. (2018). *IFRS*. Retrieved from IAS 2: Inventories: <http://eifrs.ifrs.org/eifrs/bnstandards/en/IAS2.pdf>

3. IAS 38 Intangible Assets: <https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias38&sa=U&ved=2ahUKEwjZolSZ6aPyAhUO7aQKHVCLACcQFnoECAgQAQ&usg=AOvVawo9Lx1phsMCa5KAHgfZ5qrW>

4. IFRS 11 Joint Arrangements: Illustrative <https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs11&sa=U&ved=2ahUKEwjurezV7aPyAhUtsKQKH38AxIQFnoECAUQAQ&usg=AOvVaw2JXMY-qLq851bg2G-yE3Z>

5. IFRS 13 Fair Value Measurement: <https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs9&sa=U&ved=2ahUKEwjEwYP65qPyAhVIMOWKHVUZBxQQFnoECAYQAQ&usg=AOvVaw25Brnvo19ythzDYNZYjM>

6. IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers: https://www.google.by/url?q=https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs15&sa=U&ved=2ahUKEwjX_fSw7qPyAhWktqQKHbt6Ae8QFnoECAcQAQ&usg=AOvVaw1R5ZHCOx5lobbgIMTAmgh4

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В связи с ростом популярности и использования криптовалют, а также их нестабильностью, мы должны учитывать, что акционеры и другие пользователи финансовой отчетности хотят и должны знать о компаниях, владеющих криптовалютами. До тех пор, пока не будет выпущено новое руководство Комитетом по МСФО по учету криптовалют, очень важно раскрыть информацию, чтобы объяснить, как криптовалюта классифицируется и измеряется. Учет криптовалюты станет серьезной проблемой как для малых, так и для крупных компаний.

Что ж, мы постарались быть как можно более ясными, и в результате мы пропустили несколько тем, например, доказательство работы и доказательство доли, форк валюты, другие криптоактивы и т. д. Количество цифровых транзакций и их разнообразие увеличивается, и становится более сложным. Мы благодарны Комитету (IFRIC) за то, что он наконец занял определенную позицию в отношении учета авуаров в криптовалюте.

Однако многие люди будут признательны за их будущее руководство по учету майнинга криптовалюты, ICO, токенов и других вопросов.

Кроме того, имейте в виду, что мы попытались обдумать эти вопросы, составить собственное мнение, сверить его с решением IFRIC и другими доступными рекомендациями, то есть изложили собственное видение проблем и предложили вариант их решения - но действительно, вам может потребоваться разработать свою собственную учетную политику, если условия ваших криптоактивов разные и отличаются от описанных нами выше.

Официальное руководство все еще отсутствует - так что удачи Вам с аудиторами!

Для замечаний

Витебский государственный технологический университет

Научное издание

Бугаев Александр Владимирович

ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТ СОГЛАСНО МСФО: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Ответственный за выпуск Т.А.Фалалеева

В авторской редакции

Подписано в печать 23.08.2021
Формат 64x84 1/16. Бумага офсетная.
Гарнитура Muriad Pro. Печать офсетная.
Усл.печ.л. 3,71. Уч.-изд.л. 1,73.
Тираж 100 экз. Заказ 4017.

Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «Регистр»
Свидетельство о Государственной регистрации издателей, изготовителей и
распространителей печатных изданий №1/404 от 17.07.2014
Тел./факс: (10-375-17) 286-06-08, 286-06-14

ООО «Издательство «Регистр»
Свидетельство о Государственной регистрации издателей, изготовителей и
распространителей печатных изданий №1/404 от 17.07.2014
Тел./факс: (10-375-17) 286-06-08, 286-06-14

Отпечатано на копировально-множительной технике