

**А.В.БУГАЕВ**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ**

*Научное издание*

**МИНСК  
РЕГИСТР  
2023**

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 Бухгалтерский учет цифровых активов: Научное издание (Монография)/А.В.Бугаев.- Минск: Регистр, 2023.- 56 с.

ISBN 978-985-6440-99-7

Исследование было направлено на анализ и решение проблем бухгалтерского учета цифровых активов в свете существующей системы бухгалтерского учета согласно законодательству Республики Беларусь и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), а также на разработку методики бухгалтерского учета цифровых активов. По результатам исследования была предложена модель учета цифровых активов в рамках системы бухгалтерского учета в Беларуси и согласно МСФО. Книга предназначена как для практикующих аудиторов, профессиональных 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

© 2023 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**

Цифровой актив — это, как правило, все, что создается и хранится в цифровом виде, может быть идентифицировано и обнаружено, а также имеет или обеспечивает свою полезность для организации. Цифровые активы становятся все более популярными и полезными по мере того, как технологические достижения интегрируются в нашу личную и профессиональную жизнь. Данные, изображения, видео, письменный контент и многое другое уже давно считаются цифровыми активами с имущественными правами.

Для большинства цифровых активов, таких как бренд компании, может быть определена стоимость (ценность), денежная или нематериальная. Некоторые цифровые объекты могут быть ценны только для создателя или одного человека, например, семейная фотография на вашем телефоне. Другие могут быть ценны для гораздо более широкой аудитории.

В прошлом цифровые активы, такие как данные или отсканированные документы, принадлежали организациям и использовались ими для реализации их полезности. Однако, когда в 2009 году широкой публике были представлены блокчейн и криптовалюта, цифровые активы получили свою новую жизнь и назначение. Все в цифровой форме стало чем-то, что можно было использовать для создания стоимости (ценности) посредством токенизации в блокчейне.

Большой интерес к цифровым активам привел к необходимости осмысления их места среди активов организации, в разработке подходов к формализации самого термина цифровых активов, вариантов их оценки и методик бухгалтерского учета и способах представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Именно попытке разрешить названные выше проблемы и посвящено предлагаемое исследование.

## **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 данном издании дается авторский вариант методики бухгалтерского учета цифровых активов в рамках действующего законодательства Республики Беларусь и МСФО.

Настоящее издание является его 45 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 неожиданные и не очень приятные 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 научно-просветительской деятельности в области современного бухгалтерского учета 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. Кристине И. Краенковой за ее комментарии и предложения по улучшению орфографии книги.

Я хочу выразить мою благодарность администрации Витебского государственного технологического университета за создание целостной системы моральных стимулов в 2023 для автора для написания 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), Orem, State of Utah, USA.

## Содержание

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 1. ЧТО ТАКОЕ ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ.....</b>	<b>8</b>
1.1 Что такое нематериальные активы.....	9
1.2 Общие подходы к учету нематериальных активов.....	13
1.3 Определение актива по МСФО (IFRS). Юридический аспект цифровых активов как имущества .....	23
<b>2. ИССЛЕДОВАНИЕ ПОДХОДОВ К УЧЕТУ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ.....</b>	<b>28</b>
2.1. Варианты учета цифровых активов.....	29
2.2 Проблемы финансовой отчетности и учета цифровых активов.....	30
2.3 Возможность применение отдельных положений МСФО для учета цифровых активов.....	30
2.3.1 Денежные средства и их эквиваленты (МСФО (IAS) 7 Cash and cash equivalent).....	31
2.3.2 Финансовые активы (МСФО (IFRS) 9 Financial Assets).....	33
2.3.3 Функциональная валюта (МСФО (IAS) 21 Functional Currency).....	35
2.3.4 Инвестиционная собственность.....	36
2.3.5 Нематериальный актив (МСФО (IAS) 38 Intangible asset)...	37
2.3.6 Оценка цифровых активов.....	41
2.3.7 Запасы (МСФО (IAS) 2 Inventory (IAS 2)).....	46
<b>3. КАК ВЕСТИ УЧЕТ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В БЕЛАРУСИ.....</b>	<b>53</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>55</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

У каждой современной организации есть свои цифровые активы. У большинства белорусских организаций их удельный вес в составе имущества организации крайне незначителен – на уровне статистической погрешности; такие цифровые активы представлены в основном стандартными программными продуктами компании Майкрософт и продуктами местных IT-производителей, а также бухгалтерскими компьютерными программами.

Возросший интерес к цифровым активам на фоне криптовалютного ажиотажа потребовал формализации самого термина «цифровые активы», а также разработки методологии и методик оценки, бухгалтерского учета цифровых активов и порядка их представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Не смотря на определенные успехи в области разработки методологии и методик бухгалтерского учета цифровых финансовых активов на постсоветском пространстве (включая и Беларусь), вплоть до настоящего времени не разработаны общие теоретические и практические подходы по учету цифровых активов, не говоря уже о разработке определения термина «цифровые активы». Хотя существующие в мире системы бухгалтерского учета не рассматривают какие-либо конкретные инструкции по учету цифровых активов, проведенное исследование полагает, что существует множество моделей учета, которые могут применяться аналогично к цифровым активам, 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 цифровыми активами.

Модель бухгалтерского учета выбирается исходя из цели приобретения или создания цифрового актива, будь то с точки зрения использования его для внутренних потребностей организации по прямому назначению или же в качестве средства обмена (денег), или с целью инвестирования, или в качестве товара для последующей продажи.

Данная публикация представляет конкретную инициативу автора по внесению своего вклада в дебаты по бухгалтерскому учету цифровых активов.

## 1. ЧТО ТАКОЕ ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ

Сегодня мы живем в цифровом мире, в экономике 4.0, а это означает, что с цифровыми активами мы встречаемся сотни, если не тысячи раз каждый день. От фотографий, хранящихся на ваших iPhones до фильмов, которые вы смотрите на Netflix или же бухгалтерских и прочих ваших документов, которые хранятся в iCloud и т.д. Но что же такое «цифровой актив»? Давайте попробуем разобраться.

Для начала стоит сказать о том, что понятие термина «актив» или «имущество» появилось давно.

Согласно статье 1 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», «активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод». Таким образом, активы, или имущество организации, есть результат совершенных ранее хозяйственных операций с целью получения в последующем экономических выгод (т.е. дохода). И в этом их ценность. Ну а поскольку в соответствии с той же статьей 1 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» бухгалтерский учет – система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах ..., то, попросту говоря, активы – это любые ценности, обладающие денежной стоимостью и предназначенные для получения новой стоимости.

А вот «цифровой актив» — этот термин довольно новый и под ним может «пониматься», как это видно из его названия, любой электронный ресурс, который имеет ценность. Например, учетные записи, изображения и т. д.

Отсутствие определения понятия «цифровой актив» в нормативных правовых актах Республики Беларусь привело к появлению дискуссии из-за неоднозначного толкования одного и того же термина у различных авторов и в различных источниках специальной литературы из разных стран.

На сегодняшний день отсутствует законченная экономическая теория, которая бы объясняла бухгалтерскую сущность явления под названием «цифровой актив». Например, специальная экономическая литература в настоящее время использует понятие «цифровой актив», которое применяется в том числе и при характеристике криптовалют, токенов, больших данных (big data), не говоря уже о



компьютерных программах или же базах данных. Так давайте попробуем разобраться, что же такое цифровой актив с бухгалтерской точки зрения.

Если судить из названия данного актива, то он должен иметь прямое или косвенное отношение к нематериальным активам вследствие полного отсутствия материально-вещественной формы. Поэтому начнем мы с определения, что же такое нематериальные активы, ну а затем определим, какая существует взаимосвязь между нематериальными и цифровыми активами.

### **1.1. Что такое нематериальные активы**

С точки зрения материальной сущности активов они традиционно для целей бухгалтерского учета делятся на:

материальные, или материально-вещественные, которые «можно пощупать-осязать», и

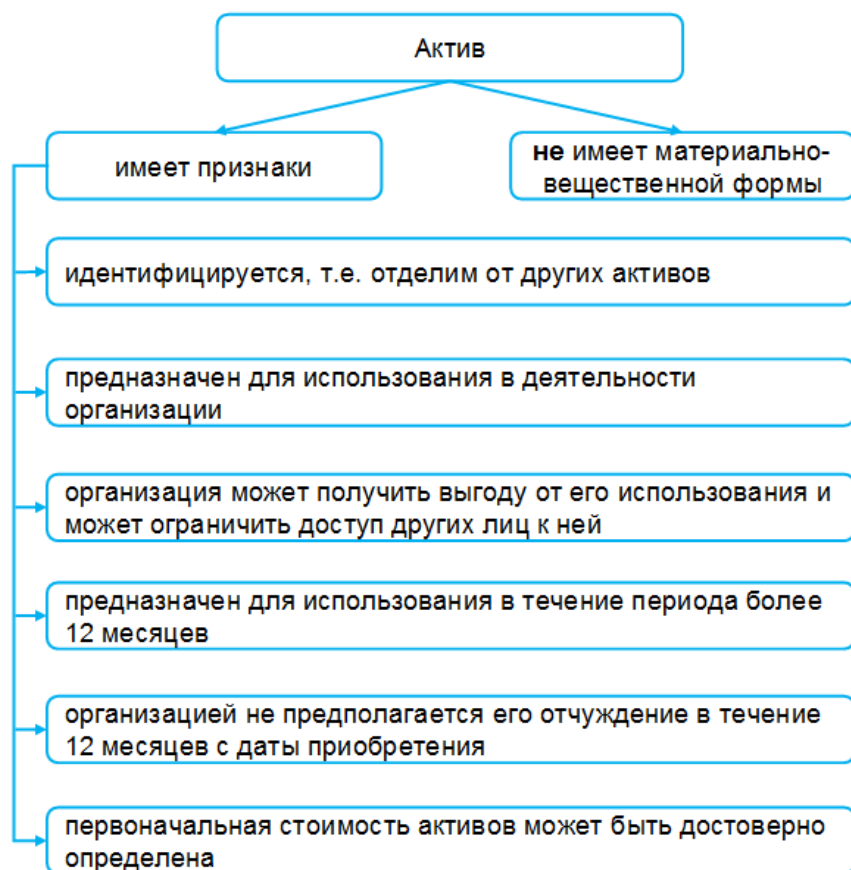
нематериальные (неосязаемые), к которым принято относить результаты интеллектуальной деятельности, то есть с точки зрения гражданского законодательства Беларуси, объекты интеллектуальной собственности.

Нематериальные активы могут быть одной из возможных причин несоответствия между «стоимостью компании согласно ее бухгалтерским записям», и «стоимостью компании согласно ее рыночной капитализации».[  
[https://en.wikipedia.org/wiki/Intangible\\_asset#cite\\_note-Lev-3](https://en.wikipedia.org/wiki/Intangible_asset#cite_note-Lev-3)] Принимая во внимание этот аргумент, важно понять, чем на самом деле являются нематериальные активы в глазах бухгалтеров и разработчиков бухгалтерских стандартов.

Был предпринят ряд попыток дать определение нематериальным активам.

Так, к нематериальным активам, согласно бухгалтерскому законодательству Беларуси, а именно п.4 Инструкции № 25 (Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов, постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 25; здесь и далее — Инструкция № 25) организацией в качестве НМА принимаются к бухгалтерскому учету активы, не имеющие материально-вещественной формы, при выполнении следующих условий признания:

- активы идентифицируемы, то есть отделимы от других активов организации;
- активы предназначены для использования в деятельности организации, в том числе в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд организации, а также для предоставления в пользование;
- организация предполагает получение экономических выгод от использования активов и может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;
- активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;
- организацией не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;
- первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.



**Рис.1.1. Признаки объекта нематериальных активов**

Источник: <https://ilex.by/uchet-nematerialnyh-aktivov-priznanie-prinyatie-k-uchetu-i-vybytie/>

Согласно статье 980 Гражданского Кодекса Республики Беларусь и п.7 Инструкции №25, к нематериальным активам относятся права на следующие объекты интеллектуальной собственности:

**Таблица 1.1: Перечень объектов интеллектуальной собственности**

Наименование группы	Перечень входящих в группу объектов ИС
Объекты авторского права	Произведения науки, литературы и искусства, которые являются результатом творческой деятельности: — литературные (книги, брошюры, статьи и др.); — драматические и музыкально-драматические, произведения хореографии и пантомимы и другие сценарные произведения; — музыкальные с текстом и без текста; — аудиовизуальные (кино-, теле-, видеофильмы, диафильмы и другие кино- и телепроизведения); — произведения скульптуры, живописи, графики, литографии и другие произведения изобразительного искусства; — произведения прикладного искусства и дизайна; — произведения архитектуры, градостроительства и садово-паркового искусства; — фотографические произведения; — карты, планы, эскизы, иллюстрации и пластические произведения, относящиеся к географии, картографии и другим наукам; — компьютерные программы; — монографии, статьи, отчеты, научные лекции и доклады, диссертации, конструкторская документация и другие произведения науки; — иные произведения
Объекты смежных прав	— исполнения; — фонограммы; — передачи организаций эфирного и кабельного вещания
Объекты промышленной собственности права	— изобретения; — полезные модели; — промышленные образцы; — селекционные достижения; — топологии интегральных микросхем; — секреты производства (ноу-хау); — фирменные наименования; — товарные знаки и знаки обслуживания; — географические указания; — другие объекты промышленной собственности и средства индивидуализации в случаях, предусмотренных законодательством
Иные интеллектуальной собственности объекты*	Другие результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ или услуг в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом и иными законодательными актами (статья 980 Гражданского Кодекса Республики Беларусь, п.3).

\*Инструкция №25 не дает перечень «иных объектов интеллектуальной собственности», поэтому автор обращается к п.3 статьи 980 Гражданского Кодекса Республики Беларусь для расшифровки таких объектов.

Как видно из таблицы 1.1, в состав объектов интеллектуальной собственности, имущественные права на которые включаются в нематериальные активы, входят объекты как имеющие натурально-вещественную форму (например, полезные модели; промышленные образцы; произведения скульптуры, живописи, графики, литографии и другие произведения изобразительного искусства; произведения прикладного искусства и дизайна и др.; просьба не путать с компьютеризированными произведениями искусства, видео или контрактными документами. – Б.А.В.), так и не имеющие такой формы (например, компьютерные программы, сайты и т.п.). Последние представлены в цифровой форме.

Для целей настоящего исследования важным является то, что в иные объекты интеллектуальной собственности (см. таблицу 1.1) включаются, скорее всего, и другие результаты интеллектуальной собственности, которые становятся нематериальными активами при отсутствии их материально-вещественной формы и при выполнении условий признания согласно п. 4 Инструкции №25 (например, криптовалюты).

В п. 3 Инструкции № 25 (, определено, что требования данной Инструкции не применяются в отношении деловой репутации (гудвилла).

Не включаются в состав нематериальных активов в Беларуси и объекты со сроком полезного использования менее 1 (Одного) года, а затраты по их приобретению или созданию полностью включаются в расходы организации (п.п. 4,6 Инструкции №25).

Международный стандарт 38 «Нематериальные активы» (IAS 38 Intangible Assets) Совета по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Board standard - IASB) определяет нематериальный актив как «идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физического содержания». Это определение является дополнением к стандартному определению актива, которое требует прошлого события, приведшего к возникновению ресурса, который контролируется организацией и от которого ожидается получение будущих экономических выгод. Таким образом, дополнительным требованием к нематериальному активу в соответствии с МСФО (IAS) 38 является его идентифицируемость. Приведенный критерий требует, чтобы нематериальный актив был

отделимым от организации или же возник из договорного или юридического права.

## **1.2. Общие подходы к учету нематериальных активов**

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) дает некоторые рекомендации (IAS 38) относительно того, как следует показывать нематериальные активы в финансовой отчетности. Как правило, нематериальные активы, разработанные внутри компании, не признаются в качестве таковых в финансовой отчетности, а вот нематериальные активы, приобретенные у третьих лиц, признаются в качестве активов данного класса.

В Беларуси нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности вне зависимости от источника их происхождения (в т.ч. и созданные самой организацией). При этом организация обязана в обязательном порядке установить срок полезного использования самого актива для начисления амортизации согласно действующему законодательству. То есть для учетных целей нематериальных активов с неопределенным сроком службы в Беларуси быть не может.

В соответствии с US GAAP нематериальные активы классифицируются на: приобретенные и созданные внутри компании нематериальные активы, а также нематериальные активы с ограниченным сроком службы и нематериальные активы с неопределенным сроком службы.

### **Распределение расходов.**

Нематериальные активы обычно относятся на расходы в соответствии с ожидаемым сроком их службы ("IAS 38 Intangible Assets"). Нематериальные активы имеют либо идентифицируемый, либо неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с идентифицируемым сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение их экономического или юридического срока использования [For international legal lives by class of intangible asset, see the table in Tax amortization lives of intangible assets], в зависимости от того, что короче. Примерами нематериальных активов с идентифицируемым сроком полезного использования являются авторские права и патенты. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно тестируются (переоцениваются) на предмет обесценения. Если произошло обесценение нематериального актива, то необходимо

признать убыток в финансовой отчетности. Убыток от обесценения определяется путем вычитания справедливой стоимости актива из балансовой стоимости актива. Товарные знаки и деловая репутация являются примерами нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Деловая репутация должна тестироваться на предмет обесценения, а не амортизироваться. В случае обесценения гудвилл уменьшается, а убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с системой учета US GAAP цифровые активы (даже те, которые могут функционировать в качестве средства обмена), скорее всего, не соответствуют определению денежных средств, поскольку они не являются законным платежным средством. Цифровые активы также могут не подпадать под определение финансового актива, поскольку они не включают обязательство по уплате денежных средств или другого финансового инструмента. Однако, учитывая, что нематериальные активы определяются как активы, не имеющие физического содержания, многие цифровые активы соответствуют этому определению. Когда определяется, что цифровой актив соответствует определению нематериального актива, он должен учитываться согласно указаниям, изложенным в ASC 350-40: Internal-Use Software Accounting & Capitalization.

Учитывая природу многих цифровых активов, они обычно имеют неопределенный срок полезного использования.

Кодификация стандарта бухгалтерского учета (Accounting Standard Codification) Совета по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board - FASB) 350 (ASC 350) определяет нематериальный актив как актив, не являющийся финансовым активом, но который не имеет физического содержания.

Таким образом, отсутствие физического содержания представляется определяющей характеристикой нематериального актива. Определения как IASB, так и FASB прямо исключают денежные активы из их определения нематериального актива. Это необходимо для того, чтобы избежать отнесения таких статей, как дебиторская задолженность, производные финансовые инструменты и денежные средства, к нематериальным активам.

МСФО 38 (IAS 38 Intangible Assets) содержит примеры нематериальных активов, в том числе: компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

Австралийский совет по стандартам бухгалтерского учета (Australian Accounting Standards Board) включил примеры нематериальных объектов в свое определение активов в Заявлении о концепциях бухгалтерского учета № 4 (SAC 4) (Statement of Accounting Concepts number 4), выпущенном в 1995 году ("SAC 4: Definition and Recognition of the Elements of Financial Statements"). В заявлении не содержится формального определения нематериального актива, но поясняется, что осязаемость не является существенной характеристикой актива.

В Беларуси амортизация нематериальных активов начисляется теми же способами и методами, что и по основным средствам (ч. 1 п. 11, ч. 1 п. 37 Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов от 27 февраля 2009 г. N 37/18/6).

### **Исследования и разработки (Research and development).**

Исследования и разработки (известные также как НИОКР или R&D) считаются нематериальным активом (около 16 процентов всех нематериальных активов в США) [Bureau of Economic Analysis (2013). Preview of the 2013 Comprehensive Revision of the National Income and Product Accounts. [https://www.bea.gov/scb/pdf/2013/03%20March/0313\\_nipa\\_comprehensive\\_revision\\_preview.pdf](https://www.bea.gov/scb/pdf/2013/03%20March/0313_nipa_comprehensive_revision_preview.pdf)], хотя в большинстве стран НИОКР рассматриваются как текущие расходы как в бухгалтерских, так и в налоговых целях. Также следует отметить, что приобретенные «Незавершенные исследования и разработки» (In-Process Research and Development - IPR&D) считаются активом в соответствии с US GAAP.

В Беларуси затраты на законченные НИОКР капитализируются в составе нематериальных активов как имущественные права, а не давшие результатов – относятся на убытки периода. При этом стоимость созданных в процессе выполнения НИОКР материальных объектов включается в состав основных средств, материалов, готовой продукции и др. (п.28 Инструкции 25).

МСФО (IAS) 38 требует, чтобы любой проект, результатом которого является создание ресурса для организации, подразделялся на две фазы: этап исследования и этап разработки.

Классификация расходов на исследования и разработки может быть весьма субъективной, и важно отметить, что организации могут иметь скрытые мотивы при классификации расходов на исследования и разработки. При желании можно манипулировать финансовой

отчетностью путем неправильной классификации расходов на исследования и разработки с целью корректировки финансовых результатов деятельности организации.

Амортизация нематериальных активов не всегда подлежит налогообложению. Вычет суммы амортизации зависит от законодательства о корпоративном подоходном налоге с (т.е. налоге на прибыль) отдельных стран. Большинство стран определяют максимальные нормы амортизации или минимальное количество лет, в течение которых может быть вычтена амортизация нематериальных активов, если она вообще может быть вычтена.

В приведенной ниже таблице 1.2 показаны установленные законодательством сроки налоговой амортизации в годах для основных видов нематериальных активов в некоторых странах.

**Таблица 1.2: Установленные законодательством сроки налоговой амортизации (лет) в некоторых странах**

Country	Patents	Technology	Trademark	Customer relationships	Goodwill	Last update
<u>Australia</u>	20	5	no TAB	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>Austria</u>	RUL	RUL	15	RUL	no TAB	Apr 2016
<u>Canada</u>	20	20	20	20	20	Apr 2018
<u>China</u>	RUL (≥10)	RUL (≥10)	RUL (≥10)	RUL (≥10)	no TAB	Apr 2016
<u>France</u>	RUL (≥5)	RUL (≤5)	no TAB	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>Germany</u>	RUL	RUL	RUL	RUL	15	Apr 2016
<u>Hong Kong</u>	1	1	5	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>India</u>	4	4	4	4	4	Apr 2016
<u>Ireland</u>	15 or RUL	15 or RUL	15 or RUL	15 or RUL	15	Apr 2016
<u>Italy</u>	RUL (≥2)	RUL (≥2)	RUL (≥18)	RUL (≥18)	RUL (≥18)	Apr 2016
<u>Japan</u>	8	3-5	10	5	5	Apr 2016



<u>Malaysia</u>	5	2.5	5	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>Mexico</u>	RUL (≥6.7)	RUL (≥6.7)	RUL (≥20)	RUL (≥6.7)	no TAB	Apr 2016
<u>Netherlands</u>	RUL (5-20)	RUL (5-20)	RUL (5-20)	RUL (5-20)	10	Apr 2016
<u>New Zealand</u>	RUL	RUL	RUL	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>Poland</u>	RUL	RUL	RUL	RUL	5	Apr 2016
<u>Russia</u>	RUL (≥2)	RUL (≥2)	RUL or 10	RUL or 10	5	Apr 2016
<u>Singapore</u>	5	5	5	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>Turkey</u>	RUL	RUL	RUL	RUL	no TAB*	Apr 2016
<u>South Africa</u>	20	no TAB	no TAB	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>Spain</u>	RUL	RUL	RUL (≥20)	RUL	20	Apr 2016
<u>Sweden</u>	5	5	5	5	5	Jan 2019
<u>United Kingdom</u>	25 or RUL	25 or RUL	25 or RUL	no TAB	no TAB	Apr 2016
<u>United States of America</u>	15	N/A	15	15	15	Apr 2016
<u>Vietnam</u>	3	3	3	RUL (≥20)	3	Apr 2016

### Примечания к таблице:

RUL: оставшийся срок полезного использования (remaining useful lifetime);

No TAB: невычитаемый нематериальный актив в соответствии с налоговым законодательством страны (non deductible intangible asset under the country's tax legislation).

Нормативный срок службы нематериального актива в Беларуси определяется исходя из времени использования (срока службы) НМА, устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. Если в этих документах не указано время использования (срок службы), нормативный срок

устанавливается с учетом ограничений, представленных в таблице ниже (п. 20 Инструкции N 37/18/6).

**Таблица 1.3: Нормативные сроки службы нематериальных активов в Беларуси**

N п/п	Объект НМА	НСС
1	Средства индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки)	до 40 лет <*>
2	Объекты права промышленной собственности, за исключением перечисленных в строке 1	до 20 лет <*>
3	Другие объекты НМА	до 10 лет <*>
<hr/> <*> НСС не может превышать срок деятельности организации.		

### **Налогообложение.**

Для целей подоходного налога с физических лиц некоторые затраты, связанные с нематериальными активами, должны капитализироваться, а не рассматриваться как вычитаемые расходы. Правила казначейства в США обычно требуют капитализации затрат, связанных с приобретением, созданием или усовершенствованием нематериальных активов. Например, сумма, уплаченная за получение товарного знака, должна быть капитализирована. Определенные суммы, выплачиваемые для облегчения этих транзакций, также капитализируются. Некоторые виды нематериальных активов классифицируются в зависимости от того, приобретен ли актив у другой стороны или создан налогоплательщиком. Правила содержат множество положений, призванных облегчить определение того, когда требуется капитализация.

Учитывая растущую важность нематериальных активов как источника экономического роста и налоговых поступлений, а также поскольку их нефизический характер облегчает налогоплательщикам использование налоговых стратегий для целей налогового планирования и последующего уменьшения налоговых платежей,

таких как перемещение доходов в другие страны или трансфертное ценообразование, налоговые власти ряда стран и международные организации разрабатывают способы привязки налогообложения нематериальных активов к месту их создания. Нематериальные активы корпораций обычно амортизируются в течение 15 лет, что эквивалентно 180 месяцам.

Определение «нематериальных активов» отличается от установленной терминологии US GAAP в некоторых штатах США. Так, согласно местному законодательству штата Флорида акции и облигации называются «нематериальными активами» (Florida Intangible Tax).

### **Цифровые активы как часть нематериальных активов.**

Итак, часть нематериальных активов представляет собой имущественные права на объекты материального мира (например, права на промышленный образец), а часть таких активов представляет собой объекты нематериального мира (выраженные и сохраненные, например, в цифровом – электронном виде) вместе с имущественными правами на них (те же биткоины).

### **Понимание цифровых активов.**

В самом простом и широком смысле все, что существует в цифровой форме и может быть использовано для реализации стоимости, является цифровым активом. Это включает в себя аудиофайлы, видео, логотипы, базы данных, программное обеспечение и веб-сайты, которые существуют еще с 1950-х годов.

Технический прогресс 1990-х годов способствовал развитию веб-сайтов компаний и цифровых эквивалентов ряда физических активов, таких как бумажные документы, фотографии и наличные деньги, а также сделал возможным дематериализацию финансовых инструментов, таких как сертификаты акций.

Совсем недавно достижения в области криптографии, технологий распределенного реестра (distributed ledger technologies - DLT) и смарт-контрактов расширили способы создания, использования и передачи цифровых активов. Это привело к новейшей волне цифровых активов, включая криптоактивы, такие как криптовалюты, невзаимозаменяемые токены (non-fungible tokens - NFT), цифровые валюты центрального банка (central bank digital currencies - CBDC), токены, обеспеченные активами, и токенизированную недвижимость.

Хотя этот урок истории показывает, что цифровые активы не являются новым явлением, только сейчас дебаты, связанные с проблемами учета цифровых активов, похоже, набирают обороты, отражая их растущую сложность.

И эти дебаты, похоже, будут усиливаться по мере того, как объем и характер цифровых активов продолжают расширяться благодаря дальнейшим разработкам и растущим инновациям в таких технологиях, как дополненная/виртуальная реальность, искусственный интеллект, Web 3.0, квантовые вычисления и 5G.

Хотя термин «цифровые активы» часто используется для обозначения подмножества цифровых активов, поддерживаемых DLT, например, криптоактивов, важно помнить, что сфера применения гораздо шире и охватывает как старые цифровые активы, так и любые будущие цифровые активы.

Цифровые активы существуют с первых дней появления компьютеров. Люди создавали и использовали их в личной и деловой среде на протяжении десятилетий. Развитие Интернета, смартфонов и других технологий вывело эту эволюцию на совершенно новый уровень, сделав все виды цифровых активов более доступными для людей во всем мире.

Цифровые активы превратились в нечто большее, чем слова, изображения, видео, аудио и документы, которые мы ассоциируем с этим термином. Когда Биткойн был представлен в 2009 году, он принес с собой блокчейн — распределенную публичную книгу, защищенную механизмом консенсуса. Эта концепция не была новой, поскольку сами данные стали ценным цифровым активом, требующим мер безопасности, управления и хранения. Распределенные реестры и информация, содержащаяся в них, существовали уже некоторое время.

Однако это было ново для большинства людей, которые жили и работали за пределами науки о данных, управления, анализа или любой другой области, требующей больших распределенных сетей данных.

Чтобы цифровой актив считался активом, он должен сначала иметь потенциал для создания стоимости, поскольку его можно использовать таким образом, чтобы создавать ценность для владельца. Затем цифровой актив должен иметь возможность передавать право собственности посредством покупки, дарения или

других способов передачи прав кому-либо еще вместе с ценностью, которую может принести предмет. Он также должен быть доступным для обнаружения или храниться где-то, чтобы его можно было найти.

Цифровые активы теперь охватывают все, от слов до долевого владения корпорацией или недвижимостью посредством токенизации.

### **Определение термина цифровые активы.**

Понятие «цифровые активы» не формализовано вплоть до настоящего времени, не смотря на многочисленные предпринятые попытки дать хотя бы базовое определение таким активам, предпринимаемые в основном специалистами по IT – технологиям и юристами. Ниже автор исследования приводит несколько определений термина «цифровые активы».

**Цифровой актив — это все, что в цифровой форме может создавать ценность (полезность).**

Вы по-прежнему можете создавать что-то в цифровом виде, но это не будет цифровой актив, если он не имеет ценности (полезности) для вас.

Цифровой актив — это цифровая часть данных, которой можно владеть и которую можно передавать вместе с правами на ее использование. Он обеспечивает текущую или потенциальную экономическую выгоду.

**Еще одно определение цифрового актива: Цифровой актив — это, как правило, все, что создается и хранится в цифровом виде, может быть идентифицировано и обнаружено, а также имеет или обеспечивает ценность (полезность).**

По нашему мнению, особенность цифровых активов и их отличие от традиционных объектов имущества, которые могут существовать как в материально-вещественной форме, так и в цифровой, заключается в том, что они не только нематериальны по своей природе, но и не нуждаются в материализации в реальном мире для их существования и использования.

**Итак, Цифровые активы — это любой тип файлов со значениями, созданными и сохраненными в цифровой форме и принадлежащими организации на имущественных правах (как минимум по праву пользования).**

Иными словами, **цифровой актив — это любой актив, который существует в цифровой форме, имеет ценность для организации и включает право на использование.**

Поскольку автора интересует в первую очередь бухгалтерский аспект данного феномена, то для целей настоящего исследования будет использоваться следующее рабочее определение цифровых активов.

Для простоты восприятия под «цифровыми активами» для целей бухгалтерского учета будем понимать все объекты, представленные в цифровой форме и обладающие стоимостью.

### **1.3 Определение актива по МСФО (IFRS). Юридический аспект цифровых активов как имущества**

Прежде чем рассматривать вопрос о том, может ли конкретный стандарт МСФО применяться к цифровому активу, необходимо прежде всего решить вопрос, соответствует ли цифровой актив 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 наличия 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 цифрового актива в организацию, означает, что актива не существует, обычно считается, что цифровой актив является активом (на основании того, что что имеется достаточный контроль и определенность в отношении будущих экономических выгод).

На наш взгляд, реальная проблема учета цифровых активов связана в первую очередь с их классификацией и оценкой.

Однако на практике организациям необходимо будет оценить, соответствует ли каждый их цифровой актив понятию актива.

Итак, давайте определим, является ли цифровые активы все-таки активами, или это нечто совсем другое.

При обсуждении проблем учета цифровых активов существуют разные точки зрения на то, соответствуют ли цифровые активы

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 цифровые активы не являются активом (поскольку не имеют физической формы), сторонники противоположной точки зрения (цифровые активы – это актив) в большей степени полагаются на то, смогут ли будущие экономические выгоды от цифрового актива поступать на предприятие при самом отсутствии актива.

На наш взгляд, наличие цифрового актива соответствует определению актива. Это связано с тем, что организация либо покупает, либо сама создает цифровой актив (то есть предыдущее событие) и сможет управлять объектом цифрового актива, то есть она сможет решить, когда продавать или использовать ее в своей деятельности (т.е. цифровые активы представляют собой контролируемые ресурсы). Наконец, если организация продает или обменивает цифровые активы 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 цифровых активов, то они должны быть признаны активом.

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

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

Итак, цифровые активы как активы обладают следующими чертами:

- 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 (цифровые активы - это цифровое представление стоимости или созданных договорных прав).
- Ожидаются будущие экономические выгоды – цифровые активы имеют стоимость (ценность) в обмене и / или ценность использования.
- Контролируется юридическим лицом-держателем, а также другими обстоятельствами, зависящими от договорных соглашений, юрисдикционного регулирования и т. д.
- Возникают в результате прошлых транзакций - приобретены у других организаций либо созданы самими организациями для собственного потребления.

Подводя итог рассмотренному выше, по нашему мнению, вероятнее всего, цифровые активы являются составной частью нематериальных активов.

### **Типы цифровых активов.**

Существует множество различных типов цифровых активов. Список наиболее известных активов, составленный по открытым источникам из сети Интернет, приведен в графе 2 таблицы , представленной нами ниже.

Автором исследования в процессе выполнения практического аудита за 2022 были проведены интервью главных бухгалтеров ряда организаций Беларуси различных секторов национальной экономики по проблемам классификации, оценки и бухгалтерского учета цифровых активов, при этом были поставлены следующие вопросы:

1. Какие из нижеперечисленных активов используются в деятельности Вашей организации (в скобках - % ответивших на вопрос утвердительно)?
2. Какие из нижеперечисленных активов отражаются в составе имущества Вашей организации в бухгалтерском учете и отчетности(в скобках - % ответивших на вопрос утвердительно)?
3. Как бы вы классифицировали перечисленные ниже активы: нематериальные активы (НМА), Запасы (З), Основные средства (ОС), Инвестиции (Ин), Капитальные вложения (Кв), Цифровые активы (ЦА), Деньги (Д), не знаю (НЗ) (в скобках - % ответивших на вопрос утвердительно)?
4. Как бы вы оценивали цифровые активы: по первоначальной стоимости (ПС), по переоцененной стоимости (ПерС), по



рыночной цене (РЦ), согласно нормативным актам по бухгалтерскому учету (НА), не знаю (НЗ) (в скобках - % ответивших на вопрос утвердительно)?

В таблице 1.4 приведены ответы участников опроса на заданные вопросы.

**Таблица 1.4: Результаты опроса главных бухгалтеров по проблемам учета цифровых активов**

№	Список цифровых активов	Какие из нижеперечисленных активов используются в деятельности Вашей организации (в скобках - % ответивших на вопрос)	Какие из нижеперечисленных активов отражаются в составе имущества Вашей организации в бухгалтерском учете и отчетности (в скобках - % ответивших на вопрос)	Как бы вы классифицировали перечисленные ниже активы: нематериальные активы (НМА), Запасы (З), Основные средства (ОС), Инвестиции (Ин), Капитальные вложения (Кв), Цифровые активы (ЦА), Деньги (Д), не знаю (НЗ) (в скобках - % ответивших на вопрос)	Как бы вы оценивали цифровые активы: по первоначальной стоимости (ПС), по переоцененной стоимости (ПерС), по рыночной цене (РЦ), согласно нормативным актам по бухгалтерскому учету (НА), не знаю (НЗ) (в скобках - % ответивших на вопрос)
1	2	3	4	5	6
1	Текстовые файлы	Да (100%)	0	НМА (15%), ЦА (17%), НЗ (68%)	НА, ПС (100%)
2	Изображения	Да (74%)	0	ЦА (84%), НЗ (16%)	НА, ПС (100%)
3	Сайты	Да (100%)	Да (84%)	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
4	Компьютерные программы	Да (100%)	Да (100%)	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
5	Видео	Да	0	НЗ (25%), ЦА (75%)	НА, ПС (100%)
6	Графические файлы	Да	0	НЗ (88%), ЦА (12%)	НА, ПС (100%)
7	PDF-файлы	Да	0	НЗ (56%), ЦА (44%)	НА, ПС (100%)
8	Деки слайдов	Да	0	НЗ (38%), НМА (62%)	НА, ПС (100%)
9	Таблицы	Да	0	НЗ (79%), ЦА (21%)	НА, ПС (100%)
10	Файлы кода (такие как HTML, CSS, JavaScript,	Да	0	ЦА (57%), НМА (43%)	НА, ПС (100%)

	Python,...)				
11	Фото	Да	0	ЦА (53%), НМА (47%)	НА, ПС (100%)
12	Базы данных	Да	100 (77%)	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
13	Книги	Да	0	НМА (33%), Ин (67%)	НА, ПС (100%)
14	Аудио/музыка	Да	0	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
15	Анимации	Да	0	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
16	Иллюстрации	Да	0	НМА (100 %)	НА, ПС (100%)
17	Рукописи	Да	0	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
18	Электронная почта и учетные записи электронной почты	Да	0	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
19	Логотипы (товарные знаки)	Да	Да (95%)	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
20	Метаданные	0	0	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
21	Аккаунты в социальных сетях	Да	0	НМА (100 %)	НА, ПС (100%)
22	Игровые аккаунты	0	0	НМА (100%)	НА, ПС (100%)
23	Токены	Да	Да (11%)	Ин (70%), НЗ (30%)	НА, ПС (100%)
24	Криптовалюта	Да	Да (11 %)	Д (97%), Ин (3%)	НА, ПС (100%)
25	Цифровые валюты Центрального банка	0	0	Ин (88%), НЗ (12%)	НА, ПС (100%)

Как видно из таблицы, организации используют в своей деятельности практически все перечисленные цифровые активы; тем не менее, в своем бухгалтерском учете и отчетности они отражают, в основном активы, перечисленные в нормативных правовых актах Беларуси по бухгалтерскому учету нематериальных активов и токенов; ну а поскольку в настоящее время не выпущено МФ РБ нормативных правовых актов по классификации, оценке и бухгалтерскому учету цифровых активов, как и не существует их законодательного определения для целей бухгалтерского учета, то из приведенных ответов видно, что возникает огромная проблема в части бухгалтерского учета цифровых активов. Организации применяют большое наименование цифровых активов, вкладывают в их создание и приобретение денежные средства, но в бухгалтерском учете и только в виде нематериальных активов отражается их ограниченное количество наименований.

**Юридический аспект цифрового актива как имущества.** Возникающий с правовой точки зрения подход предполагает рассматривать цифровые активы как собственность на основании следующих ориентировочных атрибутов собственности:

- Цифровой актив может быть определен или идентифицирован.
- Исключительность и контроль, когда владелец закрытого ключа имеет исключительный контроль над цифровым активом.
- Возможность присвоения цифровых активов может быть допущена третьими сторонами и
- Уверенность в цифровых активах - аналогично другим физическим активам, которые могут существовать только до тех пор, пока они не будут полностью амортизированы, отчуждены, либо потеряли цифровую форму.

## **ЛИТЕРАТУРА**

1. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности»/ [/https://kodeksy-bel.com/zakon\\_rb\\_o\\_buhgalterskom\\_uchete\\_i\\_otchetnosti/1.htm](https://kodeksy-bel.com/zakon_rb_o_buhgalterskom_uchete_i_otchetnosti/1.htm)
2. Intangible asset/ [https://en.wikipedia.org/wiki/Intangible\\_asset#cite\\_note-Lev-3](https://en.wikipedia.org/wiki/Intangible_asset#cite_note-Lev-3)
3. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов, постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 25
4. Гражданский Кодекс Республики Беларусь/ <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk9800218>
5. IAS 38 Intangible Assets/ <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2021/issued/part-a/ias-38-intangible-assets.pdf>
6. ASC 350-40: Internal-Use Software Accounting & Capitalization / <https://leasequery.com/blog/asc-350-internal-use-software-accounting-fasb/>
7. "SAC 4: Definition and Recognition of the Elements of Financial Statements") (PDF). Australian Accounting Standards Board. Retrieved 19 December 2012.
8. Об утверждении Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов/ Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 37/18/6 // [http://mshp.gov.by/special/ru/documents\\_buh-ru/view/instruktsija-o-porjadke-nachislenija-amortizatsii-osnovnyx-sredstv-i-nematerialnyx-aktivov-8642/](http://mshp.gov.by/special/ru/documents_buh-ru/view/instruktsija-o-porjadke-nachislenija-amortizatsii-osnovnyx-sredstv-i-nematerialnyx-aktivov-8642/)

## 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ПОДХОДОВ К УЧЕТУ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ

В прошлом цифровые активы в основном классифицировались как нематериальные активы для целей бухгалтерского учета и оценивались по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Однако опыт показал, что это не всегда точное представление таких активов.

Широкий и постоянно меняющийся объем цифровых активов и разнообразие вариантов их использования, даже для отдельных активов, усложняют процесс их учета. Например, биткойн изначально предназначался для использования в качестве формы обмена, аналогичной классическим деньгам. И хотя его можно использовать таким образом, чаще всего его используют как спекулятивную инвестицию.

В зависимости от того, как используются активы, будет варьироваться и соответствующий порядок учета. Кроме того, часто отсутствует ясность в отношении прав и обязанностей, связанных с различными типами цифровых активов, что опять-таки затрудняет их учет.

В настоящее время не существует общего стандарта бухгалтерского учета (в том числе и в Беларуси), объясняющего, как следует учитывать цифровые активы. Однако в Беларуси в отношении одного вида цифровых активов – токена - Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 в Беларуси утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» (<https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2018/march/28235/> – Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь).

Токен – запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределённой информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой. (Определение приведено согласно законодательству Республики Беларусь, а именно Декрету №8 Президента Республики Беларусь от 21.12.2017).

Токены принимаются к бухучету по первоначальной стоимости. Последующая учетная оценка токенов осуществляется на отчетную дату путем сопоставления по каждой единице или группе токенов первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, определяемой в порядке, установленном в положении об учетной политике организации. На величину разницы между чистой

стоимостью реализации и первоначальной стоимостью, если последняя выше чистой стоимости реализации, создается резерв под снижение стоимости токенов.

Получаемые организацией токены принимаются к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения. В частности, токены, приобретаемые организацией в целях последующей реализации, **учитываются в составе товаров**, а вот приобретаемые для осуществления удостоверяемых токенами прав – **в составе финансовых вложений**, добытые же в результате майнинга – **в составе готовой продукции**.

Если намерения организации в отношении использования токенов изменились, она может отразить в бухгалтерском учете их реклассификацию.

Собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету не принимаются (а вот это зря, конечно). Порядок бухгалтерского учета токенов не зависит от того, как они приобретены: через криптобиржи или в ходе ICO.

## **2.1. Варианты учета цифровых активов.**

Ранее в разделе 1.2 мы описали разнообразные подходы к учету и представлению в финансовой отчетности нематериальных активов в разных странах, включая Беларусь.

В этом разделе мы рассмотрим, как организация, составляющая отчетность в соответствии с МСФО, может учитывать цифровые активы, и в какой степени такие подходы отвечают требованиям МСФО, и можно ли такие подходы применить к построению методики учета цифровых активов в Республике Беларусь.

Хотя стандарты МСФО прямо не применяются к цифровым активам, сфера применения стандарта конкретного стандарта МСФО может включать элементы с характеристиками цифрового актива и, следовательно, быть применимым.

Таким образом, у нас нет альтернативы, кроме как сослаться на существующие стандарты бухгалтерского учета – то есть представить иерархию использования стандартов МСФО для бухгалтерского учета цифровых активов.

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.

## **2.2 Проблемы финансовой отчетности и учета цифровых активов**

Проблемы финансовой отчетности и учета цифровых активов включают в себя:

- Классификацию цифровых активов;
- Оценку цифровых активов (стоимость, справедливая стоимость или обесценение);
- Признание прибылей и убытков по сумме справедливой стоимости (прибыль и убыток или прочий совокупный доход);
- Основу и метод оценки цифровых активов.

## **2.3 Возможность применение отдельных положений МСФО для учета цифровых активов**

Основываясь на предположении, что собрана убедительная доказательная база того, что цифровые активы следует рассматривать как активы, рассмотрим положения ряда стандартов МСФО, которые предоставляют руководство по учету различных классов активов и заслуживают рассмотрения, чтобы определить, возможно ли использование таких стандартов для учета цифровых активов. 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 цифровых активов.

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

Цифровые активы в виде Криптовалюта - это все-таки 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.

Из ранее приведенного перечня цифровых активов только 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 в составе цифровых активов 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».

Криптовалюта как цифровые активы, 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 традиционные 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 традиционных 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. Возникает вопрос: а 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». Исходя из этого определения, 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 2023 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 цифровых активов - учитывать их как финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Однако для того, чтобы такой подход был возможен, цифровой актив должен соответствовать определению финансового инструмента, содержащемуся в МСФО (IAS) 32. Стандарт определяет финансовый актив как «любой актив, который представляет собой:

(a) - денежные средства;

(b) - долевого инструмент;

(c) - договорное право:

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. долевыми инструментами;

(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 инструментов 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 долевых инструментов предприятия”.

Учитывая, что криптовалюты и другие цифровые активы 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 (с) 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, требование к определению 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 как цифровые активы 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 как цифровой актив 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, подобен предоплаченным расходам. Однако, если держатель не намерен принимать поставку соответствующих товаров или услуг (то есть покупать что-либо), 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 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 рядом цифровых активов 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 цифровыми активами для прироста капитала, но цифровые активы не являются недвижимостью (то есть землей или зданиями), как указано в определении инвестиционной собственности. Следовательно, как-то не похоже, что цифровые активы являются 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 цифровые активы не являются физическими активами.

**Остающиеся возможные классификации.** Изложив наше мнение о том, что невозможно классифицировать цифровые активы 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 цифровые активы не имеют физической формы.

После такого неутешительного для нас вывода мы можем сосредоточиться исключительно на попытке классификации цифровых активов 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 как цифровым активом 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.

Цифровые активы, как правило, идентифицируются и не имеют физического содержания. Цифровые активы 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 цифровые активы могут соответствовать определению нематериальных активов и, следовательно, подпадают под действие МСФО (IAS) 38. Цифровой актив, подпадающий под действие МСФО (IAS) 38 и имеющий право на признание, должен первоначально оцениваться по стоимости.

Впоследствии цифровой актив может оцениваться либо по себестоимости (т. е. Методом затрат), либо по справедливой стоимости (т. е. Методом переоценки). Вероятно, что цифровые активы в основной своей массе 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 цифрового актива.

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 цифрового актива существует активный рынок. Если существует активный рынок для цифрового актива 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, статья прибыли или убытка 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 цифрового актива 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 цифрового актива с течением времени.

Таким образом, цифровые активы, 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.

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 цифровые активы представлены именно в цифровой форме и не имеют физической формы, мы считаем, что в большинстве случаев это будет наиболее подходящая классификация для них как нематериальный актив (если же цифровой актив предназначен для продажи в ходе обычной деятельности, то подпадает под действие МСФО (IAS) 2 «Запасы». Эти оба стандарта содержат руководство по бухгалтерскому учету цифровых активов, включая оценку их стоимости и способы оценки справедливой стоимости).

Определив, что нематериальные активы являются подходящей классификацией для цифровых активов, 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-fAAAYQFnoECAoQAQ&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](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\\_](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](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 ZA- KONSKE 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](https://en.bitcoin.it/wiki/Controlled_supply)

### 2.3.6 Оценка цифровых активов

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

**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 видов цифровых активов). 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 цифровые активы торгуются на бирже (криптовалюты), 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 цифровых активов (например, 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 цифровым активом (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, пожалуй, только криптовалюты из всей совокупности цифровых активов 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 гудвилла, 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».

**Как выбрать способ оценки нематериальных и цифровых активов в учете и отчетности организации.** Применение того или иного способа оценки нематериальных и цифровых активов определяется бизнес-моделью организации. Там, где бизнес-модель организации состоит в преобразовании активов на входе таким образом, чтобы создавать новые активы или услуги на выходе модели, мы полагаем, что именно первоначальная стоимость, как правило, является наиболее полезной основой для оценки таких активов. Там, где бизнес-модель фирмы не состоит для преобразования активов на входе, а состоит в покупке и продаже активов на том же рынке с целью получения прибыли от изменения рыночных цен, мы полагаем, что справедливая стоимость, как правило, является наиболее полезной основой оценки имущества (см. Бугаев А.В. в списке литературы ниже). Какой бы способ оценки имущества и обязательств не использовался при составлении финансовой отчетности, раскрытие информации об альтернативном способе оценки может быть полезно для пользователей, при условии превышения выгоды от предоставления этой дополнительной информации над расходами на ее получение. Кроме того, в случае использования более чем одного способа оценки активов в бухгалтерском учете, отчеты должны быть структурированы таким образом, чтобы сделать понятным расчет прибыли и убытков, которые возникают при применении каждого из способов оценки.

### **Выводы:**

- Цифровые активы являются идентифицируемыми немонетарными активами без физического содержания и удовлетворяют определению нематериального актива;

- Цифровые активы 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\\_](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=AOvVaw09Lx1phsMCa5KANgfZ5qrW>

Бугаев, А.В. Теоретические основы выбора способов оценки имущества и обязательств организаций в бухгалтерском учете: Научное издание/А.В.Бугаев.- Минск: Регистр, 2016.- 60с.

### 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 цифровые активы должны торговаться достаточно часто, чтобы такая торговая деятельность могла быть «обычным ведением бизнеса» организации. Если компания покупает цифровые активы либо она их продает, то она пройдет проверку. В этом случае можно утверждать, что определение «инвентарь» соблюдено, но его необходимо оценивать по стоимости.

В зависимости от бизнес-модели организации, было бы целесообразно учитывать цифровые активы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». В то время как активы в форме цифровых активов 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 цифровых активов. С одной стороны, учет брокеров-трейдеров в соответствии с МСФО (IAS) 2 интуитивно кажется подходящим подходом для тех компаний, которые владеют цифровыми активами в рамках бизнес-модели, предполагающей их активную покупку и продажу. С другой стороны, цифровые активы 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 виде цифровых активов приобретаются отчитывающейся организацией с целью их продажи в ближайшем будущем и создания прибыли от колебаний цены или маржи брокеров-трейдеров.

Комитет (IFRS Interpretations Committee) нигде не отмечал, что организация может держать цифровой актив (за исключением криптовалют) 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 2.3. представлен результат анализа отдельных положений ряда стандартов МСФО.

**Таблица 2.3: Возможность применения отдельных стандартов МСФО для учета цифровых активов**

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:**

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

Итак, как же ответить на вопрос “Какой стандарт МСФО применяется к держателям цифровых активов?» Стандарт по МСФО (IAS) 2 «Запасы» применяется к цифровым активам, когда они хранятся для продажи в ходе обычной деятельности. Если МСФО (IAS) 2 неприменим, то организация применяет МСФО (IAS) 38 к цифровым активам.

## **Прочие соображения.**

МСФО (IAS) 38 специально исключает определенные нематериальные активы из области применения стандарта. Цифровые активы не указаны в списке активов, охватываемых МСФО (IAS) 38. Стандарт 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 только один из стандартов МСФО будет применяться к цифровым активам (какой стандарт МСФО будет применяться, может зависеть от конкретных фактов и обстоятельств). Таким образом, для руководства было бы неуместным в данном случае 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](http://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](http://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 *cryptocurrencies* on the agenda.
34. Meeting report. [www.frascanada.ca/international-financial-reporting-standards/ifrs-discussion-group/search-past-meeting-topics/item85451.pdf](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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/cfdirect/assets/pdf/point-of-view/cryptocurrency-bitcoin-accounting.pdf](http://www.pwc.com/us/en/cfdirect/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](http://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-fntech/](http://www.bankofcanada.ca/research/digital-currencies-and-fntech/)
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](http://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](http://www.oliverwyman.com/our-expertise/insights/2018/feb/cryptocurrencies-and-public-policy.html)

### 3. КАК ВЕСТИ УЧЕТ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В БЕЛАРУСИ

Подведем итоги нашего исследования.

1. Цифровые активы являются идентифицируемыми немонетарными активами без физического содержания и удовлетворяют определению нематериального актива.

Цифровые активы удовлетворяют определению нематериального актива, поскольку они идентифицируемы и отделимы или возникают из договорных или других юридических прав.

Цифровые активы отвечают, таким образом, всем критериям признания их нематериальными активами согласно Инструкции №25 Министерства финансов Беларуси. Поэтому их признание, бухгалтерский учет и отражение в бухгалтерской отчетности должны осуществляться как объектов нематериальных активов. В случае переклассификации цифрового актива как предназначенного для последующей продажи, цифровой актив должен учитываться как товар.

2. Цифровые активы при их первоначальном признании оцениваются по исторической стоимости (фактической себестоимости или первоначальной стоимости) как суммы затрат, связанных с их приобретением либо созданием.

Последующая оценка цифрового актива должна осуществляться (это предложение автора настоящего исследования) либо по первоначальной стоимости (если объект приобретался, либо создавался для использования в самой организации, например, программное обеспечение либо сайт), либо по переоцененной стоимости с учетом проведенного теста на обесценение (в том случае, если объект цифрового актива создавался либо приобретался для дальнейшей перепродажи; пример такого актива – криптовалюта).

Увеличение от переоценки признается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в капитале, уменьшение переоценки признается в составе убытка в отчете о прибыли и убытках и как уменьшение в составе прочего совокупного дохода в размере кредитового остатка в приросте стоимости от переоценки в отношении этого актива.

Отражение в бухгалтерской отчетности цифровых активов должно осуществляться по их остаточной стоимости (первоначальная либо переоцененная за вычетом накопленной амортизации и созданных

резервов под обесценение). При этом резервы под обесценение должны создаваться обязательно для цифровых активов, учитываемых и показываемых в бухгалтерской отчетности по переоцененной стоимости (криптовалют и т.п.).

3. Цифровые активы в зависимости от цели их создания и последующего использования должны учитываться на счетах нематериальных активов, включая криптовалюты (если объект предполагается использовать в ходе обычной операционной или текущей деятельности), товаров (если предполагается последующая продажа созданного либо приобретенного цифрового актива), затрат (если срок их полезного использования менее 12 месяцев). Токены должны учитываться как долгосрочные либо краткосрочные финансовые вложения при их приобретении для целей инвестирования (установка Министерства финансов Республики Беларусь, но это не следует из анализа положений МСФО). При изменении назначения созданного либо приобретенного цифрового актива проводится его переклассификация (например, с нематериального актива на товар или же обратно).

4. Цифровые активы, используемые, амортизируемые и учитываемые как нематериальные активы, а не как товары, могут иметь срок полезного использования до 12 месяцев и более 12 месяцев. Цифровой актив не должен рассматриваться организацией как имеющий неопределенный срок полезного использования, при этом срок полезного использования в обязательном порядке устанавливается для каждого объекта цифровых активов. В том случае, если активы имеют срок полезного использования менее 12 месяцев, то 100% их первоначальной стоимости списываются на затраты организации на дату начала фактического использования. Если же срок полезного использования актива более 12 месяцев, то актив амортизируется в срок, установленный комиссией организации по амортизационной политике теми же способами, что и для объектов основных средств.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В связи с ростом популярности и использования цифровых активов, а также нестабильностью их отдельных представителей (криптовалюты), мы должны учитывать, что собственники и другие пользователи финансовой отчетности хотят и должны знать об организациях, владеющих такими активами. До тех пор, пока не будет издан соответствующий стандарт по бухгалтерскому учету Министерством финансов Республики Беларусь, а также выпущено новое руководство Комитетом по МСФО по учету цифровых активов, очень важно раскрыть информацию, чтобы объяснить, как цифровые активы классифицируются и оцениваются. Учет цифровых активов является серьезной проблемой как для малых, так и для крупных организаций.

Что ж, мы постарались быть как можно более ясными.

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

Официальное руководство по учету цифровых активов как в Беларуси, так и в мире, все еще отсутствует - так что удачи Вам с аудиторами!

**Научное издание**

**Бугаев Александр Владимирович**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ  
(Монография)**

Ответственный за выпуск Т.А.Фалалеева

В авторской редакции

Подписано в печать 13.08.2023  
Формат 64x84 1/16. Бумага офсетная.  
Гарнитура Mypiad Pro. Печать офсетная.  
Усл.печ.л. 3,71. Уч.-изд.л. 1,73.  
Тираж 100 экз. Заказ 4277.

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