

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ (КРИПТОВАЛЮТЫ, ТОКЕНЫ, NFT): ОТОБРАЖЕНИЕ В БАЛАНСЕ, ОЦЕНКА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Серебрякова М. А., студент,

Белорусский национальный технический университет

Минск, Республика Беларусь

Научный руководитель: старший преподаватель Веренич Г. Д.

Аннотация. Рассматриваются особенности бухгалтерского учета цифровых активов, включая криптовалюты, токены и NFT. Особое внимание уделяется рискам и проблемам, связанным с правовой неопределенностью, киберугрозами и недостаточной прозрачностью рынка.

Развитие цифровой экономики сопровождается появлением нематериальных активов, обладающих значительной ценностью. Криптовалюты, токены и NFT становятся инструментами инвестиций и расчетов, что требует адаптации систем бухгалтерского учета и налогообложения. При отсутствии единых международных стандартов особое значение приобретает разработка учетных политик, обеспечивающих корректное отражение, надлежащую оценку и прозрачность финансовой отчетности.

Первые криптовалюты появились в начале 2010-х годов, когда биткойн стал использоваться как средство платежа и инвестиций [1]. За десятилетие они превратились из маргинального явления в глобальный финансовый рынок. Параллельно возникли токены для привлечения капитала через ICO и NFT как символ цифровой уникальности.

Классификация цифровых активов остается дискуссионной. Международные стандарты финансовой отчетности пока не содержат отдельного положения о криптовалютах и NFT, поэтому ученые и практики предлагают использовать аналогии с существующими категориями. Криптовалюты чаще всего рассматриваются как нематериальные активы, если они используются для инвестиций или хранения стоимости. При их применении в торговых операциях возможна классификация как запасы. NFT обладают уникальностью и могут трактоваться как объекты интеллектуальной собственности. В Беларуси уже введены нормы по учету токенов, что отражает тенденцию к институционализации данной сферы.

Вопросы оценки таких активов остаются предметом споров. На начальном этапе они фиксируются по фактической цене приобретения с учетом транзакционных расходов. В дальнейшем возможны разные подходы: использование справедливой стоимости при наличии активного рынка либо применение метода себестоимости в условиях нестабильности. В научных исследованиях часто используются комплексные подходы к оценке, которые сочетают рыночную переоценку с поправками на статистические индексы. Такой метод помогает нивелировать влияние краткосрочных ценовых колебаний, обеспечивая более стабильное отражение стоимости активов в финансовой отчетности.

Вопросы налогообложения цифровых активов остаются одной из наиболее запутанных проблем. В Беларуси, например, ранее действовали налоговые послабления для операций с криптовалютами, но впоследствии они были включены в общую систему налогообложения.

Цифровые активы оказывают существенное влияние на привлекательность инвестиций как для отдельных организаций, так и для целых регионов. Организации, корректно отражающие криптовалюты и токены в своей отчетности, демонстрируют высокий уровень корпоративного управления и готовность к внедрению инноваций. Для регионов унификация стандартов учета и регулирования создает основу для привлечения

зарубежного капитала, поддержки стартапов и формирования экосистемы цифровой экономики. Поэтому улучшение правил учета цифровых активов имеет стратегическую значимость. Это не просто технический вопрос, а способ повысить конкурентоспособность на глобальном уровне.

Несмотря на огромный потенциал, внедрение цифровых активов в бухгалтерский и налоговый учет создает множество проблем и рисков, которые требуют глубокого анализа и осторожного подхода. Главная сложность – высокая изменчивость стоимости криптовалют и токенов. Их цена может меняться на десятки процентов за день, что делает точную оценку крайне трудной и ставит под сомнение надежность финансовой отчетности. Для бизнеса это означает необходимость постоянно переоценивать активы и раскрывать информацию о рисках, а это увеличивает нагрузку на организации и затрудняет сравнение финансовых показателей.

Еще одним значительным вызовом является отсутствие единого правового статуса цифровых активов. В разных странах криптовалюты могут рассматриваться как имущество, финансовые инструменты или нематериальные активы. NFT в одних юрисдикциях трактуются как объекты интеллектуальной собственности, а в других – как цифровые товары. Такая правовая неопределенность препятствует формированию единообразных учетных политик и приводит к фрагментации международной отчетности.

Серьезную проблему представляет риск отмывания денег и финансирования незаконной деятельности через цифровые активы. Анонимность операций и возможность трансграничных переводов без участия посредников создают определенные риски для устойчивости финансовой системы. В связи с этим налоговые органы и регуляторы требуют от организаций раскрывать сведения о происхождении цифровых активов, что усложняет ведение бухгалтерского учета и увеличивает административные расходы.

Не менее серьезным вызовом остаются киберугрозы. Цифровые активы хранятся в электронных кошельках и на специализированных платформах, которые подвержены атакам. Потеря доступа к кошельку или взлом биржи ведут к утрате активов и ставят вопрос о том, каким образом подобные события должны отражаться в финансовой отчетности. В научной литературе предлагается рассматривать такие случаи как чрезвычайные обстоятельства, требующие отдельного раскрытия в бухгалтерских документах.

Сложности вызывает и налоговое регулирование. При отсутствии единых правил организации сталкиваются с трудностями при определении налоговой базы. Доходы от операций с криптовалютами могут облагаться налогом на прибыль, налогом на прирост капитала или даже НДС – в зависимости от конкретной юрисдикции. Такая ситуация требует от бухгалтеров высокой квалификации и постоянного отслеживания изменений законодательства.

Бухгалтерский учет цифровых активов – это не только перспективное направление, но и сфера, насыщенная рисками и проблемами. Волатильность, правовая неопределенность, угрозы кибербезопасности, возможность отмывания денег и налоговые сложности делают необходимым создание комплексных учетных политик, которые будут учитывать специфику цифровой экономики. В долгосрочной перспективе предполагается сближение национальных правил с международными стандартами, что создаст основу для единого подхода к отражению криптовалют, токенов и NFT в бухгалтерской отчетности и будет способствовать устойчивому развитию финансовой системы.

Список использованных источников

1. Nakamoto, S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System // Cryptography Mailing List. 2008. – URL: <https://financial-cents.com/ai-accounting-terms/big-data-in-accounting/> (date of access: 30.11.2025).