

## Список использованных источников

1. Налоги, успешные кейсы и принципы: как работает краудфандинг в Беларуси : [сайт] – URL: <https://myfin.by/article/pravo/13784-nalogi-uspeshnye-kejsy-i-principy-kak-rabotaet-kraudfanding-v-belarusi> (дата обращения: 15.11.2025).

УДК 657

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ДЛЯ УЧЕТА ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ

**Павлюченко Т. Н., канд. экон. наук, доцент**  
*ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный  
университет имени императора Петра I»  
Воронеж, Российская Федерация*

**Аннотация.** В условиях динамично развивающегося цифрового пространства происходит трансформация не только принципов ведения учета и формирования отчетных показателей, но и самой природы экономических отношений.

**Ключевые слова:** международные расчеты, цифровой финансовый актив, бухгалтерский учет, МСФО.

С момента вступления в силу Федерального закона от 11 марта 2024 г. № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», российские организации, при совершении внешнеторговых сделок, получили возможность в качестве средства платежа использовать цифровые финансовые активы.

Федеральный закон № 259-ФЗ определяет цифровой финансовый актив как цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения

(изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы [3].

Нормативное регулирование операций, связанных с обращением цифровых финансовых активов в Российской Федерации, представлено Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ, Положением Банка России от 16.12.2020 №746-П, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», а также в ряде федеральных стандартов учета отчетности, таких как ПБУ 19/02, ПБУ 9/99, ПБУ 10/99.

По данным ведущих аналитических агентств ежедневный объем криптовалютных транзакций составляет 50–100 млрд долларов. Не смотря на стремительный рост операций, проводимых с использованием цифровых финансовых активов, до настоящего времени алгоритм их учетного сопровождения не разработан. Компании в разных странах мира, в том числе и в России, сталкиваются с такими проблемами, как идентификация контрагента, подтверждение прав на цифровой финансовый актив, формирование информации в учете и отчетности и т. д. Несмотря на то, что Минфин и ФНС едины во мнении о необходимости раскрытия информации в учете, стандарта, регулирующего порядок учета ЦФА, нет [1].

В законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ отмечено: «требования настоящего Федерального закона не распространяются на обращение безналичных денежных средств, электронных денежных средств, а также на выпуск, учет и обращение бездокументарных ценных бумаг» [3]. В пункте 7.1 действующего ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» содержится требование [4]. Согласно которого, в условиях отсутствия рекомендаций в действующих федеральных стандартах, исходя их принципов осмотрительности, для отражения неурегулированных фактов хозяйственной жизни использовать стандарты МСФО (рис. 1).

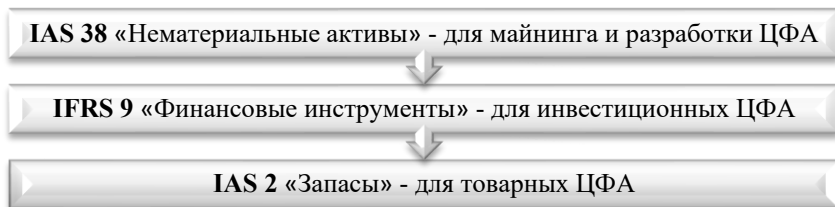


Рисунок 1 – Применение МСФО по видам ЦФА

По правилам МСФО, если организация не предполагает дальнейшую перепродажу цифрового финансового актива его классифицируют как нематериальный актив, активы, предназначенные для перепродажи в ходе обычной деятельности, принято относить к запасам.

Оборот цифровых активов основан на технологии блокчейна. Создание и обращение цифровых финансовых активов представляет собой компьютерный алгоритм, который хранит и автоматически регулирует исполнение обязательств сторон. Документооборот по операциям с ЦФА включает набор стандартных первичных и сводных документов: Договор купли-продажи, Акт приема-передачи, Выписка из реестра цифровых транзакций, Заключение оценщика.

Цифровые финансовые активы, права пользования которыми получает организация, при первоначальном признании подлежат оценке. Все активы, за исключением инвестиционных ЦФА, оцениваю по первоначальной стоимости, исходя из величины фактических затрат. МСФО 38 «Нематериальные активы» в составе фактических затрат выделяет цену покупки и все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению [2]. Инвестиционные ЦФА подлежат оценивать при признании по справедливой стоимости через прибыль/убыток. Такой подход установлен в МСФО 9 «Финансовые инструменты» [2].

Цифровые финансовые активы, равно как и все остальные активы, которыми распоряжается организация, могут быть получены безвозмездно или внесены в качестве вклада в уставный капитал. Цифровые финансовые активы, получаемые на безвозмездной основе, оценивают по рыночной стоимости. Активы, внесенные в уставный капитал организации, оценивают по согласованной стоимости.

Приобретение цифровых финансовых активов на счетах бухгалтерского учета отражается записью:

---

Отражение на счетах	Приобретен инвестиционный ЦФА Дебет 58 «Финансовые вложения» Кредит 51 «Расчетные счета» /52 «Валютные счета»
---------------------	---

---

Приобретен ЦФА для использования в деятельности организации Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 51 «Расчетные счета» /52 «Валютные счета»
---

---

Последующая оценка цифровых финансовых активов осуществляется в зависимости от классификации:

Таблица 1 – Сравнительная таблица методов оценки

<b>Вид ЦФА</b>	<b>Основной метод</b>	<b>Периодичность переоценки</b>
Цифровые ценные бумаги	Справедливая стоимость	Ежеквартально
Утилитарные токены	Первоначальная стоимость	При выбытии
Токенизированные активы	Себестоимость	Ежемесячно
Криптовалюты	Справедливая стоимость	Ежемесячно

Последующая оценка ЦФА должна производиться с учетом требования относительно обесценения. Изменение стоимости цифровых активов отражается записью:

Отражение на счетах	Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 91.1 «Прочие доходы» - увеличение стоимости ЦФА
	Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 58 «Финансовые вложения» - уменьшение стоимости ЦФА

Цифровые инструменты, являясь, как правило, аналогами ценных бумаг или финансовых обязательств, представляют собой право на пользование денежными средствами или права требования денежных средств. Аналогичная позиция представлена в Рекомендациях БМЦ «Цифровые инструменты». Не смотря на отсутствие собственной ликвидности, основное назначение ЦФА – участие в международных торговых расчетах. Операции, отражающие использование ЦФА как средство расчетов:

Отражение в учете	Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» /76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 58 «Финансовые вложения» - погашение обязательств ЦФА
-------------------	--

В условиях активного развития рынка цифровых инструментов в России, разработка российских стандартов учета криптовалют является важным шагом в адаптации национальной экономики к цифровой трансформации и обеспечит необходимую прозрачность и надежность финансовой информации.

### **Список использованных источников**

1. Бунина, А. Ю. Глобализация экономики и ее влияние на систему бухгалтерского учета / А. Ю. Бунина, Т. Н. Павлюченко // Синтез наук в конкурентной экономике (проблемы современных экономических, правовых и естественных наук в России) : сб. статей по материалам IX Междунар. науч.-практ. конф., Воронеж, 23–25 окт. 2021 г. – Воронеж : Научная книга, 2021. – С. 142–149.

2. О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации : Приказ М-ва финансов Рос. Федерации, 28 дек. 2015 г., № 217н // КонсультантПлюс / Компания «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2025).

3. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федер. закон Рос. Федерации, 31 июля 2020 г., № 259-ФЗ // КонсультантПлюс / Компания «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2025).

4. Учетная политика организации (ПБУ 1/2008) : Положение по бухгалтерскому учету : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06 окт. 2008 г., № 106н // КонсультантПлюс / Компания «КонсультантПлюс». – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2025).