

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2023-11-1-58-66

УДК 336.743.4(045)

JEL M41

Отражение цифровых финансовых транзакций в российском бухгалтерском учете

Н.А. Лазарева

Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, Санкт-Петербург, Россия;
Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, Санкт-Петербург, Россия

АННОТАЦИЯ

Цифровые транзакции стали неотъемлемой частью современного бизнеса. С ростом популярности цифровых технологий, электронного документооборота, развитием интернет-торговли бухгалтерам все чаще приходится сталкиваться с необходимостью правильного учета данных операций. В действующей в РФ нормативно-правовой базе недостаточно точно обозначены позиции цифровых финансовых активов (ЦФА), отсутствуют методические указания по учету цифровых финансовых транзакций и их отражению в отчетности. **Целью** настоящего исследования стало изучение кардинальных преобразований, происходящих в системе учета новых активов и транзакций, осуществляемых с их использованием, в эпоху цифровизации экономики. В статье рассматриваются вопросы, связанные с развитием методологии данного вида учета, обоснованием необходимости его выделения в отдельное направление; представлена система счетов по учету ЦФА и операций. Для систематизации отражения цифровых транзакций предлагается выделение этапов, определяющих порядок учета и формирования информации по операциям с цифровым рублем, ЦФА, криптовалютой, а также цифровых транзакций. **Методология** проведенного исследования характеризуется использованием частнонаучных и общенаучных методов – исторического подхода, систематизации эмпирических и теоретических исследований, анализа и синтеза. Важность и актуальность исследования определяются тем, что автором обозначены основные направления, устанавливающие проблематику учета цифровых видов имущества и перспективы осуществления транзакций с их участием. Система бухгалтерских проводок, охватывающих широкий спектр хозяйственных операций с участием ЦФА, будет интересна государственным структурам, участвующим в разработке нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок осуществления цифровых транзакций, участникам рынка ЦФА, практикующим бухгалтерам, а также топ-менеджменту для разработки стратегии цифровизации учета в компании и формирования финансовой отчетности нового формата. **Ключевые слова:** цифровые финансовые активы; транзакции; смарт-контракт; криптовалюта; бухгалтерский учет; отчетность

Для цитирования: Лазарева Н.А. Отражение цифровых финансовых транзакций в российском бухгалтерском учете. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(1):58-66. DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-1-58-66

ORIGINAL PAPER

Reflection of Digital Financial Transactions in Russian Accounting Records

N.A. Lasareva

St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, Saint-Petersburg, Russia;
St. Petersburg State Marine Technical University, Saint-Petersburg, Russia

ABSTRACT

Digital transactions have become an integral part of modern business. With the growing popularity of digital technologies, electronic document management, and the development of Internet commerce, accountants are increasingly faced with the need to correctly record and account for these transactions. The current regulatory framework in the Russian Federation does not clearly define the positions of digital financial assets (DFAs), and there are no methodological guidelines for accounting for digital financial transactions and their reflection in reporting. The purpose of this study was to examine the fundamental transformations taking place in the system of accounting for new assets and transactions carried out with their use in the era of digitalization of the economy. The article discusses issues related to the development of the methodology of this type of accounting, the rationale for the need to separate it into a specialised area; a system of accounts for recording digital financial assets and transactions is presented. To systematize the reflection of digital transactions, it is proposed to identify stages that determine the procedure for accounting and generating information on transactions with digital roubles, digital financial assets, cryptocurrency, as well

© Лазарева Н.А., 2024

as digital transactions. The methodology of the conducted research is characterized by the use of specific scientific and general scientific methods – a historical approach, systematization of empirical and theoretical research, analysis and synthesis. The importance and relevance of the study are determined by the fact that the author identifies the main directions that establish the problems of accounting for digital types of property and the prospects for transactions with their participation. A system of accounting entries covering a wide range of business transactions involving DFA (digital financial assets) will be of interest to government agencies involved in the development of regulations governing the procedure for carrying out digital transactions, DFA market participants, practicing accountants, as well as top management for developing a strategy for the digitalization of accounting in the company and the generation of financial statements of a new format.

Keywords: digital financial assets; transactions; smart contract; cryptocurrency; accounting; reporting

For citation: Lasareva N.A. Reflection of digital financial transactions in Russian accounting. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2024;11(1):58-66. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2024-11-1-58-66

ВВЕДЕНИЕ

Цифровые транзакции представляют собой операции по переводу денежных средств, совершаемые через электронные платежные системы или иные цифровые каналы связи с применением в расчетах цифровых финансовых активов (ЦФА) и вхождением в оборот криптовалют.

В эпоху стремительного развития цифровых технологий бухгалтерским службам необходимо адаптироваться к новым вызовам и уметь должным образом отражать цифровые транзакции в учете и финансовой отчетности. Для этого требуются не только специальные знания и навыки, но и способность гибко реагировать на изменения в бизнес-среде и законодательстве.

В последние годы повсеместно поднимаются вопросы, связанные с необходимостью правильного отражения ЦФА в бухгалтерском учете, финансовой и нефинансовой отчетности; предлагается внедрение и использование новых счетов для учета цифровой валюты; рассматриваются виды криптовалют (цифровых денег), особенности их получения (добычи) и применения в расчетных транзакциях. Интерес к криптовалюте среди обычных пользователей не ослабевает. Большинство финансистов считает, что, вкладываясь в криптовалюту, можно не только уберечь денежные средства от инфляции, но и преумножить их [1]. В нее можно инвестировать и получать дополнительный доход, как это делают не только в других странах, но и в России. Криптовалюта как альтернатива традиционным деньгам существует лишь в условиях глобальных информационных сетей (в частности, интернета), поскольку не имеет физической субстанции. Это может натолкнуть на мысль о возможности использования при ее создании или приобретении, например, счета 04 «Нематериальные активы». Однако заметим, что между криптовалютой (коином, токеном) и цифровыми финансовыми активами существуют определенные отличия. К тому же в ближайшее время в РФ планируется ввести в оборот

цифровой рубль. В связи с этим вопросы правильности отражения ЦФА, криптовалюты и цифровых транзакций в бухгалтерском учете и отчетности приобретают особую актуальность.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Действующая в настоящее время в Российской Федерации нормативно-правовая база, регламентирующая выпуск, осуществление операций, учет и отражение в финансовой отчетности цифровых финансовых активов, находится на этапе становления и развития; однако, несмотря на уже существующую юридическую основу, большинство государств, включая Россию, пока практически не используют цифровую валюту в качестве средства платежа.

На сегодняшний день в нашей стране отсутствуют как научно обоснованные и утвержденные положения по бухгалтерскому учету, так и Федеральные стандарты, определяющие порядок учета и формирования информации и составления отчетности, содержащей операции с цифровым рублем, ЦФА, криптовалютой и цифровыми транзакциями. В основном это связано с тем, что появление новой «валюты» требует доработки не только норм законодательства, но и методологии учета данного вида активов, а также транзакций, осуществляемых с их помощью [2]. Помимо проблем, касающихся особенностей бухгалтерского учета цифровых финансовых активов, возникают сложности с их отражением в отчетности (особенно в эпоху непрерывного совершенствования отчетности «устойчивого развития», включающей как финансовые, так и нефинансовые показатели).

МЕТОДОЛОГИЯ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

При создании криптовалюты для обеспечения безопасности и подтверждения транзакций применяется особая технология, называемая «блокчейн» (англ. blockchain) [3]. Блокчейн представляет собой цепочку

блоков, каждый из которых содержит информацию о транзакциях и представляет собой список записей, похожий на книгу учета. В нем фиксируется сумма криптовалюты, имеющаяся у каждого физического или юридического лица. Немаловажным является то, что подделать записи в этой «книге» (реестре) невозможно, поскольку они защищены криптографическими ключами. Каждый случай перевода криптовалюты какому-либо субъекту фиксируется в реестре; при этом запись предварительно проверяется на предмет наличия денег у физического или юридического лица, и только потом добавляется в блокчейн. Для осуществления последнего необходимы компьютеры, призванные в процессе решения сложных математических задач создавать криптовалюту путем майнинга¹. Майнинг подразделяется на классический или облачный. В первом случае используются видеокарты и процессоры, принадлежащие фирме (юридическому лицу), а во втором — чужое оборудование, взятое в аренду. Майнеры (участники сети) получают криптовалюту путем применения специализированных устройств.

Существуют 2 типа электронных денег: коин (от англ. coin — монета) и токен (от англ. token — знак, символ; опознавательный знак; жетон). Коин — актив, выпущенный на той или иной платформе, который уже сегодня можно использовать для оплаты товаров или услуг. А токен [англ. Initial Coin Offerings (ICO) или Initial Token Offerings (ITO)] — это цифровой сертификат, гарантирующий обязательства компании перед его владельцем — иначе говоря, аналог акций на фондовой бирже в мире криптовалют. В условиях цифровизации стартапы или проекты предлагают токены в обмен на криптовалюту или фиатные² деньги. ICO и ITO являются способом финансирования проектов на ранней стадии. Имеется несколько видов токенов, например *платежный* [англ. Non-Fungible Token (NFT)], используемый для платежей и финансовых транзакций; *стейблкоин* (англ. Stablecoin), привязанный к стоимости или стабильному активу, предназначенный для минимизации волатильности и стабилизации цен; *децентрализованный*, обладающий протоколом и смарт-контрактом, которые определяют его функциональность и правила использования и др. [3].

¹ Майнинг — это процесс добычи биткоина и других криптовалют, в результате которого в блокчейн добавляется новый блок транзакций и происходит эмиссия монет.

² Фиатные деньги — это купюры из бумаги с несколькими степенями защиты, которые выпускает государство для обращения внутри страны и за ее пределами.

В РФ на сегодняшний день действуют 12 нормативно-правовых актов, в той или иной степени регламентирующих операции, связанные с участием цифровых финансовых активов. Поскольку термин «финансовые» предполагает их использование для осуществления расчетов, необходимо учесть тот факт, что в нашей стране с помощью криптовалюты пока невозможно рассчитываться за приобретенные продукцию, работы, услуги, выплачивать заработную плату, платить налоги и др. Для практического применения криптовалюты, по нашему мнению, должен быть проанализирован и решен круг вопросов, и прежде всего таких, как:

- уточнение определения ЦФА и цифровых активов для целей бухгалтерского учета и отчетности;
- состав счетов (субсчетов) для отражения данных активов в бухгалтерском учете;
- обоснование возможности использования действующих статей (или создания новых) в формах финансовой отчетности, в частности Балансе и Отчете о движении денежных средств.

ПРОБЛЕМЫ В ОБЛАСТИ УЧЕТА ЦФА

В Российской Федерации к цифровым финансовым активам в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ от 31.07.2020 «...относятся следующие виды цифровых прав: денежные требования к эмитенту; осуществление прав по эмиссионным ценным бумагам; права участия в капитале непубличного акционерного общества; права требовать передачи эмиссионных ценных бумаг»³, однако при этом ничего не говорится о порядке осуществления транзакций с применением криптовалюты или цифрового рубля в расчетно-платежных операциях. В связи с этим перед бухгалтерским учетом встал ряд проблем (см. *рисунок*), которые вызвали необходимость выделения нескольких направлений в системе учета цифровых активов и финансовых транзакций:

- создание записи (токена) — установление наличия криптовалюты;
- приобретение компьютеров для осуществления майнинга в его классическом виде;
- создание криптовалюты в процессе майнинга;

³ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/.



Рис. / Fig. Основные направления, определяющие проблематику учета цифровых видов имущества и транзакций с их участием / The main directions that define the issues of accounting for digital types of property and transactions involving them

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

- поступление криптовалюты в качестве цифровой валюты;
- расчеты криптовалютой с контрагентами за поступившие материальные и нематериальные ценности.

Анализ Федерального закона № 259-ФЗ выявил, что порядок учета и отражения в отчетности новых объектов, а именно — самих ЦФА, прав участия в имуществе непубличных акционерных обществ (НАО), правил передачи эмиссионных бумаг, режима обращения цифровой валюты не регламентирован никакими инструкциями. Более того, даже само обращение ЦФА осуществляется исключительно путем внесения записи в распределенный реестр (информационную систему), право сделать которую имеет только регулятор финансовых отношений — Банк России.

Для устранения такого несоответствия необходимо ввести ряд счетов, отражающих новые

элементы в рамках развития цифровизации экономики (табл. 1).

ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТРАНЗАКЦИЙ В РОССИИ

Цифровой финансовый актив — это имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств, и прежде всего к нему относятся криптовалюта и токен. Как уже было сказано выше, права собственности на данное имущество удостоверяются путем внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций. ЦФА не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации, поэтому соответствующим службам необходимо в ближайшей перспективе рассмотреть возможность узаконивания операций с криптовалютой, так как они стремительно распростра-

Таблица 1 / Table 1

Система счетов для отражения в бухгалтерском учете цифровых финансовых активов и цифровой валюты / System of accounts for accounting of digital financial assets and digital currency

Название счета / Account name	Номер счета / Account number	Название счетов и субсчетов / Name of accounts and subaccounts
Раздел 1. Внеоборотные активы		
Касса	50	50-1 Касса организации 50-2 Операционная касса 50-3 Денежные документы 50-4 Цифровые денежные средства
Расчетные счета	51	51-1 Расчетные счета для расчетных рублевых операций 51-2 Расчетные счета для цифровых рублевых операций 51-3 Расчетные счета для криптовалютных операций
Валютные счета	52	52-1 Валютные счета внутри страны 52-2 Валютные счета за рубежом 52-3 Транзитный валютный счет
Криптовалютные счета	53	53-1 Криптовалютные счета внутри страны 53-2 Криптовалютные счета за рубежом 53-3 Транзитный криптовалютный счет
.....	54	
Специальные счета в банках	55	55-1 Аккредитивы 55-2 Чековые книжки 55-3 Депозитные счета 55-4 Прочие счета 55-5 Электронные платежи / Криптокошельки
.....	56	
Переводы в пути	57	57-1 Переводы в пути в российской валюте 57-2 Переводы в пути в иностранной валюте 57-3 Переводы в пути в цифровой валюте 57-4 Переводы в пути в криптовалюте
Финансовые вложения	58	58-1 Паи и акции 58-2 Долговые ценные бумаги 58-3 Предоставленные займы 58-4 Вклады по договору простого товарищества 58-5 Цифровые финансовые активы 58-6 Криптовалюта
Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги	59	59-1 Резервы под снижение стоимости ценных бумаг 59-2 Резервы под снижение стоимости криптовалюты

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

няются в мировом экономическом пространстве, и Россия здесь не является исключением. «В следующем году такие сделки могут быть абсолютно стандартной практикой, так как криптовалюты получат свойства имущества, которое можно передавать в залог, а следовательно, быть предметом кредитных сделок» [4].

Исследуя предложения по учету криптовалюты и цифровых транзакций, высказанные рядом отечественных экономистов — Е. Нестеренко [5], Е. Сивковым [6], Ю. Гузовым, В. Золочевской [7], можно заметить, что ученые активно интересуются эти-

ми вопросами. Тем не менее последовательность отражения транзакций с криптовалютой изучена явно недостаточно, что связано со следующими ее особенностями:

- криптовалюта является чрезвычайно высоко волатильным активом, операции с которым могут привести к существенным убыткам;
- не имеет законодательно утвержденной в России нормативно-правовой базы;
- компаниям нельзя заниматься торговлей криптовалютой, если их вид деятельности связан с другой сферой (должно быть соответствие по ОКВЭД);

- организациям, в отличие от физлиц, запрещено приобретать криптовалюту за наличные или электронные деньги;

- физическим и юридическим лицам не разрешается оплачивать криптовалютой товары, работы и услуги [8].

Несмотря на вышеизложенное, транзакций по приобретению криптовалюты и ее использованию становится все больше, и они приобретают устойчивость. Уже известен случай выдачи банком кредита под залог криптовалюты. В связи с этим считаем целесообразным систематизировать операции, проводимые с криптовалютой, и предложить порядок их отражения бухгалтерскими проводками (табл. 2).

Приобретение криптовалюты, как показано в табл. 2, учитывается на субсчете 58-6 «Криптовалюта» в составе финансовых вложений; но при этом вся она, полученная путем майнинга, при расчете налога на прибыль считается доходом.

Основными особенностями и преимуществами цифровых монет перед банкнотами являются анонимность транзакций и высокая степень сохранности [9]. Именно поэтому популярность цифровых транзакций растет и требует четкого и верного отражения в учете и отчетности. Однако в связи с разными источниками получения криптовалюты бухгалтерские проводки не могут быть идентичными.

Способы получения криптовалюты

На практике известны несколько способов получения криптовалюты:

- покупка на биржах с отражением операции проводкой: Дебет 58-5 «Цифровые финансовые активы» — Кредит 76-11 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по приобретению цифровых финансовых активов» (или использование другого свободного субсчета);

- приобретение на P2P-платформах или в обменных сервисах (при поиске наиболее выгодных сервисов можно обратиться к результатам мониторинга);

- получение криптомонет с помощью майнинга.

Приобретение коинов на бирже (специализированных торговых платформах) происходит через биржевой стакан [англ. Depth of Market (DOM)] или стакан цен — это список лимитных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, деривативных, товарных или валютных контрактов [10]. Кроме того, биржи позволяют торговать отложенными ордерами, что делает транзакции еще прибыльнее. Но в этом случае присутствует и обратная сторона в виде высокой

комиссии, достигающей на некоторых сайтах 3–5% за операцию. Ее величину можно снизить, производя оплату биржевыми токенами. На Binance, являющейся самой крупной в мире площадкой для покупки, торговли и хранения криптовалюты, таким средством платежа считается BNB (криптовалюта, поддерживающая экосистему Binance Chain), при использовании которой стоимость комиссий по операциям до снижается 0,25% [10].

Приобретение криптовалюты с помощью P2P-кредитования заключается в том, что частный инвестор предоставляет деньги заемщику через онлайн-сервис, т.е. P2P-платформа — это «облачный» посредник, устанавливающий правила для участников рынка [11]. Возможности P2P-кредитования позволяют достаточно оперативно приобретать криптовалюту, не дожидаясь появления свободных денежных средств.

Получение криптомонет путем майнинга считается традиционным и осуществляется тремя способами: «соло», групповым и «облачным». Первый предполагает использование своего собственного оборудования. При групповом майнинге пользователи объединяются в группы (пулы), для повышения общего хешрейта (единица измерения мощности оборудования майнера). «Облачный» майнинг позволяет обойтись без покупки оборудования. В связи с этим возникает вопрос: как отражать такие транзакции в бухгалтерском учете и отчетности, поскольку система двойной записи предполагает применение как минимум двух счетов при оформлении какой-либо хозяйственной операции? Если мы получили актив (например, денежные средства или цифровую валюту), то необходимо показать, от кого (из каких источников) он был получен. При приобретении криптовалюты с помощью облачного майнинга нужно правильно оформить эту операцию — создать первичную документацию и предусмотреть особенности ее отражения в отчетности.

ВЫВОДЫ

В настоящее время одной из главных экономических задач является правильное отражение финансовых операций в учетной системе компании. В отношении цифровых транзакций и цифровых финансовых активов необходимо выполнить ряд требований и учесть следующие аспекты.

1. *Обоснованный выбор счетов учета.* В зависимости от целей транзакции и ее характеристик следует определить соответствующий балансовый счет: в случае поступления платежа за полученные товары

Таблица 2 / Table 2

**Оформление бухгалтерскими проводками основных операций/транзакций с криптовалютой /
Preparation of accounting entries for main operations/transactions with cryptocurrency**

№ п/п	Содержание операции/транзакции / Contents of the operation/transaction	Дебет счета / Account debit	Кредит счета / Account credit
1	Приобретена криптовалюта сроком обращения до 12 мес.	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-6 «Криптовалюта»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
2	Приобретена криптовалюта сроком обращения более 12 мес.	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-6 «Криптовалюта»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
3	Приобретена криптовалюта для дальнейшей перепродажи	41 «Готовая продукция» или 08 субсчет «Приобретение криптовалюты»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
При майнинге (добыче) криптовалюты должно быть составлено несколько проводок			
4	1) организация несет затраты на майнинг криптовалюты	20 «Основное производство» или сч. 23 «Вспомогательное производство», или счета 25 и 26	02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.
	2) оприходована криптовалюта по рыночной стоимости	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-6 «Криптовалюта»	20 (23, 25, 26)
	3) отражен доход от роста курса криптовалюты	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-6 «Криптовалюта»	91-1 «Прочие доходы»*
5	Отражена добыча (майнинг) криптовалюты при наличии расходных документов, подтверждающих ее добычу	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-6 «Криптовалюта»	91-1 «Прочие доходы»
6	Начислен налог на доход от получения криптовалюты (в случае отсутствия подтверждающих расходных документов, налог начисляется от суммы всего полученного дохода)	91-2 «Прочие расходы»	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налоги по цифровым транзакциям»
7	Продана криптовалюта покупателю	62 «Расчеты с покупателями», субсчет «Расчеты с покупателем по операциям с криптовалютой»	91-1 «Прочие доходы»
8	Начислен НДС по продаже криптовалюты	90-5 «НДС по продаже криптовалюты»	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налоги по цифровым транзакциям»
9	За счет собственных средств, находящихся на расчетном счете, открыт криптокошелек для расчетов криптовалютой	55-5 «Электронные платежи/ Криптокошельки»	51-3 «Расчетные счета для криптовалютных операций»
10	Осуществлен платеж за товары, услуги с помощью криптовалюты, находящейся в криптокошельке	60 «Расчеты с поставщиками», субсчет «Расчеты с поставщиками криптовалютой»	55-5 «Электронные платежи / Криптокошельки»
11	Осуществлен платеж за товары, услуги с помощью криптовалюты за счет средств, находящихся на расчетном счете	60 «Расчеты с поставщиками», субсчет «Расчеты с поставщиками криптовалютой»	сч. 51-3 «Расчетные счета для криптовалютных операций»
12	Начислены проценты банку, связанные с комиссией, взимаемой платежными системами, за проведение цифровых транзакций	91-2 «Прочие расходы»	сч. 51-3 «Расчетные счета для криптовалютных операций»

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

Примечание / Note: * При необходимости в рабочий План счетов можно внести дополнительный субсчет 91-3 «Доходы от цифровых транзакций» и 91-4 «Расходы по цифровым транзакциям» / If necessary, an additional subaccount 91-3 "Income from digital transactions" and 91-4 "Expenses on digital transactions" can be added to the working Chart of Accounts.

или услуги используется счет «Денежные средства» или «Расчетные счета»; если же компания получила денежные средства через электронные платежные системы, в учетную политику необходимо ввести особый счет, например «Электронные платежи» или «Цифровые платежи».

2. *Отражение в учетной системе.* После выбора счета цифровая транзакция должна быть зафиксирована в учетной системе. Для этого необходимо указать дату ее проведения, сумму, направление, описать операцию и составить бухгалтерские проводки. Современные компьютерные программы позволяют автоматизировать этот процесс, что существенно облегчает работу бухгалтера и минимизирует риск ошибок.

3. *Подтверждение транзакции.* Для обеспечения достоверности и подтверждения проведенных цифровых транзакций важно сохранять все необходимые электронные документы, квитанции и т.д., доказывающие совершение оплаты. Они должны быть учтены и сохранены в соответствующих бухгалтерских архивах.

4. *Учет комиссий и платежей.* Поскольку при проведении цифровых транзакций могут возникать дополнительные расходы, связанные с комиссией платежных систем или банков, следует их учесть и правильно отразить в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

5. *Соблюдение налоговых требований.* При отражении цифровых транзакций необходимо учиты-

вать налоговые аспекты. Например, при продаже товаров или ценных бумаг за рубеж возникают вопросы касательно налогообложения операций и особенностей постановки на учет в налоговых органах данной страны. Поэтому требуется разработка специальных нормативных документов по отражению данных транзакций в соответствии с налоговым законодательством.

На нынешнем этапе цифровизации экономики необходимо, чтобы каждая организация четко определила статьи для отражения таких видов имущества, как «Цифровые финансовые активы», «Криптовалюта» и «Денежные средства». Считаем, что, если цифровые финансовые активы будут в РФ законодательно определены в качестве платежного средства, их целесообразно учитывать на статье «Денежные средства и эквиваленты денежных средств». Если запрет на использование криптовалюты еще какое-то время будет действовать, в нормативно-правовой базе необходимо закрепить статус криптовалюты и цифрового рубля как эквивалента денежных средств. При этом в разделе V бухгалтерского баланса следует выделить из общей величины кредиторской задолженности обязательства, связанные с цифровыми транзакциями, смарт-контрактами в соответствии с правилами выпуска и обмена ЦФА, включая отражение операций в реестре операторов информационных систем.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Hanl A., Michaelis J. Digitales Zentralbankgeld als neues Instrument der Geldpolitik. 03.2019. URL: https://www.researchgate.net/publication/331773571_Digitales_Zentralbankgeld_als_neues_Instrument_der_Geldpolitik. (на немецком). DOI: 10.13140/RG.2.2.24694.24645
2. Лазарева Н.А. Критерии признания цифровых финансовых активов в учете и финансовой отчетности в РФ Цифровая экономика и финансы. Материалы Международной научно-практической конференции (Санкт-Петербург, 17-18 марта 2022 г.) СПб.: Центр научно-производственных технологий «Астерион»; 2022. 476:57-61.
3. Юсупов С. Токен. Banki.ru. 22.06.2023. URL: https://www.banki.ru/wikibank/token_wiki/?ysclid=lp9in98j46863671225
4. Лесных А. Кредит под крипту: российские банки столкнулись с новой угрозой. Gazeta.ru. 20.08.2020. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2020/08/20/13204177.shtml?ysclid=lph7xtihje573833835&updated>
5. Нестеренко Е. Криптовалюта в России: юридический статус, налоги и бухгалтерский учет. Финансовая академия «Актив». 17.01.2022. URL: <https://finacademy.net/materials/article/uchet-kriptovalyuty-ru>
6. Сивков Е. Налоги и бухгалтерский учет криптовалюты на территории РФ. URL: <https://booksivkov.ru/book.php?id=72>
7. Гузов Ю.Н., Золочевская В.К. Учет и аудит цифровых финансовых активов. *Аудит*. 2021;(12):4-10.
8. Чернухин С. Как уплатить налог с криптовалюты: полная инструкция. RB.ru. 31.10.2023. URL: <https://rb.ru/opinion/kak-uplatit-cryptonalog/?ysclid=lps24ebqqk615057166#who>
9. Лукин Е. Что такое коины. Crypto.ru. 10.12.2021. URL: <https://crypto.ru/coin/>
10. Петрова Н. Что такое биржевой стакан и как его анализировать. Banki.ru. 02.08.2023. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10972293>

11. Фарленков А. Что такое P2P-платформы и как они работают. Forbes. 19.12.2019. URL: <https://blogs.forbes.ru/2019/12/19/chto-takoe-p2p-platfomy-i-kak-oni-rabotajut/?ysclid=lp5y5qbsmg239375352>

REFERENCES

1. Hanl A., Michaelis J. Digitales Zentralbankgeld als neues Instrument der Geldpolitik. 03.2019. URL: https://www.researchgate.net/publication/331773571_Digitales_Zentralbankgeld_als_neues_Instrument_der_Geldpolitik. (in German). DOI: 10.13140/RG.2.2.24694.24645
2. Lazareva N.A. Criteria for recognition of digital financial assets in accounting and financial reporting in the Russian Federation. Digital economy and finance. Proceedings of the International Scientific and Practical Conference (St. Petersburg, March 17-18, 2022) St. Petersburg: Center for Scientific and Production Technologies "Asterion"; 2022:57-61. (In Russ.).
3. Yusupov S. Token. Banki.ru. 22.06.2023. URL: https://www.banki.ru/wikibank/token_wiki/?ysclid=lp9in98j46863671225 (In Russ.).
4. Lesnyh A. Crypto loan: Russian banks face a new threat. Gazeta.ru. 20.08.2020. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2020/08/20/13204177.shtml?ysclid=lp7xtihje573833835&updated> (In Russ.).
5. Nesterenko E. Cryptocurrency in Russia: legal status, taxes and accounting. Financial Academy "Active". 17.01.2022. URL: <https://finacademy.net/materials/article/uchet-kriptoalyuty-ru> (In Russ.).
6. Sivkov E. Taxes and accounting of cryptocurrency on the territory of the Russian Federation.
7. Guzov Yu.N., Zolochevskaya V.K. Accounting and audit of digital financial assets. *Audit = Audit*. 2021;(12):4-10 (In Russ.).
8. Chernukhin S. How to pay tax on cryptocurrency: complete instructions. RB.ru. 31.10.2023. URL: <https://rb.ru/opinion/kak-uplatit-cryptolog/?ysclid=lp524ebqqk615057166#who> (In Russ.).
9. Lukin E. What are coins? Crypto.ru. 10.12.2021. URL: <https://crypto.ru/coin/>. (In Russ.).
10. Petrova N. What is the stock market and how to analyze it. Banki.ru. 02.08.2023. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10972293>. (In Russ.).
11. Farlenkov A. What are P2P platforms and how do they work. Forbes. 19.12.2019. URL: <https://blogs.forbes.ru/2019/12/19/chto-takoe-p2p-platfomy-i-kak-oni-rabotajut/?ysclid=lp5y5qbsmg239375352> (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Наталья Алексеевна Лазарева — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры международных финансов и бухгалтерского учета, Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, Санкт-Петербург, Россия; доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, Санкт-Петербург, Россия

Nataly A. Lasareva — Cand. Sci. (Economics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of International Finance and Accounting, St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, St. Petersburg, Russia; Associate Professor, Department of Accounting and Auditing, St. Petersburg State Maritime Technical University; St. Petersburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-8009-0338>

nataly.lazarev.1972@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 06.12.2023; после рецензирования 26.12.2023; принята к публикации 30.01.2023. Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 06.12.2023; revised on 26.12.2023 and accepted for publication on 30.01.2023.

The author read and approved the final version of the manuscript.