

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ**

**THEORY AND PRACTICE OF ACCOUNTING AND TAXATION OF
CRYPTOCURRENCY TRANSACTIONS**

Парыгина Е. А., обучающийся группы НАУ20-4
Ермолаева Е. Д., обучающийся группы НАУ20-4
Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации, г. Москва

Научный руководитель:

Курныкина О. В., доктор экономических наук,
профессор
Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации, г. Москва

E. A. Parygina, student of the group NAU20-4
E. D. Ermolaeva, student of the group NAU20-4
Financial University under the Government of the Russian
Federation, Moscow

Scientific adviser:

Kurnykina O. V.,
Doctor of Economic Sciences, Professor
Financial University under the Government of the Russian
Federation, Moscow

Аннотация

Статья рассматривает актуальные вопросы, связанные с криптовалютами, их развитием и применением в современном мире. Основное внимание уделяется правовому регулированию, использованию криптовалют по сравнению с традиционными валютами, а также возможным направлениям их применения в различных сферах. Авторы анализируют основные нормативные акты и инициативы регуляторов, направленные на регулирование криптовалют, а также рассматривают перспективы развития технологии блокчейн, лежащей в основе криптовалют.

Annotation

The article deals with the topical issues related to cryptocurrencies, their development and application in the modern world. The main attention is paid to legal regulation, the use of cryptocurrencies in comparison with traditional currencies, as well as possible directions of their application in various spheres. The authors analyze the main regulatory acts and initiatives of regulators aimed at regulating cryptocurrencies, as well as consider the prospects for the development of blockchain technology underlying cryptocurrencies.

Ключевые слова: Криптовалюта, бухгалтерский учет, правовое регулирование, налогообложение.

Keywords: Cryptocurrency, accounting, legal regulation, taxation.

Введение В 2009 году никто не задумывался о будущем цифровых денег и не придавал такое значение криптовалюте. Многие не верили, что это

сможет принести прибыль и что цены на коины возрастут в 1000 раз. Сейчас очевидно, что криптовалюта давно перестала быть чем-то новым как в мировой практике, так и в Российской Федерации.

Цель исследования проанализировать процесс обращения с цифровой валютой.

Результаты исследования. Криптовалюта - это разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованную платёжную систему.[16][10] Она рождается благодаря майнингу, процессу разработки конкретных кодов и шифров, являющихся криптографическим ключом. Сейчас стоимость коина варьируется и меняется каждую секунду от 32 067 американских доллара и выше. Стоимость, график ее роста за последние годы предоставлены на рис.1.



Рисунок 1 – Динамика стоимости биткоина за 2015-2023 гг.

Источник- Investing.com

Анализ цены на криптовалюту в 2023 году по сравнению с 2022 годом является сложной задачей из-за высокой волатильности рынка и непредсказуемости факторов, влияющих на стоимость цифровых активов. Однако, можно выделить несколько тенденций:

Во-первых, в 2022 году цена на криптовалюты значительно выросла, особенно после начала пандемии COVID-19. Это было связано с интересом инвесторов к цифровым активам как к инструменту сохранения стоимости и диверсификации портфелей.

Во-вторых, в конце 2021 - начале 2022 года произошел резкий обвал цен на криптовалюты, вызванный различными факторами, включая ужесточение регулирования, проблемы с безопасностью и общую рыночную панику.

Ожидается, что 2023 год будет характеризоваться более стабильным рынком криптовалют, с меньшим количеством резких колебаний цен. Однако, это зависит от множества факторов, включая макроэкономические условия, стабильность финансовых систем, законодательство и регуляцию криптовалют и технологии блокчейн.

Разновидности криптовалюты приведены на рис.2.

#	Название	Тикер	Цена (USD)	Рын. кап.	Объём (24ч)	Объём	Изм. (24ч)	Изм. (7 д.)
1	 Биткоин	BTC	28.291,1	551,93B \$	14,75B \$	40,91%	+3,98%	+8,63%
2	 Эфириум	ETH	1.728,19	208,15B \$	6,72B \$	18,64%	+2,31%	+10,19%
3	 Tether USDt	USDT	1,0006	83,28B \$	28,06B \$	77,79%	+0,03%	+0,06%
4	 BNB	BNB	219	33,73B \$	455,08M \$	1,26%	+1,34%	+5,09%
5	 XRP	XRP	0,52181	27,82B \$	753,51M \$	2,09%	+0,14%	+5,54%
6	 USD Coin	USDC	0,9998	25,27B \$	2,95B \$	8,18%	-0,01%	0%
7	 Solana	SOL	23,921	9,96B \$	657,24M \$	1,82%	+4,04%	+23,85%
8	 Cardano	ADA	0,2671	9,40B \$	194,33M \$	0,54%	+2,27%	+9,63%
9	 Dogecoin	DOGE	0,063625	8,99B \$	220,40M \$	0,61%	+1,32%	+4,90%
10	 TRON	TRX	0,089614	7,98B \$	167,52M \$	0,46%	+0,69%	+6,54%

Рисунок 2- Список ведущих коинов

Источник- Investing.com

Из приведенного на рисунке списка можно сделать вывод, что каждый вкладчик может выбрать криптовалюту, исходя из своих потребностей и от количества прибыли, которую желает получить.

Криптовалюта является сильным конкурентом действующей финансовой системы. Центральный банк, влияющий на курс и на количество оборачиваемых денег, не может контролировать и влиять на криптовалюту. Ведь она достаточно невидима, независима и ограничена лишь своими формулами. По словам создателя Microsoft Билл Гейтса: *«Главная ценность криптовалюты-в анонимности, и я не думаю, что это хорошо. У государства должна быть возможность контролировать процесс налоговых сборов.»* [15].

Перед тем как рассматривать учет и налогообложение цифровой валюты, необходимо рассмотреть регулирование, на основе которого и строится учет и налогообложение, так как в этой сфере много нюансов и трудностей.

Недавно, а именно 08.02.2022 Правительство Российской Федерации совместно с Минфином РФ, Банком России, Росфинмониторингом, ФСБ, МВД, ФНС, Минэкономразвитием и Генеральной прокуратурой утвердило концепцию регулирования оборота цифровой валюты, в котором точно дало понять: кто будет заниматься регулированием, какие функции и требования (к клиентам российских и иностранных бирж) необходимо выполнять. Основной целью регулирования послужила интеграция механизма оборота криптовалюты в финансовую денежную систему и контролирование денежных потоков.

Реализацию всех требований в концепции осуществляют, доработав следующий список законопроектов, изображенный:

- законопроект No 1065710-7 "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" - 17 февраля 2021 г.
- законопроект "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях"

- законопроект "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации"
- законопроект "О внесении изменений в статью 71 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Российские и иностранные клиенты должны выполнять ряд требований такие как: обязаны обладать представительством на бирже на территории РФ, договором с организатором обмена валюты, иметь счета и т.д. В свою очередь, в отношении организатора системы обмена валют, концепция тоже выделяет следующий ряд требований:

1. Организатор должен являться официальным банком с лицензией
2. Должен располагать специальной программной, обеспечивающей безопасные транзакции и введение счетов клиентов.

Деятельность с покупкой и реализацией цифровой валюты станет возможна, если ввести идентификацию. Ввод и вывод криптовалюты от клиента оператору и наоборот станут возможны только через специальные банковские счета. Таким образом, распознавание клиентов будет осуществляться операторами при приеме клиентов на обслуживание, так и банками, открывающими счета.

Также, что не мало важно, все граждане, занимающиеся приобретением криптовалюты, должны пройти особое онлайн тестирование, определяющее уровень знаний о спецификации вложений в цифровые валюты и осведомление о возможных рисках. При 100% прохождении онлайн теста граждане получают возможность вложить свои денежные средства в криптовалюту с ограничением в 600 тысяч рублей каждый год. Но если тестирование не будет пройдено успешно, то ограничение составит 50 тысяч рублей. Квалифицированные юридические лица и инвесторы смогут совершать операции без каких-либо ограничений.

С понятием "цифровая валюта" неразрывно связан термин "майнинг".

Мы привыкли, что денежные средства выпускает Центральный банк России, но в мире криптовалюты такого нет. Единственный способ добычи валюты – это майнинг, построенный на подборе миллионов комбинаций. Со стороны практики, в 2017 году произошел криптовалютный "бум", на основе, которого в Российской Федерации начали появляться криптофермы и промышленные майнинг-отели. Благодаря им стала появляться криптовалюта, используемая в качестве оплаты и для получения прибыли.

Бухгалтерский учет цифровой валюты в Российской Федерации регулируется Законом "О цифровых финансовых активах" и некоторыми нормативными актами, принятыми Центральным банком России и Министерством финансов. Согласно действующему законодательству, цифровые валюты в России признаются как цифровые финансовые активы. Они могут

использоваться для осуществления платежей и других операций в РФ, но не являются законным платежным средством. Финансовые активы в цифровой форме, включая цифровую валюту, отражаются в бухгалтерии Российских организаций в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или Планом счетов бухгалтерского учета.

Организации обязаны учитывать операции с цифровыми валютами в своей бухгалтерии в соответствии со схемой учета, которую они выбрали. В частности, они должны учитывать приобретение и отчуждение цифровой валюты, ее оценку, а также регистрировать все сопутствующие комиссии и расходы, связанные с этими операциями. Организации также обязаны представлять отчетность о своих операциях с цифровыми валютами в налоговые органы в установленные сроки, а также уплачивать налоги и сборы, связанные с такими операциями в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

В целом, бухгалтерский учет цифровой валюты в России несет общие принципы и требования, применяемые к учету финансовых активов. Однако, из-за особенностей цифровых валют как нового и инновационного финансового инструмента, возможны некоторые специфические правила и рекомендации в отношении их учета и отчетности, которые регулярно обновляются соответствующими органами власти. Поэтому, важно следить за изменениями в законодательстве и консультироваться с профессиональными специалистами, чтобы обеспечить точный и правильный бухгалтерский учет цифровой валюты.

Не менее важным с точки зрения обращения цифровой валюты является вопрос ее налогообложения как при осуществлении операций физическими, так и юридическими лицами.

В России криптовалюты считаются имуществом, поэтому их использование и оборот подлежат налогообложению. В настоящее время действуют следующие правила:

1. Налог на доходы от операций с криптовалютой: при продаже криптовалюты, получении дохода от ее добычи или проведении других операций с ней, физические лица должны уплачивать налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Ставка налога составляет 13% для резидентов России и 30% для нерезидентов.

2. Налог на имущество: юридические лица, которые владеют криптовалютой, должны уплачивать налог на имущество организаций.

3. Налог на добавленную стоимость (НДС): проведение операций с криптовалютой также может подразумевать уплату НДС. НДС взимается при покупке товаров или услуг, оплачиваемых криптовалютой.

4. Обязанность сообщать о счетах за рубежом: физические и юридические лица, владеющие криптовалютой и имеющие счета за рубежом, обязаны сообщать об этом в налоговую службу.

Важно отметить, что налогообложение криптовалюты в России является относительно новой и развивающейся областью, и основные правила и трактовки могут изменяться. Рекомендуется консультироваться с профессиональными налоговыми консультантами или юристами для получения актуальной информации и соблюдения соответствующих требований.

Выводы. Учет и налогообложение криптовалюты являются сложными задачами, которые требуют внимательного внимания и должны основываться на соответствующих национальных законодательствах. Пользователи криптовалюты и органы власти должны сотрудничать, чтобы обеспечить правильное учет и налогообложение данного вида активов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Письмо Минфина России от 28.08.2018 № 03-03-06/1/61152 . — Текст : электронный // audit-it : [сайт]. — URL: <https://www.audit-it.ru/law/account/964022.html>
2. Постановление от 15.05.2018 № 09АП-16416/2018 по делу № А40-124668/2017. — Текст : электронный // consultant : [сайт]. — URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MARB&n=1444056#HimpE0TE632WfcA9>
3. Письмо Минфина России № 03-11-11/70108 от 25.10.2017года и № 03-11-11/81983 от 14.11.2018года. — Текст : электронный // v2b : [сайт]. — URL: <https://www.v2b.ru/documents/pismo-minfina-rossii-ot-25-11-2021-03-11-11-95386/>
4. Письма Минфина России № 03-04-07/80764 от 08.11.2018года. — Текст : электронный // v2b : [сайт]. — URL: <https://www.v2b.ru/documents/pismo-minfina-rf-ot-09-02-2018-03-03-06-1-8061/>
5. Письмо Минфина России от 9 февраля 2018 г. No 03- 03-06/1/8061. — Текст : электронный // : [сайт]. — URL: <https://www.v2b.ru/documents/pismo-minfina-rf-ot-09-02-2018-03-03-06-1-8061/>
6. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. — Текст : электронный // consultant : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
7. . ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФСБУ 6/2020.ОСНОВНЫЕ «СРЕДСТВА» — Текст : электронный // consultant : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/76123180f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/
8. МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (IAS) 38 "НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ". — Текст : электронный // consultant : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193595/

9. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». — Текст : электронный // minfin : [сайт]. — URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2016/03/main/RU_BlueBook_GVT_2015_IAS_2.pdf
10. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". — Текст : электронный // base.garant : [сайт]. — URL: <https://base.garant.ru/74451466/>
11. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 10 «События после отчетного периода». — Текст : электронный // minfin.gov : [сайт]. — URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2016/03/main/RU_BlueBook_GVT_2015_IAS_10.pdf
12. ФСБУ 5/2019 "ЗАПАСЫ". — Текст : электронный // consultant : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4/
13. ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений". — Текст : электронный // consultant : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/88f48d60ea32b0c5fb1f51c32664f1b364b7e1a1/
14. IFRS 13 "Оценка справедливой стоимости". — Текст : электронный // minfin.gov : [сайт]. — URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2016/02/main/RU_BlueBook_GVT_2015_IFRS_13.pdf
15. Билл Гейтс: «Криптовалюты убивают». — Текст : электронный // secretmag : [сайт]. — URL: <https://secretmag.ru/news/bill-geits-kriptovalyuty-ubivayut-01-03-2018.htm>
16. Биткоин как особый вид криптовалюты: понятие, значение и перспективы правового регулирования. — Текст : электронный // cyberleninka
17. Бухгалтерский учет криптовалют. — Текст : электронный // audit-it : [сайт]. — URL: https://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a1032583/1032591.html#_Точ67997921
18. Ольга, Сергеевна «Как отражать операции с криптовалютой» / Сергеевна Ольга. — Текст : непосредственный // Система Главбух. — 2021.

19. Особенности учета криптовалюты в бухгалтерии. — Текст : электронный // b-kontur : [сайт]. — URL: <https://www.b-kontur.ru/enquiry/385-uchet-kriptoalyut#>
20. Регулирования ICO и крипторынка. — Текст : электронный // 2.deloitte:[сайт]. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/lt-in-focus/russian/2018/ico-russia.pdf>