

## Бухгалтерский учет операций с цифровой валютой

**Назарова Анастасия Николаевна,**  
старший преподаватель кафедры инновационной  
экономики и финансов НИУ «БелГУ»,  
Белгород, Россия

### Аннотация

С развитием рынка цифровой валюты возникает много вопросов по ее легализации, в том числе и в сфере бухгалтерского учета. Общего подхода к учету и постановке цифровой валюты на баланс организации как в России, так и в мире еще не выработано, поэтому в статье описывается один из возможных вариантов работы с данным активом в настоящее время.

**Ключевые слова:** цифровая валюта, криптовалюта, учет цифровой валюты, цифровые финансовые активы

## Accounting of digital currency transactions

**Anastasia N. Nazarova,**  
Senior Lecturer of the Department of  
Innovative Economics and Finance of the  
National Research University "BelSU",  
Belgorod, Russia

### Abstract

With the development of the digital currency market, many questions arise about its legalization, including in the field of accounting. A common approach to accounting and placing digital currency on the balance sheet of an organization both in Russia and in the world has not yet been developed, so the article describes one of the possible options for working with this asset now.

**Keywords:** digital currency, cryptocurrency, digital currency accounting, digital financial assets

В 2021 году вступил в силу федеральный закон «О цифровых финансовых активах». С этого момента операции с криптовалютой в России стали законными для всех компаний в стране. Криптовалюту признали имуществом и теперь ею можно владеть, продавать, покупать, а доходы от данных сделок необходимо декларировать [3].

Криптовалютой считается так называемая виртуальная валюта, используемая в международном обороте как средство обмена, не имеющая физического выражения и существующая только в сети. Криптовалюта исчисляется в монетах «coin» и не связана с обычными валютами. В настоящее время в мире насчитывается более 8300 видов криптовалют.

Согласно Федеральному закону №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах», под цифровой валютой понимается совокупность электронных данных в форме цифрового кода или обозначения, содержащихся в информационной системе, которые предлагаются или могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства или международной денежной единицей

[1]. Однако закон запрещает использование цифровой валюты в России для оплаты товаров и услуг между российскими резидентами.

Кроме понятия цифровой валюты закон также приводит определение «цифровые финансовые активы», под которыми понимается цифровые права, которые включают денежные требования, возможность осуществлять права по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества [1].

Отличием цифровых финансовых активов от цифровой валюты является то, что у первых имеется эмитент, который несет ответственность перед владельцами криптовалюты, а у цифровой валюты нет подобного лица перед владельцем электронных данных.

На сегодняшний день существуют общие правила отражения операций с криптовалютой в бухгалтерском учете, которых придерживаются компании, работающие с цифровой валютой.

Криптовалюту организации могут приобрести за обычные деньги, могут самостоятельно изготовить (добыть, майнить), использовать в расчетах с поставщиками и покупателями. При этом, согласно ст.146 Налогового кодекса РФ, любая операция с криптовалютой облагается налогом на добавленную стоимость [2].

Для отражения в бухгалтерском учете криптовалюта учитывается в составе финансовых вложений на счете 58 «Финансовые вложения». В зависимости от способа поступления криптовалюты, в учете найдут отражения следующие операции:

- при приобретении за плату криптовалюты: Дебет 58 «Финансовые вложения» Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;

- отражена оплата за приобретенную криптовалюту: Дебет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит 51 «Расчетные счета»;

- при отражении добычи (майнинг) криптовалюты: Дебет 58 «Финансовые вложения» Кредит 91/1 «Прочие доходы»;

- отражение выручки от операций с криптовалютой: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 91/1 «Прочие доходы»; начисление НДС: Дебет 90/3 «НДС» Кредит 68 «Расчеты с бюджетом»;

- отражена себестоимость проданных товаров (работ, услуг): Дебет 90/2 «себестоимость продаж» Кредит 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 26 «Общехозяйственные расходы»;

- отражена операция по взаиморасчетам с покупателями: Дебет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- отражена оплата криптовалюты покупателем: Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 50 «Касса» Кредит 58 «Финансовые вложения»;

- отражено приобретение товаров (услуг, работ): Дебет 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- отражено выбытие и списание криптовалюты: Дебет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит 91/1 «Прочие доходы»; Дебет 91/1 «Прочие доходы» Кредит 58 «Финансовые вложения»;

- отражен взаиморасчет с поставщиком: Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Однако описанный подход возможен для применения, но не является единственно возможным, так как не все виды цифровой валюты отвечают признакам, которые описаны в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [3]. Отметим, что на сегодняшний день в России правовое регулирование учета криптовалюты только формируется, и многие вопросы находятся в процессе проработки.

### Список литературы

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ // [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/) (Дата обращения: 06.11.2022)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 14.07.2022, с изм. от 11.10.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2022) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/08c2f3c592f23af58538e4378ae625a583418fb0/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/08c2f3c592f23af58538e4378ae625a583418fb0/) (Дата обращения: 06.11.2022)

3. Криптовалюта в России: юридический статус, налоги и бухгалтерский учет // Источник: <https://finacademy.net/materials/article/uchet-kriptovalyuty-ru> (Дата обращения: 06.11.2022)

4. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. №126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02» (с изменениями и дополнениями) // <https://base.garant.ru/12129387/> (Дата обращения: 06.11.2022)

5. Glagolev S.N., Vaganova O.V. Specific determinants for structuring the economy, taking into account the factor of integration // World Applied Sciences Journal. 2013. Т. 24. № 10. p. 1322-1329.

6. Vaganova O.V., Bykanova N.I., Grigoryan A.S., Cherepovskaya N.A., 2018. Directions of development of bank technologies applied in the Russian market of retail credit services // Revista Publicando. 2018. Vol. 15. № 2. p. 1365-1377.

7. Vaganova, O.V., Bykanova, N.I., Mityushina, I.L., Mohanad, A.-S., Salim, R., 2019. Introduction of the Latest Digital Technologies in the Banking Sector: Foreign Experience and Russian Practice. // Humanities and Social Sciences Reviews. 2019. Vol. 7 (5). p. 789-796.

8. Быканова Н.И., Гордя Д.В., Евдокимов Д.В. Тенденции и закономерности процесса цифровизации банковского сектора // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т.6. № 2. С. 42-51. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-2-0-6

9. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Коньшина Л.А., Гордя Д.В., 2020. Влияние финтехкомпаний на развитие отечественного финансового рынка // Финансовая экономика. 2020. № 6: 133-139.

10. Ваганова О.В., Коньшина Л.А. Развитие рынка финансовых технологий: зарубежный опыт и отечественная практика // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 7. № 1. С. 80-88. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-1-0-9