

УДК 657(075):347.2

АУДИТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**Пономаренко Е.А.,**ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», Москва,
email: elena-ponomarenko91@yandex.ru, blizkeyRS@gmail.com**Близкий Р.С.,**ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», Москва,
email: elena-ponomarenko91@yandex.ru, blizkeyRS@gmail.com

Аннотация. В статье представлено актуальное направление исследования, обусловленное активным распространением цифровых активов в развитии субъектов экономической активности. В условиях несовершенных механизмов правовой и методологической базы регулирования цифровых активов в бухгалтерском учете, с 1 января 2024 года внесены дополнения к стандартам бухгалтерского учета, что динамично меняет сложившуюся практику. Основные положения исследования просвещены аудиторскими процедурам и особенностям введения бухгалтерского учета цифровых активов, определяются причины основных ошибок и тенденций преобразований в прагматичном проведении аудита. Определено, что аудиторам следует учитывать при построении аудиторских процедур действующую систему управления данными (в т.ч. базирующуюся на технологии блокчейна) организации с учетом производственно-технологической специфики и учетно-аналитической адаптивности данных бухгалтерского учета. Предложены принципы аудита размещения и реализации цифровых финансовых активов и эффекты цифровой экосистемы данных организаций, отражающих полноценный процесс проведения аудита. Выделены системные, кластерные и платформенные эффекты цифровой экосистемы аудита цифровых финансовых активов. Систематизированы аспекты непреднамеренных ошибок в учете операций размещения (приобретения) и реализации (вывода) цифровых финансовых активов.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, криптовалюта, бухгалтерский учет, технология блокчейн, аудиторские процедуры, РСБУ, ФСБУ.

AUDIT OF DIGITAL FINANCIAL ASSETS**Ponomarenko E.A.,**State University of Management, Moscow,
email: elena-ponomarenko91@yandex.ru, blizkeyRS@gmail.com**Blizkiy R.S.,**State University of Management, Moscow,
email: elena-ponomarenko91@yandex.ru, blizkeyRS@gmail.com

Abstract. The article presents the current direction of the study due to the active spread of digital assets in the development of subjects of economic activity. In conditions of imperfect mechanisms of legal and methodological base for regulating digital assets in accounting, from January 1, 2024, additions were made to accounting standards, which dynamically changes the current practice. The main provisions of the study are enlightened by audit procedures and the features of the introduction of accounting of digital assets, the causes of the main errors and trends of transformations in the pragmatic conduct of the auditor are determined. It is determined that the auditors should take into account the operating system of data

management (including the blockchain technology), taking into account the production and technological specificity and accounting and analytical adaptability of accounting data based on audit procedures. The principles of the audit of the placement and implementation of digital financial assets and the effects of the digital ecosystem of these organizations reflecting the full-fledged process of conducting the audit are proposed. The systemic, cluster and platform effects of the digital ecosystem of the audit of digital financial assets have been identified. Systematized aspects of unintentional errors in the accounting of operations of placement (acquisition) and implementation (withdrawal) of digital financial assets.

Keywords: Digital financial assets, cryptocurrency, accounting, blockchain technology, audit procedures, RSB, FSBU.

Актуальность направления исследования формируется под влиянием тенденций и изменений в нормативно-правовой регуляторной базе определяющей правовой механизм и статус цифровых активов, особенно в условиях санкций и международных ограничений России. Закон о цифровых финансовых активах [1] стал одним из основных правовых актов, который определяет правовой статус криптовалют, инфраструктуры привлечения инвестиций (ICO, IEO, IDO), децентрализованной биржи (DEX) процесса майнинга и устройства смарт-контрактов в России. Важно отметить, что закон содержит четкую границу, разделяющую правовое положение двух понятий: криптовалюта и цифровой актив.

Криптовалюта формирует свое начало от особого способа шифрования транзакций цифровой или виртуальной валют — криптографии, поэтому данный подход обеспечивает создание платежной системы без участия банков. Во многих развитых государствах криптовалюта (например, Биткоин (BTC)) служит средством платежа [2], а также выступает объектом инвестирования, позволяя признать себя официальным активом, который может быть использован для хранения сбережений и инвестиций. В Российской Федерации (далее, РФ) использование криптовалюты, как средства платежа запрещено, возможно применение как объекта инвестирования. Таким образом, дилемма поиска решения о полном разрешении или запрете на государственном уровне сводится в законе о цифровых финансовых активах как цифровые права (в т.ч. права при эмиссии ценных бумаг, права на участие в капитале непубличных акционерных обществ, права при передачи эмиссионных ценных бумаг).

При организации аудита очень важно определить правовой статус цифровых финансовых активов экономического субъекта, при этом та часть цифровых активов, которая может выпускаться и управляться централизованно внутри системы экономического субъекта принято верифицировать с названием токены. Создаются новые возможности юридического лица в выпуске токенов аналогично процедуре выпуска акций. Расширение финансово-инвестиционных возможностей токенов посредством их эмиссии с дальнейшей продажей, приобретением или использованием в виде залога, делают их популярным инструментом, но они не могут быть использованы как средство платежа за товары или услуги [3]. При проведении аудита ЦА необходимо обратить внимание, что право на эмиссию токенов возможно при условии размера уставного капитала экономического субъекта не менее чем 50 миллионов рублей. Процедура выпуска, учета и оборота цифровых финансовых активов (далее — ЦФА) реализует себя путем внесения (изменения) записей в информационной системе по данным распределенного реестра [3].

Цель исследования

Авторами определяется цель, формирующая отражение особенностей учета и аудита цифровых активов, выделяющая правовые проблемы регулирования и сопровождения цифровых активов, а также определяющая авторскую позицию к принципам аудита при размещении и реализации цифровых финансовых активов.

Материал и методы исследования

Исследование построено на принципах рациональности, поэтому включает в себя методы:

- экономического анализа исследования структуры цифровых активов;
- абстрактно-логический метод при анализе проблем аудита цифровых активов;
- экспертный метод при построении, аудиторских процедур и принципов размещения ЦА в цифровой экосистеме;
- метод экономического познания при систематизации «ошибок», «причин» и «решений» проведении аудита ЦФА.

Результаты исследования и их обсуждение

В соответствии со сложившейся в бухгалтерском учете практикой и учетной политикой экономических субъектов, а также разъяснениями Минфина России при отражении в учете ЦФА необходимо руководствоваться общими правилами с учетом норм п. п. 7, 7.1 ПБУ 1/2008 [4]. В июне 2019 г., Комитетом по интерпретациям МСФО (IFRIC) принял решение по учету криптовалют без жестких регламентаций и исключительно на добровольной основе [5].

При аудиторских процедурах состоятельности учета цифровых финансовых активов важно руководствоваться принципом приоритета содержания над формой, установленным в Положении о бухгалтерской политике организации (п. 6 ПБУ 1/2008) [6]. Сегодня ЦФА могут в бухгалтерском учете отражаться как запасы, а также могут относиться к нематериальным активам. В таблице 1 систематизирована информация относительно особенностей признания в бухгалтерском учете критериев разделения ЦФА на «Запасам» и «НМА».

Таблица 1

Учет цифровых финансовых активов (криптовалют)

Критерии	Как запасы	Как нематериальный актив
Назначение	Предназначены для продажи в ходе обычной коммерческой деятельности	Предназначены для инвестирования в актив при существовании активного рынка
Основание	ФСБУ 5/2019 «Запасы»; IAS 2 «Запасы»	До 2024 г. – ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» С 2024 г. – ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (НМА)
Особенности	Цифровые активы могут быть включены в состав запасов как трейдерами, так и организациями, чьей основной деятельностью является добыча цифровой валюты с последующей реализацией.	Технологические НМА (ноу-хау и изобретения т.д.); Маркетинговые НМА (доменные имена, товарные знаки т.д.); Программные НМА (программное обеспечение)

Необходимо отметить, что цифровые финансовые активы относятся к определенным категориям активов, исключая прочие виды активов, о которых было упомянуто ранее. Цифровая валюта не может быть классифицирована как финансовый актив, поскольку ее не признают деньгами или другим долевым инструментом другой организации в России (пп. «а» п. 7.1 ПБУ 1/2008). Кроме того, ЦФА не обладают должным образом удостоверенными документами, которые подтверждали бы право владельца на финансовые вложения и получение соответствующих финансовых средств.

Учет операций с цифровыми финансовыми активами зависит от их характера. Это может быть приобретение цифровой валюты на специализированных биржах или добыча цифровой валюты (так называемый майнинг).

В бухгалтерском учете приобретенные ЦФА отражаются с учетом их предполагаемого назначения. Таким образом, могут быть произведены следующие записи в бухгалтерии по отражению ЦФА:

— приобретение для последующей продаж (Приобретены цифровые финансовые активы дебет сч.41 и кредит сч.60; Оплачены цифровые финансовые активы дебет сч. 60 и кредит сч.51).

— приобретение не для последующей продажи (приобретены цифровые финансовые активы дебет сч.08 и кредит сч.60; Цифровые финансовые активы приняты к учету дебет сч. 04 и кредит сч.08; Оплачены цифровые финансовые активы дебет сч.60 и кредит сч. 51

— генерация выручки и списания ЦФА в рамках обычной деятельности организации (Приняты к учету цифровые финансовые активы, сгенерированные для продажи дебет сч.43 и кредит сч.20; Списана себестоимость проданных цифровых финансовых активов дебет сч.90-2 и кредит сч.43; Выручка от продажи цифровых финансовых активов дебет сч. 62 и кредит сч. 90-1).

Если цифровые финансовые активы сгенерированы в рамках обычной деятельности организации, то затраты на это, собранные в течение месяца на сч. 20 «Основное производство», формируют фактическую себестоимость цифровой валюты (см. пп. «в», «д» п. 3, п. п. 9, 23 ФСБУ 5/2019).

Регулирование учета ЦФА существенно изменилось с 1 января 2024 года, когда в стандартах бухучета для организаций финансового сектора начали действовать дополнения, а именно:

- новые счета для учета цифровых финансовых активов,
- символы вида дохода и расхода для операций с цифровыми финансовыми активами;
- определены требования к определению доходов и расходов по операциям с цифровыми финансовыми активами.

Веденные изменения и поправки меняют подход к цифровым инструментам в бухгалтерском учете. Так, на счетах предусматривается обособленный учет цифровых финансовых активов с различными способами оценки стоимости. Начиная, с 2024 года вводится новый принцип смарт-контрактов в организацию бухгалтерского учета цифровых финансовых активов [7].

В результате проведения аудита, аудитор составляет отчет, в котором излагает объект, цель, задачи и суть проверки, а также результаты, выражаемые в виде полного положительного заключения, либо в виде перечисления ошибок и рекомендаций. Отчет аудитора является основным руководством к действию для бухгалтерии

и индикатором рациональность и, точности и достоверности системы учета на предприятии [8]. Особенность проведения аудита цифровых финансовых активов заключается в том, что объектом исследования является информация, которая связана с уникальным кодом или описанием материального носителя, на котором этот код размещен. Таким образом, аудиторам необходимо подтвердить достоверность такой информации. Для осуществления аудита требуется использование программного продукта для верификации, поскольку все данные представлены исключительно в электронной форме, также необходимо понимание технологии блокчейн [9].

Принципы аудита размещения и реализации цифровых финансовых активов в телекоммуникационной среде организаций (т.ч. цифровых экосистемах, веб-сайтах) представлены в таблице 2.

Таблица 2

Принципы и эффекты аудита размещения и реализации цифровых финансовых активов

№ п/п	Принципы организации аудита	Содержание	Эффект цифровой экосистемы
1	Цифровая доступность	Заключается в цифровой финансовой грамотности и доступности работы в информационно-цифровой среде	Системный эффект при размещении и реализации ЦФА – кластерный эффект экосистемы при реализации ЦФА (зависящий от отраслевой принадлежности компании)
2	Независимость	Заключается в независимости от субъекта аудита и иметь непредвзятое отношение к цифровым финансовым активам.	Платформенный эффект экосистемы при размещении и реализации ЦФА
3	Компетентность	Заключается в обладании специфических знаний, навыков и опыте, чтобы эффективно оценивать цифровые финансовые активы.	Платформенный эффект экосистемы при реализации ЦФА
4	Целостность	Заключается в обеспечении этики аудита и объективного непредвзятого поведения	Платформенный эффект экосистемы при размещении и реализации ЦФА
5	Системный подход	Закключается в применении всех системных аспектов работы, включая технические и безопасные аспекты	Системный эффект – экосистемы при размещении и реализации ЦФА
6	Эффективность	Закключается в стремлении достижения максимальной эффективности в процессе аудита цифровых финансовых активов, в том числе оптимизируя использование ресурсов и применяя современные методы и инструменты.	Системный эффект экосистемы при размещении и реализации ЦФА
7	Стандарты и нормативы	Закключается в четком соблюдении аудитором всех правовых норм профессиональных стандартов, нормативных требований и законодательство аудита ЦФА	Платформенный эффект экосистемы при размещении и реализации ЦФА

продолжение табл. 1

окончание табл. 1			
8	Отчетность	Заключается в предоставлении полных, объективных и своевременных отчетов о результатах аудита ЦФА	Системный эффект – кластерный эффект экосистемы (зависящий от отраслевой принадлежности компании)
9	Информационная доказательность	Заключается в особенностях составления выводов, основанных на надежных информационных доказательствах, связанных с цифровыми финансовыми активами	Платформенный эффект экосистемы при размещении и реализации ЦФА

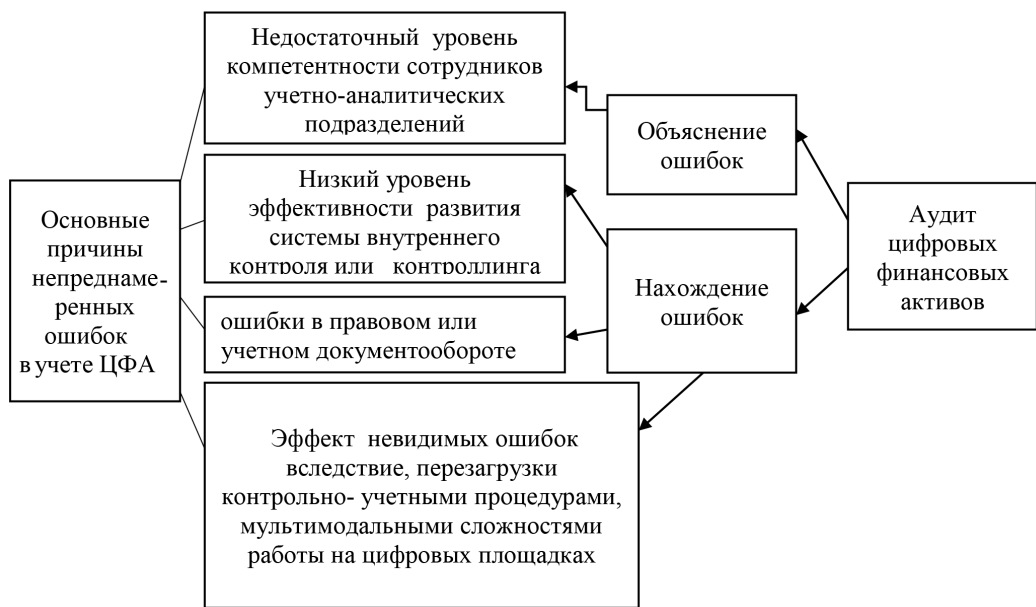


Рис. 1. Корректирующий характер модели «ошибок», «причин» и «решений» при проведении аудита ЦФА

Как видно из таблицы 2, все предлагаемые принципы аудита ЦФА можно сгруппировать по эффектам, возникающим в цифровой экосистеме экономических субъектов, на системные и платформенные. Под эффектом рассматриваем особый результат, достигаемый в ходе проведения аудиторских процедур (запросы, инспектирование, наблюдение и проведение) при размещении и реализации ЦФА в условиях цифровой экосистемы. В цифровой экосистеме нами выделено три основных эффекта аудита: системный, кластерный (отраслевой) и платформенный (цифровая платформа). Методологические приемы и решения по применению аудиторских процедур в условиях цифровых экосистем определяют специфику аудита цифровых финансовых активов. Определяя цели, задачи, а также технические возможности сопровождения процесса аудита ЦФА можно точно определить его этапы реализации. Основными причинами возникновения непреднамеренных ошибок в учете операций размещения (приобретения) и реализации (вывода) цифровых финансовых активов являются [4]:

— недостаточный уровень компетентности сотрудников учетно-аналитических подразделений и прежде всего в цифровых технологиях, в том числе технологии блокчейн;

— низкий уровень эффективности развития системы внутреннего контроля или контроллинга у экономических субъектов;

— ошибки в правовом или учетном документообороте при оформлении операций, связанных движением или отчетностью по ЦФА;

— появление эффекта невидимых ошибок вследствие, перезагрузки контрольно— учетными процедурами, мультимодальными сложностями на цифровых площадках и платформах экосистем при работе с ЦФА.

Все случаи возникновения непреднамеренных ошибок носят корректурный характер и эффективным образом выявляются посредством проведения аудита цифровых финансовых активов. На рисунке 1 рассмотрим корректурный характер модели «ошибок», «причин» и «решений» при проведении аудита ЦФА.

Выводы

Таким образом, авторами выделены в исследовании особенности аудита цифровых активов. Подчеркнута роль и значение цифрового актива в развитии экономического субъекта. Определено, что аудиторам следует учитывать при построении аудиторских процедур действующую систему управления данными (в т.ч. базирующуюся на технологии блокчейна) организации с учетом производственно-технологической специфики и учетно-аналитической адаптивности данных бухгалтерского учета. Предложены принципы размещения и реализации ЦА в телекоммуникационной среде организаций (т.ч. цифровых экосистемах, веб-сайтах) данных, отражающих полноценный процесс проведения аудита ЦА. Систематизированы аспекты бизнес-приложений на основе блокчейна или использующие частично технологию блокчейна. Достаточные и надлежаще подготовленные аудиторские подтверждения должны учитывать как традиционные бухгалтерские записи, так и отраженные учетные операции в блокчейне.

Литература

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 26.02.2024).

2. Безгрешнов Д.А. Отечественный и зарубежный опыт внутреннего аудита криптоактивов // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. Вступление. Путь в науку. 2023. Т. 13, № 1 (41). С. 90-97.

3. Бланк Д.А. Развитие процесса создания цифровых финансовых активов // Аудиторские ведомости. 2023. № 3. С. 32-35

4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету". [Электронный ресурс]. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=356986> (дата обращения: 26.02.2024).

5. Приказ Минфина России 27.06.2016 N 98н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_201952/ (дата обращения: 26.02.2024).

6. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)». [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=2260 (дата обращения: 26.02.2024).

7. Близкий Р.С., Лебединская Ю.С. Основы становления и проблемы развития малого и среднего предпринимательства: цифровая трансформация // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2022. № 3. С. 55-61. DOI: 10.24143/2073-5537-2022-3-55-61.

8. Шаповал Е.В. Актуальные вопросы аналитических процедур финансового анализа показателей бухгалтерской отчетности // Вестник университета. 2016. № 2. С. 141-143.

9. Булыга Р.П., Сафонова И.В. Трансформация методологии аудита в связи с использованием технологий блокчейн и DLT // Учет. Анализ. Аудит. 2021. Т. 8, № 5. С. 6-13.