Виртуальные валюты в бухгалтерском учете 2/13/24

Старший менеджер проектов отдела налогового управления и бухгалтерского учёта, PwC Латвия
Juris Boiko

Многие предприниматели начали рассматривать возможность производить расчеты за свой товар или услугу в виртуальной валюте, или криптовалюте, либо получать платежи в такой форме. Некоторые даже обдумывают приобретение виртуальной валюты в качестве финансового инструмента. Чем же виртуальная валюта является на самом деле и как правильно осуществлять ее учет? В данной статье вы найдете подробное описание сути и порядка учета виртуальной валюты.

Что такое виртуальная валюта?

Директива Европейского парламента и Совета (ЕС) № 2018/843 определяет виртуальную валюту как цифровое отражение стоимости, не выданное или не гарантированное центральным банком или государственным учреждением, которое необязательно привязано к законно созданной валюте и не имеет юридического статуса валюты или денег, однако физические или юридические лица принимают его как обменное средство, которое можно перечислять, хранить и продавать в электронной форме. Виртуальная валюта не может считаться финансовым инструментом, эмиссией электронных денег или платежной услугой, поскольку не является деньгами. В целях содействия единообразному пониманию вопроса применения нормативных актов, регламентирующих сферу налогообложения и бухгалтерского учета, к действиям с виртуальной валютой СГД разработала руководство по практическому применению нормативных актов, последнее обновление которого вышло 24 января 2024 года.

Практика бухгалтерского учета

Законом «О бухгалтерском учете» предусматривается, что в бухгалтерском учете должны наглядно отражаться все хозяйственные сделки предприятия, а также каждый факт или событие, влекущее изменения в имущественном положении предприятия. Бухгалтерский учет ведется таким образом, чтобы квалифицированное в вопросах бухгалтерии третье лицо могло получить достоверное и ясное представление о финансовом положении предприятия на дату составления баланса, о результатах его деятельности и денежном потоке за определенный период, установить начало каждой хозяйственной сделки и проследить ее течение. Бухгалтерская информация должна быть достоверной, сопоставимой, своевременной, значимой, понятной и полной. Бухгалтерский учет должен обеспечить разграничение доходов и расходов по отчетным периодам.

СГД рекомендует предприятиям, заключающим сделки с виртуальной валютой, учитывать ее в составе оборотных средств как запасы, приобретенные за деньги. Стоимость запасов должна выражаться в евро. СГД отмечает, что по экономической сути заключается не денежная сделка, а обменная (бартерная) сделка, которую нужно соответственно отразить в бухгалтерском учете.

Законом «О годовых отчетах и консолидированных годовых отчетах» предусматривается, что стоимость оборотных средств пересматривается, чтобы на дату составления баланса они были оценены по расходам на приобретение, или себестоимости производства, или самым низким рыночным ценам на указанную дату в зависимости от того, какой из данных показателей ниже. Таким образом, стоимость виртуальной валюты на дату составления баланса тоже должна указываться согласно данным показателям.

Международные стандарты бухгалтерского учета

Поскольку в латвийском законодательстве еще не разработаны правила учета виртуальных валют, указания о том, как правильно действовать в данной области, следует получать из Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Согласно МСФО, на данный момент нет единой методики, которая точно определяла бы, как учитывать криптовалюты в бухгалтерии. Это обусловлено многообразием рынка криптовалют и их разными свойствами и целями. Криптовалюты можно покупать и продавать, их можно производить, они могут обладать и другими функциональными возможностями.

Однако на основании практики экспертов МСФО выявлены некоторые признаки, которые могут помочь классифицировать подобные криптовалютные активы и их учет в бухгалтерии. Если у предприятия имеются криптовалютные активы, важно описать порядок их учета в своей политике бухгалтерского учета.

В 2019 году Комитет по интерпретации МСФО пересмотрел вопрос удерживания криптовалют. Комитет пришел к выводу, что учет криптовалют, предназначенных на продажу, необходимо вести согласно 2-му международному стандарту бухгалтерского учета (МСБУ) «Запасы». Если бухгалтер считает, что данный стандарт не относится к криптовалютам, используемым в деятельности предприятия, следует применять 38-й МСБУ «Нематериальные вложения».

Предприятиям, занимающимся виртуальной валютой в качестве брокеров, нужно учитывать ее в запасах по истинной стоимости за вычетом расходов, возникших при продаже данных запасов. В свою очередь, предприятиям, которые регулярно покупают и продают криптовалюту, следует учитывать ее по минимальной стоимости, т.е. по фактической стоимости реализации.

Предприятиям, планирующим осуществлять учет виртуальной валюты согласно 38-му МСБУ, данный вид учета необходимо указать в своей политике бухгалтерского учета. Это может быть описание учета виртуальной валюты или описание используемого метода ее оценки.

В целом и в рекомендациях СГД, и в МСБУ содержится совет учитывать виртуальную валюту как запасы. Наши опыт и практика показывают, что предприятиям, планирующим заниматься виртуальной валютой, стоит конкретно описать данную практику в своей политике бухгалтерского учета, чтобы обеспечить ясную и достоверную информацию о ее учете.