

УДК 657.01

ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ: СУЩНОСТЬ, СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ

А.А. КОНОН

(Представлено: канд. экон. наук, доц. Е.Ю. АФАНАСЬЕВА)

В статье рассматривается сущность цифрового актива как нового объекта бухгалтерского учёта. На основании изученных определений учёных-экономистов, словарей, нормативных источников автором выделены существенные характеристики цифровых активов, разработано авторское определение понятия «цифровые активы». Для грамотной организации бухгалтерского учета в статье изучен состав цифровых активов, их классификационные признаки, на основании которых предложена авторская классификация «цифровых активов», которая является основой для ведения синтетического и аналитического учета активов, возникающих вследствие развития цифровой экономики.

Сегодня в связи с развитием цифровой экономики как на уровне государства, так и в мировом масштабе приобретают актуальность вопросы переосмысления роли и места бухгалтерского учета в системе информационного обеспечения управления экономическими процессами, поскольку его функционал традиционно включает сбор, обработку и предоставление экономической информации о деятельности хозяйствующих субъектов. В последние годы наиболее важным стал вопрос становления новой парадигмы бухгалтерского учета, связанной с цифровизацией экономики и развитием информационного общества XXI века, однако дискуссионность мнений ученых об экономической сущности новых объектов хозяйственной деятельности, возникающих в результате цифровой трансформации бизнес-процессов, и отсутствие единого подхода к терминологии новых понятий, вызывает необходимость в изучении существенных признаков таких объектов, как «криптовалюта», «NFT», «цифровая валюта», «токены», «цифровые активы» и др. В данной статье рассмотрим сущность, состав и классификацию цифровых активов.

На сегодняшний день в экономической литературе одни авторы часто отождествляют понятия «цифровые активы» и «цифровые валюты», другие наоборот утверждают, что это разные понятия и их нельзя называть синонимами. Далее рассмотрим оба подхода.

Авдеев В. кандидат экономических наук, аудитор, ссылаясь на законодательство Российской Федерации, утверждает, что «цифровые активы» и «цифровые валюты» не одно и то же и «цифровые активы» являются цифровыми правами в информационной системе.

При этом стоит обратить внимание в том числе и на определения, которые закреплены в проектах некоторых Законов. Проект Закона Украины № 9083 отдельно не выделяет понятие «цифровой актив», применяя вместо него категорию «виртуальный актив», который является любой формой записи в пределах распределенного реестра записей в цифровой форме и может использоваться как средство обмена, единица учета или средство сохранения стоимости.

Под термином «виртуальный актив» предлагается понимать криптовалюты и токен активов. Из этого следует, что инициаторы проекта закона № 9083 виртуальный актив рассматривают как общее понятие, которое включает криптовалюту и токены активов.

Рассмотрим определения понятия «цифровой актив», которые представлены в нормативных правовых документах Республики Беларусь, Российской Федерации, статей учёных-экономистов, экономических словарей (таблица 1).

Таблица 1. – Подходы к определению сущности понятия «цифровые активы»

Название источника / автор	Определение
1	2
Нормативные документы Республики Беларусь, Российской Федерации	
Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» от 21.12.2017 №8	Цифровой знак (токен) – запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой [2]

Окончание таблицы 1

1	2
Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31 июля 2020 года	Цифровые финансовые активы – цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы [4]
Статьи авторов Республики Беларусь, Российской Федерации	
Сафин А.	Цифровые финансовые активы – это цифровые права, включающие: требования денег; участие в капитале непубличных акционерных обществ; права по ценным бумагам и передаче права их требования [5]
Кузьмичёва А.	Цифровые финансовые активы – это цифровые права (понятие, определенное в Гражданском кодексе) денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг [6]
Экономическая газета	Цифровой актив – это цифровое отображение ценности реального актива [7]
Аудит	Цифровые финансовые активы – это цифровые права, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы [8]
Навальный А.А.	Цифровой актив – это виртуальный объект гражданского оборота, обладающий реальной финансовой стоимостью и обращающийся в распределенном реестре в виде уникального идентификатора [9]
Кудь А.А.	Цифровой актив – информационный ресурс, производный от права на ценность и обращающийся в распределенном реестре в виде уникального идентификатора [10]
Курицин Д.	Цифровые финансовые активы – это цифровые права, а именно: денежные требования к эмитенту; участие в капитале непубличных акционерных обществ; права по ценным бумагам [11]
Cloud Adoption Framework	Цифровые активы – это абстрактные ссылки на коллекцию материальных ресурсов, находящихся в собственности [12]
Словари	
Словарь банковских терминов и экономических понятий	Цифровой актив – цифровое отображение ценности [13]

Проанализировав определения понятия «цифровые активы» из нормативных правовых документов, научных статей экономистов разных стран, можно сделать вывод, что всеобъемлющего ответа на вопрос: «Что такое цифровые активы?» нет. Причина – более быстрое развитие бухгалтерского учёта на практике, нежели его методологии.

Выделив основные характеризующие признаки рассматриваемого нами понятия, основываясь на определениях, взятых из таблицы 1, и проанализировав мнения учёных экономистов, публицистов, можно сделать следующие выводы:

- 72% авторов считают, что в экономической сущности цифровых активов преобладает компонент «цифровые права»;
- 36% источников связывают «цифровые активы» и запись в реестре блоков транзакции (блокчейне);
- 27% авторов утверждают, что «цифровые активы» - это цифровое отображение стоимости и считают «цифровые активы» имуществом в электронно-цифровой форме;
- 9% экономистов, юристов отождествляют понятие «цифровые активы» и понятие информационного ресурса.

Таким образом, на основании изученных законодательных документах, мнений учёных-экономистов, юристов, и выделенных отличительных особенностей рассматриваемого определения для целей бухгалтерского учета, нами предлагается авторское определение понятия **«цифровые активы»: имущественные права на объекты в электронно-цифровой форме, созданные с помощью методов криптографии, совершение хозяйственных операций с которыми производится путем записи в реестре блоков транзакций (блокчейне) или иной распределенной информационной системе, от которых организация предполагает получение экономических выгод.**

Предлагаемое определение, в отличие от представленных в таблице 1, полностью раскрывает сущность понятия «цифровые активы», так как включает все отличительные характеристики категории и соответствует определению «активов», представленное в Законе «О бухгалтерском учете и отчетности».

В нашей стране законодательно закреплены Декретом Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 №8 лишь цифровые знаки (токены). Соответственно, все цифровые активы для целей бухгалтерского учета будут признаваться токенами.

Для целей бухгалтерского учета необходимо определить классификацию цифровых активов. В изученной нами литературе встречаются различные способы классификации. Арянова Т. говорит о трех основных типах цифрового актива, представленных на рисунке 1.



Рисунок 1. – Типы «цифровых активов» [15]

«Цифровые активы» можно разделить на несколько типов:

- а) формальные – полностью централизованы и могут обозначаться как такие, которые переносят стоимость лишь формально;
- б) криптовалюты – полностью децентрализованы;
- в) гибридные – отдельные элементы инфраструктуры этих активов централизованы, при том, что другие децентрализованы или же вовсе не существуют [15].

Стоит также обратить внимание, что среди мнений авторов, законодательных документов в таблице 1 встречаются два понятия: «цифровые активы» и «цифровые финансовые активы».

Лосева О.А. предлагает делить «цифровые активы» на финансовые и нефинансовые для целей бухгалтерского учёта. Автор научной статьи ссылается на Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31 июля 2020 года, в котором дано определение «цифровых финансовых активов». Анализ критериев, полученных из определения позволяет сделать выводы о «цифровых финансовых активах» как о новом институте гражданского права, но никак не о синонимичном «цифровым активам» понятию.

Подробная классификация представлена на рисунке 2.



Рисунок 2. – Классификация цифровых активов

«Цифровые финансовые активы» включают в себя отдельные признаки, традиционных финансовых инструментов, что позволяет совершать операции инвестирования, финансирования, осуществление прав по эмиссионным ценным бумагам.

«Цифровые нефинансовые активы», например, цифровое имущество, Big data, технологии в цифровой форме и другие по отношению к объектам гражданских прав являются результатами интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации. Они не могут выступать в качестве финансовых инструментов, что не позволяет совершать операции финансирования, операции по денежным требованиям.

Авторский коллектив О. В. Лосева, И. В. Косорукова, М.А. Федотова, Т. В. Тазихина, Н. М. Абдикеев предлагают классифицировать цифровые активы по следующим критериям: по форме функционирования, по отношению к объектам гражданских прав, по отношению к объектам оценки, по скорости оборота, по степени ликвидности.

По нашему мнению, для организации бухгалтерского учета, проведения оперативного анализа и принятия управленческих решений стоит добавить еще несколько признаков, тем самым дополнив существующие классификации учёных:

- по форме функционирования;
- по скорости оборота;
- по степени ликвидности;
- по источнику поступления на баланс организации;
- по назначению.

Предлагаемая нами классификация цифровых активов представлена в таблице 2.

Таблица 2. – Авторская классификация цифровых активов

Классификационный признак	Назначение для целей бухгалтерского учета и анализа	Классификация
По форме функционирования	Для ведения синтетического учета цифровых активов	Цифровые финансовые активы Цифровые нефинансовые активы
По степени ликвидности	Для проведения анализа ликвидности активов	Наиболее ликвидные цифровые активы А1 Быстро реализуемые цифровые активы А2 Медленно реализуемые цифровые активы А3
По скорости оборота	Для отражения в бухгалтерском балансе в I или II разделе	Краткосрочные Долгосрочные
По источнику поступления в организацию	Для ведения синтетического и аналитического учета цифровых активов	Добыты в процессе майнинга Получены в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) Приобретение у других организаций Безвозмездное получение
Назначение	Для ведения синтетического и аналитического учета цифровых активов	Для передачи в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством Для осуществления удостоверяемых токенами прав Для последующей реализации

Основываясь на мнениях учёных экономистов, юристов, публицистов, авторов статей следует сделать вывод, что отождествлять понятия «цифровые активы» и «цифровые валюты» такие, как криптовалюта, токены и др. не совсем правильно. «Цифровые валюты» лишь часть понятия «цифровой актив», но никак не синонимы. Так же не стоит считать понятие «цифровые финансовые активы» синонимом понятию «цифровые активы». Первое понятие лишь одно из составляющих, «цифровых активов».

Сейчас достаточно сложно предположить, как же сложится судьба нововведений в цифровой экономике и как это всё скажется на методологии бухгалтерского учёта. Однако уже с уверенностью можно предположить, что цифровые активы в будущем станут постоянным элементов экономики, поэтому исследования в области бухгалтерского учета цифровых активов будут являться в течение ближайших лет приоритетным научным направлением.

ЛИТЕРАТУРА

1. «О развитии цифровой экономики»: Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 №8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Pd1700008&p1=1>. – Дата доступа: 01.09.2023.
2. Об утверждении правил выпуска и оборота обеспеченных цифровых активов: Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 29 октября 2020 года № 407 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2000021546>. – Дата доступа: 01.09.2023.
3. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»: Федеральный закон от 31 июля 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/. – Дата доступа: 05.09.2023.
4. Сафин, А. Что такое цифровые финансовые активы // Совкомблог. – 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sovcombank.ru/blog/glossarii/chto-takoe-tsifrovie-finansovie-aktivi>. – Дата доступа: 05.09.2023.
5. Кузьмичёва, А. ЦФА – это не криптовалюта. Юристы всё объяснили // Новости дня в России – РБК. – 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/631b2bf69a794796b75dd573>. – Дата доступа: 05.09.2023.

6. Цифровые активы как атрибут новой экономики // Экономическая газета. – 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/cifrovye-aktivy-kak-atribut-novoj-ekonomiki/>. – Дата доступа: 06.09.2023.
7. Цифровые финансовые активы // Аудит. – 2021 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.audit-it.ru/terms/accounting/tsifrovye_finansovy_aktivy.html. – Дата доступа: 12.11.2022.
8. Навальный, А. А. Понятие и виды цифровых активов / А. А. Навальный, Е. В. Алексеева. – Текст: непосредственный // Новый юридический вестник. – 2021. – № 4 (28). – С. 10-12. – URL: <https://moluch.ru/th/9/archive/194/6149/>. – Дата доступа: 01.09.2023.
9. Кудь, А.А. Обоснование понятия «Цифровой актив»: экономико-правовой аспект // Система Bitbon. – 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bitbon.space/ru/what-is-a-digital-asset>. – Дата доступа: 01.09.2023.
10. Курицин, Д. ЦФА: Цифровые финансовые активы // Conomy – умные инвестиции. – 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://conomy.ru/education/articles/886>. – Дата доступа: 01.09.2023.
11. Что такое цифровые активы // Microsoft. – 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://learn.microsoft.com/ru-ru/azure/cloud-adoption-framework/digital-estate/>. – Дата доступа: 01.09.2023.
12. Финансовый глоссарий // Финуслуги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/wikibank/>. – Дата доступа: 01.09.2023.
13. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь № 57-З от 2 июля 2013 г. (в редакции от 11.10.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>. – Дата доступа: 01.09.2023.
14. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь 6 марта 2018 г. № 16 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=W21631602>. – Дата доступа: 01.09.2023.
15. Навальный, А. А. Понятие и виды цифровых активов / А. А. Навальный, Е. В. Алексеева. – Текст: непосредственный // Новый юридический вестник. – 2021. – № 4 (28). – С. 10-12. – URL: <https://moluch.ru/th/9/archive/194/6149/>. – Дата доступа: 10.09.2023.