Ссылка для цитирования этой статьи:

Тетюшин А.В. Развитие и реализация принципов отчетного отражения в условиях цифровых финансовых активов и цифровых валют // Human Progress. 2024. Том 10, Вып. 5. С. 15. URL: http://progress-human.com/images/2024/Tom10_5/Tetyushin.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2024-5a-10.

УДК 657.01

РАЗВИТИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПОВ ОТЧЕТНОГО ОТРАЖЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

Тетюшин Алексей Викторович
аспирант Кафедры аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
Финансовый Университет при Правительстве РФ
г. Москва, Российская Федерация

Аннотация. В данной статье рассматривается развитие и реализация принципов отчетного отражения под влиянием цифровых финансовых активов и цифровых валют. Ввиду значительных новых характеристик данных активов, требуется изменение принципов их представления в финансовой отчетности. На основе проведенного анализа выявлены необходимые направления развития принципов отчетного отражения ЦФА и цифровых валют и сформулирован для них новый перечень базовых принципов (гибкость, транспарентная конфиденциальность, автоматизация через цифровизацию и риск-ориентированность), и дополняющих принципов (соответствие нормативным требованиям; интеграция с традиционными финансовыми системами; разделение ревизий и бухгалтерского учета). Сформированный перечень отличается от традиционных, и предложенная композиция принципов создает новые возможности для повышения достоверности и релевантности отчетного представления информации о ЦФА и цифровых валютах, расширяет палитру рисков, которые необходимо учитывать заинтересованным сторонам при работе с криптоактивами.

Ключевые слова: криптоэкономика, цифровые финансовые активы, цифровые валюты, финансовая отчетность, принципы отчетного отражения.

JEL коды: M40, M41.

Введение

В современном мире финансовых отношений, где скорость изменений и развитие технологий оказывают все более значительное влияние на бизнес-процессы, традиционные принципы отражения информации в финансовой отчетности сталкиваются с новыми вызовами. Финансовые отчеты, являющиеся важнейшим инструментом анализа и оценки деятельности организаций, требуют адаптации к условиям, характерным для цифровой экономики. Традиционно, методы учета и представления финансовой информации основывались на устоявшихся принципах, таких как объективность, последовательность и материальность и ряд других. Однако, с учетом появления новых финансовых инструментов, изменений в законодательстве и повышенных требований к прозрачности — эти принципы становятся предметом пересмотра, обновления и трансформации [1], [2].

Одной из основных причин изменений выступает необходимость повышения уровня доверия пользователей к финансовой отчетности. Инвесторы, кредиторы и другие заинтересованные стороны ожидают не только точности представляемых данных, но и их открытости и понятности. Стремление компаний к внедрению новых технологий, таких как цифровые финансовые активы и цифровые валюты, также вносит свой вклад в трансформацию традиционных подходов к отчетности. Эти технологии позволяют не только минимизировать риски ошибок в учете, но и существенно ускорить процесс подготовки отчетов.

Кроме того, изменения в налоговом законодательстве и учетной политике требуют от компаний большей гибкости в подходах к финансовой отчетности. Принципы устойчивого развития и социальной ответственности становятся неотъемлемой частью стратегии бизнеса, что также сказывается на формировании и представлении финансовых отчетов. Внедрение новых стандартов и практик требует не только подготовки кадров, но и пересмотра существующих систем учета и анализа данных.

Целью статьи является определение новых принципов отчетного отражения, появившихся под влиянием распространения использования ЦФА и цифровых валют.

Методология.

В статье применены теоретические методы научного исследования. В частности, использовались методы синтеза, логического анализа, индукции и абдукции. Научной базой послужили научные труды российских ученых; нормативную базу составили стандарты учета и отчетности в области цифровых активов; практическим материалом послужили: отчетность фондовых бирж, финансовая (бухгалтерская отчетность) различных крупных компаний, работающих с цифровыми активами.

Предпосылки к развитию отчетных принципов и появлению новых под влиянием ЦФА и цифровых валют

Финансовая сфера развивается ускоряющимися темпами и на нее оказывает влияние целый ряд абсолютно разных факторов, которые, в первую очередь, связаны с технологическим развитием. Среди основных предпосылок выделяются:

1. Технологические инновации в финансовой отчетности

С развитием технологий, таких как облачные вычисления, большие данные и искусственный интеллект, финансовая отчетность начинает трансформироваться. Облачные решения обеспечивают хранение и обработку данных в режиме реального времени, что позволяет компаниям более оперативно готовить отчеты и анализировать финансовые результаты. Кроме того, экспоненциальный рост данных позволяет находить абсолютно новые факторы, которые влияют на результаты компаний, вплоть до поведенческих факторов потребителей, которые ранее проанализировать было крайне сложно и дорого. Искусственный интеллект, в свою очередь, может автоматизировать рутинные процессы, снижая вероятность ошибок, а также улучшать аналитические возможности с использованием алгоритмов для предсказательной аналитики [3].

Примером использования технологий может служить внедрение блокчейн-технологий, которые обеспечивают высокую степень прозрачности и защищенности данных. Эти технологии позволяют вести учет в системе, где изменения в данных фиксируются и становятся видимыми для всех участников, что значительно уменьшает риски мошенничества и упрощает аудит [4].

2. Изменение учетных стандартов и принципов

Современная практика бухгалтерского учета тоже претерпевает изменения. Мировые стандарты финансовой отчетности (IFRS) и концепция стандартизации учета требуют от компаний соблюдения новых подходов к раскрытию информации. Одним из ключевых аспектов является акцент на оценке потенциальных рисков и неопределенности. Такой подход требует более глубокого анализа и оценки не только финансовых показателей, но и внешних факторов, влияющих на бизнес [5].

Кроме того, современные стандарты требуют от компаний большей открытости в отношении их устойчивого развития и социальной ответственности. Это подразумевает необходимость учета экологических, социальных и управленческих факторов (ESG), что становится важным для многих инвесторов [6].

3. Фокус на управленческой отчетности

Традиционные финансовые отчеты чаще всего были ориентированы на внешнюю аудиторию. Однако в условиях изменяющейся экономики бизнес начинает обращать больше внимания на внутреннюю управленческую отчетность. Современные организации понимают, что для принятия эффективных управленческих решений необходимо не только иметь данные о прошедших периодах, но и прогнозные модели, которые помогут в планировании будущих действий. Это включает в себя использование аналитики для оценки эффективности различных бизнес-процессов и подразделений. Данный фокус напрямую связан с первой предпосылкой развития технологических инноваций в финансовой сфере.

4. Увеличение требований к прозрачности и доверия

В условиях глобализации и утраты доверия к ряду финансовых институтов, растут требования к прозрачности финансовой информации. Компании вынуждены внедрять более строгие виды внутреннего контроля и механизмы аудита, чтобы гарантировать достоверность представляемой информации. Особенно важно это для публичных компаний, которые обязаны предоставлять полную и достоверную отчетность для акционеров [7].

Появление цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровых валют в финансовой отчетности требует дополнения и изменения традиционных принципов их отражения из-за специфики, отличающейся от традиционных объектов учета. Далее описаны новые принципы отчетного отражения и их реализация, предлагаемые для применения:

1. Гибкость.

Существует множество различных видов криптоактивов, и они могут по-разному участвовать в бизнесе, что требует гибкого подхода к их отражению в отчетности. В зависимости от вида криптоактива и характера его использования, он может признаваться в отчетности как денежные средства и их эквиваленты, запасы, нематериальные активы, внеоборотные активы, предназначенные для продажи, или финансовые вложения. Подобная гибкость не присуща другим учетным объектам.

2. Транспарентная конфиденциальность.

Этот принцип основан на технологии блокчейн, которая предоставляет доступ ко всей информации о транзакциях, но сохраняет анонимность пользователей. Компания может раскрывать информацию о своих криптоадресах, и пользователи финансовой отчетности могут доверять данной информации, так как она гарантирована технологией блокчейн. При этом вся информация о движении криптоактивов компании будет оставаться конфиденциальной, если компания не заинтересована в раскрытии своих криптоадресов. Компании, стремящиеся к полной прозрачности своей деятельности, могут предоставлять

информацию практически в режиме реального времени, что позволит повысить их оценку на фондовом рынке.

3. Автоматизация через цифровизацию активов.

Увеличение доли цифровых активов в компании облегчает автоматизацию подготовки финансовой отчетности и ее аудита. В сочетании с предыдущим принципом, автоматизация процесса не требует значительного времени на дополнительные проверки благодаря особенностям технологии блокчейн. В будущем возможно достижение полной автоматизации и сокращение времени подготовки отчетности до нескольких часов. Также процесс аудита будет значительно ускорен, позволяя компаниям предоставлять отчетность заинтересованным сторонам в течение нескольких недель после завершения отчетного периода.

4. Риск-ориентированность.

Криптоактивы сопряжены с разнообразными рисками, прежде всего риском волатильности. В связи с этим, в финансовой отчетности необходимо раскрывать информацию о рисках, связанных с криптоактивами, которыми владеет компания, и оценивать уровень каждого риска. Такой подход необходим для предоставления качественной финансовой отчетности пользователям. В отчетности необходимо раскрыть все существенные риски и возможности, связанные с хранением и использованием криптоактивов. Особое внимание следует уделять юридическим рискам, таким как законодательное регулирование криптовалют, финансовым рискам, таким как волатильность цен, и операционным рискам, таким как технические сбои или потери доступа к цифровым кошелькам.

Кроме того, предлагается выделить дополняющие принципы:

1. Соответствие нормативным требованиям.

Сфера цифровых финансовых активов регулируется все более жесткими нормами законодательства. Включение новых активов в финансовую отчетность должно соответствовать текущим правовым требованиям и практикам, которые включают в себя как внутренние стандарты компании, так и международные учетные стандарты (для избежания правовых проблем и санкций). Однако, международные стандартны будут практически всегда отставать от развития криптоэкономики, поэтому внутренние стандарты компаний могут превалировать при составлении финансовой отчетности, однако обязаны не противоречить локальному и мировому законодательству [8].

2. Интеграция с традиционными финансовыми системами.

Важно, чтобы учет цифровых активов интегрировался с существующими финансовыми системами компании. Это способствует более точному ведению бухгалтерии и отчетности,

минимизирует вероятность ошибок и улучшает общую управляемость финансовыми процессами.

3. Разделение ревизий и бухгалтерского учета.

Для обеспечения точности и независимости отчетных данных, полезно разделить функции учета и ревизии криптоактивов. В идеале, внутренняя аудитория должна регулярно проверять процедуры и данные, связанные с учетом криптоактивов, чтобы удостовериться в их правдивости (надежности) и соответствии текущему законодательству.

Все основные и дополняющие новые принципы отчетного отражения для ЦФА и цифровых валют представлены на рис. 1.

Новые принципы отчетного отражения цифровых финансовых активов и цифровых валют направлены на создание более гибкой, прозрачной и автоматизированной системы финансовой отчетности, учитывающей специфические риски и нормативные требования данной быстроразвивающейся сферы.

Рисунок 1. Основные и дополняющие новые принципы отчетного отражения

Источник: составлено автором

Заключение

Появление цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровых валют требует существенного пересмотра и развития традиционных принципов финансовой отчетности. Новые принципы учета, такие как гибкость и транспарентная конфиденциальность, адаптируют финансовую отчетность к специфике криптоактивов. Этот гибридный подход позволяет организациям верно отражать различные виды криптоактивов в зависимости от их роли в бизнесе, а также использовать преимущества технологии блокчейн для обеспечения доверия и прозрачности в раскрытии финансовой информации. Внедрение этих принципов

способствует более точному и прозрачному представлению финансового положения компаний в условиях распространения криптоактивов [9].

Кроме того, реализация новых принципов финансовой отчетности способствует адаптации регуляторных требований к новым реалиям цифровой экономики. Это означает разработку и внедрение стандартов, которые учитывают особенности различных видов цифровых активов, таких как криптовалюты, токены и другие виды криптоактивов. Такой подход способствует ясности и определенности для инвесторов и других заинтересованных сторон. Особое внимание следует уделить гибкости финансовой отчетности. Поскольку существует множество различных видов криптоактивов с различными характеристиками и функциями, важно разработать универсальную систему классификации и учета, которая сможет учитывать их разнообразие [10], [11].

Одним из важнейших аспектов является обеспечение транспарентности и конфиденциальности одновременно. Благодаря технологии блокчейн возможно создать систему, где каждая транзакция будет зарегистрирована и проверена, что повышает доверие к финансовым отчетам и снижает риск мошенничества. При этом используются криптографические методы, которые защищают конфиденциальность данных.

Внедрение цифровых активов в финансовую отчетность требует также пересмотра методов оценки рисков. Необходимо учитывать волатильность и другие специфические риски, связанные с криптоактивами, такие как технологические риски и риски кибербезопасности. Это поможет организациям лучше подготовиться к возможным изменениям на рынке и минимизировать потенциальные убытки.

Безусловно, в рамках данной статьи не было проанализировано влияние ЦФА и цифровых валют на традиционные принципы отчетного отражения. И это является ограничением представленного исследования. В дальнейшем планируется рассмотрение влияния криптоактивов на изменение и адаптацию традиционных принципов. Однако, предложенные новые основные и дополняющие принципы отчетного отражения криптоактивов и их реализация позволяют начать процесс трансформации финансовой отчетности.

Литература

1. Рожнова О.В. Актуальные проблемы отчетности / О.В. Рожнова // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета: Сборник научных статей IV Всероссийской научно-практической конференции, Нижний Новгород, 22 ноября 2021 года. 2022. С. 135-139.

2. Асриев С.В. Актуализация содержания метода бухгалтерского учета в условиях реорганизации нормативной базы и развивающейся цифровизации учета в России / С.В. Асриев // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2024. Т. 21, № 3 (135). С. 134-141.

3. Дружиловская Т.Ю. Цифровизация и искусственный интеллект в бухгалтерском учете: достижения и перспективы / Т.Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. 2023. Т. 26, № 5 (503). С. 500-521.

4. Казанбиева А.Х. Возможности использования технологии блокчейн в бухгалтерском учете / А.Х. Казанбиева, П.М. Аминов // Вестник научной мысли. 2020. № 2. С.117-122.

5. Джабарова С.С. История развития управленческого учета и перспективы его развития в России / С.С. Джабарова // Концепции фундаментальных и прикладных научных исследований: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции: в 6 частях, Уфа, 09 декабря 2017 года. Том Часть 1. 2017. С. 94-97.

6. Власова Н.С. Роль ESG-отчетности в современном мире / Н.С. Власова, Е.Н. Буркот, А.С. Гореликова // Естественно-гуманитарные исследования. 2023. № 3 (47). С. 54-56.

7. Влияние цифровизации на бухгалтерский учет / А.В. Сидельникова, К.В. Акиндинов, В.Б. Попова [и др.] // Наука и Образование. 2023. Т. 6, № 4.

8. Семенюта О.Г. Экономические подходы к разработке нормативного регулирования криптовалют / О.Г. Семенюта // Архитектура финансов: новые решения в условиях цифровой экономики: Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 22–24 марта 2018 года. 2019. С. 49-52.

9. Хорошков С.И. Криптовалюта и развитие бухгалтерского учета денежных средств в цифровой экономике РФ / С.И. Хорошков, В.В. Акиндинов, Е.В. Сарычева // Наука и Образование. 2022. Т. 5, № 4.

10. Мирошина Е.А. Особенности бухгалтерского учета криптовалют / Е.А. Мирошина, Б.М. Зателепа // Самоуправление. 2019. Т. 2, № 1 (114). С. 44-48.

11. Мангасарян А.М. Бухгалтерский учет будущего или как поставить криптовалюту на баланс / А.М. Мангасарян // Актуальные направления развития учета, анализа, аудита и статистики в отечественной и зарубежной практике: Материалы Международной научно-практической конференции, Ростов-на-Дону, 21 ноября 2019 года. 2019. С. 221-225.

DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF REPORTING PRINCIPLES IN THE CONTEXT OF DIGITAL FINANCIAL ASSETS AND DIGITAL CURRENCIES

Tetyushin Alexey Viktorovich
PhD student of the Department of Audit and Corporate Reporting
of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis
Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation

Abstract. This article discusses the development and implementation of reporting principles under the influence of digital financial assets and digital currencies. Due to significant new characteristics of these assets, it is necessary to change the principles of their presentation in financial statements. Based on the analysis, the necessary directions for the development of reporting principles for DFA and digital currencies were identified and a new list of basic principles (flexibility, transparent confidentiality, automation through digitalization and risk orientation) and complementary principles (compliance with regulatory requirements; integration with traditional financial systems; separation of audits and accounting) were formulated for them. The formed list differs from traditional ones, and the proposed composition of principles creates new opportunities for increasing the reliability and relevance of reporting information on DFA and digital currencies, expands the palette of risks that stakeholders must take into account when working with crypto assets.

Key words: cryptoeconomics, digital financial assets, digital currencies, financial reporting, principles of reporting reflection.

JEL Code: M40, M41.

References

1. Rozhnova O.V. Actual problems of reporting // Actual problems of economics and accounting: Collection of scientific articles of the IV All-Russian Scientific and practical conference, Nizhny Novgorod, November 22, 2021. 2022. P. 135-139.
2. Asriev S.V. Updating the content of the accounting method in the context of the reorganization of the regulatory framework and the developing digitalization of accounting in Russia // Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. 2024. Vol. 21. № 3 (135). P. 134-141.
3. Druzhilovskaya T.Y. Digitalization and artificial intelligence in accounting: achievements and prospects // International accounting. 2023. Vol. 26. № 5 (503). P. 500-521.
4. Kazanbieva A.H., Aminov P.M. Possibilities of using blockchain technology in accounting // Bulletin of scientific thought. 2020. № 2. P.117-122.
5. Dzhabarova S.S. The history of management accounting development and prospects for its development in Russia // Concepts of fundamental and applied scientific research: a collection of articles based on the results of the International Scientific and Practical Conference: in 6 parts, Ufa, December 09, 2017. Part 1. 2017. P. 94-97.
6. Vlasova N.S., Burkot E.N., Gorelikova A.S. The Role of ESG Reporting in the Modern World // Research in Natural Sciences and Humanities. 2023. № 3 (47). P. 54-56.
7. Sidelnikova A.V., Akindinov K.V., Popova V.B. The Impact of Digitalization on Accounting // Science and Education. 2023. Vol. 6. № 4.
8. Semenyuta O.G. Economic Approaches to the Development of Regulatory Framework for Cryptocurrencies // Architecture of Finance: New Solutions in the Digital Economy: Collection of Materials of the IX International Scientific and Practical Conference, St. Petersburg, March 22–24, 2018. 2019. P. 49-52.
9. Khoroshkov S.I., Akindinov V.V., Sarycheva E.V. Cryptocurrency and the development of funds in the digital economy of the Russian Federation // Science and Education. 2022. Vol. 5. № 4.

10. Miroshina E.A., Zatelepa B.M. Features of accounting for cryptocurrencies // Self-government. 2019. Vol. 2. № 1 (114). P. 44-48.
11. Mangasaryan A.M. Accounting of the future or how to put cryptocurrency on the balance // Current directions in the development of accounting, analysis, audit and statistics in domestic and foreign practice: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, Rostov-on-Don, November 21, 2019. 2019. P. 221-225.