

Внимание!!! Данная статья ранее была опубликована в научном журнале. При использовании материалов для написания научных трудов просьба оформлять ссылку на первоисточник

Ссылка для списка литературы:

Татаров, К. Ю. Бухгалтерский учет расчетов цифровым рублем / К. Ю. Татаров // Вестник научной мысли. – 2023. – № 2. – С. 49-56. – DOI 10.34983/DTPB.2023.82.68.001. – EDN PMYQBN.

УДК 657

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ЦИФРОВЫМ РУБЛЕМ
ACCOUNTING OF PAYMENTS WITH DIGITAL RUBLE**

*Татаров Константин Юрьевич,
кандидат экономических наук,
Главный бухгалтер
ООО «Группа компаний «Декарт»,
E-mail: ktatarov@mail.ru
Россия, г. Москва.*

*Tatarov Konstantin Yourevich,
PhD in Economics,
Chief Accountant
Descartes Group of Companies LLC,
E-mail: ktatarov@mail.ru
Russia, Moscow.*

Аннотация: В 2023 году в России началось обращение цифрового рубля. Существенные отличия подобной формы расчетов от уже известных состоит в том, что цифровой рубль сочетает в себе черты как наличного, так и безналичного обращения. Цифровой рубль имеет возможность участия в расчетах как между юридическими лицами, так и с участием физических лиц. Это может вызвать определенные трудности у бухгалтеров. В статье рассмотрен алгоритм отражения операций с цифровым рублем в бухгалтерском учете юридического лица, как продавца, так и покупателя. А также акцентировано внимание на моментах, в которых цифровой рубль начинает отражаться в бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: цифровой рубль, бухгалтерская отчетность, первичные документы, расчеты, касса.

Abstract: In 2023, the circulation of the digital ruble began in Russia. A significant difference between this form of payment and the already known ones is that the digital ruble combines the features of both cash and non-cash circulation. The digital ruble has the ability to participate in settlements both between legal entities and with the participation of individuals. The article discusses the algorithm for reflecting

transactions with the digital ruble in the accounting of a legal entity, both the seller and the buyer. Attention is also focused on the moments in which the digital ruble begins to be reflected in financial statements.

Keywords: digital ruble, financial statements, primary documents, settlements, cash register

С начала августа 2023 года в России вступили в силу два федеральных закона, принципиально меняющих денежную систему страны. Федеральный закон от 24.07.2023 N 340-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 24.07.2023 N 339-ФЗ "О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации". Несмотря на столь привычные формулировки названий, за ними кроется весьма значимый смысл. С этого момента в России вводится третья форма расчетов – цифровой рубль, который начнет параллельное хождение с наличными и безналичными денежными средствами. В соответствии с Гражданским кодексом РФ цифровой рубль относится к безналичным средствам платежа и являет собой объект гражданских прав (ст.128 ГК РФ).

Основные понятия

Для рассмотрения операций с цифровым рублем необходимо определиться с терминологией. Толкование терминов (понятий) определено в Федеральном законе от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "О национальной платежной системе").

Цифровой рубль – это средство платежа, представляющее собой уникальный электронный код (набор цифр, знаков и символов), предоставляющий его обладателю возможность совершать покупки и денежные переводы в пользу любых третьих лиц.

Платформа цифрового рубля - информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями (п.38, ст. 3). Платформа цифрового рубля являет собой площадку для совершения операций с цифровым рублем, на которой производятся операции по переводу цифровых рублей.

Оператором Платформы цифрового рубля является Центральный банк Российской Федерации (п.4.2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").

Пользователь платформы цифрового рубля - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями (п.40, ст.3). В практической деятельности пользователями платформы будут являться хозяйствующие субъекты, осуществляющие операции с цифровым рублем. Пользователь может заключать договор счета цифрового рубля напрямую с оператором;

Участник платформы цифрового рубля - оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями 9п.41, ст.3). Участником платформы цифрового рубля, на сегодняшний день являются 13 уполномоченных банков, которые обеспечивают доступ Пользователя к Платформе. Являются собой посредников, предлагающих доступ к расчетам. Информацию об участниках платформы можно узнать из перечня на сайте Банка России.

ЦБ РФ на своем сайте представил для ознакомления и применения формы Договоров счета цифрового рубля между Оператором платформы и пользователем (физическим лицом, юридическим лицом), а также форму Договора счета цифрового рубля между Оператором платформы и участником платформы (кредитной организацией). Данные формы регулируют отношения, права и обязанности сторон при взаимодействии участников расчетов.

С технологической точки зрения расчеты цифровым рублем не затрагивают корреспондентские счета коммерческих банков. В этом, по нашему мнению, самое принципиальное отличие цифрового рубля от безналичного. Все расчеты происходят на платформе, оператором которой является ЦБ РФ. Коммерческие банки при этом являются лишь посредниками для передачи информации от пользователя к оператору. Счет цифрового рубля не привязан ни к одному коммерческому банку, ни к одному корреспондентскому счету, поэтому отзыв лицензии на осуществление банковских операций у любого участника не повлечет потери денежных средств клиентов (пользователей). В отчетности коммерческого банка цифровые рубли как остаток корреспондентского счета не отражаются.

Принципиальные отличия цифрового рубля, имеющие значение для бухгалтерского учета

Цифровой рубль является государственным средством расчетов и эмитируется ЦБ РФ. Курс цифрового рубля, в отличие от валюты, не устанавливается. Формула цифрового рубля: один цифровой рубль = один безналичный рубль = один наличный рубль. Таким образом, в практической бухгалтерии, курсовых или суммовых разниц не возникает.

Для осуществления операций с цифровым рублем организации необходимо открыть отдельный счет на платформе цифрового рубля. Для учета денежных средств, в Платформе счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций предназначен раздел V "Денежные средства", в котором наличные и безналичные денежные средства учитываются отдельно, соответственно на счетах 50 "Касса" и 51 "Расчетные счета". Принимая во внимание природу цифрового рубля, как самостоятельной формы существования денег, по нашему мнению, для его учета необходимо выделить отдельный регистр бухгалтерского учета.

На сайте Министерства финансов РФ размещено Информационное сообщение от 18 сентября 2023 г. № ИС-учет-47 "Бухгалтерский учет операций с цифровым рублем". Данное сообщение предназначено для всех юридических лиц, за

исключением кредитных и некредитных финансовых организаций, иных организаций, порядок ведения бухгалтерского учета которых устанавливается Банком России, а также организаций бюджетной сферы, порядок ведения бухгалтерского учета которых устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Принимая во внимание природу цифрового рубля, как самостоятельной формы существования денег для его учета необходимо выделить отдельный счет в Плане счетов бухгалтерского учета. В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н, для учета специфических операций организация может по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации вводить в План счетов бухгалтерского учета дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов.

В применяемом сегодня плане счетов мы имеем резервный номер 53, который рекомендуется задействовать в сложившейся ситуации, присвоив ему наименование "Счет цифрового рубля". В случае несущественности остатков цифровых рублей на счете цифрового рубля и операций с цифровыми рублями для учета счета цифрового рубля возможно применение синтетического счета 55 «Специальные счета в банках». Организации, имеющие право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, могут учитывать операции по счету цифрового рубля на синтетическом счете 51 «Расчетные счета», предусмотренном Планом счетов. К этому синтетическому счету открывается отдельный аналитический счет для счета цифрового рубля. Принятый вариант учета цифрового рубля закрепляется дополнением в рабочий план счетов организации.

Внедрение цифрового рубля следует классифицировать как изменение законодательства и появление, в свете этого, нового объекта бухгалтерского учета. По своей сути, цифровой рубль надлежит определять как актив организации. Так как ранее в бухгалтерской практике, отсутствовал подобный объект, то у организации возникает необходимость в разработке методики его учета. Это может быть выражено посредством внедрения внутреннего локального акта, например, стандарта экономического субъекта. Допустим также вариант пересмотра учетной политики. При этом, не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации (п.10 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)). Таким образом, пересмотр учетной политики может быть осуществлен в любой момент в течении календарного года.

Применяя подобный подход нам удастся соблюсти все утвержденные методики. А именно:

- Учет цифрового рубля попадает в раздел V "Денежные средства" Плана счетов, что соответствует его функциональному назначению.

- При составлении бухгалтерской отчетности попадет в раздел II "Оборотные активы", где отразиться по соответствующей строке "Денежные средства и денежные эквиваленты". При необходимости, суммы цифрового рубля можно раскрыть в тексте пояснительной записки к бухгалтерской отчетности.

- При осуществлении финансового анализа, например, расчета коэффициентов ликвидности, цифровой рубль следует классифицировать как наиболее ликвидный актив (А1).

Примеры бухгалтерских записей при использовании цифрового рубля приведены в таблице 1

Таблица 1

Корреспонденция счетов при использовании счета цифрового рубля

Содержание операции	Дебет	Кредит
Перевод денежных средств с расчетного счета на счет цифрового рубля	53	51
Поступления оплаты от заказчиков, клиентов, покупателей на счет цифрового рубля	53	62
Зачисление розничной выручки на счет цифрового рубля при оплате покупателем или клиентом счета банковской картой	53	90/1
Прочие поступления на счет цифрового рубля	53	91/1
Оплата товаров, работ, услуг со счета цифрового рубля	60,76	53
Выплачена заработная плата сотруднику, по заявлению последнего, со счета цифрового рубля	70	53
Выданы под отчет цифровые рубли сотруднику	71	53
Прочие выплаты со счета цифрового рубля, в том числе комиссии за ведение цифрового счета и провод платежей	91/2	53
Возвращены денежные средства со счета цифрового рубля на расчетный счет	51	53
Пополнение Единого налогового счета со счета цифрового рубля (в перспективе)	68/9	53
Обращение взыскания на цифровые рубли организации в рамках исполнительного производства	76	53
Перечисление (направление) остатка на счете цифрового рубля организации при закрытии этого счета оператором платформы цифрового рубля	51	53

Как видно из таблицы 1, корреспонденции счетов по учету операций со счетом цифрового рубля несильно отличаются от операций по счету 51 "Расчетные счета". Однако, при анализе существующих нормативных документов, не

была выявлена возможность "конвертирования" цифрового рубля в наличные денежные средства. На сегодняшний день подобная операция возможна только обратным переводом цифрового рубля в безналичный, с последующим получением наличных через банкомат или в кассе банка. В обозримом будущем технологически будет реализована возможность пополнения единого налогового счета налогоплательщика цифровыми средствами. Также, по нашему мнению, подобная возможность будет реализована для иных государственных контрагентов, например Федеральной службой судебных приставов.

Не допускается кредитование счетов цифрового рубля, начисление процентов на остаток средств на счете. Поэтому в таблице 1 подобные операции не отражаются.

В соответствии с теорией бухгалтерского учета данный счет будет активным и балансовым. Сальдо по данному счету будет показывать сумму цифровых рублей на соответствующем счете. Обороты по данному счету войдут составной частью в Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002), а также в Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005).

Отдельного бухгалтерского внимания требует учет комиссий за осуществление расчетов в цифровых рублях. Подобным суммам уделено отдельное внимание в законодательных актах. Все суммы вознаграждения, уплаченные оператору, в бухгалтерском учете следует учитывать в составе прочих расходов организации на счете 91 «Прочие доходы и расходы» (п. 11 ПБУ 10/99, Приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н). Факт того, что подобные расходы оплачены цифровым рублем в пользу Центрального банка РФ значения не имеет.

Остаток цифровых рублей на счете цифрового рубля подлежит инвентаризации в сроки и порядке, установленных для инвентаризации денежных средств и расчетов.

Документы для оформления операций с цифровым рублем

Все хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Операции по счету цифрового рубля отражаются в бухгалтерском учете на основании информации, предоставляемой организацией Банком России через участника платформы цифрового рубля.

Для оформления операций с цифровым рублем Банк России разработал и обнародовал Альбом распоряжений для платформы цифрового рубля. Данный альбом определяет перечень и реквизиты распоряжений для совершения операций с цифровым рублем, а также формы указанных распоряжений в электронном виде, на бумажном носителе, и применяется с даты вступления в силу Положения Банка России от 03.08.2023 года № 820-П «О платформе цифрового рубля».

Таким образом, все операции по счету цифрового рубля оформляются самостоятельными документом. При начале использования в хозяйственной деятельности цифровых платежей, бухгалтеру организации (пользователю) предстоит освоить оформление двух новых документов, ранее не использовавшихся в практике. Если в процессе хозяйственной деятельности возникает необходимость перевода средств с расчетного счета на счет цифрового рубля, или обратная операция, то применяется форма Распоряжения о пополнении счета

цифрового рубля пользователя платформы или Распоряжение о выводе средств со счета цифрового рубля пользователя платформы.

Если происходит перевод средств со счета цифрового рубля одного Пользователя на счет цифрового рубля другого пользователя (юридического лица), то применяется Распоряжение о переводе цифровых рублей.

Заполнение реквизитов указанных распоряжений идентично заполнению платежных поручений и проблем у бухгалтерских работников вызвать не должно. Основное отличие в том, что вместо граф "Платательщик" и "Получатель" теперь заполняется графа "Идентификатор плательщика" и "Идентификатор получателя средств". Если расчеты осуществляются через посредника – банка участник системы, то в Распоряжения также указываются "Идентификатор участника". Однако последний реквизит не является обязательным и при отсутствии участника не заполняется. Проводя аналогию с платежным поручением это соответствует расчетным счетам организации и номеру корреспондентского счета обслуживающего банка. Обращает на себя внимание факт увеличения технических размеров счета цифрового рубля. Для каждого из этих показателей в формате распоряжения отведено 70 знаков. По нашему мнению, столь резкое увеличение количество знаков (против привычных нам 20-ти), вызвано тем, что ЦБ РФ теперь придется присваивать подобные идентификаторы единолично всем российским и зарубежным пользователям платформы. Ранее эту функцию выполняли коммерческие банки, при чем каждый в своей базе данных.

Все указанные распоряжения оформляются в бездокументарном виде и направляются по телекоммуникационным каналам оператору платформы цифрового рубля для исполнения. Вместе с тем предусмотрена и бумажная форма Распоряжения.

Принимая во внимание появление в вышерассмотренных Распоряжениях новых реквизитов, ранее не использовавшихся, полагаем, что организациям – пользователям цифровых расчетов потребуется самостоятельно разработать форму счета на оплату. Ее основной целью станет информирование контрагента о реквизитах, необходимых для осуществления цифровых платежей. Также, возможность расчета цифровым рублем стоит оговаривать с контрагентом заранее и предусматривать этот момент в текстах хозяйственных договоров. В последних пунктах подобных договоров необходимо указывать реквизиты счетов цифрового рубля, посредством которых планируется осуществление расчетов по данному договору.

Также необходимо иметь ввиду, что еще не до конца отработаны методики экспорта данных из базы оператора платформы в компьютерные программы Пользователей. Возможно, что первое время необходимо будет использовать ручной ввод данных.