

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. Цифровой рубль в бухгалтерской отчетности / К. Ю. Татаров // Журнал экономических исследований. – 2024. – Т. 10, № 2. – С. 50-55. – EDN VWPBSD.

Цифровой рубль в бухгалтерской отчетности

Digital ruble in financial statements

Татаров К.Ю.

Кандидат экон. наук, Главный бухгалтер ООО "Группа Компани "Декарт", г. Москва.
e-mail: ktatarov@mail.ru

Tatarov K.Y.

Candidate Econ. Doctor of Science, Chief Accountant, Descartes Group LLC, Moscow.
e-mail: ktatarov@mail.ru

Аннотация:

В 2023 году началось обращение цифрового рубля в России. У практических бухгалтеров возникло множество вопросов как по использованию учетных регистров для отражения движения цифровых денег. Целью настоящего исследования является разработка методики отражения цифровых денег в бухгалтерской отчетности для достижения максимальной достоверности итоговых значений. В статье приводится авторская методика по отражению подобного актива в бухгалтерском балансе, в отчете о финансовых результатах и в отчете о движении денежных средств. Результаты исследования могут использоваться как для составления годовой отчетности, так и промежуточной. Сформированная подобным образом учетная информация поможет заинтересованным пользователям в принятии правильных управленческих решений и разработке мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости организации.

Ключевые слова: цифровой рубль; счет цифрового рубля; бухгалтерская отчетность; отчет о движении денежных средств.

Annotation:

In 2023, the circulation of the digital ruble began in Russia. Practical accountants have many questions about the use of accounting registers to reflect the movement of digital money. The purpose of this study is to develop a methodology for reflecting digital money in accounting statements to achieve maximum reliability of the final values. The article provides the author's methodology for reflecting such an asset in the balance sheet, in the statement of financial results and in the statement of cash flows. The results of the study can be used both for the preparation of annual and interim reports. The accounting information generated in this way will help interested users in making the right management decisions and developing measures aimed at strengthening the financial stability of the organization.

Keywords: digital ruble; digital ruble account; financial statements; Statement of cash flows.

В августе 2023 года в истории денежного обращения России произошло значительное событие. К обороту наличных и безналичных денежных средств присоединилась совершенно новая расчетная единица – цифровой рубль. Начало обращению цифрового рубля на территории нашей страны положили два законодательных акта, а именно, Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 24.07.2023 № 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".

Принимая во внимание, что начало обращения нового платежного средства пришлось на середину календарного года, у российских бухгалтеров есть всего полгода, чтобы определиться с методиками отражения подобного актива в регистрах бухгалтерского учета. На сайте Министерства финансов РФ размещено информационное сообщение от 18 сентября 2023 г. №ИС-учет-47, разъясняющее бухгалтерам порядок работы с цифровым рублем. При этом вопрос отражения подобного актива в бухгалтерской отчетности остался нераскрытым. Между тем, в период подготовки годовой отчетности подобный вопрос будет актуален.

Цель настоящей работы мы определяем как разработку авторского взгляда на подобную проблему, и представить профессиональному сообществу собственную методику отражения цифрового рубля в годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год.

В современной экономической литературе цифровой рубль уже был объектом научного исследования, однако, большинство выводов строились на проекте законодательного акта, то есть в условиях отсутствия юридического фундамента. В частности, работы Т.Ю. Дружиловской и Э. С. Дружиловской, посвященные бухгалтерской отчетности условиях цифровизации [1]. Однако, данное исследование было произведено в отсутствие законодательной базы относительно цифрового рубля, и не могло учитывать сегодняшние реалии. Интересный, по нашему мнению, вывод делает Е.В. Рожков, рассматривая цифровой рубль в контексте национальной платежной системы "Мир", как фактор обеспечения финансовой независимости страны [2].

Цифровой рубль с точки зрения Гражданского законодательства

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.

По своей физической форме цифровой рубль являет набор уникальных составляющих, существующих в бездокументарной форме и защищенное средствами криптографии. Цифровой рубль занимает промежуточное положение между наличной и безналичной формой расчетов. От безналичной формы он взял существование в виде записей по счетам, а от наличной – возможность идентификации, потому как комбинации цифр и кодов цифрового рубля могут отождествляться с номерами банкнот.

По своему экономическому смыслу, цифровой рубль имеет схожесть с цифровой валютой. Однако, криптовалютой цифровой рубль не является.

Цифровой рубль, признаваемый денежным средством, включается в общее имущество организации. Под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, запасы, готовая продукция, товары, запасы (производственные и прочие), денежные средства и прочие финансовые активы. (п. 1.2 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49). Все материальные и нематериальные ценности юридического лица классифицируется как его активы и определяются как объекты бухгалтерского учета (п. 5 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете").

На сегодняшний день операции с цифровым рублем сводятся к следующим функциям:

- конвертацией безналичных рублей в цифровой рубль и обратно. Замечаем, что прямой перевод наличных денег в цифровой рубль пока не осуществляется.
- оплата цифровым рублем получаемых товаров, работ, услуг, как юридическим лицам, так и физическим;
- прием оплаты цифровым рублем за собственные товары, работы, услуги, в том числе от физических лиц.

На сегодняшний день не реализована возможность оплаты налоговых и иных государственных обязательств цифровым рублем. Но подобная вероятность будет реализована в ближайшее время.

На счет цифрового рубля может быть наложено взыскание, по нему могут быть приостановлены операции по решению соответствующего органа (налогового, судебного и пр).

Закон устанавливает следующие запреты в отношении цифровых рублей (ст. 30.8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»):

- совместный счет цифрового рубля для нескольких пользователей;
- заключение договора счета цифрового рубля в драгоценных металлах;
- анонимное использование цифрового кошелька;
- кредитование счетов цифрового рубля.

Отражение цифрового рубля в бухгалтерской отчетности

Цифровой рубль эмитируется Банком России и является законным денежным средством. По информации ЦБ РФ, один цифровой рубль равен одному безналичному рублю и одновременно равен одному наличному рублю. Таким образом, в практической бухгалтерии, курсовых или суммовых разниц при учете цифрового рубля не возникает.

Принимая во внимание платежную функцию цифрового рубля и признавая его полноценным платежным средством, учет операций с подобным активом следует организовывать на отдельном счете (субсчете), чтобы обеспечить отдельность учета от иных средств платежа. В тексте информационного сообщения от 18 сентября 2023 г. №ИС-учет-47 регулятор приводит в качестве примера счет 53 "Счет цифрового рубля". Или, в случае незначительности операций, можно использовать отдельный субсчет к синтетическому счету 55 "Специальные счета в банках". Выбор учетного регистра будет определяться учетной политикой организации. В соответствии с теорией бухгалтерского учета по дебету выбранного регистра будут отражаться поступления средств на счет цифрового рубля. По кредиту – списание средств со счета цифрового рубля. Необходимо иметь в виду, что в оборот по дебету счета цифрового рубля, помимо средств за реализованные товары (работы, услуги), будет включаться сумма "конвертируемых" средств, т.е. денежная сумма, списываемая с расчетного счета организации в коммерческом банке и переводимая по курсу 1:1 на собственный счет цифрового рубля.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входят:

А) Бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001). В нем обобщены сведения об имущественном и финансовом состоянии организации на определенную дату. Эти характеристики раскрывают состав активов и пассивов организации.

Б). Отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002). Отражает результаты деятельности организации за определенный период, содержит информацию о доходах, расходах, финансовых результатах.

В). Отчет об изменениях капитала (ОКУД 0710004). Показывает движение собственного капитала (уставного, резервного, добавочного), величину нераспределенной

прибыли или понесенного убытка, изменение количества и номинальной стоимости акций.

Г). Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005). Раскрывает информацию о платежах, поступлениях денег организации и денежных эквивалентах, а также об остатках денег на начало и конец периода.

Д). Пояснения к отчетности. Пояснения составляют для раскрытия числовых показателей статей отчетности и показателей, которые не включены в формы отчетности, но важны для объективной оценки финансового положения и результатов деятельности. Пояснения могут давать дополнительную информацию о нематериальных активах, основных средствах, дебиторской и кредиторской задолженностях, финансовых вложениях и др.

Рассмотрим отражение цифрового рубля в каждой из приведенных форм.

А. Отражение цифрового рубля в бухгалтерском балансе.

Остаток средств на счете цифрового рубля будет показывать величину цифровых рублей, имеющих на счете на дату составления бухгалтерской отчетности. Данный остаток при составлении бухгалтерского баланса должен попасть в раздел II "Оборотные активы", где отразиться по соответствующей строке "Денежные средства и денежные эквиваленты". Суммы цифрового рубля следует раскрыть в тексте пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, дав соответствующую ссылку в таблице баланса.

Б) Отражение цифрового рубля в отчете о финансовых результатах

В отчете о финансовых результатах доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы (п. 18 ПБУ 9/99 "Доходы организации").

По строке "Выручка" следует показать суммарный доход за реализованные товары, работы, услуги, полученные в наличной и безналичной форме оплаты, а также с учетом оплат цифровым рублем. Это могут быть поступления от юридических лиц путем перечисления со счета цифрового рубля на счет цифрового рубля покупателя. По этой же строке показывается выручка, полученная с сегмента потребительского рынка через услуги эквайринга. При желании клиента, физического лица, произвести оплату цифровым рублем, продавец формирует QR-код, который считывает и оплатит покупатель (клиент). В результате этой операции цифровые рубли со счета физического лица (цифрового кошелька), будут зачислены на счет цифрового рубля продавца. В бухгалтерских регистрах продавца, полученные суммы отразятся по дебету счета цифрового рубля в корреспонденции с кредитом счета "Выручка" и в дальнейшем будут отражены по соответствующей строке отчета о финансовых результатах.

По строке "Прочие доходы" следует показывать поступление цифровых рублей от операций, обозначенных в Инструкции по заполнению отчета. В частности, по данной строке будут отражены суммы цифровых рублей, поступившие от операций продажи активов, ранее учтенных как запасы или основные средства. Принимая во внимание факт того, что начисление процентов за хранение средств на счете цифрового рубля не предусмотрено, прочих доходов по данной статье в учете организации не будет. В процессе хозяйственной деятельности бухгалтеру необходимо контролировать оформляемые договора. Вариант расчета цифровым рублем необходимо включать в текст договора с контрагентом как существенные условия. В таком случае в тексте договора указываться реквизиты счетов цифрового рубля договаривающихся сторон для осуществления последующих расчетов.

Помимо приходных операций цифровой рубль в отчете о финансовых результатах находит свое отражение в расходных строках. В частности, по строкам "Себестоимость продаж", "Управленческие расходы" и "Коммерческие расходы" отражаются суммы, оплаченные цифровым рублем, и отнесенные на соответствующие статьи затрат.

В) Отражение цифрового рубля в отчете о движении капитала. По нашему мнению, в данном отчете движение денежных средств не отражается. Поэтому операции с цифровым рублем в данном разделе не рассматриваются.

Г) Отражение цифрового рубля в отчете о движении денежных средств

Это основной отчет, отражающий движение денежных потоков организации, в том числе цифрового рубля. Подобный отчет представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. (п. 5 ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств", утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н).

Денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования (пп. "а" п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 217н).

Показатели отчёта подразделяются на три раздела:

Денежные потоки от операционной деятельности. К ним относят денежные потоки, связанные с основной деятельностью компании, которая приносит выручку. Цифровой рубль в данном разделе активно участвует как в поступлениях, так и в платежных показателях отчета.

По операциям поступления денежных средств, суммы полученных цифровых рублей следует показать по графе текущего (2023) года. При этом, сравнительные показатели предыдущего (2022 года) ретроспективно не пересчитываются. В случае использования расчетов цифровым рублем, данный факт подлежит раскрытию в пояснительной записке.

Аналогичным образом заполняются строки по платежным операциям. Однако, в данном элементе мы обращаем внимание бухгалтеров на строку "в связи с оплатой труда работников". По законодательству, работник может получать заработную плату на любой карточный счет. Принимая во внимание начало функционирования цифрового рубля в России, можно ожидать начала появления заявлений от работников о переводе заработной платы (или части ее) на их личные счета цифрового рубля. В этом случае, в регистрах бухгалтерского учета организации-работодателя будет дебетоваться субсчет соответствующего работника, открытый к счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", а кредитоваться счет цифрового рубля работодателя. По нашему мнению, подобное начинание следует оформлять как дополнение или изменение Трудового договора (контракта).

В соответствии с порядком заполнения данного отчета, в нем не отражаются операции по внутреннему перемещению денежных средств (между своими счетами, снятие наличных с расчетного счета и прочее). Это необходимо принимать во внимание при расчете данных по цифровому рублю. Его оборот начался только в августе 2023 года, поэтому в регистрах бухгалтерского учета могут иметь место записи по переводу наличных и безналичных рублей в цифровые. Эти операции в отчете о движении денежных средств не отражаются. Аналогичным образом не подлежат отражению и суммы переведенных подотчетных сумм сотрудникам организации. Цифровой рубль вводится для обращения одновременно как для юридических лиц, так и для физических. У сотрудников организации могут быть открыты счета цифрового рубля и на них возможен перевод средств в качестве подотчетных сумм. После фактического использования и представления авансового отчета, суммы расхода, выраженные в цифровом рубле, будут отражены по строке 4221 – "Платежи, всего, в том числе поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги".

Денежные потоки от инвестиционной деятельности. Это потоки от покупки или продажи основных средств или ценных бумаг, дивидендов, выдачи займов. В данном разделе цифровой рубль участвует только в некоторых операциях. В частности, купля-

продажа основных средств может иметь под собой расчет цифровым рублем (по договоренности сторон). Мы можем предположить, что с течением времени операции купли-продажи ценных бумаг также получают возможность оформляться посредством цифрового рубля. В таком случае, соответствующие строки отчета о движении денежных средств также будут заполняться.

Денежные потоки от финансовой деятельности. Это потоки от получения и погашения кредитов и займов, выплат процентов или дивидендов, выпуска ценных бумаг. В данной разделе цифровой рубль на сегодняшний день может найти свое отражение по строке "Поступления от денежных вкладов собственников (участников)". Данная строка будет заполняться, если при формировании уставного капитала вклад собственника (участника) будет оформлен внесением цифрового рубля. Если же, в процессе хозяйственной деятельности будет осуществлен выкуп акций у участников или выплата дивидендов цифровым рублем, то данная информация должна быть отражена по соответствующим строкам рассматриваемого отчета.

Д) Отражение информации о цифровом рубле в пояснительной записке. По нашему мнению, в данном документе подлежит раскрытию общая информация о начале расчетов в 2023 году посредством цифрового рубля. А также должен быть обнародован факт о величине расчетов цифровым рублем.

Факт начала использования цифрового рубля в расчетах на территории Российской Федерации и необходимость отражения его в бухгалтерской отчетности необходимо также учитывать аудиторам при планировании и подготовки программы аудита хозяйствующего субъекта за 2023 год. По счету цифрового рубля должны быть запланированы аудиторские процедуры аналогичные методикам проверки наличных и безналичных денежных средств.

Литература

1. Дружиловская, Т. Ю. Модернизация финансовой отчетности организаций в условиях цифровой экономики / Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – Т. 6, № 1. – С. 50-61. – DOI 10.26794/2408-9303-2019-6-1-50-61. – EDN YXTDSX.
2. Рожков, Е. В. От платёжной системы МИР до «цифрового рубля» один шаг / Е. В. Рожков // Академическая публицистика. – 2023. – № 4-2. – С. 141-143. – EDN XDUMJU.

Literature

1. Druzhilovskaya T. Yu., Druzhilovskaya E. S. Modernizatsiya finansovoy otchetnostika organizatsii v usloviyakh tsifrovoy ekonomiki [Modernization of financial reporting of organizations in the conditions of the digital economy]. Analysis. Audit. – 2019. – Vol. 6, No. 1. P. 50-61. – DOI 10.26794/2408-9303-2019-6-1-50-61. – EDN YXTDSX.
2. Rozhkov E. V. Ot platyozhnoy sistemy MIR do «tsifrovoy ruble» odin shag [From the payment system MIR to the "digital ruble" one step] / E. V. Rozhkov // Akademicheskaya publicistika. – 2023. – № 4-2. P. 141-143. – EDN XDUMJU