

УДК 657.1

DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-4-1-2

Семенова Н.А.¹,
Гайдукова Г.Н.²,
Глобинова К.Д.³

УЧЁТ КРИПТОВАЛЮТЫ И ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ

^{1,3}Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
ул. Победы, 85, г. Белгород, 308015, Россия

²Северо-Западный институт управления – филиал РАНХиГС,
Средний пр. В.О. 57/43, г. Санкт-Петербург, 199178, Россия

¹e-mail: kalutskaya@bsuedu.ru

²e-mail: sgn04@yandex.ru

³e-mail: 1557930@bsuedu.ru

Аннотация

В данной статье рассматриваются вопросы учета криптовалюты и цифровых активов. Проанализированы особенности криптовалюты как объекта бухгалтерского учета, основные подходы к классификации и оценке цифровых активов, а также специфика их отражения в финансовой отчетности. Особое внимание уделено сложностям, с которыми сталкиваются организации при ведении учета криптовалют и цифровых активов, и предложены возможные пути их решения. Статья будет полезна бухгалтерам, финансовым специалистам и всем интересующимся вопросами учета новых цифровых инструментов.

Ключевые слова: криптовалюта, цифровые активы, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, оценка, классификация, учетная политика.

Информация для цитирования: Семенова Н.А., Гайдукова Г.Н., Глобинова К.Д. Учёт криптовалюты и цифровых активов // Научный результат. Экономические исследования. 2024. Т. 10. № 4. С. 128-138. DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-4-1-2

Natalya A. Semenova¹,
Galina N. Gaidukova²,
Kristina D. Globinova³

ACCOUNTING FOR CRYPTOCURRENCIES AND DIGITAL ASSETS

^{1,3}Belgorod State National Research University
85 Pobedy St., Belgorod, 308015, Russia

²North-West Institute of Management – branch of RANEP
57/43 Sredny Ave., St.-Petersburg, 199178, Russia

¹e-mail: kalutskaya@bsuedu.ru

²e-mail: sgn04@yandex.ru

³e-mail: 1557930@bsuedu.ru

Abstract

This article discusses the issues of accounting for cryptocurrencies and digital assets. The features of cryptocurrency as an object of accounting, the main approaches to the

classification and valuation of digital assets, as well as the specifics of their reflection in financial statements are analyzed. Special attention is paid to the difficulties faced by organizations when keeping records of cryptocurrencies and digital assets, and possible solutions are proposed. The article will be useful for accountants, financial specialists and anyone interested in accounting for new digital tools.

Key words: cryptocurrency, digital assets, accounting, financial reporting, valuation, classification, accounting policy.

Information for citation: Semenova N.A., Gaidukova G.N., Globinova K.D. "Accounting for cryptocurrencies and digital assets", *Research Result. Economic Research*, 10(4), 128-138, DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-4-1-2

Введение

Сегодня использование криптовалюты воспринимается как обычное дело. Однако, из-за высоких рисков и недостаточного правового регулирования, многие компании долгое время избегали работать с ней. В результате, в Российской Федерации до сих пор нет четких правил для учета криптовалютных активов в бухгалтерском учете.

Криптовалюта – это особый вид электронных денег, который можно использовать для проведения платежей в интернете. Она не связана ни с одной из официальных валют, и ее стоимость не регулируется Центральным банком. Несмотря на широкое распространение криптовалют, российское законодательство пока не дает четкого определения этому понятию.

Основная часть

Главные компоненты электронной валюты [Гришаев С.П., 2024]:

1) Криптовалюту по своему содержанию нельзя отнести к обычным деньгам, ведь она не имеет вещественной формы. Ею можно расплачиваться, а также использовать как инвестиции.

2) Она не имеет принадлежности ни к одной стране, соответственно не имеет единиц измерения.

3) Государство не может повлиять на владельца криптовалюты и применить наказания, так как криптовалюта не имеет

признака принадлежности ни к физическому, ни юридическому лицу.

4) Криптовалюта существует и функционирует в децентрализованной системе без какого-либо контроля со стороны государства или банков.

В современном мире насчитывается 6 видов криптовалют [Кальницкая И. В., 2023]:

1. Криптовалюты, выступающие средствами платежа. Например, Биткоин. Их можно инвестировать, оплачивать товары и услуги.

2. Криптовалюты, которые оказывают помощь и поддержку игровому миру. Блокчейн-сети, поддерживая работу таких монет позволяют создавать и поддерживать работоспособность игр и приложений по всему миру без ограничений.

3. Внутренние токены криптобирж. Это цифровые монеты, выпускаемые крупными биржами. Их часто используют для оплаты комиссий и сборов на бирже. Например, Binance Coin (BNB) и EXMO Coin (EXM).

4. Управленческие токены. Их выпускают для привлечения инвестиций на начальном этапе проекта. Владельцы таких токенов получают право участвовать в принятии решений по развитию платформы. Это мотивирует их не продавать свои токены. Яркий пример – токен UNI от децентрализованной биржи Uniswap.

5. NFT (невзаимозаменяемые токены). Это уникальные цифровые

активы, каждый из которых имеет свою стоимость и спрос. NFT используют для представления предметов искусства, игровых объектов и многого другого в блокчейне.

6. Стейблкоины. Это криптовалюты, стоимость которых привязана к реальным активам, обычно к доллару США. Самый известный пример – Tether (USDT), курс которого практически неизменен и равен 1 доллару.

Биткоин, как самая известная криптовалюта, уже привлек более 120 миллиардов долларов инвестиций. Он имеет хорошо отработанные технологии проведения операций и выглядит как устоявшийся бренд [Кальницкая И. В., 2023].

В то же время, Эфириум, вторая по популярности криптовалюта, привлек около 50 миллиардов долларов. Хотя его технологии не столь известны, как у Биткоина, они активно используются крупными компаниями, такими как Microsoft. Ожидается, что в будущем объемы инвестиций в криптовалюты будут только расти. Поэтому учет операций с криптовалютами станет все более важным аспектом для многих организаций и лиц.

Криптовалюты представляют серьезную конкуренцию для традиционной финансовой системы, управляемой центральными банками. В отличие от обычных денег, которыми центральный банк может манипулировать, влияя на курс и количество в обращении, криптовалюты неподконтрольны ему. Криптовалюты существуют в цифровом, обособленном пространстве и ограничены лишь своими внутренними механизмами. Они не зависят от решений центральных органов власти и потому более независимы и невидимы для государственного регулирования [Матушевская Е.А., Зайцева А.И., 2024].

Криптовалюта предлагает несколько важных преимуществ для финансового сектора [Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ ...]:

1) Безопасность. Цифровые деньги невозможно подделать или украсть, так как они основаны на сложных компьютерных кодах. Информация о криптовалюте хранится на множестве разных компьютеров, поэтому взломать ее практически невозможно.

2) Прозрачность. В отличие от обычных денег, каждая операция с криптовалютой фиксируется в открытом реестре. Любой пользователь может проследить историю каждой криптовалюты. Это опровергает мифы о том, что криптовалюты удобны для незаконных целей.

3) Анонимность. Это преимущество даёт пользователю сохранить свою конфиденциальность, без потерь данных совершать покупки и финансовые операции.

4) Отсутствие влияния государства. Криптовалюты работают по другому принципу, нежели обычные электронные деньги. В традиционной экономике государство контролирует все финансовые процессы, но в случае с криптовалютой оно бессильно.

Рассмотрим недостатки криптовалюты, которые останавливают пользователей [Матушевская Е.А., Зайцева А.И., 2024]:

1) Ограниченный способ хранения: криптовалюта хранится на электронных кошельках с многоуровневой защитой. Если забыть пароль или мошенники получат доступ к кошельку, вы потеряете все свои средства;

2) Невозможность отменить ошибочную транзакцию: если вы неправильно укажете реквизиты для перевода электронной валюты, вернуть средства можно только с согласия получателя;

3) Государственные запреты: несмотря на осторожное отношение властей к криптовалютам, многие крупные страны планируют запретить использование электронных денег.

Криптовалюты обладают следующими общими характеристиками (рис. 1):

1) Рассредоточение. Криптовалюта не находится под надзором у государства и ЦБ.

2) Квотированная ведомость. Каждый пользователь имеет свою ведомость, в которой регистрируются все операции.

3) Шифрование. Кодирование и подтверждение операций, кодирование данных.

Технология блокчейн обладает способностью рассредотачивать цепочки блоков (участников) (рис. 2).

Множество операций, находящихся в последовательной неразрывной цепочке, составляют реестр, вернее ведомость блокчейна.

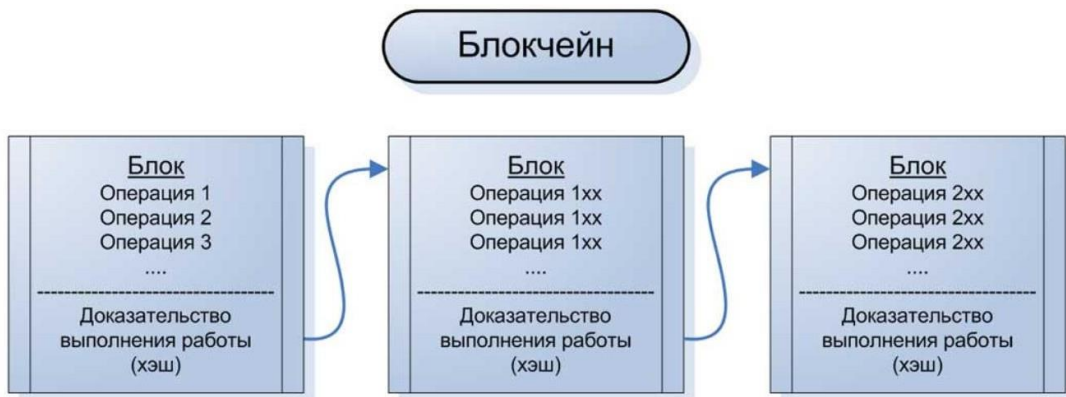


Рис. 1. Особенности цифровых денег [Гришаев С.П., 2024]
Fig. 1. Features of digital money [Grishaev S.P., 2024]



Рис. 2. Процесс создания цепочек ведомостей [Кальницкая И.В., 2023]
Fig. 2. The process of creating chains of statements [Kalnitskaya I.V., 2023]

МСФО содержит разъяснения по поводу формулировки термина «валюта».

Хоть оно и имеет место в названии «криптовалюта», но схожих черт они не

имеют. Далее рассмотрим причины, подтверждающие пояснения согласно МСФО [Ильма И.Р., Куликова Л.И., 2022]:

1. Валюта в отличие от криптовалюты служит не только средством платежа. Её можно обменивать.

2. Криптовалюта не способна поддерживать, учитывать и содержать в себе финансовые операции, в отличие от обычной валюты.

3. Неправильное вложение или транзакция криптовалюты приведёт к утере средств, чего нельзя сказать об стандартных кредитных операциях с обычной валютой, где есть шанс и гарантия о возврате средств.

Применение криптовалюты различается с использованием обычной валюты, но постепенно заслуживает внимания пользователей, так как [Матушевская Е.А., Зайцева А.И., 2024]:

1. Появляется возможность использовать криптовалюту в тех областях, где нельзя расплатиться обычными деньгами. Например, компьютерные игры, иностранные сайты, сделки, банки.

2. Криптовалюта не имеет единиц измерения, удобство её в том, что любые валюты легко можно превратить в криптовалюту без особых сложностей.

3. Но вложить и инвестировать криптовалюту не получится, так как она нестабильна, постоянно меняется, этот процесс постоянно надо отслеживать.

В России криптовалюту принято считать «цифровыми финансовыми активами», основываясь на положения ЦБ и Минфина РФ. Государство не запрещает использовать криптовалюту при совершении расчётных операций, но призывает пользователей и организации учитывать это в бухгалтерском учёте согласно МСФО и Планом счетов. Таким образом у государства появляется возможность отслеживать легальность и законность проводимых операций и транзакций, избежать коррупции

[Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ ...].

Организации, проводящие операции с криптовалютой и активами, обязательно должны отражать это в своей отчётности и направлять их в контролирующие органы. Это касается таких операций как: учет приобретения и продажи цифровых валют, их оценку, а также учет всех связанных комиссий и расходов. Компании также обязаны платить все необходимые налоги и сборы, предусмотренные действующим налоговым законодательством РФ, в отношении этих операций.

Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ говорит о том, что физические и юридические лица, находившиеся более 183 дней в течение года в России не могут принимать к бухгалтерскому учёту операции с криптовалютой.

Но закон не запрещает совершать посреднические операции с криптовалютой, покупать и продавать её, майнить и дарить.

Каждый гражданин РФ согласно Письму Минфина РФ от 24.08.2020 № 03-03-06/1/73953 должен проинформировать государство насчёт владения криптовалютой и операциями с ней, так как потом он не сможет защитить свои права и требования по этому вопросу.

Российское законодательство также запрещает распространение любой информации о том, что какие-либо компании или физические лица принимают цифровые валюты в качестве оплаты за свои товары, работы или услуги, или предлагают их в качестве оплаты полученных ими товаров, работ или услуг.

Рассмотрим 2 группы компаний, которым интересны сделки с электронной валютой [Кальницкая И. В., 2023]:

1 группа. Покупатели криптовалюты (Holders) — они её держат с целью

увеличения прибыли в будущем, инвестиций, но они не могут самостоятельно заниматься майнингом электронных валют.

2 группа. Майнеры криптовалют (Miners) — это люди, дающие начало и развитие криптовалюте. Они инвестируют и вкладывают большие средства, чтобы системы и биржи работали исправно.

Также они создают новые единицы криптовалют, что и называется майнингом.

Учёт криптовалют зависит от цели потребителей, с которой они совершают финансовые операции. А именно: для инвестиций или ведения операционной деятельности по добыче новых единиц криптовалют. Этот процесс продемонстрирован на рисунке 3.



Рис. 3. Метод учёта криптовалют в бухгалтерском учёте [Гришаев С.П., 2024]
 Fig. 3 Method of accounting for cryptocurrencies in accounting [Grishaev S.P., 2024]

Учёт криптовалюты зависит от срока её обращения. Если срок обращения электронной валюты превышает 12 месяцев, они учитываются как долгосрочные финансовые вложения на счете 06. Если срок обращения меньше 12 месяцев, они учитываются как краткосрочные финансовые вложения на счете 58.

Для расчётов с контрагентами предусмотрен счёт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 91 «Прочие доходы и расходы».

Для перепродажи активов, а не собственного пользования используется счёт 41 «Товары». В этом случае расчеты с

поставщиками ведутся на счете 60 «Расчеты с поставщиками», а доходы и расходы по операциям – на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

Принципы бухгалтерского учета криптовалюты в России зависят от того, как организация использует и распоряжается этим активом. В зависимости от характера операций с криптовалютой, будут применяться различные бухгалтерские проводки. Для наглядности, рассмотрим в таблице 1 типичные бухгалтерские проводки при приобретении криптовалюты.

Таблица 1
 Проводки, связанные с приобретением виртуальных денежных активов

Table 1

Transactions related to the acquisition of virtual monetary assets

| Операция | Дебет | Кредит |
|-----------------------|-------|--------|
| Криптовалюта получена | 58-1 | 76 |
| Криптовалюта оплачена | 76 | 51 |

Источник: [Ильма И.Р., Куликова Л.И., 2022]

Рассмотрим учёт криптовалют в бухгалтерии, учитывая разные ситуации [Гришаев С.П., 2024]:

1. Если добытчик криптовалюты сам выполняет и регистрирует все операции, то проводка будет выглядеть так: Дт 58 – Кт 91-1. Это значит, что компания понесла расходы на создание новых криптовалют. Такие расходы будут учитываться при

расчете налога на прибыль.

2. Когда компания использует криптовалюту для расчетов за товары или услуги:

– В этом случае учет операций с криптовалютами будет отражаться в соответствующих бухгалтерских проводках, представленных в таблице 2.

Таблица 2

Криптовалютные расчетные проводки по сделкам с товаром

Table 2

Cryptocurrency settlement transactions for commodity transactions

| Операция | Дебет | Кредит |
|--------------------------------------|-------------------|--------|
| Оплата товаров и услуг криптовалютой | 41 (26, 44) и др. | 60 |
| Выбытие криптовалюты | 76 | 91-1 |
| Списание инвестиций в криптовалюту | 91-2 | 58 |
| Взаимозачет криптовалютных средств | 60 | 76 |

Источник: [Кальницкая И. В., 2023]

Когда организация продает свою криптовалюту, она делает следующую бухгалтерскую запись:

Дебет 51, 52, 50 (денежные счета)

Кредит 58 (финансовые вложения)

Это означает, что организация получила деньги за проданную криптовалюту.

План счетов РФ не предусматривает применение и специальный счёт для

криптовалюты. Компания может сама ввести новый счёт 06 «Вложения в цифровую (электронную) валюту». Однако, для использования этого счета необходимо закрепить его в учетной политике организации.

В таблице 3 приведены возможные бухгалтерские проводки для отражения операций с криптовалютой с использованием счета 06.

Использование счёта 06 «Вложения в цифровую (электронную) валюту»

Таблица 3

Using account 06 “Investments in digital (electronic) currency”

Table 3

| Операция | Дебет | Кредит |
|---|---------|-------------|
| Приобретение | | |
| Криптовалюта получена | 06 | 76 |
| Криптовалюта оплачена | 76 | 51 |
| Процесс майнинга (способ 1) | | |
| Запись генерации криптовалюты через майнинг | 06 | 98-02 |
| Учет дополнительного дохода от криптовалютного майнинга | 98-02 | 91-01 |
| Процесс майнинга (способ 2 – как производственная деятельность) | | |
| Амортизация оборудования для криптомайнинга | 20 (26) | 02 |
| Расходы на электроэнергию для майнинга | 20, 26 | 60 |
| Учет затрат на зарплату и страховые взносы работников майнинга | 20, 26 | 70, 69 |
| Запись генерации криптовалюты через майнинг | 06 | 20, 26 |
| Поступление от клиента | | |
| Учет выручки от продажи товаров (работ, услуг) | 62 | 90-01 |
| НДС по реализации товаров (работ, услуг) | 90-03 | 68-2 |
| Формирование себестоимости товаров (работ, услуг) | 90-02 | 41 (26, 44) |
| Криптовалюта получена | 06 | 76 |
| Проведен взаимозачет | 76 | 62 |

Источник: [Матушевская Е.А., Зайцева А.И., 2024]

Второй метод учёта криптовалюты при майнинге более правильный. Он подходит, когда майнинг рассматривается как отдельный процесс, где используются отдельные вычислительные машины. В таком случае можно учесть потраченную энергию и определить затраты труда.

Майнеры получают вознаграждение двумя способами (рис. 4):

- 1) эмиссионное вознаграждение — выпуск расчётных единиц криптовалюты при создании блока;
- 2) комиссионные сборы — плата за подтверждение транзакций.



Рис. 4. Вознаграждение, получаемое майнерами [Ильма И.Р., Куликова Л.И., 2022]
 Fig. 4. Reward received by miners [Ilma I.R., Kulikova L.I., 2022]

Криптовалюта может быть списана с баланса организации двумя способами:

1. При использовании криптовалюты для оплаты приобретенных товаров (работ, услуг).

2. При конвертации криптовалюты в рубли.

Таблица 4 содержит бухгалтерские проводки, отражающие эти операции.

Таблица 4

Проводки по выводу криптовалюты

Table 4

Cryptocurrency withdrawal transactions

| Операция | Дебет | Кредит |
|---|-------|--------|
| Регистрирование вывода криптовалюты | 76 | 91-1 |
| Учено списание криптовалюты, ранее числившейся как цифровое средство | 91-02 | 06 |
| Произведен взаимный расчет | 60 | 76 |
| При конверсии криптовалюты в рубли | | |
| Зарегистрировано списание криптовалюты, ранее числившейся как финансовое вложение | 91-02 | 06 |
| Учено поступление рублей | 51 | 91-01 |

Источник: [Ilma I.R., Kulikova L.I., 2022]

Заключение

Развитие криптовалют происходит быстро, но в бухгалтерских отчётах они пока не считаются отдельным объектом учёта. Поэтому нужно разработать единую методику учёта криптовалют. Нужно изучить экономическую природу криптовалют как активов компании, основываясь на концепции динамического баланса. Тогда можно будет понять, как правильно отражать криптовалюты в финансовой отчётности.

В России учёт криптовалют в целом соответствует общим принципам и требованиям к финансовым активам. Но из-за уникальности криптовалют как нового и инновационного финансового инструмента могут появиться специальные правила и рекомендации по учёту и отчётности. Эти правила регулярно обновляются соответствующими государственными органами, чтобы успевать за быстро меняющимся миром криптоактивов [Гришаев С.П., 2024].

Таким образом, учет криптовалют и цифровых активов – это сложный процесс. Из-за отсутствия четких регулирующих норм и стандартов, компаниям приходится самостоятельно разрабатывать подходы к классификации, оценке и отражению этих новых активов в бухгалтерском учете.

Различные методики учета, описанные в статье, демонстрируют неоднозначность правового статуса и экономической сущности криптовалют и цифровых активов. Основная проблема для компаний – обеспечить достоверный и прозрачный учет этих новых активов в соответствии с законодательством.

Учет криптовалют – непростая задача, требующая тщательного внимания и основанная на национальном законодательстве. Пользователям криптовалют и органам власти необходимо активно сотрудничать, чтобы обеспечить правильный учет и налогообложение этого вида активов.

Список литературы

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/001202007310056>

2. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Сорокин И.И., Кононыхин Д.И. Цифровой рубль: перспективы внедрения и пути интеграции в финансовую систему России. Экономика. Информатика. – 2021. – 48(3). – С. 507-513. – DOI: <https://doi.org/10.52575/2687-0932-2021-48-3-507-513>

3. Ваганова О.В., Сидибе М., Прядко Е.А. Исследование и анализ цифровых валют центральных банков (CBDC) // Экономика. Информатика. – 2022. – Т. 49, № 3. – С. 536-545. – DOI [10.52575/2687-0932-2022-49-3-536-545](https://doi.org/10.52575/2687-0932-2022-49-3-536-545). – EDN YGYOBD.

4. Ваганова О.В., Флигинских Т.Н., Коньшина Л.А. Современный подход к исследованию цифровой трансформации финансового сектора РФ // Экономические и гуманитарные науки. – 2021. – № 6(353). –

С. 37-49. – DOI [10.33979/2073-7424-2021-353-6-37-49](https://doi.org/10.33979/2073-7424-2021-353-6-37-49). – EDN OCLEZG.

5. Гришаев, С.П. Эволюция законодательства об объектах гражданских прав / С.П. Гришаев // СПС «Гарант». – 2024. – № 3. – С. 37-40

6. Ильма, И.Р. Криптовалюта как новый объект бухгалтерского учета / И.Р. Ильма, Л.И. Куликова // Вести научных достижений. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. – 2022. – /№ 2. – С. 4-9.

7. Информационные технологии как инструмент трансформации российской и мировой экономики: новые операционные, маркетинговые и контрольные возможности / А. А. Манаев, И. М. Кублин, С. А. Кучерявенко, А. А. Воронов // Экономика устойчивого развития. – 2023. – № 2(54). – С. 127-131. – DOI [10.37124/20799136_2023_2_54_127](https://doi.org/10.37124/20799136_2023_2_54_127). – EDN OVUSVW.

8. Кальницкая И. В. Проблемы бухгалтерского учета цифровых финансовых активов // Актуальные тренды в экономике и финансах: Материалы всероссийской научно-практической конференции, Омск, 04 декабря 2023 года. – Омск: Омский филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации", 2023. – С. 99-103.

9. Матушевская Е. А. Новые виды объектов бухгалтерского учета, их оценка и признание в цифровой среде / Е. А. Матушевская, А. И. Зайцева // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. – 2024. – № 1. – С. 72-88.

10. Технологические инновации в мировом банковском секторе экономики / О. В. Ваганова, Д. В. Гордя, С. М. Сидибе Махамату [и др.] // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2023. – Т. 13, № 1. – С. 23-34. – DOI [10.21869/2223-1552-2023-13-1-23-34](https://doi.org/10.21869/2223-1552-2023-13-1-23-34). – EDN RBKSUP.

References

1. Federal Law of July 31, 2020 No. 259-FZ "On Digital Financial Assets, Digital Currency and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation, available at:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/001202007310056> (in Russian).

2. Vaganova O.V., Bykanova N.I., Sorokin I.I., Kononykhin D.I. (2021), "Digital ruble: implementation prospects and ways of integration into the financial system of Russia", *Economics. Informatics*, 48(3), 507-513, DOI: <https://doi.org/10.52575/2687-0932-2021-48-3-507-513> (in Russian).

3. Vaganova O.V., Sidibe M., Pryadko E.A. (2022) "Research and analysis of central bank digital currencies (CBDC)", *Economics. Informatics*, 49 (3), 536-545, DOI 10.52575/2687-0932-2022-49-3-536-545, EDN YGYOBD, (in Russian).

4. Vaganova O.V., Fliginskikh T.N., Konyshina L.A. (2021), "Modern approach to the study of digital transformation of the financial sector of the Russian Federation // Economic and humanitarian sciences", 6(353), 37-49, DOI 10.33979/2073-7424-2021-353-6-37-49, EDN OCLEZG (in Russian).

5. Grishaev S.P. (2024), "Evolution of legislation on objects of civil rights", *Reference and legal system "Garant"*, 3, 37-40 (in Russian).

6. Ilma I.R., Kulikova L.I. (2022), "Cryptocurrency as a new object of accounting", *News of scientific achievements. Accounting, analysis and audit*, 2, 4-9 (in Russian).

7. Manaev A.A., Kublin I.M., Kucheryavenko S.A., Voronov A.A. (2023), "Information technologies as a tool for transforming the Russian and global economies: new operational, marketing and control capabilities", *Economics of sustainable development*, 2 (54), 127-131, DOI 10.37124/20799136_2023_2_54_127, EDN OVUSVW (in Russian).

8. Kalnitskaya I.V. (2023), "Problems of accounting of digital financial assets", *Current trends in economics and finance: Materials of the All-Russian scientific and practical conference, Omsk, December 04, 2023*, Omsk: Omsk branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Professional Education "Financial University under the Government of the Russian Federation", 99-103 (in Russian).

9. Matushevskaya E.A., Zaitseva A. I. (2024), "New types of accounting objects, their assessment and recognition in the digital environment", *Current issues of accounting and*

management in the information economy, 1, 72-88 (in Russian).

10. Vaganova O.V., Gordya D.V., Sidibe Mahamadou S.M. [et al.] (2023), "Technological innovations in the global banking sector of the economy", *Bulletin of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management*, 13 (1), 23-34, DOI 10.21869/2223-1552-2023-13-1-23-34, EDN RBKSUP (in Russian).

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Семенова Наталья Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, Белгородский государственный национальный исследовательский университет (НИУ «БелГУ») (г. Белгород, Россия).

Natalya A. Semenova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovation Economics and Finance, Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia).

Гайдукова Галина Николаевна, доцент кафедры менеджмента Факультета экономики и финансов, Северо-Западный институт управления – филиал РАНХиГС (г. Санкт-Петербург, Россия).

Galina N. Gaidukova, Associate Professor of the Department of Management, Faculty of Economics and Finance, North-West Institute of Management – branch of RANEPA (St. Petersburg, Russia).

Глобинова Кристина Дмитриевна, студент Института экономики и управления, Белгородский государственный национальный исследовательский университет (НИУ «БелГУ») (г. Белгород, Россия).

Kristina D. Globinaova, student of the Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia).