

явищами та процесами господарських суб'єктів, які виникають у результаті дії економічних законів. Розкриваючи причинно-наслідкові зв'язки різних сторін діяльності ми визначаємо як зміняться фінансові результати основної діяльності під впливом того чи іншого фактора, проводимо обґрунтування будь-якого управлінського рішення.

Система аналізу в управлінні фінансово-економічною безпекою підприємства полягає в проведенні аналізу його зовнішнього та внутрішнього середовища з метою виявлення загроз його фінансово-економічним інтересам, оцінку загроз за імовірністю їх реалізації, можливими наслідками для підприємства, а також розрахунок і оцінку основних показників-індикаторів рівня його фінансово-економічної безпеки.

### Список використаних джерел

1. Єгорова О. В., Дорогань-Писаренко Л. О., Литвин О. Ю. Аналіз господарської діяльності: посіб. Полтава: РВВД ПДАА, 2016. 308 с. URL: <http://dspace.pdaa.edu.ua:8080/handle/123456789/102>.

2. Серединська В. М., Загородна О. М., Федорович Р. В. Економічний аналіз: навч. посіб. Тернопіль: Астон, 2010. 624 с. URL: <http://hdl.handle.net/316497/458>.

**Пахарина А. Є.,**

студентка;

науковий керівник;

к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку, аудиту та оподаткування,

**Юрченко О. А.;**

Національна академія статистики, обліку та аудиту (м. Київ)

### ЦИФРОВІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ: ДОРОГА ВІД МАЙНІНГУ ДО НОВОГО ОБ'ЄКТУ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Використання криптовалют у корпоративних розрахунках є прибутковим, оскільки в різних країнах світу є велика кількість грошей, незалежно від місцевої валюти, що може викликати інтерес до ринку цифрових валют. Розвиток інфраструктури безготівкових розрахунків призвів до принципових змін у механізмі емісії валюти. Фінансові установи поступово офіційно визнають криптовалюту.

Найбільші інвестиційні банки (Goldman Sachs, Merrill Lynch, Bank of America) коментували перспективи різних криптовалют, доводячи, що вони фактично «інтегруються» в традиційну фінансову індустрію. Шість великих міжнародних банків (Barclays, Credit Suisse, Canadian Imperial Bank of Commerce, HSBC, MUFG і State Street) організували проект зі створення нової криптовалюти – розрахункової монети. Розрахункова монета – USC). Після приєднання до проекту «Deutsche Bank», «Banco Santander», «BNY Mellon» і «NEX» він перейшов на новий рівень, що передбачає обговорення цієї ідеї з центробанками різних країн світу, а також доопрацювання системи захисту конфіденційності даних і захисту від хакерських кібератак [1].

За публічними даними однієї з бірж, великі компанії в різних країнах світу приймають для продажу товарів, роботів і послуг цифрові валюти: Dell, Amazon, Ebay, Victoria's Secret, Tesla, WebMoney, Yandex Money тощо [2].

Значний внесок у розробку теоретичних і методичних засад обліку цифрових фінансових активів зробили вітчизняні і зарубіжні вчені, зокрема: Є. Андролакі, І. Гусєва, С. Дробязко, С. Капкун, О. Караме, Н. Королук, М. Корягін, В. Костюченко, С. Легенчук, О. Новак, О. Петрук, О. Пилипенко, Р. Прайс, Л. Соколенко, О. Юрченко, Т. Яцик та ін. Враховуючи велику кількість наукових праць, необхідно визнати актуальність обраної теми наукової роботи. Однак не вирішеними залишаються питання облікового відображення операцій із цифровими фінансовими активами на підприємстві. Не зрозуміло, чим визнавати її та як обліковувати, а також як варто приймати рішення стосовно використання крипто валюти замість реальних грошових коштів.

За неофіційними даними, від 29 до 5,8 мільйонів людей у світі користуються криптовалютами або мають у них свої заощадження [3].

Усі ризики криптовалютних розрахунків несуть учасники таких розрахунків, але Національний банк України, як наглядовий орган, не несе відповідальності за можливі ризики та збитки, пов'язані з використанням біткойн, і лише рекомендує використовувати ці платежі. Насправді біткойн дуже популярний серед українських ІТ-фахівців, які дуже активовано інвестують реальні гроші у віртуальні валюти [5].

Сучасний стан ринку цифрових активів дозволяє аналізувати сильні та слабкі сторони, визначати ключові можливості та визначати існуючі ризики.

До переваг цифрових активів можна віднести: обмежена кількість грошей, доступних для майнінгу, що запобігає інфляції; можливість для «користувача» визначити мінімальну суму податку за байт даних транзакції;

фізичні особи можуть використовувати цифрові активи незалежно від статусу та рангу.

Слабкі сторони цифрових фінансових активів включають: сумнівна репутація та неоднозначне ставлення до криптовалют у різних країнах світу; вразливість до хакерських атак; визначення адреси транзакції (розрахунки не є анонімними).

Погоджуємося з думкою О. А. Юрченка, який стверджує, що цифрові фінансові активи можна вважати новим об'єктом бухгалтерського обліку, якому притаманна низка ознак: купується або створюється для продажу; не має матеріальної форми; надзвичайно динамічний ринок ЦФА у світі; досить висока волатильність окремих різновидів ЦФА; високі ризики втрати вартості ЦФА у короткостроковому періоді [5].

Вважаємо за доцільне використовувати синтетичний рахунок другого порядку 128 «Цифрові фінансові активи» для обліку будь-якої криптовалюти, у розрізі якої відкривати аналітичні рахунки для обліку конкретних крипто валют. Наприклад, аналітичний рахунок 128.1 – використовувати для обліку криптовалюти біткойн-кеш; 128.2 – криптовалюти біткойн; 128.3 – криптовалюти ефір (ETH) та інші.

Виходячи з того, що для обліку цифрових активів (криптовалют) будемо застосовувати рахунок 128 «Цифрові активи», а будь-які криптовалюти зберігаються на певних носіях, пропонується для обліку криптовалют, які зберігаються на криптогаманцях, наприклад Coinomi, використовувати синтетичний рахунок другого порядку 336 «Цифровий гаманець».

Сучасна бухгалтерська наука дозволяє визначити існуючий план рахунків і внести в нього певні зміни для обліку тих чи інших об'єктів, наприклад, цифрових фінансових активів, криптовалют. Тому інформаційна функція бухгалтерського обліку дозволяє підтримувати безперервне і взаємопов'язане відображення господарської діяльності.

У цьому гаманці можна зберігати як монети (криптовалюти), так і токени. Токени можуть являти собою все що завгодно, починаючи з фізичних об'єктів (таких як золото) до валюти, яка використовується під час оплати транзакційної комісії. Наприклад, якщо придбати USDT «цифровий долар» (його співвідношення 1 : 1 до реального долара), то при переказі його з однієї адреси гаманця на іншу адресу гаманця необхідно сплатити комісію за транзакцію, але сплачувати необхідно Ethereum (ефіром). Податок на транзакцію незначний – 50 центів, або 0,0012 ETH [2].

Поповнювати такий гаманець можна миттєво через термінали, які вже з'являються у великих містах України (Дніпро, Одеса, Харків, Київ), або

за допомогою Інтернет-банкінгу, наприклад «Приват24». Операція з поповнення або виведення певної монети на картку ПриватБанку здійснюється через електронний обмінник. Необхідно надіслати криптовалюту на певну адресу, чекаємо підтвердження системи блокчейн та отримуємо гроші на картку в тій чи іншій валюті (гривня, євро, долар). Сплачуємо комісію за транзакцію у мережі Блокчейн, а потім сплачуємо комісію банку за поповнення своєї дебетової картки.

Проаналізувавши вищезазначене, можна дійти висновку, що на рахунок 336 можна обліковувати цифровий гаманець фізичних та юридичних осіб з відкритими позиціями по криптовалютах і токенах.

Отже, результати проведеного дослідження показують, що цифрові активи, такі як криптовалюти, не слід ігнорувати. Його можна зберігати в цифровому гаманці та використовувати для покупки товарів, робіт чи послуг онлайн. Для ведення обліку цифрових фінансових активів рекомендується використовувати рахунок 128 «Цифрові фінансові активи». Синтетичний рахунок 336 «Цифровий гаманець» другого порядку пропонується для виставлення рахунків за криптовалюти, що зберігаються в таких криптовалютах, як Coinomi.

### Список використаних джерел

1. Qassim A. Cryptocurrency: Global Accounting Leaders Seek Guidance. Bloomberg BNA. 2020. URL: <https://www.bna.com/cryptocurrency-global-accounting/n57982091448>
2. Tarasova T., Usatenko O., Makurin A., Ivanenko V. Accounting and features of mathematical modeling of the system to forecast cryptocurrency exchange rate. Accounting. 2020. Vol. 6. No. 3. P. 357–364.
3. Желюк Т., Бречко О. Використання криптовалюти на ринку платежів: нові можливості для національних економік. Вісник Тернопільського національного економічного університету. 2016. № 3. С. 50–60. URL: <http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/14881/1/Желюк%20Т..pdf>
4. Криптовалюти та їх місце у фінансовій системі. URL: <https://knute.edu.ua/file/NjY4NQ==/02d193b6b501a0fd82d6798fc841e70b.PDF>
5. Пилипенко О. І., Юрченко О. А. Цифрові фінансові активи: проблеми визнання, оцінка та нормативно-правового регулювання в бухгалтерському обліку. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. пр. 2020. №4. С. 38-44 URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/bitstream/123456789/5948/1/Vis-4-2020-Verstka%2b-38-44.pdf>