

数字资产入表的方法和挑战

赵晨旭

广西财经学院

DOI:10.12238/ej.v8i6.2649

[摘要] 随着信息科技的高速发展,数字资产逐渐成为企业资产的重要组成部分。从加密货币到数字版权、数字积分等,数字资产的种类越来越丰富。将数字资产纳入企业资产负债表进行规范核算与管理,即数字资产入表,已成为许多企业急需解决的问题,许多企业已经逐渐探索数据资产入表的方法。2024 年初,政府发布了《关于加强数据资产管理的指导意见》,表明数据资产入表已经受到国家的重视,同时此指导意见也为社会各界财会领域指明了方向和道路。本文全面剖析数字资产入表在会计确认计量、财务报表编制、内部控制及风险管理、税务处理等许多方面的解决方法与面临的挑战。通过深入研究,旨在为企业在数字资产入表进程中提供有益参考和指导,助力企业能在数字经济高速发展中能够更从容地应对所衍生出的数字资产所带来的各种问题从而更好地推动数字经济的发展。

[关键词] 数字资产; 会计核算; 财务管理; 内部控制; 税务处理

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Methods and challenges of incorporating digital assets into tables

Chenxu Zhao

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] With the rapid development of information technology, digital assets have gradually become an important part of enterprise assets. From cryptocurrencies to digital rights, digital credits, etc., digital assets are growing. Integrating digital assets into the balance sheet of enterprises for standardized accounting and management, that is, digital assets into the table, has become an urgent problem for many enterprises, and many enterprises have gradually explored the method of data assets into the table. At the beginning of 2024, the government issued the Guidance on Strengthening the Management of Data Assets, indicating that data assets have been valued by the state. At the same time, the guidance also pointed out the direction and path for the field of accounting from all sectors of society. This paper comprehensively analyzes the digital assets in the table in the accounting confirmation measurement, financial statement preparation, internal control and risk management, tax treatment and many other aspects of the solution and challenges. Through in-depth research, it aims to provide useful reference and guidance for enterprises in the process of introducing digital assets into the table, and help enterprises to more calmly cope with various problems caused by the derived digital assets in the rapid development of digital economy, so as to better promote the development of digital economy.

[Key words] digital assets; accounting; financial management; internal control; tax treatment

引言

新经济时代的数字资产正成为数字经济转轨的重要引擎。“数字资产”从初步共识向多样化落地,在数字货币、数字版权、会员积分、NFT数字版权等组成的价值互联网生态中,以区块链为依托的数字资产生态圈规模正在不断扩大。数字资产市场具有三个典型表现:交易规模不断扩大和确认、计量与披露体系逐步明朗化。从国民经济统计数据报告准确性来看,从宏观层面看,计量和使用数字资产价值信息对国民经济指标数据核算具

有重要影响。因此,对企业来说,需要开展数字资产确认、计量和披露全流程管理模式,数字化生态系统关系管理对企业进一步深化治理结构的有效性提出了更高要求;对企业而言,是否落实数字资产的治理问题是国家提高经济统计水平、规避经济系统性风险的紧迫之举,不仅需要企业、学术和社会相关监管机构通力协作,更需要在区块链技术标准、价值计算等一些重点领域中围绕数字资产全生命周期制度设计进行技术创新与研发。

1 数字资产入表的应对措施

1.1 会计确认与计量方面

1.1.1 明确资产属性界定。深入剖析各类数字资产的经济属性与法律属性,按照会计规范中资产的定义与确认条件,准确判定其是否满足资产确认的必要要素。例如,企业持有的比特币,若是从以前的交易或事项中获得,也由企业所拥有或控制并且预期会给企业带来经济利益的流入,才可将其确认为数字资产^[1]。

1.1.2 合理选择计量属性。因数字货币市场具有高度的波动性与更新换代,而采取在历史成本计量基础上合理地使用公允价值计量来更真实地反映其价值的升降状况,例如对市场价格波动幅度较大的数字货币,可以根据资产负债表日的公允价值作为公允价值;对市场缺乏交易性的,则可根据市场评估值等进行估价^[2]。

1.1.3 完善会计科目设置。增加“数字资产”一级科目,并按照数字资产的种类比如“加密货币”“数字版权”等设立明细科目来记录数字资产的取得、处置和价值变化,以使会计信息趋于完整性。

1.2 财务报表编制方面

1.2.1 资产负债表列示优化。可以采用数字资产流动性分类的方法,在流动资产和非流动资产两个项目的列表时对数字资产进行分栏,对分类资产中数字资产的种类、账面价值、公允价值计量方法、价值变动等具体内容在附注中充分予以披露,提高财务报表的明晰性和可读性。

1.2.2 利润表项目调整。对于企业在持有期间数字资产价值发生的变化,如公允价值变动损益、减值损失、收益等,也应在利润表中单独列示,以便投资者正确地知晓数字资产价值变化所带来的影响是被计入收入还是影响利润、经营业绩。

1.2.3 现金流量表补充完善。针对数字资产涉及的现金流入与流出活动,如购买、出售数字资产的现金收支等,在现金流量表中予以恰当反映,完整呈现企业现金流动全貌。

1.3 内部控制与风险管理方面

1.3.1 建立数字资产管理制度。构建数字资产从采购到保管、使用、处置全流程的内部控制制度,明确业务各个环节责任分工、审核权限和操作流程,保障数字资产管理合规安全。

1.3.2 强化信息安全防护。通过实施采用电子化技术中的加密存储、防火墙技术、入侵检测系统等技术对数字资产数据的完整性、保密性与可用性进行保障,抵御黑客攻击、数据泄密等信息风险。

1.3.3 开展风险评估与应对。定期审视数字资产面临的市场风险、信用风险、技术风险等,并采取相应的风险管理措施,如通过投资组合分散化应对市场风险、建设授信机制防控交易对手信用风险、做好技术装备的定期更新应对技术风险等^[3]。

1.4 税务处理方面

1.4.1 深入研究税收政策。及时了解国内外数字资产税务政策的情况,理解数字资产适用税率、计税基础及数字资产适用对象等细节,保证本公司的数字资产相关业务纳税合法性。

1.4.2 准确核算税务成本。对于数字资产的成本等会计核算事项,明确详细的税务基础信息,以作为计税时准确计算应纳税所得额的数据支持。如企业在购买虚拟货币中涉及的支付价款、交易手续费等均应计入数字资产成本,在数字资产处置时,应依据相关规定计算数字资产的所得或损失。

1.4.3 加强税务筹划。在合规的基础上,根据不同企业的数字资产业务内容进行税务筹划。如选择更加合适的数字资产交易模式和架构,使用税收优惠政策减少企业税收负担等^[4]。

1.5 监管合规方面

1.5.1 主动配合监管要求。积极关注监管主体对虚拟货币纳入资产的监管制度,积极应对监管需求,调整企业会计确认与财务报告程序,保证企业虚拟货币入表遵循监管规范。

1.5.2 加强与监管部门沟通。在数字资产入表过程中,积极与监管部门交流互动,反馈企业在实践中遇到的困难与问题,为监管政策的完善提供实践依据,共同推动数字资产入表的规范化发展。

1.5.3 开展合规性审计。通过定期开展合规性审计,核查企业账务处理(即数字资产入账的会计处理)、内部控制、税务等合规问题,早发现并纠正违规现象,降低企业合规风险。

2 数字资产入表的挑战

2.1 会计确认与计量难题

2.1.1 价值波动剧烈。虚拟货币交易市场并不健全,在技术、政府或政策、投资者心理等因素的变化下,市场价格处于波动状态,并且风险相对很大,因此难以确定公允价值,在不同时间进行公允价值计量时其结果也存在较大的差异性,不利于公司财务报表的稳定性和客观性^[5]。

2.1.2 创新业务模式复杂。新的业务模式不断通过数字技术融入业务,诸如数字资产质押借贷、数字资产衍生品等新兴业务类型会不断诞生,而对这些复杂性业务进行准确的会计处理缺少明确的标准,确认哪些是资产或负债,如何计量相关的收益等都需要研究并做出明确的规制。

2.2 财务报表编制困境

2.2.1 分类与列报标准不统一。数字资产会计作为一种新兴资产,还未出现国际通行的认定方式与分类方式,并且不同国家和地区的差异会给企业的跨国经营带来的财务报告编制的繁琐性以及对于投资者等其他财务报告使用主体的会计信息比较存在一定的难度^[6]。

2.2.2 关联方交易披露难题。关于关联方交易,在数字资产业务中往往是隐匿的,方式也较为多样,如何正确识别、完整揭示涉及数字资产的关联方交易,避免企业利用关联方交易操纵利润、侵害投资者的利益是财务报表编制所面临的重点问题之一。

2.3 内部控制与风险管理短板

2.3.1 技术更新换代快。数字资产以云计算、区块链、大数据等新技术为代表。企业内部控制手段难以与技术的更新换代同步,就难以对数字资产面临的新技术风险有效防控,诸如智能合约隐患、去中心化存储安全等^[7]。

2.3.2专业人才匮乏。数字化资产入表跨会计、审计、信息化技术、法律等多个专业技能,当前财会人员与数字技术专业人才招聘极度匮乏,企业在会计控制和风险管理的过程中易因专业人员能力不足导致漏洞和差错等问题。

2.4监管合规压力

2.4.1监管政策不确定性。数字资产领域创新迅速,监管政策处于动态调整过程。企业可能因政策变化而面临合规要求的突然改变,增加合规成本与合规风险。

2.4.2跨境监管协调困难。由于数字资产具有高度全球化特征,其运营必然涉及多个国家和地区的监管机构。不同的监管机构分别秉持各不相同的监管目标、监管办法和法律规定,进行有效的跨境监管协调较为困难,为跨境企业开展生产经营设置了较高的合规管理门槛。

3 应对数字资产入表挑战的策略

3.1加强技术创新与研发投入

企业要着力加大数字技术的投入力度,主动采用区块链、大数据技术、人工智能等新兴技术,增强企业对数字资产的管理和计价核算能力。例如,以区块链技术的不可修改和追踪特性来保证数字资产交易所产生的交易事实真实,数字资产交易所产生的记录可靠,为会计核算工作提供可信的数据信息基础;采用大数据分析技术,对企业在数字资产交易市场上的公允价值进行有效的市场观察和实时监控,为进行公允价值计量计价提供可靠依据;通过人工智能算法改进风险计量模型,提高风险识别和应对速度和准确度^[8]。

3.2培养与引进复合型人才

为适应数字资产入表需要的跨领域知识技能,企业可提出相应培养和引进计划。一方面,做好单位内部培训,围绕数字技术基础、区块链原理和数字资产市场及走势等方面对财务人员开展相关培训,提高财务人员数字资产业务的认知力与核算能力;另一方面,企业需要积极招聘既懂得财务又有数字技术背景的复合型人才,提升财务管理团队实力,为数字资产入表工作提供专业人才保障。

3.3推动行业自律与标准制定

最后,建立数字资产行业的自律性组织,促进行业内协会、专业性社会机构建立统一的数字资产入表标准规范,鼓励行业协会、相关专业机构和部门通过行业实践与努力,明确数字化资产分类标准、数字化资产的会计确认的条件和要求、数字化资产的计量方式、数字化资产在资产负债表中列示的要求,减少企业在具体工作中面临的困扰和分歧,增强财务信息的可比较性和可见性,并建立行业最佳实践标杆,为企业内部控制、风险管理、纳税管理等相关管理实践提供借鉴、参考,指导相关企业合理地进行数字资产的入表工作,帮助企业规避数字资产管理相关的风险。

3.4加强国际合作与交流

由于数字资产的全球特性,国内企业需要和国际同行加强

交流合作,以应对数字资产入表所带来的风险:一是主动参与数字资产国际研讨会、论坛等各类活动,与国际同业增进沟通、交流思想,探讨相关国家和地区监管规定及经验案例,为国内企业走出去创造条件。二是各国监管机构之间加强国际跨境监管合作,建立信息交换制度、跨境监管行动合作机制等,协调处理数字化资产入表过程产生的跨境监管问题,助力形成良好的国际数字资产市场秩序。

4 结论

数字资产入表是我国企业顺应数字经济发展的必然要求,其给企业带来的会计确认计量问题、财务报表编制问题、内部控制与风险管理问题、税务处理与税收征管等问题以及监管合规性问题还存在较大挑战,但是企业经过积极的对症施治,如积极制定和修改会计准则与制度规范、加大对会计人员的技术创新能力开发和人才引进培育力度、加强与世界各地同行之间的国际会计准则的交流与研究以及积极与各个部门共同提高数字资产管理工作的监管合规水平等,相信可以解决在数字资产管理方面的各种问题,从而确保数字资产入表规范和有序进行,并有效促进企业财务信息质量提升、企业发展资源优化配置、企业竞争能力增强以及投资者的投资价值提升等方面的需求,从而有利于提升我国的数字经济发展与金融市场的稳定水平。总之,在当前技术条件环境与技术设施不断优化与完备、市场环境日趋完善、政府对数字资产管理业务的监管与规范政策和体系不断完善的社会经济条件下,数字资产入表的相关会计理论和实务将会得到越来越多的发展和创新,为企业财务管理发展实践工作创造越来越广阔的平台与空间。

[参考文献]

- [1]财政部会计司.企业会计准则[M].北京:经济科学出版社,2023.
- [2]国家税务总局.关于数字资产税务处理的指导意见[M].北京:中国税务出版社,2022.
- [3]王平.数字资产会计核算与管理研究[J].财务与会计,2022,34(12):45-50.
- [4]李明.数字资产入表的理论与实践[M].上海:复旦大学出版社,2023.
- [5]张华.数字资产内部控制与风险管理探讨[J].审计与理财,2023,29(5):34-38.
- [6]赵立.数字资产税务筹划策略研究[J].税务研究,2023,42(4):56-61.
- [7]陈静.数字资产监管合规性分析[J].金融监管研究,2023,14(2):89-95.
- [8]周伟.数字资产价值评估方法研究[J].会计之友,2022,31(24):23-27.

作者简介:

赵晨旭(2001--),男,汉族,河南商丘人,硕士研究生在读,研究方向:CFO。