

На правах рукописи

ВОБЛЕНКО Елена Вячеславовна

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
ЦИФРОВЫХ ТРАНЗАКЦИЙ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Санкт-Петербург - 2020

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор
Соколов Вячеслав Ярославович,

Официальные оппоненты: **Панков Дмитрий Алексеевич,**
доктор экономических наук, профессор
УО «Белорусский государственный экономический университет»
заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства

Чая Владимир Тигранович,
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»
главный научный сотрудник кафедры учета, анализа и аудита

Ведущая организация - Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Защита состоится «_____» _____ 2020 г. в _____ часов на заседании диссертационного совета Д 212.354.21 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» по адресу: 191023, г. Санкт-Петербург, улица Садовая, дом 21, ауд. _____.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <http://www.unecon.ru/dis-sovety> Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет».

Автореферат разослан «_____» _____ 2020 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Н.В. Бурова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ.

Актуальность темы исследования. С внедрением в нашу жизнь компьютерных технологий экономика начинает приобретать черты компьютерного пространства, в котором она функционирует и постепенно становится цифровой экономикой. Цифровая экономика воздействует на все сферы социальной и профессиональной жизни человека. Перемены она приносит и в бухгалтерский учет. В бухгалтерском учете уже давно началось внедрение компьютерных технологий, это коснулось и средств работы, программных продуктов по ведению бухгалтерского учета, и электронного документооборота при взаимодействии с различными органами, и электронного банкинга. Кроме того, главный элемент бухгалтерского учета, — деньги - также становятся порождением виртуальности. Компьютер позволил создать цифровой аналог денег, что в значительной степени сделало товарно-денежные отношения проще, что в свою очередь привело к экономии времени, денежных затрат, трудовых ресурсов и повышению безопасности операций.

В связи с этим вопросы и задачи, которые возникают в ходе интеграции цифровой экономики в нашу жизнь, должны быть рассмотрены и через призму бухгалтерского учета.

Цифровая экономика привнесла в нашу жизнь ряд новых терминов и трансформировала существующие понятия. Одним из ключевых понятий, прочно вошедших в нашу жизнь, является криптовалюта. «Криптовалюта - вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций». Криптовалюта обладает существенными преимуществами перед традиционными платежными системами. Все операции с криптовалютой проходят анонимно, быстро, с минимальными транзакционными издержками и обладают высокой степенью защищенности. Создавать ее может любой желающий. Но криптовалюта обладает и рядом специфических особенностей, которые вызывают сложности в ее обращении и майнинге: отсутствует эмитент или иная структура, которая осуществляла бы контроль над ее обращением; отсутствуют договорные отношения с эмитентом или оператором криптовалюты, нет структуры и не предусмотрен механизм по наложению ареста, приостановлению операций по счету, отмене платежа; криптовалюта не привязана ни к одной из существующих государственных валют, но ее можно обменять на какую-либо государственную валюту.

Преимущества делают криптовалюту очень востребованным средством платежа и ставят перед бухгалтером ряд вопросов: каков правовой статус криптовалюты; чем является криптовалюта в целях бухгалтерского учета; как установить контрагента, если цифровая транзакция анонимна; на каком счете необходимо учитывать криптовалюту.

Потребность в изучении, рассмотрении и решении поставленных вопросов определяет высокую актуальность исследования и полученных результатов.

Степень разработанности проблемы. Вопросы цифровой экономики, проблемы обращения криптовалюты рассматриваются в работах Ж. Дегос, Г. Хилеман, Дж. Рид, Н. Негропonte, Н. Сабо. Свое отношение к криптовалюте высказывали В. Путин, Э. Набиулина, А. Моисеенко и другие политические деятели, представители финансовых и правоохранительных органов Российской Федерации и зарубежных стран.

Особое внимание в работе уделено вопросам транзакционных издержек и их величины, как одной из причин высокой популярности цифровых финансовых активов. В отечественной и зарубежной экономической литературе исследованием транзакционных издержек, занимались такие ученые, как О. Уильямсон, Р. Коуз, В. Аленичев, О. Иншаков, Г. Клейнер, В. Кокорев, Я. Кузьминов, У. Меклинг, К. Менар, П. Милгром, А. Олейник, В. Тамбовцев, Д. Фролов, А. Шаститко, К. Эрроу, Дж. Уоллис, Д. Норт .

Отметим, что в бухгалтерской науке пока не сформировано понимание, как учитывать цифровые финансовые активы, чем является криптовалюта в целях бухгалтерского учета, каков правовой статус криптовалюты в Российской Федерации, распространенность операций с которой растет.

Актуальность, теоретическая и практическая значимость проблем бухгалтерского учета цифровых финансовых активов определили тему диссертационной работы, цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является развитие теоретических положений и разработка инструментария бухгалтерского учета цифровых финансовых активов.

Задачи диссертационного исследования:

- проанализировать нормы действующего законодательства Российской Федерации, определяющего порядок работы бухгалтера в условиях цифровой экономики и определить статус цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета;

- провести сравнение криптовалюты с различными альтернативными финансовыми активами и выявить различия между ними;

- изучить опыт зарубежных стран, принявших криптовалюту, выявить проблемы, которые ставит цифровая экономика перед бухгалтером, и дать рекомендации по уменьшению рисков, связанных с обращением цифровых финансовых активов в России;

- изучить специфику электронного документооборота в цифровом пространстве, выявить недостатки и обосновать преимущества смарт-контрактов, как одного из главных элементов документооборота при обращении криптовалюты, и определить пути решения проблем в учетном процессе, вызванных недостатками смарт-контрактов;

- по результатам исследования установить порядок бухгалтерского учета и документооборота цифровых финансовых активов.

Предметом исследования является совокупность теоретических и практических вопросов бухгалтерского учета цифровых финансовых активов.

Объектом исследования является действующая система бухгалтерского учета финансовых активов.

Теоретической основой исследования являются научные исследования и труды российских и зарубежных ученых, экономистов, посвященные проблемам бухгалтерского учета финансовых активов, законодательные и правовые акты Российской Федерации по регулированию бухгалтерского учета, материалы научно-практических конференций и исследований, периодические издания.

Методологической основой исследования является совокупность общенаучных методов познания: наблюдение, детализация, сравнение, дедукция, индукция, группировка, синтез, анализ историко-логический, монографический и другие. В работе использовались специальные методы, балансовое обобщение, двойная запись, эмпирический, а также катафатический и апофатический методы доказывания.

Информационная база исследования основана на научных работах, правовых актах Российской Федерации и зарубежных стран, справочные и методические материалы, информация, опубликованная в периодической печати, материал, содержащийся в монографических исследованиях отечественных авторов, а также ресурсов системы интернет, информация официальных www-серверов, экспертные оценки руководителей и специалистов, материалы личных наблюдений.

Обоснованность и достоверность результатов исследования подтверждается логической последовательностью изложения, обобщений материалов диссертации, сформулированных по результатам исследования. Степень обоснованности определяет применение научных методов для достижения поставленной цели. В работе использованы общенаучные и специальные методы исследования, такие как катафатический и апофатический методы доказывания. Достоверность результатов диссертационного исследования определяется тем, что оно опирается на глубокий анализ публикаций российских и зарубежных исследователей по данной теме, применением широкого спектра методов доказывания и логически обоснованной интерпретации результатов исследования.

Соответствие Паспорту специальности. Диссертация соответствует паспорту специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика в части следующих пунктов:

п. 1.10. Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности;

п. 2.6. Анализ логических задач, издержек обращения в процессе движения товарных, информационных и финансовых потоков;

п. 2.17. Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области экономического анализа;

п. 3.12. Методология применения современных информационных технологий в области аудита, контроля и ревизии.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке и теоретическом обосновании правил бухгалтерского учета цифровых финансовых активов.

В ходе диссертационного исследования достигнуты следующие результаты:

- обоснован статус цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета;

- проведено сравнение криптовалюты с различными альтернативными финансовыми активами и выявлены существенные различия между ними;

- определены преимущества и недостатки обращения цифровых финансовых активов и даны рекомендации по уменьшению рисков, связанных с использованием криптовалюты на территории Российской Федерации в условиях действующего законодательства;

- обоснованы преимущества смарт-контрактов, как одного из главных элементов документооборота при обращении криптовалюты, и определены пути решения проблем в учетном процессе, вызванных недостатками смарт-контрактов, функционирующих в цифровой экономике;

- разработана система бухгалтерского учета и документооборота цифровых финансовых активов.

Теоретическая значимость работы. В диссертационном исследовании обосновано, что цифровые финансовые активы имеют существенные отличия от существующих видов финансовых активов. В исследовании указаны причины, приводящие к данному различию, а также сформированы предложения по учету цифровых финансовых активов, позволяющие определять их величину.

В исследовании определено и доказано, по средствам катафатического и апофатического методов доказывания, что в целях бухгалтерского учета цифровые финансовые активы следует рассматривать, как финансовые вложения. Данное обстоятельство вызвано необходимостью организации бухгалтерского учета криптовалюты не противоречащей действующему законодательству, в условиях, когда понятие криптовалюты (нового экономического явления) не определено законодателем, ни регламентирован порядок бухгалтерский учет криптовалюты. Кроме того, рассмотрен документооборот по операциям с цифровыми финансовыми активами, внесены предложения по его организации с учетом функционирования хозяйствующего субъекта в условиях цифровой экономики. Данные обстоятельства будут способствовать развитию теоретических основ учета цифровых транзакций

Практическая значимость работы заключается в том, что сформулированные в диссертационном исследовании подходы к учету цифровых финансовых активов могут быть внедрены и адаптированы в виде конкретных методик в любой организации. Учетная информация, получаемая в результате внедрения данных методов, может быть использована при планировании мероприятий по сохранению и развитию хозяйствующего субъекта. Также полученная информация позволит определить величину цифровых финансовых активов в общей величине финансовых активов предприятия.

Применение разработанного в диссертационном исследовании способа учета цифровых финансовых активов позволит получать надлежащую, достоверную информацию в отношении финансовых активов предприятия.

Теоретическое обоснование понимания криптовалюты в целях бухгалтерского учета, как финансового вложения может быть использовано в учебном процессе при чтении курсов «Бухгалтерский учет», «Российские стандарты бухгалтерской учета».

Апробация. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на:

- Международной научно-практической конференции «Механизмы бухгалтерского учета, контроля и анализа, обеспечивающие современную и будущую экономику» (Москва, 2019),

- XXIV международной конференции «Предпринимательство и реформы в России» (Санкт-Петербург, 2018),

- XVIII Международной научной конференции «Модернизация России: приоритеты, проблемы, решения» в рамках Общественно-научного форума «Россия: ключевые проблемы и решения» (Москва, 2018),

- национальной научно-практической конференции «Интегральные и дифференциальные парадигмы развития науки и практики России» (Санкт-Петербург, 2018).

Публикации. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в двадцати публикациях автора, из них пять публикации в изданиях, рекомендованных ВАК РФ. Общий объем публикаций 29,10 п.л., в том числе авторский вклад – 9,08 п.л.

Структура работы. Диссертационное исследование состоит из 223 страниц текста, включающего введение, три главы, заключение, список литературы из 189 источников и 3 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, степень ее разработанности, определены цели, задачи, объект, предмет исследования, обоснованы научная новизна и практическая значимость получаемых результатов.

В первой главе «Понятие транзакции в цифровой экономике» проанализированы взгляды ученых-экономистов и законодателей на цифровые финансовые активы. Рассмотрены преимущества, риски и

перспективы развития цифровых финансовых активов. Определены причины популярности криптовалюты в современном мире.

Во второй главе «Нормативное регулирование криптовалюты в России и за рубежом» рассмотрены проблемы определения правового статуса криптовалюты в России и за рубежом и определены пути их преодоления. Приведен и проанализирован опыт различных стран по принятию криптовалюты на государственном уровне, рассмотрено налоговое регулирование обращения криптовалюты различных стран. Обоснована целесообразность рассмотрения криптовалюты, как нового финансового актива. Проведено сравнение криптовалюты с альтернативными финансовыми активами.

В третьей главе «Бухгалтерский учет цифровых финансовых активов» приведена и теоретически обоснована разработанная система учета криптовалюты. Выявлены проблемы бухгалтерского учета криптовалюты и по средствам различных методов сформулированы предложения по преодолению выявленных проблем. Рассмотрены вопросы капитализации криптовалюты в бухгалтерском учете. Приведен порядок документооборота цифровых финансовых активов.

В заключении представлены наиболее важные результаты исследования с точки зрения вклада в теорию бухгалтерского учета и практическую деятельность по учету на предприятиях.

II. ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Основные научные результаты и выводы диссертационного исследования представлены в трех группах логических взаимосвязанных научно-практических проблем.

Первая группа проблем связана с исследованием и определением правового статуса криптовалюты в России.

Изучение законодательной базы РФ позволило сделать следующие выводы. В России статус криптовалют и операции с ними в настоящий момент законодательно не урегулирован. Но государство проявляет интерес к любой форме платежной системы, которая имеет низкие транзакционные расходы, обладающей прозрачностью и законностью совершаемых расчетов, находящейся под контролем уполномоченных органов. Поэтому Минфин разработал проект закона «О цифровых финансовых активах»¹, который вводит основные понятия цифровой экономики такие, как криптовалюта, токен, блокчейн и другие и должен создать законодательную базу для операций с криптовалютой. Законопроект был представлен 25 января 2018 года.

¹ Проект федерального закона от 25.01.2018 г. «О цифровых финансовых активах» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/document/>

Помимо этого Минфин рассматривает возможность создания в России специальных офшоров для организованных торгов криптовалютой, как заявил замминистра финансов Алексей Моисеев². Такие офшорные зоны могут быть созданы во Владивостоке на острове Русский и в Калининграде на острове Октябрьский. Против того, чтобы в России был разрешен обмен криптовалютой, выступает Центробанк. Глава ЦБ Эльвира Набиуллина заявила, что считает допустимым разрешить в России майнинг, но обмен криптовалютой, по ее мнению, следует вывести за пределы страны из-за высоких рисков, которые несут подобные операции.

Изучение проблемы определения правового статуса криптовалюты потребовало обратиться к международному опыту принятия цифровых финансовых активов разными странами. На международном рынке правовые взаимоотношения государств с криптовалютой складываются по-разному. Несколько стран приняли биткоин и создали правовую основу для регулирования связанных с ним транзакций. Первой страной, полностью принявшей биткоин, стала Япония. Биткоин стал легальной формой оплаты в Японии, и им уже можно расплачиваться в некоторых учреждениях. Законы, регулирующие банковское дело, пока не изменились, но рассматриваются поправки, которые могли бы способствовать вводу биткоина в обращение.

Правительство Индии согласилось с тем, что регулирование биткоина «это следующий шаг» и в настоящее время создает правовую основу для его легализации. К тому же, Резервный банк Индии рассматривает возможность использования технологии блокчейн в банковской сфере.

В Германии Министерство Финансов признает криптовалюту средством расчетов, так как ее можно использовать в качестве платежного средства за реальные услуги и товары. Готовятся поправки в налоговое законодательство Германии для адаптации системы налогообложения под использование биткоинов.

В Соединенных Штатах Америки США криптовалюта не считается законным средством платежа, там она является виртуальной валютой. Министерство финансов Соединенных Штатов предложило ввести систему отчетности для организаций, которые занимаются реализацией и обменом криптовалютой на доллары или наоборот, в связи с чем в налоговое законодательство вносятся существенные поправки.

В Европе почти во всех странах деятельность с биткоинами регулируется в целях минимизации финансовых преступлений, таких как отмывание денег, но в то же время биткоин в них не легализован в качестве валюты. Та же тенденция наблюдается и в Америке от Канады до Аргентины. На востоке, Азии и странах Океании деятельность в отношении биткоинов и других криптовалют тоже регулируется, но опять же, только для предотвращения финансовых преступлений. Только несколько стран, Исландия, Боливия,

² Маляренко Евгения Минфин предложил создать в России офшоры для торговли криптовалютой [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.rbc.ru/finances/02/02/2018/5a7447069a7947df5fd7e452>

Эквадор, Бангладеш, Кыргызстан, Вьетнам, полностью запретили биткоин. Примечательным примером является Исландия, в которой находятся крупнейшие в мире фермы для майнинга биткоинов, но при этом жители не могут биткоины покупать, могут только майнить. Это сделано, чтобы попытаться предотвратить вывод капитала из Исландии. Поэтому становится возможным рассматривать криптовалюту, как своеобразную международную расчетную единицу, только выпускаемую не каким-либо государством, а цифровым сообществом. Стать полноправными деньгами криптовалюта скорее всего не сможет. Но движение этой международной расчетной единицы требует контроля и государственного регулирования и не на национальном уровне, а на уровне международном.

Рассматривая проблемы существования цифровых финансовых активов в диссертации мы обратились к истории возникновения и развития альтернативных валют в России. Анализ литературы показал, что в истории существовали валюты, обладающие аналогичными свойствами, например переводной рубль. Переводной рубль является коллективной валютой. Переводной рубль платежное средство, используемое для многосторонних расчетов между странами членами Совета Экономической Взаимопомощи. Существовали и другие клиринговые валюты, например, с Индией осуществлялись клиринговые взаиморасчеты, средством платежа была индийская рупия. Отличительной особенностью клирингового от переводного рубля являлось количество сторон участвующих во взаиморасчетах, в первом случае – двухсторонние соглашения, во втором – многосторонние. Клиринговые платежи проводились с помощью национальных банков, взаиморасчеты с помощью переводных рупей проводились с помощью единого центра - Международного банка экономического сотрудничества. Позже в Европе появилась наднациональная единица ЭКЮ, а в 1999 году в рамках Европейского союза была введена в безналичное обращение наднациональная валюта под названием «евро», в 2002 году были введены в наличное обращение банкноты и монеты. Ключевыми отличиями криптовалюты от существующих альтернативных валют являются ее анонимность и отсутствие государственного эмитента, что делает ее особым видом финансового актива.

Неопределенность правового статуса криптовалюты вызывает проблему определения, чем же является криптовалюта в целях бухгалтерского учета.

При первом восприятии и понимании наличия у криптовалюты таких признаков и свойств, как обменный курс, возможность обмена криптовалюты на фиатные деньги, ограниченное использование в качестве платежного средства - можно предположить, что криптовалюта – это деньги.

Гаррик Хилеман, научный сотрудник Кембриджского центра альтернативных финансов, чье мнение мы разделяем, в своей статье

«Криптовалюта и технология блокчейн»³, рассматривая сущность биткоина, отмечает, что биткоин, как и любую другую криптовалюту, нельзя отождествлять с деньгами, так как только часть функций денег присуща криптовалюте. В частности криптовалюта, так же как и деньги являются средством обмена и может сохранять ценность, а вот единицей счета криптовалюта выступать в отличие от денег в полной мере не может. Функция единицы счета, как утверждает Гаррик Хилеман, реализуется обычно в другой валюте. В связи с чем, криптовалюта не соответствует классическому определению денег в экономике.

Кроме того Гаррик Хилеман описывает в статье отличительные характеристики биткоина от традиционных финансовых инструментов:

1. У биткоина и традиционных финансовых инструментов различны места хранения и движения финансовых активов: платежные системы, фондовые биржи, интернет сети.

2. В традиционных финансовых системах все участники должны быть идентифицированы в финансовых институтах, в мире биткоина можно пользоваться псевдонимом, Вам не нужно идентифицировать себя и предоставлять свой ID.

3. Традиционные финансовые системы являются частными, там нет общедоступной книги, по которой можно проверить все потоки в сети или в банке, то есть сохраняется конфиденциальность. Блокчейн же является публичным. Любой может увидеть все транзакции между всеми участниками.

4. В традиционных финансовых системах транзакции можно отменить, в системе криптовалют транзакции уже с такой легкостью отменены быть не могут.

Обратимся к толкованию денег в законодательных актах. Признание в целях бухгалтерского учета криптовалюты денежными средствами возможно только при соответствии ряду критериев, установленных гражданским законодательством и законодательством о бухгалтерском учете. Для того, чтобы криптовалюта признавалась деньгами, она должна быть законным платежным средством. В законопроекте "О цифровых финансовых активах" предусмотрено, что цифровые финансовые активы не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации. Но в тоже время криптовалюта на основании того же законопроекта является видом цифрового финансового актива. В связи с чем криптовалюта не может являться деньгами в целях бухгалтерского учета в России, по причине того, что криптовалюта не является законным платежным средством.

Можно предположить что криптовалюта – это товар, обладающий высокой ликвидностью. В некоторых случаях, если криптовалюта куплена, её можно было бы учитывать на счёте 41 «Товары», в случае производства

³ Cryptocurrency and blockchain. Dr. Garrick Hileman – University of Cambridge, UK Published on November 30, 2017.

непосредственно самой организацией – на счете 43 «Готовая продукция». Криптовалюту можно было бы учитывать как материально-производственные запасы, но она не имеет материальной формы и ее цена в любой момент времени может сократиться до нуля в зависимости от состояния рынка, так как цифровые финансовые активы связаны с финансовыми рисками. Поэтому считать криптовалюту МПЗ с точки зрения бухгалтерского учета на наш взгляд считается не совсем верным.

Можно рассмотреть возможность отнесения криптовалюты к нематериальным активам, которые приобретены с целью инвестиции и которые имеют активный рынок. Но, если создавать криптовалюту в обычной деятельности или приобретать ее для последующей продажи, то этот актив будет являться высоколиквидным и относить его к нематериальным активам, долгосрочным вложениям невозможно.

Руководствуясь катафатическим и апофатическим методами доказывания было установлено, что криптовалюта с точки зрения бухгалтерского учета имеет схожие черты с финансовыми вложениями. Криптовалюта соответствует всем условиям отнесения этого актива к финансовым вложениям, которые предусмотрены п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.)⁴.

Но в случае майнинга в бухгалтерском учете нужно будет сформировать первоначальную стоимость криптовалюты, а создание финансовых вложений самой организацией и формирование их стоимости ПБУ 19/02 не регламентирует. В связи с чем, нет однозначного понимания методологии бухгалтерского учета криптовалюты как финансового актива.

Мы предлагаем учет криптовалюты вести на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 5 «Цифровые финансовые активы». Полученные организацией цифровые финансовые активы могут приниматься

⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений (ПБУ 19/2002)», утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н, (ред. от 06.04.2015 г.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения:

- приобретенные цифровые финансовые активы – по дебету счетов 58 субсчет 5 «Цифровые финансовые активы» и кредиту счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») и других счетов;

- приобретенные для последующей реализации – по дебету счетов 58 субсчет 5 «Цифровые финансовые активы» и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 90 «Продажи» (субсчет 90-1 «Выручка») и других счетов;

- полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) – по дебету счетов 58 субсчет 5 «Цифровые финансовые активы» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) – по дебету счета 58 субсчета 5 «Цифровые финансовые активы» и кредиту счета 20 «Основное производство».

То есть, если основной вид деятельности предприятия – майнинг криптовалюты, то 58 счет корреспондируем со счетом 20 «Основное производство». При этом аналитический учет на счете 20 ведем по видам затрат (оплата труда, материальные затраты, транзакционные расходы) и по видам криптовалют, если майнинг осуществляется нескольких видов криптовалют. Если майнинг не является основным видом деятельности предприятия, тогда учет может быть организован по дебету 58 счета в корреспонденции со счетом 51, 91 для отражения результата операции.

Организация может выпускать цифровые финансовые активы. В данном случае он будет являться удостоверяющим центром по установлению права собственности на сумму денег или на конкретную материальную ценность. Цифровые финансовые активы способны приносить доход. С точки зрения бухгалтерского учета они могут выступать в качестве долговых обязательств и как инвестиционные инструменты.

Учитывая высокую волатильность цифровых финансовых активов целесообразно для учета операций майнинга криптовалюты использовать операционно-результативные счета 90 «Продажи», если майнинг криптовалюты является основным видом деятельности, или в противном случае 91 счет «Прочие доходы и расходы». Доходы и расходы в течение месяца учитываются на счетах 90 «Продажи» или 91 «Прочие доходы и расходы» — доходы в кредите счета 90 или 91, расходы — в дебете этих счетов (таблица 1).

Таблица 1.

Учет операций майнинга цифровых финансовых активов
на счете 90 «Продажи»

Дебет	Кредит
Сальдо не имеют	
1. Стоимость проданных цифровых финансовых активов	1 . Выручка от реализации цифровых финансовых активов (денежная сумма, полученная от продажи)
2. Затраты, связанные с продажей	2. Полученный убыток
3. Полученная прибыль	

По итогам месяца счета 90 или 91 закрывается и финансовый результат, отражается на счете 99 «Прибыли и убытки».

Вторая группа проблем цифровых финансовых активов связана с рисками их существования и обращения в цифровом компьютерном пространстве. Вопрос рисков один из самых острых вопросов цифровой экономики. Жан-Ги Дегос, почетный профессор французского университета Бордо в своей статье «Краткая история биткоинов и риски»⁵ рассматривает следующие группы рисков, связанных с обращением криптовалюты:

1. Риски, связанные с характером виртуальной валюты.

При оценке риска виртуальных валют следует учитывать характер виртуальных валют: условия выпуска и использования, прозрачность операций, ликвидность и легальную конвертируемость валюты. Прежде всего, когда система отдает предпочтение новым участникам, можно подумать о схеме Понци, основе многих мошенников, но в Биткойне все операторы имеют равный статус, поэтому риски этого типа в данном случае ограничены. Риски, связанные с виртуальными валютами, обусловлены как неуловимым характером действующих лиц, так и международным контекстом фактов и действующих лиц, особенно когда серверы и физические или юридические лица, которые их эксплуатируют, создаются в странах и территориях, с которыми трудно сотрудничать. Виртуальные валюты не гарантируют ни цены, ни ликвидности. Низкая стоимость цифровых транзакций, по мнению банкиров, обусловлена тем, что перевод виртуальных валют не регулируется, но когда регулирование будет более точным, это преимущество, скорее всего, исчезнет. Также виртуальные валюты становятся рискованными инвестиционными инструментами, так как создают условия для спекуляций.

⁵ Degos Jean-Guy A brief history of bitcoins, and the risks involved Международный экономический симпозиум — 2017: Материалы международных научных конференций 20–21 апреля 2017 г.: Международной конференции молодых учёных-экономистов «Развитие современной экономики России», IV международной научно-практической конференции «Устойчивое развитие: общество и экономика», IV международной научной конференции: Соколовские чтения «Бухгалтерский учёт: взгляд из прошлого в будущее» / Ред. колл.: О.Л. Маргания, С.А. Белозеров [и др.]. — СПб.: Скифия-принт, 2017. — 676 с.

Кредитование виртуальной валютой остается неразвитым и будет оставаться таковым до тех пор, пока волатильность достигает максимумов.

2. Риски, связанные с незащищенностью участников транзакций.

Поскольку виртуальные валюты не являются законным платежным средством, нет способа правовой защиты для операторов и потребителей: это и преимущество (свобода и независимость) и недостаток (манипулирование неопытными участниками виртуального рынка). Потребитель должен быть предупрежден, что оплата за виртуальную валюту на сайтах, в которых нет уверенности в надежности, представляет очень высокий риск. Нет механизма защиты прав потребителей, адаптированного к виртуальным валютам, и они не подпадают под правовую сферу действия российских директив по платежным услугам.

3. Риски, связанные с преступной деятельностью.

В силу своих особенностей (экстерриториальность, отсутствие регулирующего органа, отсутствие информационного центра) и способа их функционирования виртуальные валюты сопряжены с рисками, которые могут способствовать финансированию преступной деятельности и способствовать отмыванию денег, являющихся ее результатом. Транзакции через Биткойн могут быть скрыты, благодаря Dark Wallet, темному портфелю, который размывает отслеживаемость транзакций в биткойнах. Это программное обеспечение предоставляет возможность группировки транзакции в биткойны с другими, предотвращая этим процессом, возможность определить, кто, что, кому отправляет. Виртуальные валюты различаются, работают по-разному, но имеют некоторые общие черты, в частности: они включают операторов, которые не связаны правилами, этикой или определенными возможностями. Это могут быть люди с нейтральными намерениями, нелегальные коммерческие компании или преступники. Данная виртуальная Валюта может быть специально разработана для незаконной деятельности или для обхода традиционной морали.

Итак, «хорошая» валюта должна быть стабильной с течением времени и устойчивой к физическим воздействиям (вода, огонь), она должна быть транспортабельной, компактной, делимой для облегчения текущих операций низкой стоимости, она должна быть взаимозаменяемой и иметь внутреннюю ценность, которая чаще всего зависит от ее уникальности. Основным результатом анализа является тот факт, что виртуальные валюты являются рискованными и не являются окончательной заменой слабых мест банков.

Для минимизации рисков в работе бухгалтера, связанных с обращением криптовалюты можно предложить следующее:

1. для приема криптовалютных платежей использовать оффшорные зоны Российской Федерации, где данные транзакции законны, после того как законопроект о создании оффшорных зон вступит в силу;

2. после цифровой транзакции по проведению платежа генерировать уникальный адрес для каждого движения денег, то есть этот

идентифицирующий адрес нужно присвоить всем платежам, что позволит отследить все платежи с целью установления контроля и обеспечения безопасности цифровых транзакции;

3. указывать цену товара, работы, услуги в смарт-контракте и в криптовалюте, и в какой-либо государственной валюте, например в рублях, долларах, евро, на момент проведения транзакции;

4. при проведении цифровой транзакции переводить криптовалюту в государственную валюту, например в рубли, на дату и время проведения транзакции;

5. прописывать в смарт-контракте, порядок возврата денег на случай возврата товара, с указанием уникального адреса криптовалюты плательщиков и покупателей.

Одной из ключевых проблем обращения криптовалюты является необратимостью цифровой транзакции, которая усложняет процедуру защиты прав участников сделок с криптовалютой. Так как криптовалютные операции необратимы нужно создать механизм возврата денег покупателям, если товар будет некачественные или он не будет получен покупателем. В этом случае бухгалтерам можно порекомендовать в смарт-контракте указывать специальный биткоин-адрес, куда можно будет вернуть денежные средства.

Когда будет решена проблема необратимости транзакции, мы полагаем, эта цифровая валюта имеет реальные шансы завоевать финансовый рынок и стать востребованной и для расчетов на внутреннем рынке, и для расчетов на международном рынке.

Еще одной важной на наш взгляд проблемой при сделках с криптовалютой является проблема определения налогоплательщиков при обращении криптовалюты, учитывая анонимность платежей. Решением данной проблемы может стать обязательная государственная регистрация лиц и организаций, выполняющих функции обменных пунктов криптовалюты или бирж. Рассматривая данную проблему нельзя не сказать о роли бухгалтерского учета в ее возможном решении. Так как основная функция, которую призван выполнять бухгалтерский учет – это обязательное отражение, учет всех хозяйственных операций. А основной метод бухгалтерского учета – двойная запись может позволить достоверно отразить информацию о хозяйственных операциях, которые влияют на экономическое положение организации. С помощью двойной записи можно отразить движение денег. Двойная запись систематизирует и упорядочивает выполняемые процедуры, предоставляет информацию об активах и пассивах организации, что в свою очередь дает возможность проводить анализ экономического состояния предприятия и контролировать законность проводимых операций. Двойная запись бухгалтерского учета позволит сделать операции с криптовалютой прозрачными, так как будет требовать при обращении криптовалюты, зарегистрировать их, и определить с кем была произведена операция по купле-продаже, либо обмену криптовалюты.

Третья группа проблем связана с организацией документооборота цифровых транзакций. Изучение вопроса цифровых транзакций позволяет нам сформулировать ряд преимуществ документооборота цифровых транзакций перед традиционным документооборотом:

1. Достаточна единоразовая регистрация документа, позволяющая найти и определить его в цифровой информационной системе.
2. Единовременное исполнение ряда операций - регистрация, распространение, поиск, создание, обработка, что позволит сократить время движения документа и увеличить оперативность исполнения.
3. Непрерывное движение документа, даст возможность установить ответственное лицо за исполнением документа в любой момент процесса.
4. Общая база данных и документов, исключая их дублирование.
5. Эффективный поиск документов при наименьшей информации, минимизация риска утраты документов.
6. Система отчета, которая позволит установить контроль за движением документов на всех этапах движения документа.
7. Ускорение движение информационного потока.
8. Экономное расходование материалов и ресурсов.

Цифровая экономика для решения вопросов, которые могут возникать при осуществлении цифровых транзакций в правовом поле, создала специальный инструмент, смарт-контракт, который позволит оформить договорные отношения между участниками цифровых транзакций и который не может обойти своим вниманием бухгалтер.

Смарт-контракт – договор в электронной форме, исполнение прав и обязательств, по которому осуществляется путем совершения в автоматическом порядке цифровых транзакций в распределенном реестре цифровых транзакций в строго определенной им последовательности и при наступлении определенных им обстоятельств. Защита прав участников (сторон) смарт-контракта осуществляется в порядке, аналогичном порядку осуществления защиты прав сторон договора, заключенного в электронной форме.

Очевидно, что работа бухгалтера тесно связана с контрактами, так как бухгалтер отражает в учете все хозяйственные операции, которые описаны в контракте. Поэтому становится важным рассмотреть все плюсы и минусы, которые несет в себе смарт-контракт в работе бухгалтера.

Смарт-контракты предоставляют бухгалтеру существенные преимущества:

1. автоматизация условий контракта позволит автоматизировать и бухгалтерские операции;
2. смарт-контракты позволят бухгалтеру существенно сократить документооборот, что значительно упростит бухгалтерскую работу;
3. у бухгалтера появится доступ в единый с контрагентами архив бухгалтерских операций;

4. бухгалтерские операции смогут преодолевать все пространства за считанные секунды;

5. смарт-контракты позволят бухгалтерам работать в единой среде с достоверной информацией для всех контрагентов, бухгалтеру не нужно будет согласовывать, и сверять информацию о платежах и хозяйственных операциях с контрагентами.

Поэтому можно сделать вывод, что для бухгалтерского учета смарт-контракты будут иметь особое значение, так как позволят проводить цифровые транзакции с минимальным объемом документов, за очень короткое время и иметь всегда доступный архив транзакций, содержащийся в глобальной книге.

Но на данном этапе развития цифровой экономики в работе бухгалтера со смарт-контрактами существуют сложности. Так бухгалтер вынужден строить свою работу в условиях, когда многие вопросы цифровой экономики, в которой действуют смарт-контракты, не регламентированы и не урегулированы законодателем. Пока не будут введены недостающие регулирующие акты, бухгалтер будет вынужден самостоятельно принимать решения, опираясь, на существующую практику по учету аналогичных операций. Законодателям необходимо внести поправки в Налоговый Кодекс, в Положения по бухгалтерскому учету, а также нужно разработать новые методические рекомендации по учету и налогообложению цифровых транзакций с учетом специфики, которую несет в себе цифровая экономика. Требуется интеграция смарт-контрактов и бухгалтерских программ по учету хозяйственных операций. Также не исключено, что бухгалтеру будет требоваться специальная подготовка в части компьютерных технологий и программирования для эффективной работы со смарт-контрактами.

Помимо указанных сложностей нужно сказать о следующих недостатках, которых не лишен смарт-контракт:

1. Отсутствие единой среды, в которой работают смарт-контракты. Нет программ-оракулов обеспечивающих связь с цифровым миром и предоставляющих смарт-контрактам все требуемые исходные данные для реализации бизнес процессов. Это усложняет интеграцию смарт-контрактов в хозяйственную жизнь организаций. Для всех данных хозяйственных контрактов необходима сеть программ-оракулов, которые будут предоставлять их безопасно и надежно. Примером в работе бухгалтера могут служить программы позволяющие интегрировать банк-клиент и программу, в которой бухгалтер ведет учет хозяйственных операций. В случае возможности данной интеграции работа бухгалтера значительно упрощается, так как ручной труд сводится к минимуму.

2. Неизменяемость смарт-контрактов. Смарт-контракты — это запрограммированные хозяйственные операции, сохраненные в блокчейн и недоступные для изменений. Но в реальной жизни контракты могут быть пересмотрены, могут дополнены или изменены. Будущие смарт-контракты

должны иметь возможность обращаться к себе и сверять код на актуальность, или обращаться к дополнительным соглашениям.

3. Недостаточно обученных высококвалифицированных специалистов. Для разработки смарт-контрактов, их деплоя (от английского deploy – размещение, развертывание), то есть развертывания их на новой машине или на той же, но при новой версии и решения спорных вопросов будет требоваться сопровождение фирм или наличие специально подготовленных штатных сотрудников, обладающих навыками программирования и имеющими опыт юридической практики.

4. Регулирование смарт-контрактов. Проблема связана с тем, что законодатель не успевает за темпами развития технологий, регулирующие органы не успевают вырабатывать законодательную базу под новые цифровые технологии.

5. Секретность смарт-контрактов. Сейчас все записи, которые используются для записи смарт-контрактов блокчейны публичны, а записи транзакций являются открытыми и доступны любому пользователю. Компании стремятся свои связи с партнерами сохранять в тайне, также компании охраняют свои коммерческие тайны, в связи с чем публичность блокчейнов становится недопустимо для корпоративных смарт-контрактов.

В отношении описанных проблем можно предложить следующие решения:

- При организации работы системы смарт-контрактов необходимо предусмотреть возможность работы с проксирующим смарт-контрактом, который позволит делать запрос к другому смарт-контракту, содержащему актуальную информацию.

- Специализированным организациями необходимо разработать простые шаблонные смарт-контракты для решения типовых задач бизнеса, также можно разработать так называемый конструктор смарт-контракта, позволяющий упростить создание и деплой смарт-контрактов.

- Для решения вопросов законодательного регулирования действия смарт-контрактов, специализированным организациям необходимо будет принимать участие в слушаниях законодательных актов и привносить предложения в правоустанавливающие документы и участвовать в законотворчестве, тем самым способствовать использованию смарт-контрактов.

- С целью сохранения конфиденциальности компании нужно создавать смарт-контракты на закрытом блокчейне, позволяющий соблюсти конфиденциальность данных и транзакций.

Изучение электронного документооборота цифровой экономики позволило нам сделать предположение о необходимости внедрения цифрового акта оказанных услуг, так называемый смарт-акт – это программа, которая была бы интегрирована со смарт-контрактом и позволяла бы определять степень исполнения контракта и уровень взаиморасчетов по ним, то есть

сколько цифровых финансовых активов, криптовалюты и кто кому должен из участников цифровых транзакций. Смарт-акт должен быть подписан электронными цифровыми подписями всеми сторонами сделки, тем самым закрепляя обязательства по выполненным услугам и перечислению определенного объема цифровых финансовых активов. Этот цифровой документ позволил бы решить проблему невозвратности цифровых платежей.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, цифровые финансовые активы обладает рядом существенных преимуществ перед традиционными финансовыми активами: надежная защита криптографическим кодом, анонимность, возможность получить криптовалюту самостоятельно. Благодаря технологии блокчейна, где база данных распределена между участниками, мошенничество в этой системе значительно усложняется по сравнению с традиционными платежными технологиями. Система блокчейна является автоматической и саморегулируемой.

Цифровая экономика обладает не только преимуществами, но и ставит перед экономистами вопросы и проблемы, которые требуют изучения и решения. Так, основополагающим вопросом является вопрос, каков правовой статус криптовалюты в России?

Изучение законодательной базы РФ позволило сделать следующие выводы. В России статус криптовалют и операции с ними в настоящий момент законодательно не урегулирован. Но государство проявляет интерес к любой форме системы платежей, которая обладает низкими транзакционными издержками, является прозрачной, законной и контролируется уполномоченными органами.

В работе бухгалтера в условиях цифровой экономики особо стоит вопрос определения, чем же является криптовалюта в целях бухгалтерского учета. Путем катафатического и апофатического методов доказывания установлено, что криптовалюта с точки зрения бухгалтерского учета относится к финансовым вложениям, отвечает требованиям, предусмотренным п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Криптовалюта — это новый, виртуальный финансовый инструмент, который де-факто уже признан мировым экономическим сообществом, и сегодня происходит постепенное его признание де-юре. Сегодня пока ни один методический документ или законодательный акт РФ не регламентирует порядок признания и оценки таких активов. Законодателю еще только предстоит разработать нормы и регламенты работы с криптовалютой. Проведенный анализ литературы и оценка международного опыта показали, что основная проблема существования криптовалюты заключается в ее легализации, управлении и регулировании ее обращения. Одним из путей решения мы видим во внедрении бухгалтерского учета в цифровую

экономику, и организации учета цифровых финансовых активов в целом и криптовалюты в частности.

IV. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.

- 1. Вобленко, Е.В. Управленческий анализ транзакционных издержек в АПК/ Е.В. Вобленко// Вестник университета (ГУУ). -М.:ГУУ. -2012.- №7(июль). -С.94-98.- 0,29 п.л.**
- 2. Вобленко, Е.В. Необходимость организации управленческого учета транзакционных издержек предприятий АПК в условиях модернизации производства / Е.В. Вобленко // Известия Санкт-Петербургского государственного аграрного университета.-2012.-№26.- С. 289-292. - 0,23 п.л.**
- 3. Вобленко, Е.В. Анализ транзакционных издержек на сельскохозяйственных предприятиях /Е.В. Вобленко, Л.В. Попова // Экономика и предпринимательство. - 2015. - №1 (54).- С. 740-742. - 0,22п.л./0,11п.л.**
- 4. Вобленко, Е.В. Учет транзакционных расходов в сельском хозяйстве: новые подходы / Е.В. Вобленко, Л.В. Попова, Е.Б. Жемерикина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2017. – Том 7.- № 4В.- С. 17-28. - 1,5п.л./0,5п.л.**
- 5. Вобленко, Е.В. Проблемы бухгалтерского и налогового учета криптовалюты / Е.В. Вобленко, С.П. Сазонов // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. №3 (28). С.- 155-161. - 0,7п.л./0,35п.л.**
- 6. Вобленко, Е.В. Управленческий учет и анализ транзакционных издержек сельскохозяйственных предприятий (Монография) /Е.В. Вобленко, Л.В. Попова - Волгоград: ФГБОУ ВПО Волгоградский ГАУ, 2014. – 144 с. - 8,37 п.л./4,18п.л.**
- 7. Вобленко, Е.В. Перспективы развития системы предпринимательства в современной России (Монография) / Е.В. Вобленко, Т. И. Антонова, М. А. Борискина, Т. Б. Борискина, М. И. Гоник и др.; под ред. С. П. Сазонова ; ВолгГТУ. – Волгоград, 2019. – 244 с. - 14,18п.л./0,79п.л.**
- 8. Вобленко, Е.В. Учет транзакционных издержек в агроформированиях // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. /Е.В. Вобленко, Л.В. Попова – Волгоград: изд. Волгоградский государственный аграрный университет.- 2011.-№3(23).-С. 283-288. - 0,76п.л./0,38 п.л.**
- 9. Вобленко, Е.В. Управление транзакционными издержками на основе классификации по критерию «эффективности договора» //Материалы XVI Региональной конференции молодых исследователей Волгоградской области**

8-11 ноября 2011 г. /Е.В. Вобленко – Волгоград: изд. ФГБОУ ВПО Волгоградский ГАУ.- 2012г.-С. 156-158. - 0,12 п.л.

10. Вобленко, Е.В. Анализ транзакционных издержек предприятий АПК в условиях финансового кризиса //Наука и молодежь: новые идеи и решения/Материалы VI Международной научно-практической конференции молодых исследователей, май 2012. Часть 1.- /Е.В. Вобленко - Волгоград: изд: ФГБОУ ВПО Волгоградский ГАУ, 2012.- С.12-15. - 0,22 п.л.

11. Вобленко, Е.В. Проблема минимизации транзакционных издержек на сельскохозяйственных предприятиях // Проблемы развития науки и образования: теория и практика: Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 30 сентября 2013 г. В 4 частях. Часть II. Мин-во обр. и науки /Е.В. Вобленко – М.: «АР-Консалт», 2013 г. - С. 12-13 - 0,09 п.л.

12. Вобленко, Е.В. Актуальные проблемы нормативно-правового регулирования договорных отношений в условиях модернизации сельскохозяйственного производства // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики в условиях модернизации: Материалы VII Международной научно-практической конференции / под общей редакцией М.И. Абрамовой. /Е.В. Вобленко – Саратов: ИЦ «Наука», 2012.- Часть 2. -С. 223-228 - 0,27 п.л.

13. Вобленко, Е.В. Экономический анализ договорной политики на предприятиях АПК // Молодежь в современном мире: гражданский, творческий и инновационный потенциал: Материалы IV Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых учёных / Старооскольский филиал ФГБОУ ВПО МГРИ-РГГРУ /Е.В. Вобленко; ред. кол.: Г.В. Черезов, С.Л. Степкина, Г.О. Мациевский.- Старый Оскол: Изд-во РОСА, 2013.- С. 142-149 - 0,41 п.л.

14. Вобленко, Е.В. Управленческие аспекты учета транзакционных издержек при организации договорных отношений // Экономика и социум / Электронное научно-практическое периодическое издание [http:// www.iupr.ru](http://www.iupr.ru); /Е.В. Вобленко; отв. ред. А.А. Зарайский. - 2014.- №3(12) (июль-сентябрь, 2014) - 0,27 п.л.

15. Вобленко, Е.В. Учетно-аналитическое обеспечение минимизации транзакционных издержек в сельском хозяйстве // Научные основы стратегии развития АПК и сельских территорий в условиях ВТО материалы международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию образования ВолГАУ /Е.В. Вобленко, Л.В. Попова – Волгоград; изд: Волгоградский государственный аграрный университет - 2014. С. 122-126 - 0,22 п.л./0,11 п.л.

16. Вобленко, Е.В. Проблемы регулирования учетного процесса бизнес-структур АПК в современных условиях // Наука и молодежь: новые идеи и решения: материалы X международной научно-практической конференции

- молодых исследователей /Е.В. Вобленко – Волгоград; изд: Волгоградский государственный аграрный университет. - 2016. С. 203-206. - 0,50п.л./0,25п.л.
17. Вобленко, Е.В. Правовой статус криптовалюты в России // Прогнозирование социального и экономического развития в новых геополитических условиях: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Стерлитамак, 08 сентября 2018 г.). /Е.В. Вобленко - Стерлитамак: АМИ, 2018.- С. 16-18. - 0,23 п.л.
18. Вобленко, Е.В. Роль смарт-контрактов в работе бухгалтера в цифровой экономике // XVIII Международная научная конференция «Модернизация России: приоритеты, проблемы, решения» проводится в рамках Общественно-научного форума «Россия: ключевые проблемы и решения» /Е.В. Вобленко, С.П. Сазонов – М: Изд-во: Институт научной информации по общественным наукам РАН, 2019. – С.388-389. - 0,23п.л./0,11п.л.
19. Вобленко, Е.В. Проблемы бухгалтерского и налогового учета в цифровой экономике и пути их решения // Интегральные и дифференциальные парадигмы развития науки и практики России, г. Санкт-Петербург. /Е.В. Вобленко, С.П. Сазонов - СПб.: Изд-во «КультИнформПресс», 2018.– С. 239-241. - 0,23п.л./0,11п.л.
20. Вобленко, Е.В. Бухгалтерский учет криптовалюты // Предпринимательство и реформы в России: Материалы работы XXIV Международной Конференции молодых учёных-экономистов, Санкт-Петербург, 15 декабря 2018 г. /Е.В. Вобленко; редкол.: Ю.Н. Гузов (отв. ред.), О.Л. Маргания, В.О. Титов, А.В. Воронцовский [и др.]. — СПб.: Скифия-принт, 2018.- С. 323. - 0,06 п.л.