

*В диссертационный совет Д 212.354.21
при федеральном государственном бюджетном
образовательном учреждении
высшего образования «Санкт-Петербургский
государственный экономический университет»*

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Вобленко Елены Вячеславовны
на тему «Бухгалтерский учет цифровых транзакций»,
представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по
специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика**

В современной экономике большое значение приобретают цифровые финансовые инструменты, к которым относится и криптовалюта. Преимущества применения криптовалюты позволяют отнести ее к очень востребованным средствам платежей, а также ставят перед бухгалтерскими службами ряд вопросов: как определить правовой статус криптовалюты; к какой группе объектов отнести криптовалюту в целях бухгалтерского учета; как установить контрагента, если цифровая транзакция с криптовалютой анонимна; на каком бухгалтерском счете необходимо учитывать криптовалюту. Срочность и важность рассмотрения и решения указанных вопросов обуславливает актуальность темы исследования Е.В. Вобленко и полученных в ходе исследования результатов.

Основное положение научной новизны представленной диссертации заключается в создании и теоретическом обосновании методики бухгалтерского учета цифровых финансовых активов, к которым автор предлагает отнести криптовалюту. При этом в автореферате Е.В. Вобленко представлены следующие научные результаты:

1. Дан анализ сходства и различий криптовалюты с различными альтернативными финансовыми активами, существовавшими в мировой экономике (стр. 10).
2. Представлена оценка рисков, связанных с обращением цифровых финансовых активов на территории Российской Федерации (стр. 14-15).
3. Предложены практические рекомендации по минимизации указанных рисков при проведении цифровых транзакций (стр. 16).
4. Разработана система бухгалтерского учета и документооборота цифровых финансовых активов (стр. 13).
5. Обоснованы предложения по учету криптовалюты в качестве финансовых вложений (стр. 12).

Полученные результаты позволяют говорить о том, что в диссертации решена научная проблема, имеющая большое значение для развития бухгалтерского учета в России.

В автореферате отдельной проблемой представлена проблема рисков существования и обращения цифровых финансовых активов, являющихся наиболее острой в цифровой экономике. Отдельно рассмотрены следующие группы рисков: риски, связанные с характером виртуальной валюты, это прежде всего условия выпуска и использования, прозрачность операций, ликвидность и легальная конвертируемость валюты; риски, связанные с незащищенностью участников транзакций, так как цифровые транзакции пока не узаконены, следовательно, нет способа защиты участников цифровых транзакций; риски, связанные с преступной деятельностью, так как учитывая анонимность участники транзакций могут быть невольно вовлечены в противоправные действия (стр. 14-15). Все эти группы рисков в большей или меньшей степени имеют прямое отношение к работе бухгалтерской службы, поэтому требуется создание механизма минимизации этих рисков. В автореферате предложены мероприятия, позволяющие максимально обезопасить для учетно-аналитических работников процедуры идентификации и учета цифровых финансовых активов (стр. 16).

В диссертационном исследовании рассмотрены преимущества и недостатки криптовалюты, по сравнению с традиционными финансовыми активами, что позволяет оценить перспективы развития этого нового вида активов. В диссертации отмечено, что, несмотря на наличие недостатков, криптовалюта является технологическим прорывом в мировой финансовой системе, который придется интегрировать в жизнь общества. Конечно, пока рано говорить о том, что этот вид активов заменит существующие традиционные платежные и финансовые системы, но цифровая экономика несет в себе неизбежные перемены, и автор в своей работе попытался дать оценку ближайшим перспективам развития нового вида активов.

В условиях отсутствия регламентных требований и методологической базы по учету цифровых финансовых активов, интересными следует назвать предложения, высказанные Е.В. Вобленко в отношении методики учета цифровых активов с помощью двойной записи на бухгалтерских счетах. Автор предлагает учет цифровых активов вести на 58 счете «Финансовые вложения» на отдельном аналитическом счете 5 «Цифровые финансовые активы» и аргументирует свое предложение. Позиция автора вписывается в рамки действующего законодательства и не противоречит существующим нормативным актам Российской Федерации (стр. 13). Ценным является, что в автореферате отдельно рассмотрен бухгалтерский учет майнинга цифровых финансовых активов, так как эта хозяйственная операция не описана в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Данное обстоятельство потребует внесения изменений в действующее законодательство и разработку методических рекомендаций для бухгалтера, для которых основой могут послужить предложения Е.В. Вобленко.

Вместе с тем, следует обратить внимание на имеющиеся замечания, которые не снижают высокого уровня оцениваемой работы:

1. В частности, при применении катафатического и апофатического методов доказывания, автором априори принимается, что криптовалюта – это актив, а затем уже идет поиск соответствия отдельному классу активов. Между тем, не все исследователи согласны с такой позицией.

2. В автореферате не отражен порядок учета транзакционных расходов в ходе цифровых транзакций, в то время как данный вид расходов является неотъемлемой частью цифровых транзакций.

3. Также, при рассмотрении вопроса о смарт-контрактах, автореферат целесообразно было бы дополнить графиком документооборота, иллюстрирующим авторские предложения.

Автореферат диссертации полностью соответствует требованиям п.9-п.14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 №842, предъявляемым к диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а автор работы Вобленко Елена Вячеславовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Рецензент,
заместитель декана по научной работе
Факультета международных экономических отношений,
профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,
доктор экономических наук
(по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика),
доцент

Марина Ильинична Сидорова

сайт: www.fa.ru
125993 (ГСП-3), г. Москва, Ленинградский проспект, д.49
тел./факс: +7 (495) 943-98-95
E-mail: misidorova@fa.ru

