

В диссертационный совет Д 212.354.21
на базе ФГБОУ ВО «Санкт-
Петербургский государственный
экономический университет»
191023, г. Санкт Петербург,
ул. Садовая, д.21

ОТЗЫВ НА АВТОРЕФЕРАТ

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

В условиях цифровизации экономики, в результате цифровых транзакций создаются новые платежные системы, появляются цифровые финансовые активы, к которым прежде всего можно отнести криптовалюту, токен. Цифровые активы обладают рядом существенных преимуществ перед традиционными финансовыми активами. К ним следует отнести анонимность, быстроту проведения транзакции, низкие транзакционные издержки, которые делают их востребованным средством платежа. Криптовалюта обладает специфическими особенностями, вызывающие сложности в ее обращении и майнинге: отсутствие эмитента, криптовалюта не привязана ни к одной из существующих государственных валют, нет структуры, осуществляющей контроль над проведением цифровых транзакций. Все это свидетельствует об актуальности темы исследования и его результатов.

К достигнутым, представляющим научную новизну, теоретическим результатам исследования можно отнести:

1. Рекомендованную и обоснованную Е.В. Вобленко систему бухгалтерского учета цифровых финансовых активов (стр. 13).
2. Классификацию и систематизацию рисков при обращении криптовалют (стр. 14-15).
3. Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа, позволяющие минимизировать риски, связанные с проведением цифровых транзакций (стр. 16).

Автор аргументированно предлагает вести учет движения цифровых финансовых активов на счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 5 «Цифровые финансовые активы». В качестве аргументации используются катафатический и апофатический методы, которые позволяют сделать вывод о том, что цифровые финансовые активы удовлетворяют требованиям предъявленным к финансовым вложениям ПБУ 19/02 «Финансовые

вложения», включая наличие надлежаще оформленных документов, переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями и способность приносить организации экономические выгоды. Автором правильно отмечено, что данное ПБУ и другие методические рекомендации не устанавливают порядок учета цифровых финансовых активов при майнинге. Для решения этой проблемы автор делает достаточно аргументированные предложения по учету цифровых финансовых активов при майнинге, что также представляется логичным и соответствующим действующему законодательству.

Самостоятельным вопросом в автореферате рассмотрены риски, связанные с обращением цифровых финансовых активов. Диссертант в своем исследовании опирается на классификацию рисков, которую предложил Жан-Ги Дегос, почетный профессор французского университета Бордо (стр. 14). В автореферате рассмотрены три группы рисков, связанные:

- с рисками, обусловленными характером виртуальной валюты – это прежде всего условия выпуска и использования цифровых финансовых активов, прозрачность операций, ликвидность и легальную конвертируемость валюты;

- с рисками, связанными с незащищенностью участников транзакций, так как на данном этапе развития законодательной базы, регламентирующей порядок проведения цифровых транзакций, отсутствуют какие-либо способы правовой защиты участников этих транзакций;

- риски, связанные с преступной деятельностью, так как участники цифровых транзакций могут быть невольно вовлечены в незаконную деятельность.

Новизна и ценность результатов данного исследования заключается в предложениях автора, в ситуации, требующей минимизации указанных рисков не только для участников цифровых транзакций, но и для работников бухгалтерских служб (стр. 16). В качестве таких мероприятий предложено генерирование уникального адреса для каждого движения цифровых финансовых активов; с указанием цены товара, работы, услуги в нескольких валютах, в том числе в одной из государственных валют; указание в смарт-контракте процедур возврата цифровых финансовых активов и ряд других мероприятий.

Следует отметить, что Вобленко Е.В. в автореферате не ограничивается описанием указанных проблем и рассматривает вопросы, связанные с необратимостью транзакций, проблемы налогоплательщиков при обращении криптовалюты, указывает, какую роль в решении данных проблем должен играть бухгалтерский учет.

Полученные результаты могут быть использованы в работе любой организации, что доказывает практическую значимость исследования. Материалы изложенные в диссертации могут быть использованы при чтении курса «Бухгалтерский учет».

В качестве основного замечания, не являющегося определяющим для высокой оценки значимости исследования, можно отметить то, что автор не уделяет достаточного внимания исследованиям в отношении бухгалтерского регулирования обращения криптовалюты в ряде зарубежных стран, в то время как исследование практики налогового регулирования обращения криптовалюты за рубежом представлено достаточно полно. Не совсем ясно в автореферате каким образом автор предлагает решить проблему определения налогоплательщиков при обращении криптовалюты в условиях существующего положения дел, когда все цифровые транзакции анонимны и установить личность участников цифровых транзакций не представляется возможным. Автор предлагает ввести новый цифровой документ, смарт-акт, который позволил бы определить степень исполнения смарт-контрактов и установить уровень взаиморасчетов по ним, то есть, сколько цифровых финансовых активов, кто и кому должен из участников цифровых транзакций. В связи с этим было бы уместно в автореферате привести пример этого документа, что являлось бы хорошим дополнением к исследованию, описанному в автореферате.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что судя по автореферату, диссертационное исследование Вобленко Елены Вячеславовны «Бухгалтерский учет цифровых транзакций», представленное на соискание степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г., №842, и его автор Вобленко Елена Вячеславовна заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук.

Ивашкевич Виталий Борисович

д.э.н. (по специальности 08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика)

профессор-консультант кафедры учета, анализа и аудита

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

420008, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Бутлерова, д.4

Сайт: <http://kpfu.ru>

Телефон: (843) 2911-383

e-mail: VBIVashkevich@kpfu.ru

В. Ивашкевич



19.10.2020