

В совет по защите диссертации на  
соискание ученой степени кандидата наук  
Д 212.354.21 на базе ФГБОУ ВО «Санкт-  
Петербургский государственный  
экономический университет»

## ОТЗЫВ

официального оппонента доктора экономических наук, профессора  
Чая Владимира Тиграновича  
на диссертацию Вобленко Елены Вячеславовны  
на тему: «Бухгалтерский учет цифровых транзакций»,  
представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук  
по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

### *1. Актуальность темы диссертационного исследования.*

Высокая актуальность диссертационного исследования Вобленко Е.В. обусловлена недостаточной разработанностью вопросов, связанных с учетом цифровых транзакций, с использованием криптовалюты. В России отсутствует нормативная база направленная на регулирование операций с цифровыми финансовыми активами. В настоящее время подготовлен законопроект «О цифровых финансовых активах» и ряд нормативных актов о развитии информационного общества и цифровой экономики. Не смотря на это законопроект не приобрел статус закона и не вступил в силу. Цифровые финансовые активы являются новым явлением в мировой экономике в связи с чем отсутствует понятийный аппарата в нормативных актах, что также создает определенные сложности в создании правового поля для осуществления цифровых транзакций. Также отсутствует порядок проведения операций с цифровыми финансовыми активами, не определены права и обязанности участников сторон цифровых транзакций, многие вопросы остаются открытыми и не имеют ответов в законодательных актах.

Преимущества применения криптовалюты, определяют ее 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. Необходимость рассмотрения и решения указанных вопросов обуславливает актуальность темы исследования и полученных в ходе исследования результатов.

## ***2. Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании.***

Обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций диссертации способствует квалифицированное использование диссертантом общенаучных и специальных методов исследования. Так руководствуясь катафатическим и апофатическим методами доказывания было установлено, что криптовалюта с точки зрения бухгалтерского учета имеет схожие черты с финансовыми вложениями. Действительно криптовалюта отвечает всем требованиям отнесения данного актива к финансовым вложениям, предусмотренным п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Диссертационное исследование Е.В. Вобленко обладает внутренним единством и логичной структурой, обеспечивающей достижение в нем целей и решением задач.

В первой главе исследуется современное состояние предметных областей, имеющих наибольшую важность для исследуемой темы – рассмотрен понятийный аппарат цифровой экономики. Диссертант, не ограничивается простыми констатациями, критически анализирует проблемы данной предметной области, что создает необходимую теоретико-методологическую основу для последующих глав работы. Особое внимание уделяется вопросу транзакционных расходов, имеющих особое значение для цифровой экономики. Опираясь на опыт зарубежных стран рассматриваются преимущества и перспективы развития цифровых финансовых активов. Отдельно рассмотрены риски, связанные с обращением криптовалюты. Риски

автором диссертации структурированы и предложены пути минимизации рисков при проведении цифровых транзакций с учетом действующего Российского законодательства.

Во второй главе диссертантом рассмотрены проблемы определения правового статуса криптовалюты в России и за рубежом, предложены пути их преодоления. На основании проведенного анализа литературы выявлены валюты и операции, обладающие аналогичными свойствами, которыми обладают цифровые финансовые активы. Проведено сравнение криптовалюты и переводного рубля, клиринг, рассмотрена криптовалюта как международная единица, с выявление схожих черт и установлением различий. Особое внимание уделено рассмотрению особенностей бухгалтерского учета и налогового регулирования обращения криптовалюты различных стран.

В третьей главе работы рассмотрены вопросы капитализации криптовалюты в бухгалтерском учете, предложен порядок бухгалтерского учета и документооборот цифровых финансовых активов. В главе 3.1. выделены проблемы бухгалтерского учета цифровых финансовых активов и предложены пути их решения.

Учитывая вышесказанное, научные положения, выводов и рекомендации диссертации Е.В. Вобленко следует признать достоверными и обоснованными.

### ***3. Научная новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании***

Основные элементы новизны диссертационного исследования заключаются в следующем:

- обоснован статус цифровых финансовых активов для целей бухгалтерского учета. Решен вопрос, чем же является криптовалюта для целей бухгалтерского учета – это деньги, альтернативная валюта, финансовый актив, товар или новый вид актива (стр. 146 – 147).

Доказательная база выводов строится на основании катафатического и апофатического методов доказывания (стр. 139 – 143). Вопрос является ключевым для бухгалтерского учета, так как от ответа будет зависеть метод построения их учета и организации контроля над обращением криптовалюты. Сложность вопроса возрастает с учетом отсутствия законодательной базы в Российской Федерации по регулированию операций, связанных с обращением криптовалюты.

- проведен сравнительный анализ цифровых и альтернативных финансовых активов, выявлены сходства и существенные различия между ними. Для решения задач, поставленных диссертантом, было установлено, что в истории существовала валюта, обладающая аналогичными с криптовалютой свойствам. В диссертации рассмотрены переводной рубль (стр. 90 – 93), специальные права заимствования (стр. 93-95), международная единица расчета, клиринг ( стр. 95 – 97). При формировании рекомендаций по работе с криптовалютой автором был учтен описанный опыт.

- на основании опыта регулирования обращения криптовалюты различных стран, диссертантом определены основные направления действия регуляторов Европейского Союза, Америки, стран Востока и Азии. Рассмотрены варианты учета криптовалюты с позиции Международных стандартов финансовой отчетности (стр. 103 – 104).

- определены преимущества обращения цифровых финансовых активов и выявлены недостатки проведения цифровых транзакций. Предложен порядок работы с цифровыми финансовыми активами в условиях минимизации рисков обращения криптовалюты в Российской Федерации и соответствия действующему российскому законодательству (стр. 84). Порядок работы определен на основе классификации рисков.

- разработан порядок бухгалтерского учета цифровых финансовых активов (стр. 151 -162). Особо рассмотрен порядок бухгалтерского учета транзакционных расходов цифровых финансовых активов (стр. 163 – 164). Предложенный способ учета транзакционных расходов имеет ряд

преимуществ: он прост, легко реализуем бухгалтерами, соответствует технологическому принцип у ведения бухгалтерского учет. Главный принцип сбора, учета и анализа информации по договорам при данном способе учета возможно реализовать посредством фокусирования на аналитике учета.

- определен порядок документооборота цифровых финансовых активов (стр. 169 – 170, 175), обоснованы преимущества смарт-контрактов и определены пути решения проблем в учетном процессе, вызванных недостатками смарт-контрактов, функционирующих в цифровой экономике. Предложения по организации документооборота автором сформированы на основании положения, что документообороту цифровых транзакций, построенному на криптографических методах создания и защиты документов, регламентирующих идентификацию владельцев цифровых финансовых активов и фиксацию факта их смены, присущи все преимущества, которыми обладают цифровые транзакции, а именно моментальность обращения документов, высокая степень защищенности, экономия финансов, трудовых и временных ресурсов.

Обоснованность научной новизны и достоверность выводов диссертационной работы Е.В. Вобленко определяются оптимальным использованием надежных методов исследования, обобщением теоретического материала и практического опыта ведущих российских и зарубежных ученых экономистов и политических деятелей, логической структурой изложения материала выносимого на защиту, детальным анализом научной информации практического опыта, конструктивным характером предлагаемых рекомендаций.

#### ***4. Значимость для науки и практики полученных автором диссертации результатов***

Результаты диссертационного исследования можно охарактеризовать высоким уровнем значимости для науки и практики, который заключается в

возможности использовать результаты диссертации в области организации бухгалтерского учета цифровых транзакций в условиях цифровой экономики. На основании результатов проведенного исследования российской методической литературы автор обосновал порядок бухгалтерского учета цифровых финансовых активов в условиях действующего Российского законодательства. Особую значимость диссертации придает анализ и учет опыта внедрения обращения криптовалюты в зарубежных странах.

Полученные результаты позволили автору обосновать целесообразность существования цифровых транзакций в Российской хозяйственной практике, разработать перечень мер по минимизации рисков, связанных с обращением криптовалюты, в работе бухгалтеров Российской Федерации.

Сформулированные в диссертационном исследовании подходы к учету цифровых финансовых активов могут быть внедрены в работу любого предприятия и использованы в учебном процессе при чтении курсов по дисциплине «Бухгалтерский учет».

##### ***5. Замечания по диссертационной работе***

В диссертация соискателя в то же время есть замечания, на которые нужно обратить внимание, часть из которых имеет дискуссионный характер.

В главе «Бухгалтерский учет цифровых финансовых активов» не представлены цифровые примеры, глава в большей степени носит описательный характер, в том числе и по переоценке стоимости цифровых финансовых активов.

Исследование практики налогового регулирования обращения криптовалюты в ряде стран не в достаточном объеме дополнены аналогичными исследованиями в отношении бухгалтерского регулирования, что является важным и могло бы быть полезным при разработке методологических бухгалтерских положений в части учета криптовалют и операций с ними, выполненных автором в дальнейшем, учитывая тему

исследования и одну из его задач – «разработать порядок бухгалтерского учета и документооборота цифровых финансовых активов».

Но несмотря на наличие некоторых замечаний, диссертационная работа представляет собой законченную самостоятельно выполненную научную работу и содержит научно-обоснованные и практические решения, касающиеся развития теоретико-методических основ учета цифровых финансовых активов. Задачи поставленные в диссертации, решены. Полученные автором результаты достоверны, выводы и заключения обоснованны.

**6. Заключение о соответствии диссертационного исследования критериям установленным Положением о присуждении ученых степеней.**

Диссертационное исследование Вобленко Елены Вячеславовны на тему «Бухгалтерский учет цифровых транзакций», представленное на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика, выполнено на высоком научном уровне и представляет собой законченное научно-квалификационное исследование по решению актуальной научной задачи. Работа обладает научной новизной, теоретической и практической значимостью. В диссертации разработан и обоснован по средствам катафатического и апофатического методов доказывания порядок бухгалтерского учета цифровых транзакций.

Диссертация Вобленко Е.В. 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 логистических затрат, 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 и коммуникационных технологий в области аудита, контроля и ревизии.

Основные результаты работы отражены в 20 научных публикациях общим объемом 29.10 п.л., в том числе в пяти работах, опубликованных в журналах, рекомендованных ВАК при Министерстве высшего образования и науки РФ. Автореферат и опубликованные работы отражают основное содержание диссертации.

По своему содержанию, структуре и оформлению диссертация и автореферат соответствуют п.9 «Положению о присуждении ученых степеней», утвержденных Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 №842 «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор Вобленко Елена Вячеславовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Официальный оппонент:  
доктор экономических наук, профессор,  
главный научный сотрудник  
кафедры учета, анализа и аудита  
Федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения  
высшего образования  
«Московский государственный университет  
имени М.В. Ломоносова»



Чая В.М.

удостоверяю  
кафедры экономического

Чая Владимир Тигранович

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»  
119991, Российская Федерация, г. Москва, Ленинские горы, д.1.  
8(495)939-10-00  
[info@rector.msu.ru](mailto:info@rector.msu.ru)