

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

191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 21

### **Отзыв официального оппонента**

доктора экономических наук, профессора Панкова Дмитрия Алексеевича на диссертационную работу 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.

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

Развитие в последние десятилетия информационных технологий оказало влияние на мировую экономику, появились новые возможности обработки и передачи информации, появилась потребность в новых формах товаров и услуг, предоставляемых с использованием новых информационных технологий. Для обеспечения проведения финансовых операций были созданы новые расчётные и платёжные системы, с помощью которых осуществляются цифровые транзакции. В связи с тем что информационные технологии активно развиваются требуется совершенствовать правовую систему, экономические науки и другие сферы профессиональной и частной жизни людей. Эти обстоятельства обуславливают актуальность выбранной темы диссертации. Сложность данной темы вызвана тем, что мировое сообщество ещё не имеет единого мнения о том, как воспринимать появившиеся в последние десятилетия новые системы расчётов, в том числе основанных на применении криптовалют. Мировая практика по определению правового статуса криптовалют, порядка бухгалтерского учета, налогообложения, документооборота пока еще не сложилась. И операции с

цифровыми транзакциями вызывают у пользователей вопросы, требующих решения. В связи с данными обстоятельствами, актуальность диссертации соискателя несомненна.

**Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.**

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций подтверждается логической последовательностью изложения, обобщений, сформулированных по результатам исследования. Степень обоснованности определяет применение научных методов для достижения поставленной цели и решения задач. В работе использованы общенаучные и специальные методы исследования. На основании катафатического и апофатического методов доказывания было установлено, что криптовалюта с точки зрения бухгалтерского учета имеет схожие черты с финансовыми вложениями и отвечает всем требованиям отнесения данного актива к финансовым вложениям, предусмотренным п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

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

Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались в рамках Международных и Российских научно-практических конференций и общественно-научных форумах г. Москвы, г. Санкт-Петербурга, г. Волгограда, г. Курска в 2018-2019 г. Наиболее существенные положения и результаты исследования отражены в 20 публикациях автора, из них 5 публикаций в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

**Научная новизна положений и выводов.**

К научной новизне можно отнести следующие результаты диссертационного исследования:

1. Автором определен и обоснован статус цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета.
2. Автором систематизирован и обобщен российский и зарубежный опыт использования цифровых финансовых активов.
3. Автором проведено сравнение криптовалюты с альтернативными финансовыми активами.
4. Выявлены и систематизированы риски обращения цифровых финансовых активов.
5. Автором даны рекомендации по минимизации рисков при обращении цифровых финансовых активов в рамках существующего правового поля.
6. Автором уточнены особенности документооборота в цифровой экономике и обоснованы преимущества смарт-контрактов.
7. Определены пути решения проблем в учетном процессе, вызванных недостатками электронного документооборота и в частности смарт-контрактов.
8. Автором разработана система бухгалтерского учета и документооборота цифровых финансовых активов.

### **Структура и содержание диссертационного исследования.**

Диссертация включает введение, три главы, заключение, список литературы и приложение. Диссертация обладает внутренним единством и логичной структурой, обеспечивающей достижение в нем целей и решением задач.

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

В первой главе «Понятие транзакции в цифровой экономике» рассмотрен понятийный аппарат цифровой экономики, отдельно рассмотрено

понятие транзакционных расходов в цифровой экономике. Рассмотрены преимущества, риски и перспективы развития цифровых финансовых активов.

Во второй главе «Нормативное регулирование криптовалюты в России и за рубежом» рассмотрены проблемы в определении правового статуса криптовалюты в России и предложены пути их преодоления. Рассмотрен правовой статус криптовалюты за рубежом. Проанализирован порядок налогового регулирования обращения криптовалюты в различных странах. Проведено сравнение криптовалюты с альтернативными финансовыми активами и международными расчетными единицами.

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

В заключении представлены выводы диссертации, обобщены результаты исследования с позиций вклада в теорию бухгалтерского учета и практическую деятельность по учету цифровых финансовых активов.

Диссертация Вобленко Елены Вячеславовны соответствует Паспорту специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика в части п. 1.10., п. 2.6., п. 2.17., п. 3.12.

Структура и содержание проведенного исследования соответствует целям и задачам диссертационного исследования.

### **Дискуссионные положения и рекомендации**

При общей положительной оценке диссертационной работы, по некоторым направлениям исследования требуются дополнительные пояснения:

1. На страницах 13, 14 и 15 Е.В. Вобленко даёт определение цифровой транзакций: «Цифровой транзакцией является действие или последовательность действий, направленных на создание, выпуск и обращение цифровых финансовых активов». Е.В. Вобленко выделяет два вида цифровых финансовых активов: криптовалюта и токены. Отмечая разную природу названных цифровых активов, на странице 15. Е.В. Вобленко указывает, что оборот токенов и оборот криптовалюты существенно не отличаются. В дальнейшем, при написании второй и третьей главы диссертации не ясно существуют ли различия в порядке бухгалтерского учета между цифровыми финансовыми активами и токенами.

2. Часть работы, посвященная документообороту достаточно теоретически и обобщенно описывает необходимые к оформлению документы, не содержит детальных практических рекомендации и образцов документов. При этом рекомендации в части раскрытия информации об операциях с криптовалютой в отчетности достаточно полные и обоснованные.

3. При изучении практики нормативного регулирования обращения криптовалют вызывает вопрос каким образом возможно доработать налогового законодательства РФ в свете развития криптовалютных операций (стр. 82) и гражданского законодательства (стр. 83) в условиях отсутствия закрепленного действующего понятийного аппарата, описывающего предмет регулирования – криптовалюту и исключения самого понятия «криптовалюта» из проектов специального Российского законодательства.

Данные замечания не снижают научной и практической значимости диссертационной работы и могут быть уточнены автором в дальнейших исследованиях.

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

Диссертация Вобленко Елены Вячеславовны на тему «Бухгалтерский учет цифровых транзакций», представляет собой законченную научно-квалифицированную работу по решению актуальной научной задачи. Приведенные в работе выводы, рекомендации и основные научные положения обладают научной новизной, теоретической и практической значимостью, являются достаточно обоснованными и достоверными. В диссертации определен правовой статус цифровых финансовых активов и разработан порядок бухгалтерского учета и документооборота цифровых транзакций.

Научные публикации Вобленко Елены Вячеславовны полностью отражают содержание основных научных положений, выносимых на защиту.

Диссертационная работа Вобленко Елены Вячеславовны соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации 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,  
заведующий кафедры учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

\_\_\_\_\_/Панков Дмитрий Алексеевич

Специальность защиты: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Контактная информация:

Адрес: 220070, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Партизанский, д. 26  
Телефон: +375 17 209-88-27  
e-mail: kbu\_o@bseu.by