

**УТВЕРЖДАЮ**

Врио ректора  
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

кандидат юридических наук, доцент

И.В. Лобанов

\_\_\_\_\_ 2020 г.

### **О Т З Ы В**

ведущей организации на диссертацию Вобленко Елены Вячеславовны «Бухгалтерский учет цифровых транзакций», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика в диссертационный совет Д 212.354.21 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

#### ***1. Актуальность темы диссертации***

Масштабное развитие цифровой экономики в нашей стране обусловлено глобальными макроэкономическими предпосылками, связанными с мировой конкуренцией за рынки, технологии, потребителя. Нормативно-правовой, финансовой и концептуальной базой активизации цифровых процессов послужили Программа, а затем Национальный проект «Цифровая экономика», цель которых – формирование системы новых социально-экономических отношений, технико-технологического и интеллектуального базиса российской экономики, включая государственное управление, бизнес и социальную сферу. Развитие цифровых технологий способствует тому, что электронные средства платежных операций и других фактов хозяйственной жизни, а также программно-технологическое обеспечение становятся обязательным атрибутом финансово-хозяйственной деятельности, что требует адаптации ведения бухгалтерского учета организаций и всех элементов финансовой отчетности в цифровой среде. Особенности цифровой экономики определяют необходимость организации учета цифровых финансовых активов (криптовалюты) и ставят

перед учетно-экономической наукой задачу разработки методологии оценки криптовалюты, постановки на учет цифровых финансовых активов, а также формирования соответствующих стандартов и учетных политик транзакций, осуществляемых в цифровой среде, организации их внутреннего и внешнего контроля.

Анализ существующих тенденций в информационных технологиях во всех сферах экономической жизни подтверждает необходимость развития методологической базы учетного обеспечения операций в цифровой среде и доказывает значимость научных исследований теории и методологии бухгалтерского учета цифровых финансовых активов, их нормативно-правового регулирования и методик учета для успешной реализации Национального проекта «Цифровая экономика» и развития цифрового общества, в целом.

Цифровые транзакции как объект исследования мало представлены в экономических науках в целом, и в учетно-аналитической науке, в частности. В трудах зарубежных и российских ученых отсутствует целостная концепция цифровых финансовых активов и связанных с ними цифровых транзакций, прикладной учетный инструментарий пока еще не сформирован.

Таким образом, востребованность исследования Вобленко Е.В. обусловлена нерешенностью теоретических и прикладных задач бухгалтерского учета цифровых транзакций, а также потребностью их решения в интересах повышения статуса, национальной безопасности и конкурентоспособности российской экономики в глобальном мире.

## ***2. Основные результаты исследования и их новизна***

Содержание, форма изложения и структура диссертации Вобленко Е.В. соответствуют поставленным целям и задачам и связаны внутренней логикой и единством. Диссертация имеет традиционную структуру: состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Объем

изученных и использованных в диссертации научных материалов составляет 189 российских и зарубежных источников.

Достоверность научных положений, сформулированных в диссертации Вобленко Е.В., подтверждается выбором методологической и теоретической базы исследования. Обоснованность выводов и рекомендаций обусловлена логикой исследования и решения поставленных задач. Теоретической и методологической основой исследования послужили труды и научные исследования российских и зарубежных ученых, посвященные проблемам бухгалтерского учета финансовых активов, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по регулированию бухгалтерского учета, материалы научно-практических конференций, периодические издания.

Следует отметить, что Вобленко Е.В. использован комплексный подход к решению исследуемых проблем, включающий как общенаучные методы исследования: наблюдение и группировка, индукция и дедукция, детализация и сравнение, анализ и синтез, историко-логический и монографический, так и специальные методы, балансовое обобщение, двойная запись, эмпирический, а также катафатический и апофатический методы доказывания.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, дана характеристика степени изучения проблемы, определены цели и задачи диссертации, представлены основные элементы научной новизны, выносимые автором на защиту, изложена теоретическая и практическая значимость исследования (с. 3-10 диссертации).

Первая глава диссертации раскрывает сущность понятия транзакции в цифровой экономике, а именно понятие транзакции, цифровой транзакции, транзакционных расходов в цифровой экономике, преимущества, риски и перспективы развития цифровых финансовых активов (с. 11-74).

Во второй главе диссертации рассмотрены проблемы в определении правового статуса криптовалюты в России и за рубежом, а также бухгалтерский учет и налоговое регулирование обращения криптовалюты различных стран (с. 75-125).

Третья глава диссертации посвящена бухгалтерскому учету и документообороту цифровых финансовых активов (с. 126-176).

В заключении сформулированы основные результаты проведенного исследования и выводы, основанные на решении поставленных задач по совершенствованию методического обеспечения учета финансовых активов в условиях цифровой экономики (с. 177-192).

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертации базируются на комплексном изучении проблемы, исследуемой в диссертации. Выводы, приведенные в диссертации, аргументированы, отражают научный вклад автора в развитии теории и методики учета финансовых активов.

Содержание диссертации соответствует Паспорту специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» (экономические науки), а именно пунктам: 1.10. Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности; 2.6. Анализ логистических затрат, издержек обращения в процессе движения товарных, информационных и финансовых потоков; 2.17. Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области экономического анализа; 3.12. Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области аудита, контроля и ревизии.

Диссертация обладает внутренним единством, заключающимся в комплексном решении поставленной проблемы от развития концептуальных положений до разработки методического инструментария и практических рекомендаций.

Научная новизна полученных результатов диссертации Вобленко Е.В. заключается в развитии теоретических положений и совершенствовании организации учета цифровых финансовых активов.

Развитие теоретической базы бухгалтерского учета цифровых финансовых активов заключается в следующих, полученных автором результатах исследования, обладающих научной новизной:

- теоретически обоснован статус цифровых финансовых активов в целях бухгалтерского учета;

- 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;

- проведено сравнение криптовалюты с различными альтернативными финансовыми активами, что позволило выявить существенные различия между ними и выделить специфические характеристики криптовалюты.

Прикладная часть диссертации состоит в обосновании преимущества смарт-контрактов, как одного из главных элементов документооборота при обращении криптовалюты, определении путей решения проблем в учетном процессе, вызванных недостатками смарт-контрактов, функционирующих в цифровой среде, а также разработке системы бухгалтерского учета и документооборота цифровых финансовых активов.

### ***3. Соответствие работы требованиям, предъявленным к диссертации***

Диссертация Вобленко Е.В. обладает внутренним единством, содержит обоснование полученных результатов, представляющих научный и практический интерес. Обоснованность положений и выводов диссертации Вобленко Е.В. подтверждена:

- получением новых научных результатов на основе обобщения и критического анализа научных исследований по проблематике диссертации, проведенных и признанных ранее известными зарубежными и российскими учеными;

- использованием в основе авторских идей и положений известных, проверяемых данных, фактов, в том числе, анализом практики, обобщенного передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- широким использованием статистических, публичных данных, общепризнанных методов сбора и обработки экономической информации;

- апробацией материалов диссертации на международных и национальных научно-практических конференциях, что также подтверждает обоснованность и достоверность выводов и полученных результатов научного исследования.

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

Научные результаты диссертации Вобленко Е.В. используются в учебном процессе по дисциплине «Бухгалтерский учет», обсуждались на научно-практических конференциях по проблемам цифровой экономики, развития учетного обеспечения и контроля цифровых финансовых активов.

Теоретическая значимость исследования Вобленко Е.В. состоит в обобщении и формировании уточненного понятийного аппарата, а также обосновании направлений развития бухгалтерского учета цифровых активов. В диссертационном исследовании установлено и теоретически обосновано, что цифровые финансовые активы имеют концептуальные отличия от существующих видов финансовых активов. В исследовании выявлены и систематизированы факторы, приводящие к данному различию, а также сформированы предложения по учету и оценке стоимости цифровых финансовых активов.

Практическая ценность результатов проведенного исследования заключается в разработке методических рекомендаций по организации учета цифровых финансовых активов, а применение авторского способа учета

цифровых финансовых активов обеспечивает релевантность информации об их рыночной стоимости.

В целом, диссертация Вобленко Е.В. способствует дальнейшему развитию теории и методологии бухгалтерского финансового, управленческого и налогового учета в цифровой экономике, совершенствованию методического обеспечения и учетных практик цифровых финансовых активов, а также формированию методов эффективного управления активами в условиях цифровой экономики.

#### ***5. Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации***

Результаты проведенного исследования могут послужить основой для дальнейших научных разработок, связанных с совершенствованием учета, формированием методики и оценкой цифровых финансовых активов, раскрытием цифровых транзакций, их адекватным отражением в финансовой отчетности, а также развитием анализа и аудита цифровых финансовых активов.

Материалы диссертации могут быть использованы при разработке учебных пособий по учетно-аналитическим дисциплинам для студентов, обучающихся по направлению «Экономика»; в научно-исследовательской работе бакалавров, магистров и аспирантов по проблемам информационно – аналитического обеспечения управления бизнес-процессами в цифровой среде. Авторские разработки и методические рекомендации по организации бухгалтерского учета цифровых финансовых активов могут послужить основой и прототипом создания национального стандарта по учету цифровых финансовых активов.

#### ***6. Замечания по диссертации***

Продолжая дальнейшее рассмотрение диссертации Вобленко Е.В., считаем необходимым остановиться на ряде недостатков и моментов, которые,

на наш взгляд, представляются дискуссионными, и требуют авторских пояснений.

1. Положительно оценивая новые научные результаты в части развития теории бухгалтерского учета в цифровой среде, в то же время считаем, что автору следовало бы больше внимания уделить критическому анализу трудов зарубежных ученых в области учетно-экономических наук по аналогичной и связанной тематике, что позволило бы сформировать более обоснованную авторскую позицию в части взаимосвязи бухгалтерского учета цифровых финансовых активов и цифровых транзакций.
2. По нашему мнению, авторская методика учета транзакционных расходов на счете учета общехозяйственных расходов не в полной мере обоснована и требует пояснений соискателя. Кроме того, при разработке учетного инструментария отражения цифровых финансовых активов недостаточно внимания уделено контролю цифровых транзакций.
3. Автору следовало бы проанализировать существующую в «передовых» странах практику стандартизации учета операций с цифровыми активами, выделив более конкретные специфические риски, связанные с особенностями отдельных видов финансовых активов, а также хозяйствующих субъектов, функционирующих в различных странах и секторах экономики. В этой связи также было бы полезным использование публичных источников служб финансовой разведки разных стран, а также Федеральной службы Российской Федерации по финансовому мониторингу для использования руководителями компаний и аудиторами.
4. К сожалению, соискатель не включила в круг исследуемых задач налоговый учет цифровых финансовых активов. В этой связи требуют пояснения авторские рекомендации по налоговому регулированию цифровых транзакций в условиях отсутствия законодательно закрепленного понятийного аппарата.
5. В предложенном порядке бухгалтерского учета цифровых финансовых активов отсутствует пообъектное описание документооборота цифровых



транзакций и примеры цифровых документов, а также бухгалтерский учет и анализ токенов следовало рассмотреть с учетом их специфики.

В целом, высказанные замечания не влияют на положительную оценку работы, они свидетельствуют о новизне и актуальности исследования цифровых финансовых активов, об отсутствии исследований в области бухгалтерского учета в цифровой среде, недостаточности практического опыта, что доказывает перспективность данного направления в экономических науках.

### **7. Общий вывод**

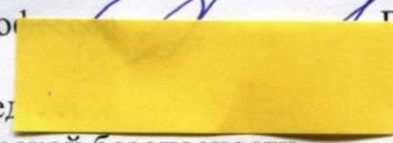
Давая общую оценку диссертации Вобленко Е. В., следует отметить, что она является завершенной научно-квалификационной работой, имеющей научное и практическое значение для решения важной национальной задачи, связанной с развитием фундаментальных основ бухгалтерского учета в цифровой среде, а также разработкой прикладного учетного инструментария, в том числе учетных политик для отражения цифровых финансовых активов организаций и контроля цифровых транзакций.

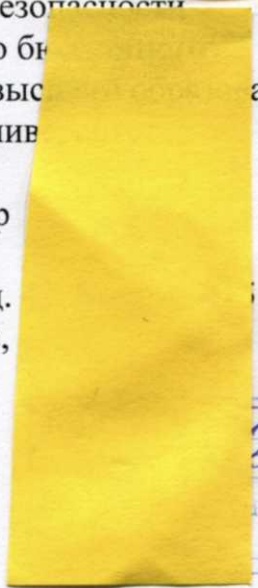
Автореферат в полной мере отражает полученные автором новые результаты и соответствует содержанию диссертации. Научные публикации, в том числе, 5 статей в рецензируемых научных изданиях, рекомендуемых ВАК Минобрнауки России, отражают научные итоги проведенного исследования.


На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что выполненное исследование соответствует требованиям пунктов 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а ее автор, Вобленко Елена Вячеславовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Отзыв подготовлен доктором экономических наук (08.00.12), профессором Казаковой Наталией Александровной, обсужден и одобрен на

заседании базовой кафедры финансовой и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» 11 сентября 2020 г, протокол №1. В обсуждении принимали участие доктор экономических наук (08.00.12), доцент Хлевная Е.А., доктор экономических наук (08.00.12), профессор Казакова Н.А., доктор экономических наук (08.00.12), профессор Дмитриенко И.Н.

Заведующий базовой кафедрой  
финансовой и экономической безопасности  
федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Российский экономический университет  
им. Г.В. Плеханова», кандидат  
экономических наук, профессор  Глотов Владимир Иванович

Профессор базовой кафедр  
финансовой и экономической безопасности  
федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Российский экономический университет  
им. Г.В. Плеханова», доктор  
экономических наук, профессор  Казакова Наталия Александровна

117997, г. Москва, ул. Зацепа, д.  ауд.  
тел. 8 (495) 800-12-00 доб. 1902,  
E-mail: feb@rea.ru

