

На правах рукописи



**Попов Никита Кириллович**

**РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ  
ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Специальность 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика  
(11. Бухгалтерский учёт, аудит и экономическая статистика)

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва – 2025

Работа выполнена на базовой кафедре финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления города Москвы в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва.

Научный руководитель: **Кандидат экономических наук, доцент  
Коваленко Юлия Николаевна**

Официальные оппоненты: **Крохичева Галина Егоровна**  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВО «Донской государственный  
технический университет», факультет  
«Инновационный бизнес и менеджмент»,  
кафедра «Экономическая безопасность, учёт и  
право», заведующий

**Булыга Роман Петрович**  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации», кафедра  
аудита и корпоративной отчётности факультета  
налогов, аудита и бизнес-анализа, заведующий

Ведущая организация: Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего  
образования «Белгородский государственный  
национальный исследовательский университет»

Защита состоится 24.09.2025г. в 10:00 на заседании диссертационного  
совета 24.2.372.07 на базе ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по адресу:  
115054, г. Москва, ул. Зацепа, д.43, ауд. 204.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в Научно-  
информационном библиотечном центре им. Академика Л.И. Абалкина ФГБОУ  
ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по адресу: 115054, г. Москва, ул. Зацепа, д. 43 и  
на сайте организации: <http://ords.rea.ru/>

Автореферат разослан.....2025 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета 24.2.372.07,  
кандидат экономических наук, доцент



Коваленко  
Юлия Николаевна

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Цифровизация экономики и технологическое развитие кардинально изменили традиционные подходы к финансовым операциям и инвестициям, сделав цифровые финансовые активы (далее - ЦФА) неотъемлемой частью глобальной трансформации финансовых рынков. Эти активы предоставляют новые возможности для привлечения капитала, проведения расчётов, оптимизации бизнес-процессов и замены традиционных финансовых механизмов в ряде сфер.

Правовое регулирование и надзор за цифровыми активами приобретают особую значимость в условиях растущего интереса к ним. Без чёткой законодательной базы и надёжной инфраструктуры невозможно гарантировать прозрачность операций, защиту участников рынка, снижение рисков мошенничества и злоупотреблений. Разработка таких механизмов требует системного подхода, который учитывает интересы государства и бизнеса, а также необходимость соблюдения международных стандартов финансовой отчетности, которые в своей деятельности используют коммерческие банки и российских стандартов бухгалтерского учета.

Цифровые активы становятся не только альтернативой традиционным финансовым инструментам, но и средством интеграции современных технологий в экономику, создавая новые возможности как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Однако их использование требует повышенного внимания со стороны регуляторов, так как недостаточная правовая определённость или возможное вовлечение активов в незаконные операции могут угрожать стабильности финансового рынка. Тема ЦФА, их регулирования и внедрения в экономику является очень актуальной. Этот процесс представляет собой вызов для законодательства и финансовых институтов, но одновременно открывает перспективы для внедрения инновационных решений, способствующих созданию стабильной и конкурентоспособной экономики.

Одним из ключевых понятий, которое возникает в рамках цифровой экономики, является цифровые активы, в том числе финансовый. И несомненно, их использование вызывает множество вопросов, особенно в контексте бухгалтерской и налогооблагаемой составляющих. В условиях развития цифровой экономики происходят значительные изменения в сфере бухгалтерского учета. Внедрение компьютерных технологий позволяет автоматизировать процессы учета, ускорить обработку данных и повысить точность расчетов. Также происходит переход на

электронный документооборот, что упрощает взаимодействие с различными органами и банками.

Установление контрагента при цифровой транзакции также может быть одним из актуальных и сложных вопросов учетного процесса, так как большинство цифровых кошельков являются анонимными. Однако, существуют различные аналитические приемы блокчейна, которые позволяют определить данные о владельце кошелька.

Таким образом, интеграция цифровой экономики в учетный процесс требует решения ряда задач и проблем, связанных с использованием новых технологий и финансовых инструментов. При этом изучение экономической природы цифровых активов, а также различных аспектов их введения в оборот является очень важным для стимулирования развития рынка цифровых финансовых активов. Это связано с тем, что цифровые активы становятся все более популярными и имеют большое значение для современной экономики.

Что касается признания объекта в учете ЦФА, то здесь также есть определенные нюансы. Например, в России цифровые финансовые активы рассматриваются в нескольких контекстных аспектах: во-первых, как имущество, поэтому их учет ведется на счетах финансовых инструментов или денежных средств; во-вторых, как обязательство, в связи с чем применяются счета расчетов. Поэтому возникает обоснованный вопрос, как определить их стоимость в учете.

Несмотря на определенные преимущества, использование цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете вызывает ряд проблемных вопросов. Во-первых, это связано с отсутствием четкого законодательного и нормативного регулирования в данной области. Во-вторых, порядок отражения в учете и раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка указанных операций. Отмеченные нами проблемы еще раз доказывают необходимость более тщательного изучения вопросов учета ЦФА.

Несмотря на регламентированные законодательством процессы вопрос об учете и документационном обеспечении цифровых финансовых активов остается спорным, так как не находит четкого отражения в действующем законодательстве. Следовательно, в процессе финансово-хозяйственной деятельности организаций могут возникать проблемы, связанные с отражением цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете, их дальнейшем документальном обеспечении и обосновании, что также необходимо для проведения эффективных процедур контроля и аудита организаций.

В целом, вопросы, связанные с ЦФА, требуют дальнейшего изучения и разработки соответствующих нормативных актов в рамках правового регулирования, а также регулирования вопросов учета и контроля.

Кроме того, актуальность приобретает и формирование механизмов контроля за выпуском и использованием данного рода активов. ЦФА обладают рядом преимуществ перед традиционными платежными системами, такими как быстрота и безопасность операций, а также возможность проведения международных транзакций без участия кредитных организаций, и в этой связи необходимо сформировать регуляторные механизмы за выпуском, обращением и хранением данного рода активов.

Все это обуславливает необходимость развития теоретических основ и совершенствование методического обеспечения учета и контроля цифровых активов, объясняет практическую значимость темы диссертационного исследования.

#### **Степень разработанности темы диссертации в научной литературе.**

Изучению проблемы существенных характеристик и понятийного аппарата цифровых активов, их статуса в информационной системе посвятили свои труды следующие ученые: К.Б.Раздорожный, С.В.Кузнецова, Г.А.Гурылев, Р.М.Янковский, М.Г.Гирич, И.С.Ермохин, А.Д.Левашенко, М.Ю.Макаров, Н.С.Пласкова, К.А.Кошелев, В.Бутерин, Н.Компанищенко, Е.Шепелев, Г.Гашников, Д.В. Эльяшев, Г.Х. Тагиев и др.

Вопросы, связанные с обращением цифровых активов в разных формах, стали предметом исследования: Н.Глинковой, Н.В.Городновой, В.А.Грудиной, Ю.В.Лукьянчук, Н.Н.Куницынаой, Н.С.Егоровой, О.А.Ждановой, С.Л.Зарубина, С.Ю.Казанцевой, Д.А.Казанцева, М.Е.Коноваловой, Л.Н.Сафиуллина, С.В.Кузнецовой, А.Милькиной, Г.Гашников и др.

Исследования в области учета и финансовой отчетности цифровых активов проводились: П.А.Грачевым, М.К.Джикия, О.Зотовой, Л.А.Чайковской, А.И.Низамоваой, А.В.Тетюшиным, О.И.Абрамовой, В.Б. Малицкой, Е.В.Вобленко, Л.А.Федоренко. Кроме того, правовые аспекты регулирования обращения цифровых активов рассматривались авторами: О.Б.Ивановым, Д.А.Нигматзяновой, А.Лузгиным, Е.Рудневой, О.В.Соловьевой, А.Б.Яковлевым, и др.

Научные разработки в исследуемой области проводились зарубежными учеными, такими как: Cai, Cynthia, Szabo Nick. Smith, J., Kishi, M., Kaulartz, Markus and Neckmann, Jörn.

Исследованием вопросов контроля выпуска и хранения цифровых активов предметно занимались: И.Т.Затонских, А.А.Муштенко, С.Н.Коваленко, С.Ю.Гаганов, С.О.Крамаров, А.Н.Кузьминов, Н.А.Рутта, Л.В.Сахарова, Е.В.Гребенюк, А.В.Красильников, А.В.Курдюмов, Н.С.Громова, А.В.Минаков, Ш.У.Ниязбекова, Л.П.Молдашбаева, Б.А.Жуматаева, Р.С.Данаева, С.А.Кобзев, М.М.Прошунин, С.В.Соловьева, Н.А.Фроленко, Ю.В.Осипова, У.М.Абдылдаева, А.Кочконбаева, С.М.Сапожникова, Н.В.Рейхерт и др. При написании диссертационного исследования использовались работы, посвященные вопросам оценки рисков в банковском секторе при применении цифровых активов, П.Кашицына, Е.Михлиной.

На сегодняшний момент времени недостаточно полно разработаны методики в оценке при признании и последующей оценке данного рода активов в банковском секторе экономики, несмотря на исследования цифровых активов с разных позиций и точек зрения. Остаются вопросы, связанные с порядком ведения бухгалтерского учета цифровых активов, иных цифровых прав и раскрытию информации в финансовой отчетности коммерческих банков. В недостаточной мере проработаны методики внутреннего и внешнего контроля цифровых активов и прав. В связи с чем была определена тема диссертационного исследования, его цель и задачи.

**Целью диссертационного исследования** выступает развитие теоретических подходов классификации ЦФА с точки зрения возможного использования в учетном процессе на основе законодательно-установленных понятий и разработке эффективного методического обеспечения учета и контроля ЦФА.

Исходя из поставленной цели исследования были определены следующие задачи:

- сформировать сущностные характеристики понятийного аппарата «цифровых финансовых активов» с целью определение статуса данного рода активов в учете, а также классификационные параметры в отношении правильного формирования объектов учета; оценить имеющуюся базу правового регулирования ЦФА с целью дальнейшего правильного понимания возможностей представления их в учетном процессе;
- разработать подходы к формированию объектов учета ЦФА в коммерческом банке в соответствии с нормативными документами бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, позволяющие в дальнейшем достоверно представить и раскрыть информацию о них;

- определить методы оценки ЦФА и иных цифровых прав в бухгалтерском учете, которые основываются на ранее сформированных объектах учета и отличаются более четко выстроенной системой признания цифровых активов и прав; сформировать рекомендации по отражению фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета, которые соответствуют современным требованиям к данному рода активам и правам в учете и контроле с возможностью применения современных информационных и финансовых технологий;

- сформировать инструменты оценки эффективности системы внутреннего контроля в отношении ЦФА и иных цифровых прав, базирующиеся на информационных целях заинтересованных сторон, позволяющие оценить степень достоверности и надежности формирования результатов применения данной системы;

- разработать методику проведения внутреннего контроля в отношении ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами, а также подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска «сомнительных операций»;

**Область исследования.** Диссертация выполнена по специальности 5.2. Экономика (шифр научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика, направления исследования пункт 11. Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) и соответствует пунктам направления исследования (по специализациям): 11.1. Концептуальные основы, теория, методология, организация, история развития бухгалтерского учета; 11.3. «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой) отчетности по отраслям, территориям и иным сегментам хозяйственной деятельности», 11.4. Оценка эффективности деятельности экономических субъектов; 11.9. Современные цифровые и информационные технологии в учете, анализе и контроле.

**Объектом исследования** выступает деятельность коммерческих банков, занимающихся выпуском, обращением ЦФА и контроль за ними.

**Предмет исследования** является совокупность теоретических, методических и практических аспектов организации и ведения учета ЦФА, а также внутреннего и внешнего контроля за выпуском, обращением данного рода активов.

**Теоретическую основу исследования** формировали нормативно-правовые акты, стандарты финансовой отчетности, труды российских и зарубежных ученых в области правовых вопросов и учета цифровых активов,

публикации в периодических изданиях, профессиональные литературные источники по исследуемой проблематике.

**Методологическую основу** исследования составляет совокупность методов общенаучного познания, а именно, индукция, дедукция, наблюдение, сравнение, логический метод, детализация, группировка и прочие.

**Информационная база** исследования формировалась на основе правовых актов различных уровней: законов, постановлений, федеральных стандартов по бухгалтерскому учету и отчетности, методических рекомендаций с учетом отраслевой специфики, указаний и положений Банка России; статистических данных и данных финансовой отчетности, представленной на официальных сайтах, при проведении расчетов использовались оперативные данные экономических субъектов кредитной сферы. Были использована информация, представленная в научной и профессиональной литературе.

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в разработке методического обеспечения учета и контроля ЦФА на основе структурированных классификационных подходов с целью возможного использования в учетном процессе, а также методики проведения внутреннего контроля коммерческого банка в отношении противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее -ПОД/ФТ) по операциям с ЦФА и иными цифровыми права.

К конкретным существенным результатам исследования, обладающим научной новизной, можно отнести следующие:

- сформирован концептуальный подход к процессу учетного обеспечения контроля ЦФА, отличительной особенностью которого является использование базовых аналитических, нормативно-регулирующих, учетных требований и разработанных авторских классификационных признаков, раскрывающих: во-первых, многогранную сущность ЦФА; во-вторых, определение границ, обеспечивающих сохранение рода активов и прав на него; в-третьих, наиболее важных ключевых показателей, характеризующих новый вид активов, позволяющий объективно определить теоретико-методическую базу исследования, уточнить понятийный аппарат и сформировать комплекс рекомендаций методического обеспечения учета и контроля цифровых финансовых активов;

- систематизированы участники рынка ЦФА, формирующие субъектов учетного процесса, и предложены объективные характеристики и параметры ЦФА в банковском секторе, обеспечивающие их идентификацию в качестве объектов учета, что повысит качество учетных данных и достоверность

отражение информации в отчетности, снижая информационную асимметрию различных заинтересованных пользователей.

- выработаны методические подходы к оценке ЦФА и иных цифровых прав, предполагающие возможность использования вариативных инструментов конвертации ЦФА, основанные на требованиях и возможностях цифровых платформ, информационных технологий, обеспечивающие реализацию внешнего контроля за проведением трансграничных платежей и снижение рыночных рисков, а также разработан алгоритм оценивания электронного кошелька в разрезе цифровых активов, направленный на формирование стратегии устойчивого развития банков, в условиях цифровой экономики;

- разработаны организационно-методические рекомендации по созданию модуля учета ЦФА и иных цифровых прав в условиях применения информационной технологии ERP-систем, включающей блочную систему построения модуля, ориентированной на нормативную базу, объект учета, оценку при признании и после признания учетного объекта, характеристику формируемых данных на основе технологии ERP-систем;

- разработана авторская методика проведения внутреннего контроля в отношении ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами, включающая для реализации четыре этапа, отличающаяся целевой установкой, специфическими подэтапами и особенными контрольными процедурами, позволяющая сгенерировать предписания в отношении соблюдения регламентных мер ПОД/ФТ, установленных Банком России, а также подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска «сомнительных операций».

**Теоретическая значимость** обоснована нижеприведенными аспектами: исследование сущности и значения понятийного аппарата «цифровые финансовые активы» «цифровые права», обоснование подходов к классификации данного рода активов существенно обогащают теоретико-методические основы и содержание базовых понятийных категорий. Кроме того, усовершенствованные организационно-методические подходы и принципы организации системы внутреннего контроля ЦФА и иных цифровых прав коммерческими банками способствуют развитию методологии и теории контрольного процесса, формированию единообразных подходов к стандартизации контроля. Итоги теоретического исследования могут составить основу для подготовки курсов лекций, разработки учебно-методических комплексов для подготовки специалистов в области бухгалтерского учета и контроля.

**Практическая значимость** определяется следующими положениями: использовании полученных результатов в процессе реализации основных процедур ведения учетного процесса и организации внутреннего контроля ЦФА и иных цифровых прав коммерческого банка.

Разработанные автором методики учета и внутреннего контроля имеют большое практическое значение для эффективного ведения учетного процесса и представления достоверной информации о ЦФА и иных цифровых прав в финансовой отчетности коммерческого банка. Результаты работы могут найти применение в деятельности коммерческих банков, а также как методические рекомендации для осуществления внешнего контроля данного рода активов и прав со стороны Банка России.

**Апробация и внедрение результатов** исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались в рамках 3 Международной межвузовской научно-практической конференции «Современные финансовые рынки в условиях новой экономики» (Москва, 2023), XI Международной научно-практической конференции «Учет, анализ и контроль в обеспечении экономической безопасности хозяйствующих субъектов» (Москва, 2024), XVIII Международной научно-практической конференции «Современные проблемы социально-экономических систем в условиях глобализации» (Белгород, 2024); выступление с докладом на дискуссионной сессии «Роль цифровых активов в трансформации мировой финансовой системы» VI Международный научный форум «Шаг в будущее» (Москва, 2024).

Материалы исследования использованы в учебном процессе и научных исследованиях ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» при подготовке учебно-методических пособий по дисциплине «Основы контрольно-надзорной деятельности», в процессе аудиторных занятий по курсу «Учет, контроль и анализ в кредитных организациях».

**Публикации.** Основные научные положения и выводы диссертационной работы нашли свое отражение в научных публикациях и представлении на национальных, международных научно-практических конференциях. Соискателем опубликовано 11 научных работ общим объемом 16,10 печ. л. (авт. 6,29 печ. л.), в том числе 7 статей в объеме 4,07 печ. л. (2,32 печ. л.) в рецензируемых научных изданиях, в которых должны быть опубликованы основные результаты по специальности; 1 раздел в учебном пособии «Основы контрольно-надзорной деятельности».

Логическая структура и объем диссертации. Диссертация состоит из

введения, трех глав, заключения, списка литературы, 4 приложений. Текст работы содержит 13 таблиц и 34 рисунка, список литературы включает 135 источников.

## **II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Сформирован концептуальный подход к процессу учетного обеспечения контроля ЦФА, отличительной особенностью которого является использование базовых аналитических, нормативно-регулирующих, учетных требований и разработанных авторских классификационных признаков, раскрывающих: во-первых, многогранную сущность ЦФА; во-вторых, определение границ, обеспечивающих сохранение рода активов и прав на него; в-третьих, наиболее важных ключевых показателей, характеризующих новый вид активов, позволяющий объективно определить теоретико-методическую базу исследования, уточнить понятийный аппарат и сформировать комплекс рекомендаций методического обеспечения учета и контроля цифровых финансовых активов.**

В ходе исследования было установлено, что ЦФА представляют собой инструмент, который можно настроить под конкретные потребности участников. Однако гибкость исследуемого актива, регулирование как отдельного вида имущества, цифровая форма и особенности обращения в информационных системах делают их сложными для аналитической составляющей. Законодательными актами предусмотрена возможность признания цифрового права в качестве комбинации ЦФА с другими правами, а именно право требовать передачи имущества, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и т.п. Так называемые гибридные ЦФА формируют возможность создать более сложные и гибкие финансовые инструменты для управления активами и осуществления сделок в цифровой среде. А также в ходе исследования была дана характеристика УЦП, по сути своей, это электронный эквивалент купона, сертификата, ваучера, устанавливающих право владельца на получение вещи (за исключением имущества, подлежащего государственной регистрации или нотариального заверения)), интеллектуального права или выполнения работы, услуги. Кроме того, в рассмотренном нами контексте цифровой рубль можно транслировать как отдельный вид безналичных денежных средств, а именно, он будет иметь все те же свойства, что и обычный рубль, который мы сегодня

используем в качестве основного средства платежа. Что в принципе подтверждается на законодательном уровне положениями ст. 128 ГК РФ.

Обобщая понятийный аппарат «цифровых финансовых активов», в работе представлена их классификация с точки зрения учетного и контрольного источника (рисунок 1)

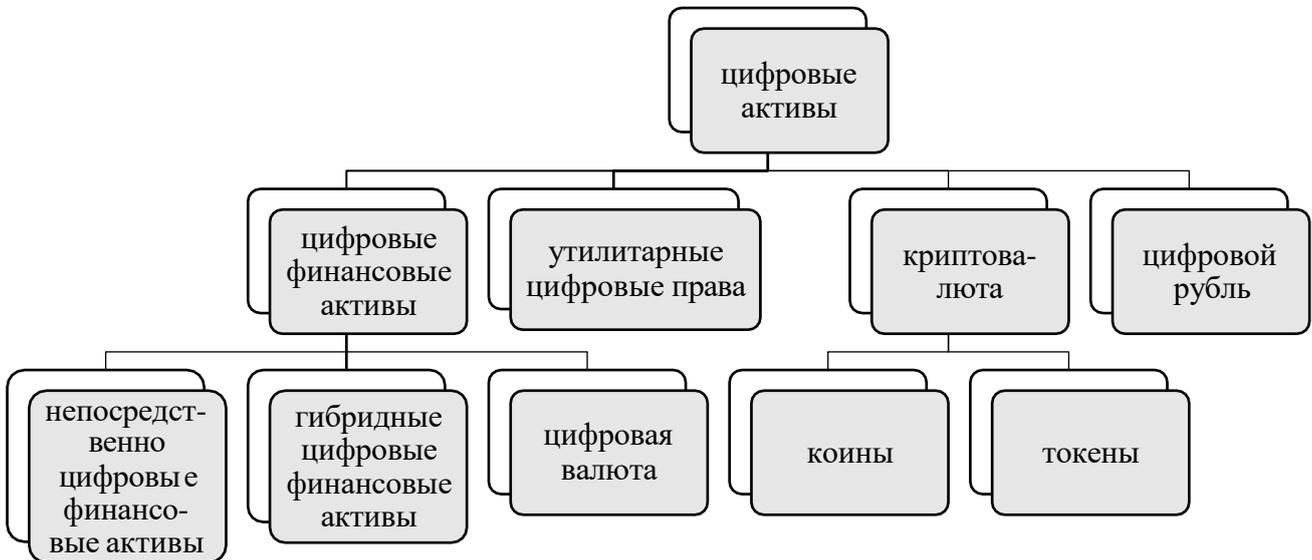


Рисунок 1. – Классификационные группы цифровых активов

Источник: составлено автором

Приводя данную классификацию, мы не ставили задачу рассмотреть все имеющиеся возможности по группе «криптовалюта», так как законодательно данный вид активов в России еще недостаточно определен.

С принятием Федерального закона №259-ФЗ правовое регулирование экономических отношений, в которых главным предметом являются разнообразные ЦФА, а также процессов, связанных с ними, например, их купля-продажа, хранение, дальнейшая передача и обращение в условиях современной экономики и хозяйственной деятельности экономических субъектов стало более регламентированным, появилось правовое основание указанных выше действий. Также это оказало существенное влияние на регламентацию деятельности операторов ЦФА, что также является значимой частью экономических операций с ЦФА. Следовательно, можно прийти к выводу о том, что благодаря принятию данного нормативно-правового акта произошли изменения существующего правового режима и обеспечения оборота и иных процессов, связанных с ЦФА как объектом бухгалтерского учета, а также методики их учета для отражения хозяйственной деятельности организаций.

Нормы Гражданского кодекса РФ, представленные в работе, дают нам основания утверждать, что смарт-контракт может выступить юридическим документом, так как семантика договора состоит в достижении согласия между сторонами сделки по основополагающим вопросам и закрепления указанных позиций путем соглашения, в том числе электронных средств. Смарт-контракт – это компьютерный протокол, который автоматизирует выполнение условий контракта. Он использует технологию блокчейна для хранения и выполнения кода, который был создан на основе юридического текста контракта. Но тем не менее он подписывается электронной подписью и его можно признать юридическим фактом хозяйственной жизни с целью представления операции, сделки к отражению в первичных учетных документах.

Механизм выстраивания этапности действий для сторон, на примере выпуска в обращение такого ЦФА, как цифровая краткосрочная облигация (лот) с целью формирования обязательств и их исполнения на примере смарт-контракта представлен на рисунке 2.

На основании представленного нами определения мы формируем основное отличие от письменного договора (контракта): смарт-контракт все-таки невозможно признать полностью договором (контрактом), это прежде всего форма заключения соглашения между участниками сделки, то есть формирование семантики любой транзакции, основанные на технологии блокчейн. Но тем не менее данный документ подписывается электронной подписью, что фиксирует формат согласия с условиями смарт-контракта и позволяет признать факт хозяйственной операции как имевшей место и исключить формат проведения мнимых и притворных сделок с точки зрения признания в учете хозяйственных операций, сделок.

**2. Систематизированы участники рынка ЦФА, формирующие субъектов учетного процесса, и предложены объективные характеристики и параметры ЦФА в банковском секторе, обеспечивающие их идентификацию в качестве объектов учета, что повысит качество учетных данных и достоверность отражение информации в отчетности, снижая информационную асимметрию различных заинтересованных пользователей.**

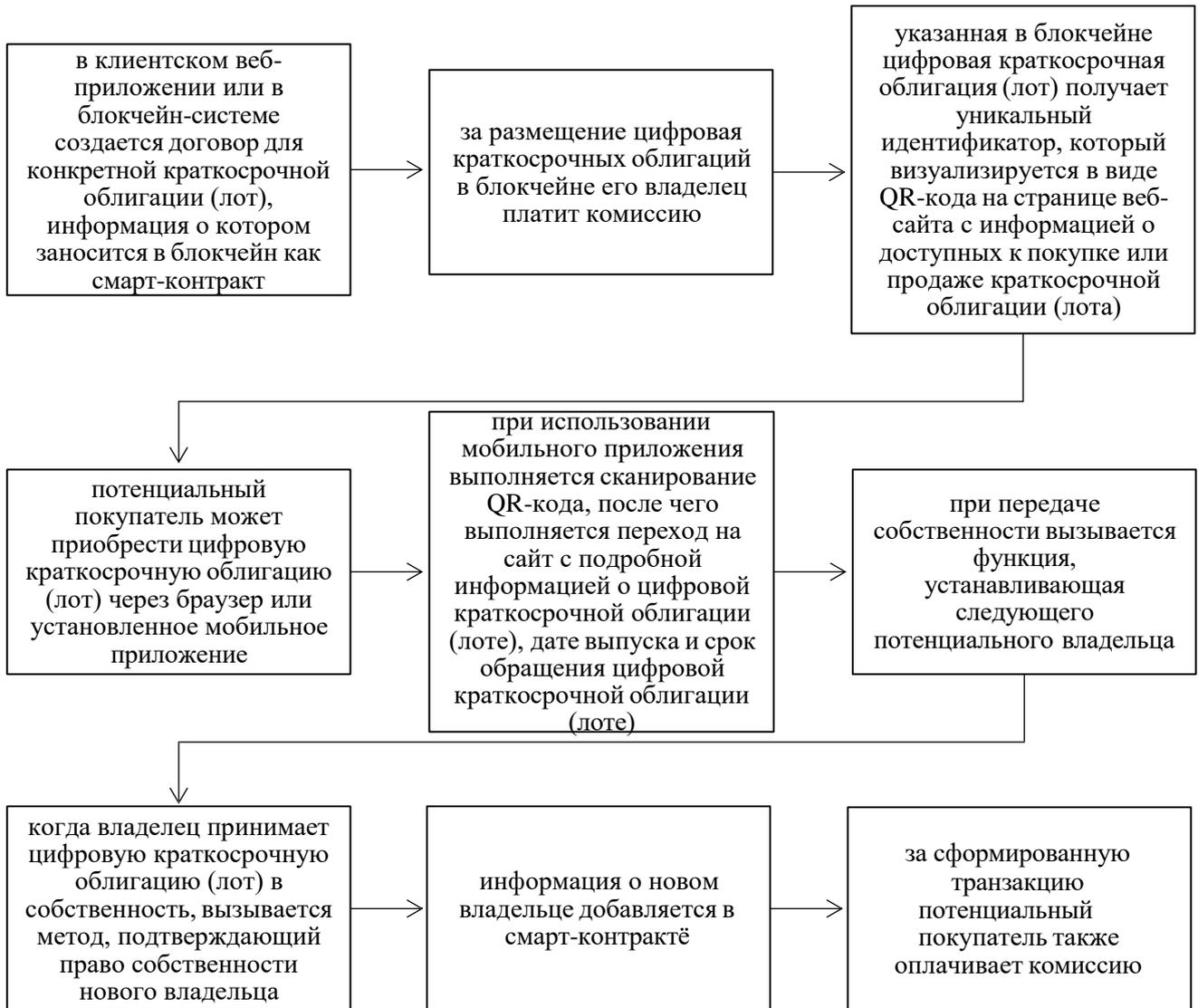


Рисунок 2. – Этапность действий сторон для формирования смарт-контракта с целью представления возникновения обязательств и их исполнения

Источник: составлено автором

При формировании модели учета и финансовой отчетности ЦФА необходимо: с юридической точки зрения принимать во внимание права и обязанности. Следует указать на то, что имеющиеся стандарты учета не согласованы в контексте ЦФА. Поэтому в дополнение к пониманию самого ЦФА нужно ставить то лицо, кто выступает приобретающим экономическим субъектом: производственный сектор экономики, инвестиционная компания, кредитная структура или брокер-дилер. В итоге от этого зависит порядок отражения ЦФА на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности. В рамках представленного в работе функционала участников финансового рынка, связанных с ЦФА и иными финансовыми правами, был сделан вывод о том, что за исключением Банка России, выполняющего регуляторно-контрольную

функцию, не относится к субъектам учетного процесса, все остальные участники (оператор информационной системы ЦФА (НРД), оператор обмена ЦФА (МОЕХ), эмитент, инвестор, оператор платежной системы ЦФА) могут выступать субъектами учета.

ЦФА в процессе осуществления организациями своей деятельности признаются активам, так как контроль над рассматриваемыми цифровыми правами организация получает в ходе совершения совокупности различных фактов хозяйственной деятельности, которые в дальнейшем будут приносить организации экономические выгоды в различных формах. В связи с этим в учетном процессе можно выделить объекты учета в банковском секторе, в соответствии с участниками рынка ЦФА, представленные на рисунке 3.

И как показали исследования участников рынка ЦФА и иных цифровых прав коммерческие банки представлены во всех названных категориях. В отношении данных участников формировалось документальное обеспечение, и порядок представления фактов хозяйственной жизни в учете.

**3. Выработаны методические подходы к оценке ЦФА и иных цифровых прав, предполагающие возможность использования вариативных инструментов конвертации ЦФА, основанные на требованиях и возможностях цифровых платформ, информационных технологий, обеспечивающие реализацию внешнего контроля за проведением трансграничных платежей и снижение рыночных рисков, а также разработан алгоритм оценивания электронного кошелька в разрезе цифровых активов, направленный на формирование стратегии устойчивого развития банков, в условиях цифровой экономики.**

ЦФА являются цифровыми аналогами общепринятых и используемых финансовых активов. В частности, в процессе исследования установлено, что объектами учетного процесса ЦФА и иных цифровых прав в банках выступают: нематериальные активы, финансовые инструменты, денежные средства и их эквиваленты, обязательства, требования. В связи с этим сформированы рекомендации формированию учетных единиц ЦФА в банковском секторе.

В работе, согласно сформированным объектам учета, даны методы оценки ЦФА и иных цифровых прав: при признании (первоначальная стоимость и др.); после признания (первоначальная стоимость, амортизируемая стоимость, переоцененная стоимость, справедливая стоимость (через ПСД, через PL); при продаже (FIFO)).

Обобщая все вышеизложенное по оценке ЦФА и иных цифровых прав, можно сформировать схему (рисунок 4).

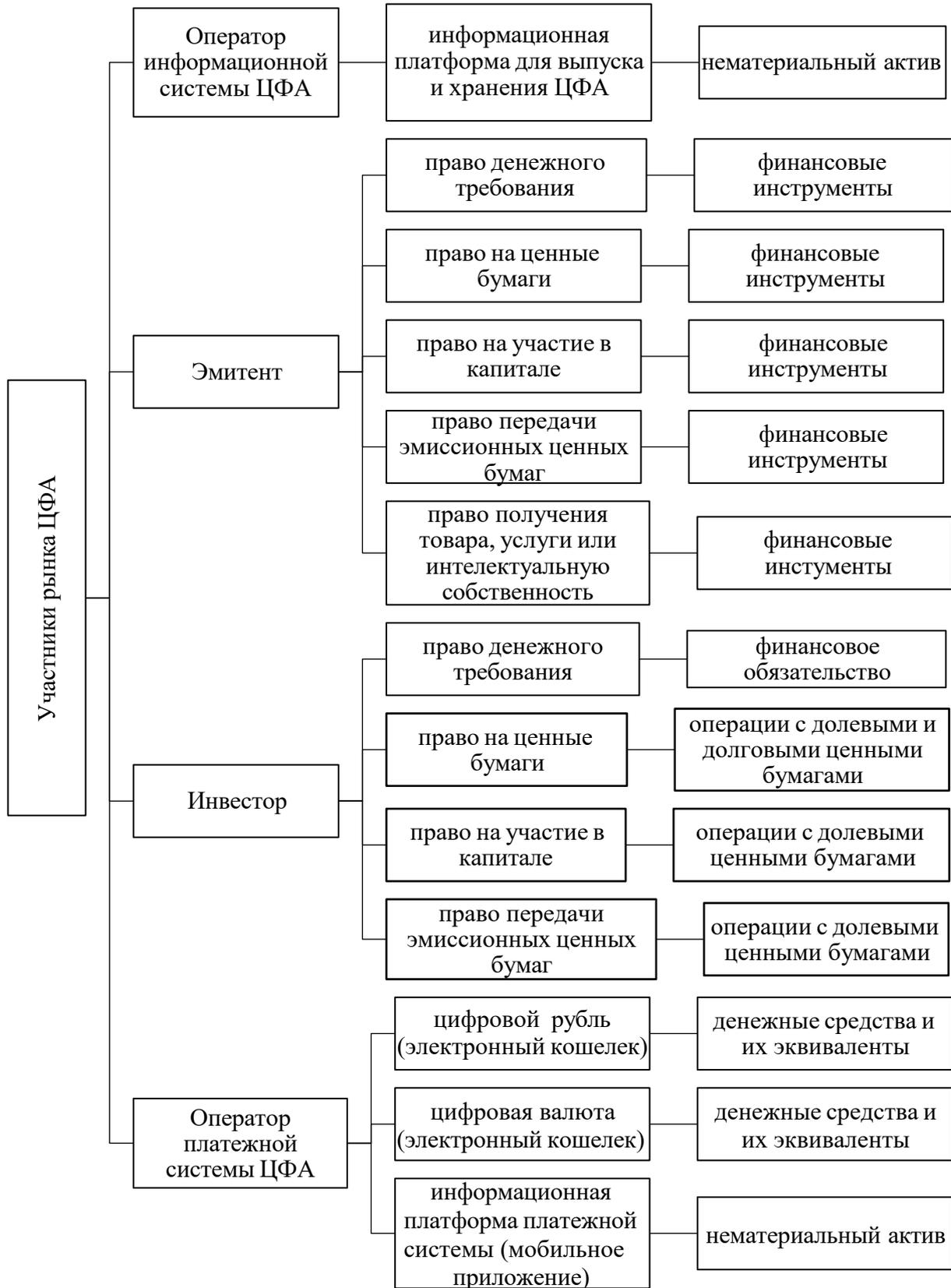


Рисунок 3. – Объекты учета ЦФА в банковском секторе

Источник: составлено автором

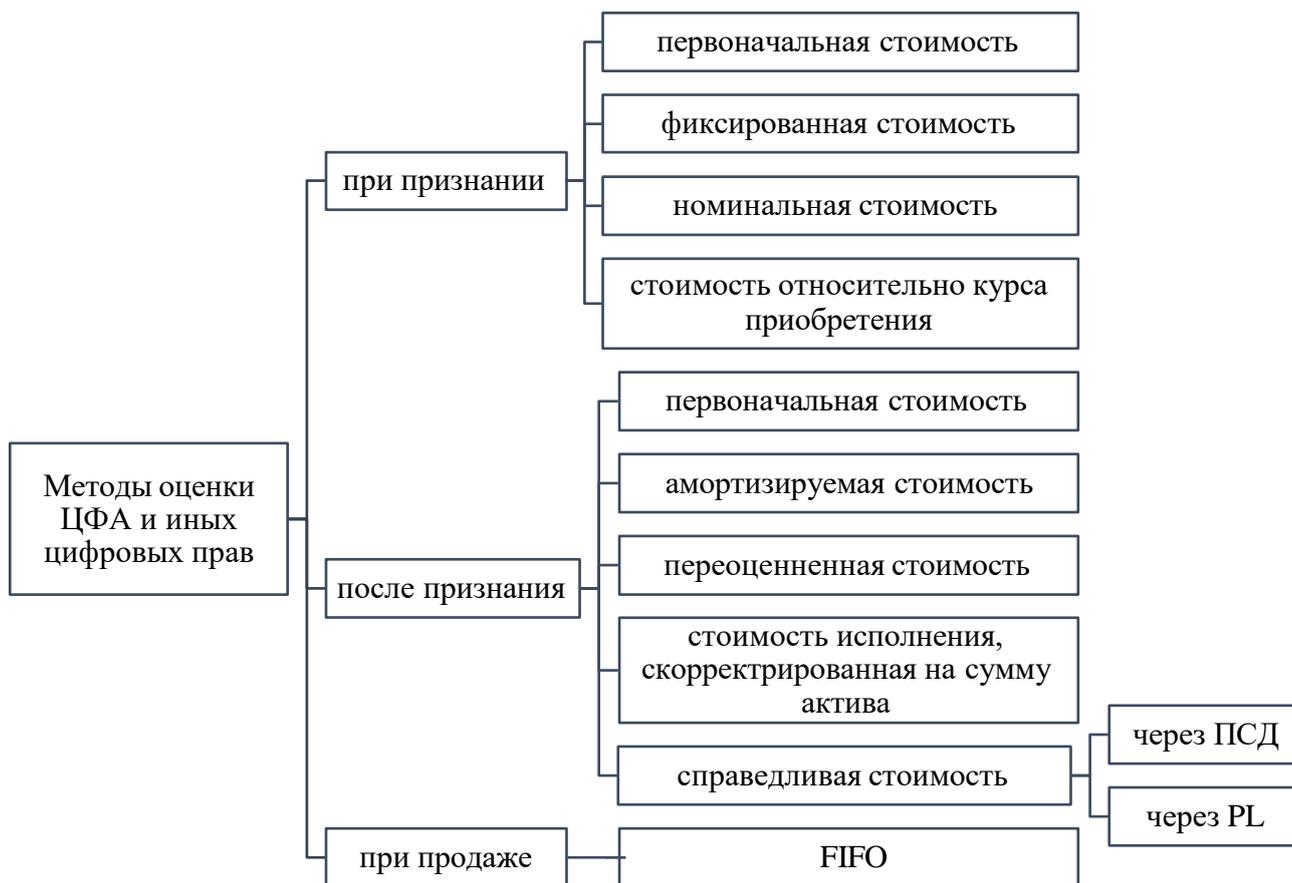


Рисунок 4. – Методы оценки ЦФА и иных цифровых прав

Источник: составлено автором

Особенности документационное обеспечение ЦФА, прежде всего, ориентировано на имеющееся программной обеспечение экономических субъектов. И если ориентироваться на информационные технологии ERP-систем, то они в большинстве своем позволяют наладить «без особых проблем» документирование операций по ЦФА. Возможно, с учетом увеличивающихся объемов операций с ЦФА документирование данных операций будет расширено.

В работе представлены предлагаемые к использованию варианты отражения на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни, такие как, предлагаемая схема бухгалтерского учета коммерческого банка: по операциям с цифровым рублем; по операциям с ЦФА, приравненным к финансовым инструментам; по операциям с утилитарными цифровыми правами.

**4. Разработаны организационно-методические рекомендации по созданию модуля учета ЦФА и иных цифровых прав в условиях применения информационной технологии ERP-систем, включающей блочную систему построения модуля, ориентированной на нормативную базу, объект учета, оценку при признании и после признания учетного**

## объекта, характеристику формируемых данных на основе технологии ERP-систем.

В ходе исследования и развития организационно-методических рекомендаций предлагается модуль учета ЦФА и иных цифровых прав на основе блочной системы построения, ориентированный на нормативную базу, объект учета, оценку при признании и после признания учетного объекта, характеристику формируемых данных на основе технологии ERP-систем (таблица 1.).

Таблица 1. – Модуль учета ЦФА и иных цифровых прав на основе блочной системы построения

Наименование блока	Характеристика блока	Использование современных финансовых и информационных технологий
Нормативная база	Блок формирования правовых особенностей, оценки существующей законодательной и нормативной основы в отношении ЦФА и иных цифровых прав; регламентные документы Банка России.	-информационный ландшафт, включающий законодательные и нормативные акты, правовые данные
Объекты учета	Блок формирования объекта учета в зависимости от классификационного признака ЦФА и иного цифрового права; интеграции между банком и платформой цифрового рубля, проектирование инфраструктуры для учетного процесса	- фронт-система для работы банков с цифровым рублем - RS-Digital Ruble; - сервис для взаимодействия со средствами криптографической защиты информации и удостоверяющим центром; - технологии распределенного реестра; - технологии BigDate
Юридическое сопровождение	Блок формирования юридической основы операций с ЦФА и иными цифровыми правами, перевод персональных данных пользователей в информационную среду, формирования распределенного реестра; выстраивание логики смарт-контрактов; обеспечения законности и целесообразности проведения операций и сделок с цифровыми правами	Блокчейн- технологии на основе: - технологии распределенного реестра; - платформы Сбера ComUnity; - технологий SupTech
Оценка объектов учета	Блок автономной оценки объектов учета; формирования обоснованной оценки объекта на основе первоначальных затрат;	- информационные технологии ERP-систем; - система «мидл-офис»
Формирование бизнес-	Блок персонализации банковских продуктов в части цифровых	- цифровая среда, обеспечивающая информационную безопасность

Наименование блока	Характеристика блока	Использование современных финансовых и информационных технологий
процессов в учетной среде	активов и прав; формирования профиля клиента; обеспечения информационной безопасности; работы с облачными сервисами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сервисы для кросс-граничных платежей,</li> <li>- сервисы онлайн-переводов;</li> <li>- сервисы P2P2 обмен валют;</li> <li>- сервисы B2B3 платежей и переводов;</li> <li>- облачные кассы и смарт-терминалы;</li> <li>- финансовые технологии, созданные с использованием элементов искусственного интеллекта;</li> </ul>
Представление в учете данных об объектах различной степени детализации	Блок работы с внешними пользователями, генерирование финансовых отчетов, хранение, поиск и передача документов внутри отделов и филиалов коммерческого банка; минимизация ошибок и неточностей учетной информации; преобразование учетной информации относительно структурированных баз данных; масштабирование операций с данными с помощью параллельной обработки.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- продукт RS-Connect</li> <li>- информационные технологии ERP-систем;</li> <li>- системы электронного документооборота НРД,</li> <li>- API-системы;</li> <li>- цифровая среда интеграции с корпоративными системами;</li> <li>- оркестратор бизнес-процессов</li> <li>- технологий SupTech</li> </ul>
Раскрытие информации в отчетности и ее передача третьим лицам	Блок формирования финансовой и корпоративной отчетности по операциям с ЦФА и иными цифровыми активами; обеспечения передачи данных через интеграционные модули — коннекторы.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные технологии ERP-систем,</li> <li>- информационная система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ);</li> <li>- витрины данных — хранилища информации;</li> <li>- системы аналитики и отчетности</li> </ul>
Управление ЦФА и иных цифровых активов	Блок принятия эффективных решений по управлению ЦФА и иными цифровыми правами, об инвестировании, размещении активов и формированию цифровых прав; оценки потенциальных рисков операций, управление денежными потоками банка на финансовых рынках.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- программы и приложения по финансовому планированию,</li> <li>- алгоритмическая биржевая торговля (алготрейдинг);</li> <li>- брокерские платформы</li> </ul>

В рамках рассматриваемой модели необходимо выделить блоки, ориентированные на конкретное формирование информации и возможность

применения современных финансовых и информационных технологий, в частности:

- первый блок «Нормативная база» направлен на формирование правовых особенностей, оценки существующей законодательной и нормативной основы в отношении ЦФА и иных цифровых прав; регламентные документы Банка России;
- второй блок «Объекты учета» нацелен на формирование объекта учета в зависимости от классификационного признака ЦФА и иного цифрового права; интеграции между банком и платформой цифрового рубля, проектирование инфраструктуры для учетного процесса;
- третий блок «Юридическое сопровождение» ориентирован на формирование юридической основы операций с ЦФА и иными цифровыми правами, перевод персональных данных пользователей в информационную среду, формирование распределенного реестра; выстраивание логики смарт-контрактов; обеспечения законности и целесообразности проведения операций и сделок с цифровыми правами;
- четвертый блок «Оценка объектов учета» направлен на формирование автономной оценки объектов учета; установление обоснованной оценки объекта на основе первоначальных затрат, связанных с приобретением или созданием актива;
- пятый блок «Формирование бизнес-процессов в учетной среде» ориентирован на персонализацию банковских продуктов в части цифровых активов и прав; формирование профиля клиента; обеспечение информационной безопасности; работу с облачными сервисами;
- шестой блок «Представление в учете данных об объектах различной степени детализации» обращен на работу с внешними пользователями, генерирование финансовых отчетов, хранение, поиск и передача документов внутри отделов и филиалов коммерческого банка; минимизацию ошибок и неточностей учетной информации; преобразование учетной информации относительно структурированных баз данных; масштабирование операций с данными с помощью параллельной обработки;
- седьмой блок «Раскрытие информации в отчетности и ее передача третьим лицам» направлен на формирование финансовой и корпоративной отчетности по операциям с ЦФА и иными цифровыми активами; обеспечение передачи данных через интеграционные модули — коннекторы;
- восьмой блок «Управление ЦФА и иных цифровых активов» ориентирован на принятие эффективных решений по управлению ЦФА и иными цифровыми

правами, об инвестировании и размещении активов и формированию цифровых прав; оценку потенциальных рисков операций, управление денежными потоками банка на финансовых рынках.

Раскрытие в финансовой отчетности информации о ЦФА и иных цифровых правах реализуется через процедуры инвентаризации и представления отчетных показателей. В бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта остаток ЦФА и операции с ними должны быть отражены в соответствии с общим порядком, который установлен для отражения денежных средств, имущества и расчетов. При этом важно учитывать существенность информации при ее раскрытии в отчетности.

**5. Разработана авторская методика проведения внутреннего контроля в отношении ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами, включающая для реализации четыре этапа, отличающаяся целевой установкой, специфическими подэтапами и особенными контрольными процедурами, позволяющая сгенерировать предписания в отношении соблюдения регламентных мер ПОД/ФТ, установленных Банком России, а также подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска «сомнительных операций».**

Для достижения цели СВК ЦФА коммерческого банка и в рамках определения контрольной процедуры и сформированы принципы, необходимые к соблюдению подразделениями при осуществлении внутреннего контроля ЦФА и иными цифровыми правами, а именно: приверженности этическим ценностям; непрерывности; развития и удержания персонала; определения полномочий и установление ответственности; выстраивания уровневой системы защиты; идентификации рисков; оценки изменений (модификаций); разработка и реализация контрольных процедур; независимости контроля за эффективностью; эскалации.

В процессе выполнения работы была определена направленность функционирования СВК в отношении ЦФА и иных цифровых прав. Кроме того, в ходе исследования выработаны инструменты оценки эффективности СВК в отношении ЦФА и иных цифровых прав. Далее необходимо отметить еще один факт формирования СВК в отношении ЦФА и иных цифровых прав с точки зрения представления и раскрытия информации в финансовой отчетности.

В рамках реализации данной задачи была предложена методика проведения внутреннего контроля в отношении ЦФА в рамках ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами (рисунок 5).

Предлагаемая методика включает четыре основных этапа проведения контрольного мероприятия в соответствии с необходимыми, на наш взгляд, параметрами подготовки и непосредственного осуществления контрольных процедур, а именно:

- подготовительный этап - предпроверочные мероприятия подготовительного характера;
- основной этап - проведение контрольных процедур в области ПОД/ФТ в отношении ЦФА и иных цифровых активов;
- завершающий этап включает два направления: подготовка и представление результатов выполнения контрольных процедур и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в отношении ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами.

На подготовительном этапе проведения внутреннего контроля ПОД/ФТ в отношении операций с ЦФА и иными цифровыми правами необходимо реализовать следующие процедуры: сформировать цель, задачи и тематику внутреннего контрольного мероприятия по исследуемым вопросам; собрать и проанализировать информацию об изменениях законодательства в области ПОД/ФТ; определить функциональные параметры объекта контроля в области ПОД/ФТ в проверяемом периоде, а также применение автоматизированных систем для выполнения контрольных процедур и получения соответствующих материалов проверки; оценить целевые значения ключевых показателей эффективности операций с ЦФА и иных цифровых прав; проанализировать результаты предыдущих мероприятий с целью установления устранения нарушений; установить наличие информации о возможных риск-событиях, влияющих на выполнение процедур контроля. По результатам осуществления подготовительного мероприятия формируется тактика дальнейшего выполнения контрольного мероприятия и выбор процедур.

Основной этап, а именно, проведение контрольных процедур в области ПОД/ФТ в отношении ЦФА и иных цифровых активов, по-нашему мнению, должен подразделяться на следующие подэтапы в рамках процедур контроля:

- внутренних нормативных документов в отношении ПОД/ФТ;
- степени риска совершения клиентом Банка сомнительных операций;
- наличия имеющихся ограничений по сомнительным операциям.

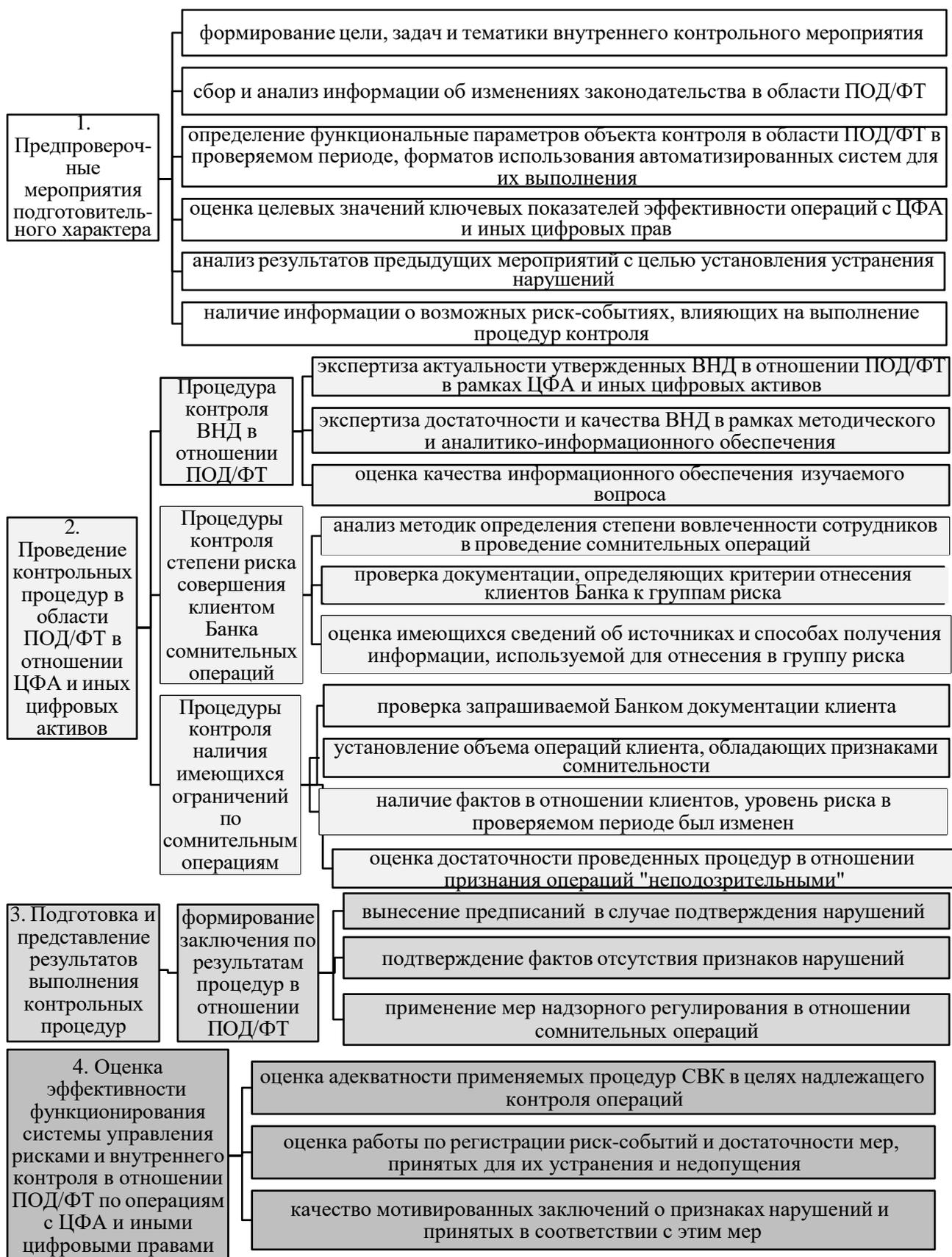


Рисунок 5. – Рекомендуемая методика проведения внутреннего контроля в отношении ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами

Источник: составлено автором

Первый подэтап «Процедуры контроля внутренних нормативных документов в отношении ПОД/ФТ» включает процедуры: экспертиза актуальности утвержденных ВНД в отношении ПОД/ФТ в рамках ЦФА и иных цифровых активов; экспертиза достаточности и качества ВНД в рамках методического и аналитико-информационного обеспечения; оценка качества информационного обеспечения изучаемого вопроса.

Второй подэтап «Процедуры контроля степени риска совершения клиентом Банка сомнительных операций» обеспечивается следующими процедурами: анализ методик определения степени вовлеченности сотрудников в проведение сомнительных операций; проверка документации, определяющих критерии отнесения клиентов Банка к группам риска; оценка имеющихся сведений об источниках и способах получения информации, используемой для отнесения в группу риска.

Третий подэтап «Процедуры контроля наличия имеющихся ограничений по сомнительным операциям» реализуется в рамках процедур: проверка запрашиваемой Банком документации клиента; установление объема операций клиента, обладающих признаками сомнительности; наличие фактов в отношении клиентов, уровень риска в проверяемом периоде был изменен; оценка достаточности проведенных процедур в отношении признания операций «неподозрительными».

Заключительный этап должен начинаться с подведения итогов проведенного контрольного мероприятия, которые реализуются через: формирование заключения по результатам процедур в отношении ПОД/ФТ; вынесение предписаний в случае подтверждения нарушений; подтверждение фактов отсутствия признаков нарушений; применение мер надзорного регулирования в отношении сомнительных операций.

Кроме этого, важно дать оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в отношении ПОД/ФТ по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами. Данный этап будет включать в себя процедуры: оценка адекватности применяемых процедур СВК в целях надлежащего контроля операций; оценка работы по регистрации риск-событий и достаточности мер, принятых для их устранения и недопущения; качество мотивированных заключений о признаках нарушений и принятых в соответствии с этим мер.

Далее была сформирована институциональную модель системы внешнего контроля операций с ЦФА и иными цифровыми правами. Представленная нами институциональная модель системы внешнего контроля ориентирована на

исполнение контрольных процедур в отношении каждого участника рынка ЦФА и иных цифровых прав.

### **III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Практическая реализация обоснованных в процессе исследования предложений, направленных на формирование методики аудита эффективности и оценки рисков, будет способствовать ускоренному привлечению и рациональному использованию финансовых и иных ресурсов, а также установлению необходимого соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью, и, в конечном счете, грамотной политике ресурсосбережения, соблюдению требований Банка России и укреплению конкурентоспособности кредитных организаций.

### **IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Рецензируемые научные издания

1. Попов, Н. К. Методика учета утилитарных цифровых прав в коммерческом банке / Н. К. Попов // Финансовый бизнес. – 2025. – № 2(260). – С. 154-158. – EDN HULPEJ.
2. Попов Н.К. Оценка в бухгалтерском учете цифровых финансовых активов коммерческого банка / Н. К. Попов, Ю. Н. Коваленко, С. Н. Коваленко, А.А. Филипенкова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2025. – Т. 7, № 2(155). – С. 120-128. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2025.02.07.015. – EDN UDXJGL.
3. Попов, Н. К. Методы финансового контроля за операциями цифровых финансовых активов в России / Н. К. Попов, Ю. Н. Коваленко // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 5, № 9(150). – С. 151-157. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.09.05.015. – EDN JIXDRG.
4. Попов, Н. К. Концептуальные подходы развития национальной системы финансового мониторинга в банковском секторе / Н. К. Попов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 1, № 2(143). – С. 68-76. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.02.01.008. – EDN ROKDQI.
5. Попов Н.К. Концептуальные подходы к оценке качества системы внешнего контроля кредитной организации: российский и зарубежный опыт / Ю.Н. Коваленко, Н. К. Попов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 2, № 5(137). – С. 161-166. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2023.05.02.023. – EDN QZQDXN.
6. Попов, Н. К. Регулирование операций с цифровыми финансовыми

активами в кредитных организациях: Российская и зарубежная практика / Н.К. Попов, С.Н. Коваленко, Ю. Н. Коваленко // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 4, № 5(137). – С. 93-101. – DOI 10.36871/ek.ur.p.r.2023.05.04.012. – EDN WQQXVG.

7. Попов, Н. К. Организационные механизмы расчетно-кассового обслуживания в банке / Н. К. Попов, Т. В. Савченко // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 4, № 8(139). – С. 95-102. – DOI 10.36871/ek.ur.p.r.2023.08.04.012. – EDN MJVDON.

#### Другие издания

1. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Ю.Н. Коваленко, Е. И. Ефремова, С. Н. Коваленко, Н. К. Попов. – Praha: Premier Publishing, 2023. – 174 с. – ISBN 978-80-88612-22-3. – DOI 10.29013/FOCASA.KovalenkoYu.EfremovaE.KovalenkoS.174.2023. – EDN UNFHIZ.

2. Попов, Н. К. Управление риском в аудите кредитных организаций / Н.К. Попов // Современные финансовые рынки в условиях новой экономики: Материалы 3-й Международной межвузовской научно-практической конференции, Москва, 22 февраля 2023 года. – Москва: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2023. – С. 425-430. – EDN IAELYN.

3. Попов, Н. К. Формирование системы внутреннего контроля кредитных организаций / Н. К. Попов, Т. В. Савченко // Мировая экономика: проблемы безопасности. – 2023. – № 1. – С. 88-92. – EDN OPGEQD.

4. Попов, Н. К. Оценка действий Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Н. К. Попов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2024. – № 2-2. – С. 247-254. – DOI 10.17513/vaael.3268. – EDN CSARME.