

В диссертационный совет 24.2.372.07
на базе ФГБОУ ВО «РЭУ
им. Г.В. Плеханова»,
г. Москва, Стремянный пер., д. 36

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

**на диссертационную работу Попова Никиты Кирилловича на тему
«Развитие методического обеспечения учета и контроля цифровых
финансовых активов в коммерческом банке», представленную на
соискание учёной степени кандидата экономических наук по
специальности 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика
(экономические науки)**

Актуальность избранной темы.

Диссертация Н.К. Попова «Развитие методического обеспечения учета и контроля цифровых финансовых активов в коммерческом банке» посвящена решению учетных и контрольных задач, связанных с выпуском, приобретением и обращением цифровых финансовых активов в банке. Цель диссертационного исследования заключалась в разработке теоретических подходов классификации цифровых финансовых активов, с точки зрения возможного использования в учетном процессе на основе законодательно установленных понятий и разработки методического обеспечения учетно-контрольных процессов.

Развитие цифровой экономики и финансовых технологий происходит стремительно и приводит к ускоренному внедрению цифровых активов, которые предлагают новые возможности как для ИТ-компаний, так и для других организаций, постепенно проходящих через процесс цифровизации. Популяризация цифровых финансовых активов повлияла на то, что все больше экономических субъектов взаимодействуют с ними. Тем не менее важной проблемой продолжает оставаться методика учета данного рода активов, их представление, раскрытие и верификация в корпоративной отчетности. Рекомендации, позволяющие формировать в отношении данных активов достоверную информацию, бессистемны и не охватывают в полном объеме ландшафт цифровой экономики.

Стремительное развитие лучших корпоративных практик цифровой экономики опередило направление теоретических изысканий ее сущности, классификационных признаков и возможностей. Только в

ее сущности, классификационных признаков и возможностей. Только в последние несколько лет значительно выросла активность научных исследований по разным направлениям цифровых активов и прав. Но в области учетно-контрольного обеспечения процессов использования цифровых активов экономических субъектов остаются значительные проблемы и нерешенные задачи. Научное освещение получили только отдельные направления, касающиеся влияния цифровой экономики на развитие бухгалтерского учета и контроля. В связи с этим исследование, направленное развитие методического обеспечения учета и контроля цифровых финансовых активов в коммерческом банке представляется весьма актуальным.

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

Обоснованность и достоверность полученных результатов обусловлена корректным и достаточно строгим использованием методов научного исследования, применением в работе принятых приемов учета и контроля. В работе дан обзор зарубежной и отечественной литературы, нормативных правовых актов по теме исследования. Для написания диссертации были использованы нормативные – правовые акты, а также специальная литература по теме работы (всего 135 источников).

Результаты исследования докладывались и обсуждались на многочисленных конференциях и научных семинарах.

Структура диссертационной работы Попова Никиты Кирилловича выстроена на основе строгой логической взаимосвязи всех ее разделов, целостности и последовательности представленного в ней материала, в полном объеме раскрывающего тему научного исследования, что позволило достичь реализации цели и решить поставленные задачи. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обоснованы актуальность темы, определены цель, задачи, предмет и объект исследования, его теоретико-методологическая база, основные положения работы, выносимые на защиту, их научная новизна, теоретическая и практическая значимость, данные об апробации результатов диссертационной работы.

Первая глава включает анализ российских и зарубежных исследований в области развития цифровых активов и иных аналогичных прав. Поповым Н.К. дано определение понятиям «цифровые активы», «цифровые финансовые активы»; дана характеристика цифровых финансовых активов как категории учета и контроля; затронуты проблемы применения в российской практике криптоактивов и их

законодательного регулирования; представлена динамика финансового рынка цифровых активов за последние годы.

Вторая глава диссертационного исследования содержит описание порядка признания цифровых финансовых активов в качестве объекта учета; сформированы подходы стоимостной оценки данного рода активов и прав. Автором представлены участники рынка цифровых финансовых активов с целью формирования субъекта учетного процесса; определены параметры признания в учете разного рода цифровых активов и прав с учетом специфики деятельности коммерческого банка. Поповым Н.К. разработан модуль учета цифровых и иных цифровых прав на основе блочной системы построения модуля, ориентированный на нормативную базу, объект учета, оценку при признании и после признания учетного объекта, характеристику формируемых данных на основе технологии ERP-систем отражения в учете цифровых финансовых активов, а также предложены схемы бухгалтерского учета коммерческого банка по операциям с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами

Третья глава содержит результаты исследования в отношении формирования методического обеспечения системы внутреннего контроля цифровых активов; предложенную автором методику внутреннего контроля цифровых финансовых активов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; описание взаимосвязи систем внутреннего и внешнего контроля цифровых активов.

В целом диссертация Н.К. Попова является законченным исследованием, представляет решение актуальных задач, объединенных общим подходом, обеспечивающим возможность преодоления сложностей учета и контроля нового вида активов.

Достоверность и новизна исследования.

С научно-практической точки зрения наиболее значимым результатом диссертационной работы является разработка модуля учета цифровых активов и иных цифровых прав на основе блочной системы его построения, ориентированного на нормативную базу, объект учета, оценку при признании и после признания учетного объекта, характеристику формируемых данных на основе технологии ERP-систем (с. 112–115). Использование указанного модуля позволит получить достоверные и уместные сведения о деятельности кредитных организаций в отношении цифровых финансовых активов и иных цифровых прав.

Основные значимые теоретические результаты данного исследования:

- автором выделены классификационные группы цифровых активов, обусловленные структурированным подходом их применения в коммерческом банке (с. 47–49); определена вариативность использования цифровых активов (с. 49 – 50);

- дана характеристика цифровых активов с учетом их признания в бухгалтерском учете, обеспечивающее понимание методических подходов к ведению учета (с. 51–52);

- представлена сравнительная характеристика традиционного и смарт-контракта учета цифровых финансовых активов и иных прав с учетом соответствия осуществляемых коммерческим банком хозяйственных операций их экономической сущности (с. 56–59);

- автором предложены объекты для учета цифровых финансовых активов и иных цифровых прав в коммерческом банке, учитывающие специфику деятельности каждого участника на финансовом рынке данного рода активов (с. 74–76);

- сформированы инструменты оценки эффективности системы внутреннего контроля в отношении цифровых финансовых активов и иных цифровых прав, которые отличаются от традиционных, подходом с точки зрения специфики деятельности коммерческого банка (с. 123-125).

Полученные в диссертационном исследовании теоретические и практические материалы дополняют современные представления об имеющихся возможностях отражения в учете цифровых финансовых активов и иных цифровых прав.

В то же время, несмотря на высокий научный и практический уровень рецензируемой работы, следует отметить некоторые положения, которые нуждаются в уточнении:

1. Автором описан функционал блока «Управление инвестициями» при применении информационной технологии ERP-систем (с.48 – с.50), но ничего не говорится о других возможных блоках и их функционалах, используемых в отношении цифровых финансовых активов и иных цифровых прав.

2. Автор, формируя особенности документационного обеспечения цифровых финансовых активов и иных цифровых прав (с.111–с.112) с целью определения недостатков в уже имеющемся программном обеспечении и обосновании основных направлений его совершенствования, не показал, в чем конкретно заключается его специфика.

3. При рассмотрении проблематики взаимодействия систем внутреннего и внешнего контроля цифровых активов в банках, следовало бы рассмотреть вопросы участия в этом процессе аудиторских фирм, проводящих обязательный аудит участников финансового рынка, а не только Банка России как регулятора этого рынка (с.146-с.159).

Отмеченные положения не оказывают существенного влияния на достижение поставленной цели исследования и решение сформулированных задач. Замечания могут служить для автора ориентиром в его дальнейших исследованиях.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.

Диссертация Попова Никиты Кирилловича на тему «Развитие методического обеспечения учета и контроля цифровых финансовых активов в коммерческом банке» представляет собой законченное самостоятельное и достоверное научное исследование. Выводы положения и результаты, характеризующие практическую и теоретическую ценность диссертации, базируются на достаточном числе исходных данных и соответствуют требованиям и содержанию пунктов паспорта по научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика).

Положения диссертационного исследования, выносимые на защиту, нашли отражение в 11 научных публикациях, общий объем которых составляет 16,1 печ. л., в том числе авторский объем – 6,29 печ. л. В журналах из Перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук автором опубликовано 7 статей, 1 раздел в учебном пособии «Основы контрольно-надзорной деятельности».

Предложенные автором методики прошли успешную апробацию в ходе научно-практических конференций и отдельные положения внедрены в деятельность аудиторской компании.

Автореферат и опубликованные работы автора по теме диссертационного исследования отражают основные результаты исследования.

Диссертационная работа соответствует требованиям п. 9 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор Попов Никита Кириллович заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических

наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика
(экономические науки).

Заведующий

Кафедрой аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»,
доктор экономических наук (шифр специальности
08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика),
профессор

Булыга Роман Петрович

адрес места работы: 125167, Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2

рабочий тел. +7 (495)249-5355

e-mail RBulyga@fa.ru

Официальный сайт: <http://www.fa.ru/>

