

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по стратегическому
развитию, науке и инновациям
ФГАОУ ВО «Белгородский
государственный национальный
исследовательский университет»

Скрипникова Е.В.

« 03 » _____ 2025 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**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 диссертационного исследования

В мире наблюдается активное развитие применения цифровых технологий в различных сферах деятельности, в том числе и в финансовом секторе экономики. Одной из них является технология распределенных реестров, которая создает определенные условия для появления на мировом рынке новых инструментов и сервисов, включая цифровые активы, цифровые валюты центральных банков, криптовалюты, приложения децентрализованных финансов. При этом рынок цифровых активов пока находится на начальном этапе развития и по объему многократно уступает рынку традиционных финансовых инструментов.

В ряде крупнейших стран развитие цифровых активов и валют, а также использование технологии блокчейн уже внесено в национальные программы финансово-экономического развития на ближайшее будущее. Данный факт приоритезирует вопросы, связанные с отражением в учете такого рода активов, раскрытие информации о них в отчетности, а также применение контрольных механизмов в отношении цифровых финансовых активов. Таким образом, исследование цифровых финансовых активов и их отражение в учете является своевременным, актуальным и может внести значительный вклад в

решение проблемы, связанной с использованием данного рода активов коммерческими банками.

Характеристика структуры и содержания работы

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. Общий объем работы составляет 195 страниц, текст работы содержит 13 таблиц, 34 рисунка. Список литературы включает в себя 135 источников.

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.

В первой главе «Теоретические аспекты учета и контроля цифровых финансовых активов в коммерческом банке» автором уточнен понятийный аппарат, представлены сущностные характеристики цифровых активов, представлена классификация цифровых финансовых активов с точки зрения учетного и контрольного источника в отношении кредитных организаций, изложены особенности данного вида активов на основании применения российского и зарубежного подходов их использования, определены критерии правового обеспечения учета и контроля цифровых финансовых активов.

Во второй главе «Развитие методического обеспечения учета цифровых финансовых активов в коммерческом банке» автором сформирован порядок признания в бухгалтерском учете цифровых финансовых активов, рассмотрены участники рынка цифровых финансовых активов с целью формирования субъекта учетного процесса, определены параметры признания в учете цифровых финансовых активов, иных цифровых прав, установлено отнесение цифровых финансовых активов к объектам бухгалтерского учета кредитных организаций, сформированы объекты учета ЦФА в банковском секторе.

В третьей главе «Развитие методического обеспечения контроля цифровых активов в коммерческом банке» в рамках формирования системы внутреннего контроля в отношении цифровых финансовых

активов и иных цифровых прав разработана методика внутреннего контроля в виде внутреннего нормативного документа «Регламент системы внутреннего контроля по цифровым финансовым активам и иным цифровым правам»; сформированы принципы, необходимые к соблюдению подразделениями при осуществлении внутреннего контроля ЦФА и иными цифровыми правами коммерческого банка; определена направленность функционирования системы внутреннего контроля в отношении цифровых финансовых активов и иных цифровых прав; представлены инструменты оценки эффективности системы внутреннего контроля в отношении ЦФА и иных цифровых прав. Выработана авторская методика проведения внутреннего контроля в отношении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по операциям с ЦФА и иными цифровыми правами деятельности кредитной организации.

В заключении подведены итоги проделанной научной работы, обобщены результаты исследования.

Основные результаты исследования и их новизна

Заявленной автором целью исследования является 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, нацеленных на дальнейшее увеличение объемов данного рода операций на основе использования российского и зарубежного опыта. Научная новизна диссертационного исследования Попова Никиты Кирилловича представлена совокупностью следующих значимых научно-обоснованных результатов:

1. Автором дана оценка зарубежного опыта использования цифровых финансовых активов, что позволяет сделать вывод о неоднозначности подходов государств к данному рода активам (с. 19-22), выявлены основные преимущества введения цифрового рубля в России (с. 32), представлены виды цифровых активов с точки зрения эмитента, сущностной характеристики и текущего оборота активов (с. 39), сформировано определение цифровых финансовых активов в контексте применения коммерческими банками (с. 42), определена возможность признания цифровых прав в качестве комбинации цифровых финансовых активов с другими правами (с. 42-43), предложена классификация видов цифровых активов с точки зрения учетного и контрольного источника, вариативность использования цифровых активов (с. 48-49).

2. На основе исследования российского опыта дана характеристика цифровых активов с учетом их признания в бухгалтерском учете (с. 51); выделены преимущественные стороны и недостатки использования смарт-контрактов в практическом поле, в частности в банковском секторе экономики (с. 55-56); установлены законодательные нормы, регулирующие договор (контракт) (с. 59). Кроме того, структурированы действия сторон для формирования смарт-контракта с целью представления возникновения обязательств и их исполнения (с. 61-62).

3. Автором уточнены участники рынка цифровых финансовых активов с целью формирования субъекта учетного процесса (с. 65-67); выделены объекты учета в банковском секторе относительно участников финансового рынка (с. 74-75).

4. Автором уточнено отнесение цифровых финансовых активов к объектам бухгалтерского учета (с. 72-73); сформированы методические подходы стоимостной оценки цифровых финансовых активов и иных цифровых прав в учете (с. 85-86); представлены вариантные инструменты конвертации цифровых финансовых активов (с. 88).

5. В соответствии с имеющимся программным обеспечением коммерческих банков автором представлено документационное обеспечение учета цифровых активов и иных цифровых прав с целью обоснования основных направлений его совершенствования (с. 95-97); предложены 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 цифровыми финансовыми активами, признаваемыми нематериальными активами; по операциям с цифровыми финансовыми активами, приравненным к финансовым инструментам; по операциям с утилитарными цифровыми правами (с. 100-104).

6. Автором предложен модуль учета цифровых финансовых активов 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 (с. 113-114).

7. На основе исследования возможностей формирования системы внутреннего контроля коммерческими банками автором разработана система принципов, необходимых к соблюдению подразделениями при осуществлении внутреннего контроля цифровых финансовых активов и иными цифровыми правами коммерческого банка (с. 121), предложен инструментарий оценки эффективности системы внутреннего контроля в

отношении цифровых финансовых активов и иных цифровых прав (с. 124), определены основные цели осуществления коммерческим банком внутреннего контроля в области противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц (с. 128) и регламент процедур внутреннего контроля Банка в области противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц в рамках цифровых финансовых активов и иных цифровых прав и связанных с ними операций (с. 130).

Применение авторской методики проведения внутреннего контроля обращения цифровых финансовых активов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (с. 143-146).

Рекомендации по использованию результатов и выводов, приведенных в диссертации

Результаты проведенного Поповым Никитой Кирилловичем диссертационного исследования имеют высокую теоретическую и практическую значимость. Теоретические положения, предложенные автором, могут быть использованы учебными заведениями для учебных программ дисциплин бакалавров и магистров в области учета и внутреннего контроля. Вместе с тем предлагаемая автором методика проведения внутреннего контроля обращения цифровых финансовых активов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем может представлять интерес с точки зрения практического применения как коммерческими банками, так и аудиторскими компаниями ввиду предложенного в диссертационном исследовании системного подхода.

Замечания и дискуссионные моменты по диссертационной работе

В целом оценивая положительно результаты диссертационного исследования, проведенного Поповым Никитой Кирилловичем, его теоретическую и практическую значимость, уместно обратить внимание на следующие замечания и дискуссионные вопросы:

1. В первой главе диссертационного исследования автор рассматривает классификацию цифровых финансовых активов в том числе в отношении криптовалюты (с. 48), но недостаточно полно представлен данный вопрос относительно их учета и контроля.

2. На наш взгляд, следовало бы более детально прописать в диссертационном исследовании возможность и порядок учета цифрового рубля, что делало бы материал более наглядным.

3. В диссертации упомянут внешний контроль, но при этом недостаточно полно представлены инструменты регулирования Банком России данного рода операций.

Диссертационная работа удовлетворяет требованиям 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).

Отзыв подготовила Быканова Наталья Игоревна, к.э.н, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, и. о. заведующего кафедрой инновационной экономики и финансов Института экономики и управления.

Данный отзыв был утверждён на заседании кафедры инновационной экономики и финансов Института экономики и управления ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», 02.07.2025 г. протокол № 12.

Доцент кафедры
инновационной экономики и финансов,
кандидат экономических наук, доцент,
И. о. зав. кафедрой инновационной
экономики и финансов Института
экономики и управления

Н. И. Быканова

Быканова Наталья Игоревна,
доцент кафедры инновационной экономики и финансов,
кандидат экономических наук, доцент, и. о. зав. кафедрой
инновационной экономики и финансов Института экономики и
управления Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования «Белгородский государственный
национальный исследовательский университет»,
Россия, 308015, Белгородская область, г. Белгород, ул. Победы, д. 85
Тел.: +7 (4722) 30-14-08
e-mail: bykanova@bsuedu.ru
Дата 02.07.2025

