

10. Салихов М.Р. Центр комплексных европейских и международных исследований [Электронный ресурс]. URL: https://www.HSE_Covid_07_2020_1_6

11. Центральный Банк (ЦБ РФ) Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/>

12. Nusratullin, I., Mrochkovskiy, N., Yarullin, R., Zamyatina, N., Solntseva, O. The Financial Implications of the Coronavirus COVID-19 Pandemic: A Review // Cuestiones Políticas. 2021. Vol. 39. № 68. Pp. 325–342 [Электронный ресурс]. URL: <https://produccioncientificaluz.org/index.php/cuestiones/article/view/35418>

Современные аспекты диджитализации учета и отчетности

Modern Aspects of Digitalization of Accounting and Reporting

(DOI: 10.34773/EU.2021.4.11)

З. САФИНА, Л. БАЙГУЗИНА

Сафина Зиля Забировна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета (ИНЭФБ БашГУ). E-mail: zilya_safina@mail.ru

Байгузина Люза Закиевна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ БашГУ. E-mail: lyuzab@mail.ru

С целью разработки перспективных направлений диджитализации учета и отчетности в статье проанализированы проблемные аспекты трансформации информации в «цифру». Авторы предлагают к внедрению в практику диджитализации системы блокчейн модуль «Тройной системы учета», модуль хранения больших данных bigdata и др. По их мнению, синергетический эффект такой трансформации повысит прозрачность отчетных данных для внешнего пользователя в облачной системе данных, усилит конкурентоспособность российского бизнеса, в том числе за счет привлечения дополнительных иностранных инвестиций.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, цифровизация, АРМ главного бухгалтера, диджитализация, блокчейн, модуль учета и отчетности, облачные технологии, синергетический эффект.

In order to develop promising areas of digitalization of accounting and reporting, the article analyzes the problematic aspects of transforming information into "digital". The authors propose for implementation in the practice of digitalization of the blockchain system the "Triple accounting system" module, the big data storage module, etc., in their opinion, the synergistic effect of such a transformation will increase the transparency of reporting data for an external user in the cloud data system, enhance the competitiveness of Russian business, including by attracting additional foreign investment.

Key words: accounting, financial reporting, digitalization, workstation of the chief accountant, digitalization, blockchain, accounting and reporting module, cloud technologies, synergistic effect.

Введение

Экономическая ситуация в странах мира, в Российской Федерации и ее субъектах при сложившихся нестандартных ситуациях, так называемых форс-мажорах, вынуждает искать новые цифровые средства информации и ее обработки в финансовой системе. В таких условиях лидерство могут обеспечить только качественно новые технологии. Практическое повсеместное внедрение инновационных технологий оцифровки информации, нацеленное на повышение конкурентных преимуществ Российской Федерации, является одной из главных задач государства. Так, курс на масштабный процесс внедрения цифровизации был взят еще в 2017 году посредством принятия «Программы развития цифровой экономики России до 2030 года». Д. Медведев пояснил, что программа разработана с целью системной цифровой трансформации во всех сферах.

На пути достижения поставленной цели предстоит решать непростые задачи, со сложными процессами внедрения ввиду отсутствия высокотехнологичных платформ. Таким образом, назрела необходимость разработки новых цифровых рынков, инструментов поддержки сквозных технологий bigdata, искусственного интеллекта и новых производственных методов.

Решение представленных задач возможно лишь при развитии информационного общества, повышении финансовой грамотности и, как результат, достижении желаемого синергетического эффекта цифровой трансформации. На наш взгляд, этому поспособствует улучшение качества жизни, повышение благосостояния общества, в том числе уровня образования, доступность товаров, услуг, жилья, а также, что немаловажно – обеспечение финансовой и экономической безопасности граждан в России и за рубежом.

Актуальность и целесообразность изучения цифровой трансформации учета и отчетности, по нашему мнению, выражается в том числе и в необходимости сближения с международной практикой учета, что было предопределено принятием ФЗ-402 «О бухгалтерском учете» еще в далеком 2011 г. На этом пути достигнуты определенные успехи. Так, сегодня автоматизированное место бухгалтера включает в себя группы информационных систем:

1) справочно-правовая система, в которой содержится база нормативных документов в разрезе уровней регулирования учета и отчетности, кроме того, есть возможность получения финансовых консультаций в режиме онлайн, что обеспечивает достоверное отражение в учете фактов хозяйственной жизни;

2) специализированный пакет прикладных программ для обработки учетных данных, работающих по принципу «от первичного документа» путем их регистрации на счетах двойной записью и одновременным обобщением учетной информации в регистрах и формах отчетности, после проведения процедуры закрытия счетов;

3) программы для формирования отчетности в бюджет и во внебюджетные фонды, работающие на основе платформ соответствующих официальных сайтов ФНС, ФСС, ПФРФ;

4) программы для расчетных операций при проведении текущих платежей и расчетов – здесь цифровым инструментом является не только сама программа, но и электронная цифровая подпись, регулируемая согласно ФЗ-63 «Об электронной подписи»;

5) иные информационные системы для организации текущего учетного процесса, в том числе для сдачи внешних форм отчетности в ФНС России, внебюджетные фонды и т.д.

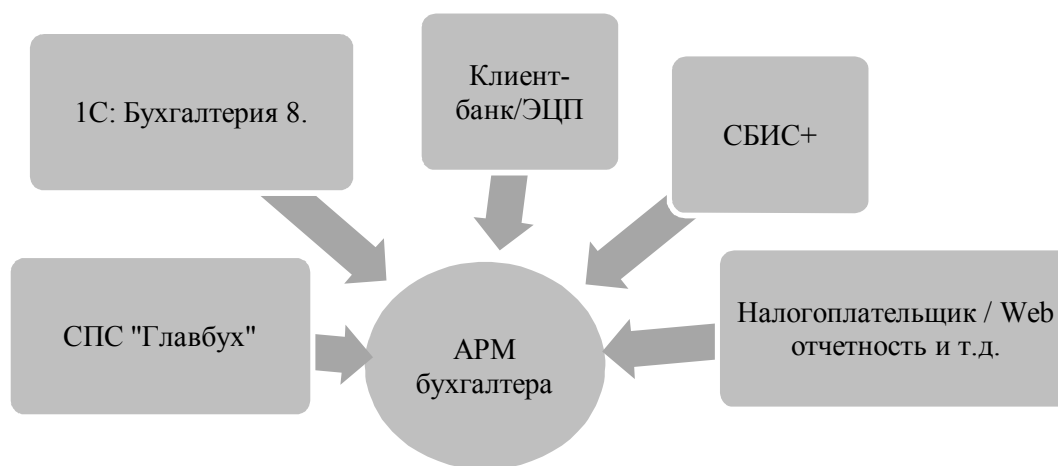


Рис. 1. АРМ бухгалтера до внедрения цифровизации учетной системы в целом

Как видно на рисунке 1, в настоящее время полная взаимосвязь всех указанных звеньев на автоматизированном месте бухгалтера отсутствует. Однако, на наш взгляд, уже в ближайшем будущем системы учета и отчетности будут дополнены элементами уже имеющихся цифровых

технологий, например, блокчейн, система больших данных bigdata и т.д., ключевым источником в которых выступает информация, сопровождающая каждый этап учетного процесса сбора, регистрации фактов хозяйственной жизни и обобщения.

Возможность достижения синергетического эффекта цифровизации учета и отчетности, на наш взгляд, откроется с внедрением достаточного набора цифровых инструментов, предназначенных для получения желаемой учетной, либо отчетной информации в синтетическом и аналитическом разрезах внутренними и внешними пользователями. Таким образом, будет происходить вовлечение в процесс создания учетной и отчетной информации ее конечного потребителя – государства, акционера, руководителя и т.д., причем внутренние пользователи будут получать информацию бухгалтерского и управленческого учета, тогда как внешние – лишь результат обобщенных данных финансового учета. На наш взгляд, с развитием цифровизации учетного процесса возникает необходимость трансформации учетной информации по блокам (модулям), остро стоит необходимость разработки регламентных документов, правовых основ, дорожных карт движения данных до конечного потребителя продукта – информации о бизнес-процессах экономического субъекта.

Раскрывая вопрос цифровизации учета и отчетности, Степанова Ю.Н. считает, что, «как следствие, в целях сохранения системы учета и предоставления отчетности, в условиях современной цифровизации необходимо применять новые альтернативные технологии» [2]. Такие технологии позволят сохранить традиционное предназначение учета, как способа сбора, регистрации и обработки учетной информации с целью обеспечения информацией о хозяйствующем субъекте.

Среди имеющихся проблемных моментов можно выделить следующие:

- 1) отсутствие в Российской Федерации правовой базы, регламентирующей и регулирующей процесс цифрового, децентрализованного бухгалтерского учета, определяющей общие правила и нормы соответствующего контроля;
- 2) отсутствие достаточного предложения на рынке труда специалистов, имеющих необходимую компетенцию в сфере цифровых технологий;
- 3) большие инвестиционные риски для предприятий, инвестирующих в цифровой инновационный бизнес;
- 4) несоответствие направлений подготовки в области бухгалтерского учета и экономики современным требованиям информационного общества;
- 5) восприятие специалистами перехода бизнеса к цифровому учету как предпосылки к исчезновению профессии бухгалтера [3].

Тавхитова Е.Р. считает, что сегодня в мире все динамично меняется, причем это касается всех сфер общественной жизни. «Подобные тектонические сдвиги связаны прежде всего с процессами глобализации, пространственной мобильностью населения, трансформации экономической системы общества, цифровизации сфер общественной жизни и т.д.» [4].

На рис.2 представим наглядно основные проблемные направления на пути трансформации цифровизации учета и отчетности.

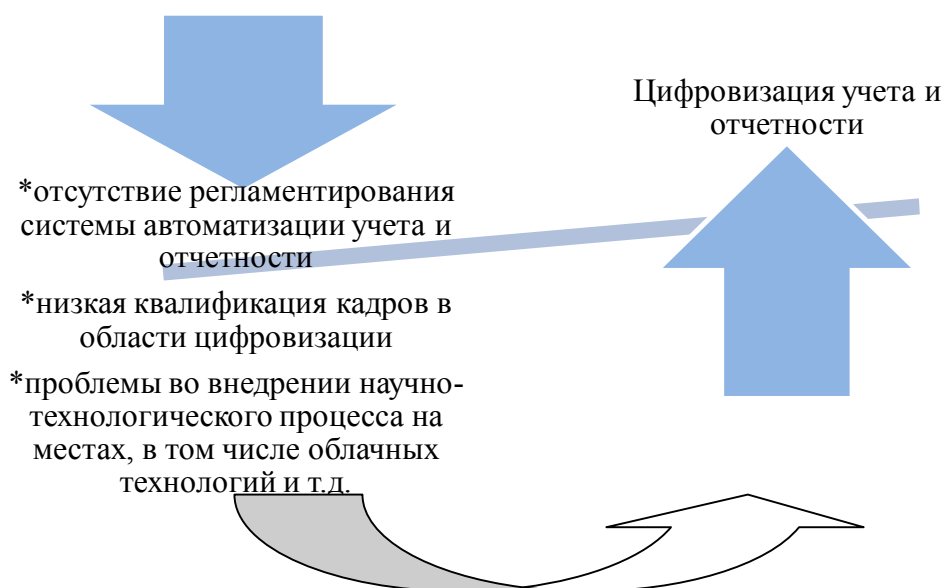


Рис. 2. Проблемные аспекты на пути трансформации цифровизации учета и отчетности

По данным рис. 2 видно, что профессия бухгалтера не может быть полностью вытеснена с рынка труда, но решение представленных проблемных аспектов поспособствует открытию новых рабочих мест IT-бухгалтеров.

Методы

Научное исследование данной проблематики становится актуальным с выявлением объектов трансформации цифровой экономики и их описания с использованием статистического подхода, который использует активно методы наблюдения и группировки, а также и аналитические методы. Сбор и группировка информации позволяют выявлять особенности цифровой экономики и ее первоначальную структуру. При решении задачи прогнозирования свойств объекта «цифровая экономика» важно отслеживать динамику изученных показателей. Ключевым для прогнозирования аспектом является ведение учета показателей, официально оформленных и законодательно утвержденных в установленных государством формах. Кроме того, показатели цифровой экономики зарегистрированы Госкомстатом РФ и отражены в официальных статистических сборниках. Авторами изучена программа «Цифровая экономика Российской Федерации», Программа развития цифровой экономики России до 2030 года, Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы. Применяв методы анализа и синтеза информации, авторам сумели детально изучить проблемные аспекты трансформации информации в «цифру» и предложить перспективные направления развития.

Результаты

Изучив мнения и точки зрения ученых, мы выяснили, что направления перспективного развития учетного процесса в условиях цифровизации учета и отчетности можно представить наглядно (рис.3).

Из рисунка 3 видно, что процесс цифровизации учетного процесса сопровождается интеграцией справочно-правовых систем, конфигураций и платформ, действующих сегодня как отдельные самостоятельные модули. Неизбежно подключение дополнительных интеллектуальных ресурсов, облачных платформ, систем базы знаний и банка данных, делающих учет и отчетность прозрачной и понятной в части внутренних и внешних бизнес-процессов организации.

Результатом трансформации цифровизации учета и отчетности, на наш взгляд, может стать внедрение в отечественную практику инновационной системы распределенного реестра

блокчейн, популярность которого растет в зарубежных странах, где эта система развивается с 2016 года [1].

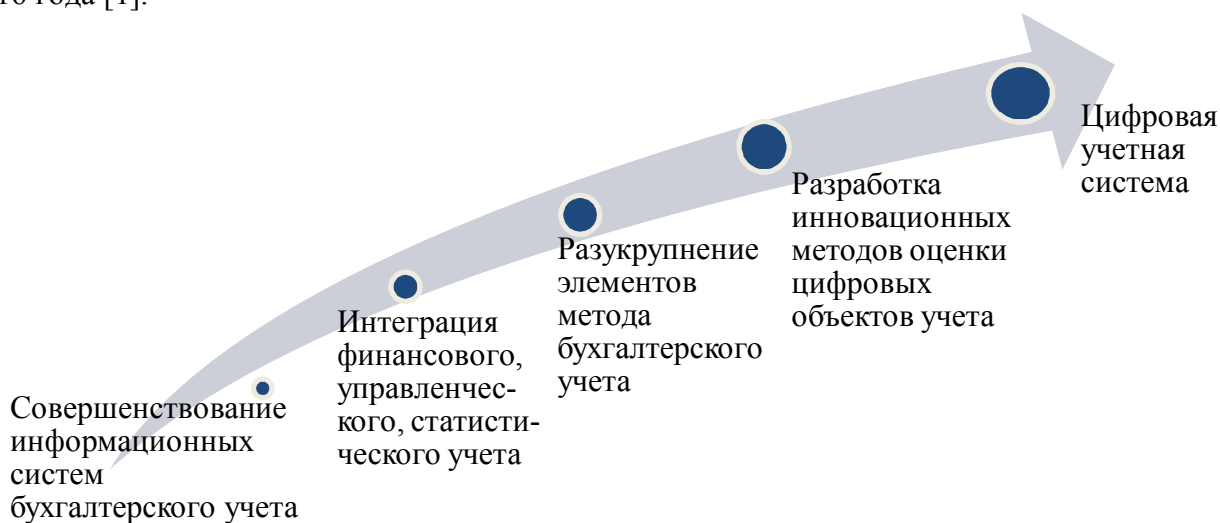


Рис. 3. Направления развития цифровизации учетного процесса

Изучив теоретические аспекты системы блокчейн, наглядно представим суть ее практической реализации, подтвердив ее актуальность и практическую значимость для самого хозяйствующего субъекта, государства и бизнес-сообщества в целом (рис. 4, 5, 6).

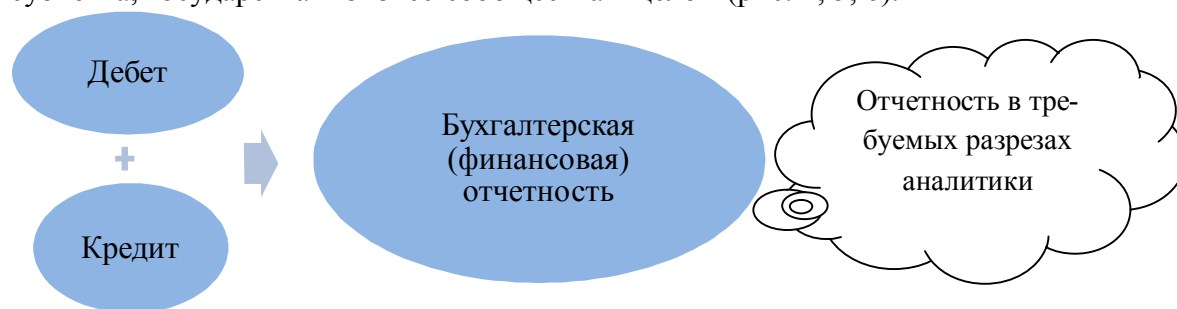


Рис. 4. Модуль блокчейн «Тройная запись»

Как видно из рисунка 4, «Тройная запись» является дополнением к традиционной двойной записи, когда на основании первичного документа регистрируется факт хозяйственной жизни на счетах дебета и кредита, а благодаря цифровым технологиям информация обобщается в формах внутренней и внешней отчетности экономического субъекта с параллельной трансформацией цифровой отчетности в облачный регистр государственного регистра. Это позволяет в режиме реального времени получать конечному пользователю информацию в требуемых разрезах, включая органы ФНС России.

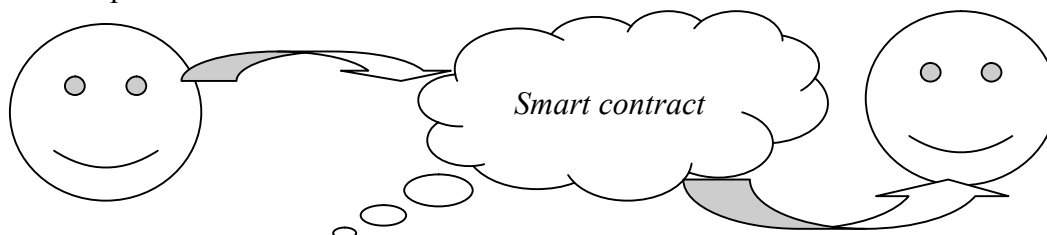


Рис. 5. Модуль блокчейн «Умный контракт»

По нашему мнению, в ближайшем будущем традиционная система договорных отношений будет преобразована в систему «умных контрактов» (Smart contract). В отличие от традиционных контрактов, где для исполнения договора необходим сам посредник (например, кредитная или страховая организация), в системе «умных контрактов» условиях договорных отношений рассматриваются путем облачных цифровых технологий (как видно на рисунке 5), а денежные средства по таким сделкам переводятся автоматически. Преимуществом «умных контрактов» является минимизация сопутствующих контракту расходов. Условия контракта невозможно удалить или изменить после подтверждения его электронной подписью, что повышает открытость и прозрачность условий и исполнения самой сделки. На наш взгляд, на пути к таким решениям уже находится экосистема ПАО «Сбербанк» (в части предложения электронных сделок).

Иные цифровые технологии модулей системы блокчейн представим на рисунке 6.



Рис. 6. Технологии блокчейн-трансформации цифровизации учета

Как видно из рисунка 6, процесс диджитализации предполагается не только в области учета и отчетности в целом, если мы говорим именно о трансформации регистрации и получения цифровой учетной информации. Но речь уже идет и об оцифровании этапов его проверки, т.е. аудиторской деятельности, посредством создания системы цифрового аудита Proof-of-Provenance. В ближайшем будущем планируется снижение затрат на хранение имеющейся цифровой информации на централизованных серверах организаций – на смену им придет облачное хранение данных, а применение на практике представленных выше модулей системы блокчейн позволит учитывать движение активов в упрощенной форме, применяя систему цифровой транзакции, благодаря чему электронная учетно-аналитическая информация будет доступна в онлайн. Преимуществом использования блокчейна специалисты также считают прозрачность расчетных операций по возникновению и списанию обязательств экономического субъекта: такие операции будут проходить автоматически, а необходимость подтверждения транзакции исчезает.

Таким образом, цифровизация затрагивает всю систему информационного обеспечения социально-экономических процессов. Стоит отметить, что значимую роль в этой системе играет бухгалтерский учет с его функционалом сбора, обработки и предоставления экономической информации о деятельности хозяйствующих субъектов.

Заключение

Не секрет, что мы находимся только в начале пути диджитализации учета и отчетности. Программа «Цифровая экономика», по данным РБК, предусматривает появление в России

к 2024 году не менее десяти высокотехнологичных предприятий, планируется реализовать 30 научно-исследовательских проектов, связанных с цифровой экономикой и имеющих прогнозируемый бюджет порядка 100 млн рублей. Как следствие, по мнению Правительства России, конкурентоспособность и национальная безопасность зависят от перевода экономики «в цифру», что порождает необходимость создания благоприятных условий [3].

Завершая исследование по изучению современных аспектов цифровизации учета и отчетности, процитируем авторов Степанову Ю.Н. и Лучинкина С.С., с мнением которых мы согласны: «развитие цифровизации принесет революционные изменения в систему бухгалтерского учета, которые коснутся всех сфер: сбора, формирования, представления и обработки информации» [2].

На наш взгляд, синергетический эффект трансформации цифровизации учета и отчетности выражается в исключении «двойной» бухгалтерии, так как модули системы блокчейн не позволяют регистрировать в учете «теневые» факты хозяйственной жизни, а система цифровых транзакций повысит экономическую и финансовую безопасность как бизнеса, так и экономики страны в целом.

Литература

1. Акопян Е.В. Направления развития бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики // Приоритетные направления развития науки и образования. Сб. ст. XI Междунар. науч.-практ. конф. 2020. С. 72–74.
2. Степанова Ю.Н., Лучинкин С.С. Альтернативные технологии в учете и отчетности в условиях цифровизации // Сб. «Междисциплинарный научный форум. Интернет-конференция». 2020 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44036931>
3. Стрельникова Л.В. Проблемы развития цифрового бухгалтерского учета в России // Сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. «Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики» / Под редакцией М.В. Петровской, Г.Д. Амановой. 2020. С. 461–464.
4. Тавхитова Е.Р. Актуальные проблемы развития современной системы высшего образования в России // Научный журнал «Доклады Башкирского университета». 2020. № 4. С. 261–265.

Формализованный подход к расчету дотаций нижестоящим бюджетам

Formalized Approach to the Calculation of Subsidies to Subordinate Budgets

(DOI: 10.34773/EU.2021.4.12)

Я. ТРОФИМОВА

Трофимова Ярослава Владимировна, канд. экон. наук, доцент, старший научный сотрудник Центра стратегических и междисциплинарных исследований Уфимского федерального исследовательского центра Российской академии наук. E-mail: tro1@mail.ru

В работе исследованы трансформации межбюджетных отношений в России, в том числе механизм межбюджетного выравнивания. Автором выделены предпосылки становления новой системы оказания финансовой помощи субъектам Федерации и муниципальным образованиям в 1990-е гг., представлена модель выделения дотаций в Республике Башкортостан. На основе анализа научных исследований предложены формализованные подходы к дизайну межбюджетных отношений в России. Представлена формализованная методика оценки бюджетной обеспеченности территориальных образований с использованием математических формул и объективных показателей. В статье рассматривается алгоритм оценки налогового потенциала поселения на основе метода репрезентативной налоговой системы (РНС).

* Статья подготовлена в рамках выполнения плана НИР УФИЦ РАН по государственному заданию Министерства науки и высшего образования РФ.