УДК 338.2

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ УЧЕТНЫХ ПРОЦЕССОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Морунов В.В.,
Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Альметьевский государственный технологический университет «Высшая Школа Нефти», Альметьевск,
email: v_morunov@mail.ru, ruslan@zinnuroff.ru, dilyara.mingazizova01@mail.ru

Зиннуров Р.А.,
Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Альметьевский государственный технологический университет «Высшая Школа Нефти», Альметьевск,
email: v_morunov@mail.ru, ruslan@zinnuroff.ru, dilyara.mingazizova01@mail.ru

Ганниева Д.Ф.,
Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Альметьевский государственный технологический университет «Высшая Школа Нефти», Альметьевск,
email: v_morunov@mail.ru, ruslan@zinnuroff.ru, dilyara.mingazizova01@mail.ru

Аннотация. *В статье рассмотрена проблематика влияния цифровизации учетных процессов на экономическую безопасность экономического субъекта. Также в работе представлены результаты исследования вопросов нормативного регулирования и толкования учетного процесса и экономической безопасности экономического субъекта как самостоятельных объектов исследования.*

Ключевые слова: экономическая безопасность экономического субъекта, учетная информация, экономическая безопасность, учетный процесс, цифровизация учетных процессов, бухгалтерская (финансовая) отчетность.

INFLUENCE OF DIGITIZATION OF ACCOUNTING PROCESSES ON THE ECONOMIC SECURITY OF AN ECONOMIC ENTITY

Morunov V.V.,
State budgetary educational institution of higher education «Almetyevsk State Technological university «Petroleum High School», Almetyevsk,
email: v_morunov@mail.ru, ruslan@zinnuroff.ru, dilyara.mingazizova01@mail.ru

Zinnurov R.A.,
State budgetary educational institution of higher education «Almetyevsk State Technological university «Petroleum High School», Almetyevsk,
email: v_morunov@mail.ru, ruslan@zinnuroff.ru, dilyara.mingazizova01@mail.ru

Gannieva D.F.,
State budgetary educational institution of higher education «Almetyevsk State Technological university «Petroleum High School», Almetyevsk,
email: v_morunov@mail.ru, ruslan@zinnuroff.ru, dilyara.mingazizova01@mail.ru

Abstract. *The article discusses the impact of digitalization of accounting processes on the economic security of an economic entity. The paper also presents the results of a study of issues*

of regulatory regulation and interpretation of the useful accounting process and economic security of an economic entity as independent objects of research.

Keywords: economic security of an economic entity, accounting information, economic security, accounting process, digitalization of accounting processes, accounting (financial) reporting.

В последние десятилетия фактор цифровизации стал оказывать значительное влияние практически во всех сферах финансово-хозяйственной деятельности, кардинально изменив большинство бизнес-процессов, а также формат взаимодействия участников и методы ведения бизнеса. Цифровизация охватывает целый спектр инновационных решений, таких как автоматизация процессов, искусственный интеллект, большие данные, интернет вещей, блокчейн, облачные технологии и кибербезопасность. Внедрение цифровых технологий не только повышает конкурентоспособность экономического субъекта, но и создает новые бизнес-вызовы, направленные на перестройку, как внутренних бизнес-процессов экономического субъекта, так и на внешнее взаимодействие.

Вопросы обеспечения экономической безопасности экономического субъекта в условиях цифровизации получают также дополнительную актуальность и в связи с ростом зависимости участников хозяйственного оборота от ресурсов и возможностей, предоставляемых информационными технологиями. Инструментарий цифровизации предоставляет многочисленные преимущества, в том числе, ускорение оперативности при обработке учетной информации и принятии на основе данной информации управленческих решений, а также сокращение операционных издержек, повышение производительности.

Цель исследования

Исследование вопросов влияния цифровизации учетных процессов на экономическую безопасность на уровне экономического субъекта, а также изучение нормативного регулирования обеспечения экономической безопасности экономического субъекта и учетных процессов как самостоятельных объектов исследования с целью проработки накопленной проблематики в данной области исследования, а также выработки единых подходов и предложений по вопросам дальнейшей нормативной регламентации и возможного закрепления выработанных подходов и предложений на уровне нормативных документов и стандартов.

Материал и методы исследования

В качестве источников и материалов для исследования служат нормативные правовые акты, а также материалы исследований, проведенных авторами ранее. В работе использованы теоретические и эмпирические методы научного исследования, такие как методы анализа и синтеза, методы сравнения, методы наблюдения и моделирования.

Результаты исследования и их обсуждение

Говоря о влиянии цифровизации на экономическую безопасность на уровне экономического субъекта в первую очередь, как нам представляется, следует остановиться на вопросах, связанных с пониманием того, что следует понимать под учётным процессом, и почему подход законодателя к организации учёта в последнее время стал процессно-ориентированным.

Если говорить об организации учёта в целом, то в первую очередь, конечно, необходимо обратить внимание, что организация отечественного учета подразумевает собой необходимость организации бухгалтерского учёта, налогового учёта, а также статистического учёта, оперативного и управленческого учета.

В этом списке, конечно же, в первую очередь следует выделить бухгалтерский учёт как первооснову, как фундамент организации всей учётной системы на уровне экономического субъекта, поскольку именно учётная информация, формируемая в рамках бухгалтерского учёта, является основанием для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также информационным источником для всех остальных видов учёта.

Итак, в соответствии с актуальными нормами Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 402-ФЗ), действующими с 01.01.2013, под бухгалтерским учетом следует понимать формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных нормами Закона № 402-ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными нормами Закона № 402-ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (п.2 ст. 1 Закона № 402-ФЗ) [4].

Как видно из приведенного выше определения, бухгалтерский учет в настоящее время определяется на законодательном уровне в соответствии с правилами процессного подхода: «формирование документированной систематизированной информации об объектах...». Примечательным для анализа данной ситуации представляется прежнее определение термина «бухгалтерский учет», которое использовалось в соответствии с нормами рамках Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 129-ФЗ) [9], действовавшего до 31.12.2012. Итак, в соответствии с п. 1 ст. 1 Закона № 129-ФЗ, под бухгалтерским учетом понималась упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [9].

Как видно из последнего определения, в старой редакции совершенно точно использовался системный подход к организации и ведению бухгалтерского учета. Использование процессного подхода в настоящее время применительно к бухгалтерскому учету, как относительно самостоятельной управленческой функции, по нашему мнению, отвечает современным управленским вызовам и направлено на повышение его эффективности.

Такой подход примечательно к бухгалтерскому учету как к управленческой функции может поставить под сомнение ряд устоявшихся принципов, характерных для системного подхода, и заставляет сформулировать вывод о необходимости определения степени эффективности бухгалтерской функции. И как результат, может привести к формированию совершенно нового принципа бухгалтерского учета, направленного на измерение эффективности бухгалтерского учета как процесса или как управленческой функции (далее – принципа эффективности).

Говоря о принципах бухгалтерского учета, сформулированных при системном подходе к нему в рамках использования норм Закона № 129-ФЗ, в первую очередь следует вспомнить, что большинство принципов ведения бухгалтерского учета были заложены до 31.12.2012 (т.е. в период действия Закона № 129-ФЗ), что в том числе обозначено также в нормах Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [5], среди которых нами ранее уже было выделено [11] пятнадцать основополагающих принципов, применяемых в бухгалтерском учете:

– принцип имущественной обособленности (абз. 2 п. 5 ПБУ 1/2008 [5], п. 2 ст. 8 Закона № 129-ФЗ [9]),

– принцип непрерывности деятельности (п. 3 ст. 8 Закона № 129-ФЗ [9], абз. 3 ПБУ п. 5 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип последовательности применения учетной политики (абз. 4 ПБУ п. 5 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности (абз. 5 п. 5 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип отражения в учете фактически имеющих место объектов бухгалтерского учета (п. 5 ПБУ 1/2008 [5], ст. 5 Закона № 402-ФЗ [4]);

– принцип полноты – полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (абз. 2 п. 6 ПБУ 1/2008 [5], п. 5 ст. 8 Закона № 129-ФЗ [9]);

– принцип своевременности (абз. 3 п. 6 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип осмотрительности (абз. 4 п. 6 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип приоритета содержания перед формой (абз. 5 п. 6 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип непротиворечивости (абз. 6 п. 6 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип рациональности (абз. 7 п. 6 ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип соблюдения корпоративных стандартов (п. 5.1. ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип приоритета международных стандартов финансовой отчетности (п. 7.1. ПБУ 1/2008 [5]);

– принцип справедливой оценки активов и обязательств (абз. 7 п. 6 ПБУ 1/2008 [5], ст.12 Закона № 402-ФЗ [5]);

– принцип двойной записи (п.4 ст. 8 Закона № 129-ФЗ, п.3 ст. 10 Закона № 402-ФЗ [5]).

При этом, как нами отмечено здесь, ряд принципов закреплены также напрямую и в рамках Закона № 402-ФЗ.

Демонстрация на законодательном уровне такого процессно-ориентированного подхода и, как нами сформулировано здесь, ориентация на повышение эффективности (применения принципа эффективности) в рамках бухгалтерского учета, позволяют нам сделать вывод о применении ряда мер по реализации данного вектора развития. И, как нам представляется, в качестве одного из самых используемых инструментов в реализации данной работы будет выступать цифровизация.

Под цифровизацией в рамках учета, по нашему мнению, следует понимать тотальное внедрение цифровых технологий в учетные бизнес-процессы с целью повышения их эффективности. При этом целей для повышения эффективности, по нашему мнению, может быть несколько:

– оптимизация операционных расходов,

– автоматизация процессов,

– ускорение документооборота,

– повышение производительности труда работников, осуществляющих учетную функцию,

– консолидация учетной информации,

– повышение скорости принятия управленческих решений на основе учетной информации.

Итак, проанализируем, в каких областях учетного процесса в настоящее время происходят цифровизационные улучшения. Исходя из определения бухгалтерского

учета, сформулированного в рамках п.2 ст. 1 Закона № 402-ФЗ, выделим следующие законодательно определенные процессы, входящие в цепочку учетной бизнес-функции. Для этого напомним, что под бухгалтерским учетом следует понимать формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных нормами Закона № 402-ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными нормами Закона № 402-ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (п.2 ст. 1 Закона № 402-ФЗ). При этом напомним, что в соответствии с нормами ст. 5 Закона № 402-ФЗ объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования его деятельности, доходы, расходы, иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами [4] (т.е. перечень объектов бухгалтерского учета – не закрытый).

Таким образом, опираясь на основное определение бухгалтерского учета, по нашему мнению, можно вычленить следующие ключевые учетные процессы в соответствии с нормами и требованиями Закона № 402-ФЗ:

– идентификация объектов бухгалтерского учета,

– формирование информации об объектах бухгалтерского учета,

– документирование информации об объектах бухгалтерского учета,

– систематизация информации об объектах бухгалтерского учета (результатом данного процесса выступает учетная информация),

– составление на ее основе систематизированной учетной информации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Представленное выше деление на учетные процессы, как нам представляется, не является окончательным и предполагает возможное деление на подпроцессы. В частности, деление на подпроцессы можно представить в различном виде и произвести данную детализацию по различным основаниям. При этом систематизация этих подпроцессов может наносить как субъективный характер, связанный с особенностями и спецификой деятельности данного экономического субъекта, так и обобщенный характер, связанный с особенностями функционирования отрасли, в которой данный экономический субъект находится и осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность.

Цифровизация процесса на любом уровне и любой стадии предполагает глубокий детальный анализ данного процесса, поэтому вопросы, связанные с автоматизацией и цифровизацией учётных процессов, заставляют аналитиков, занимающихся ведением данной функции, достаточно глубоко разбираться не только в организации ведения бухгалтерского учёта, но и в организации самих процессов.

Например, первый процесс, связанный с организацией и ведением бухгалтерского учёта – идентификация объектов бухгалтерского учёта, которая с точки зрения организации бухгалтерского учёта и вычленения его в самостоятельную функцию, по нашему мнению, не имеет чётких границ. Как нам представляется в частности, идентификация объектов бухгалтерского учёта может производиться на стадии, предопределяющей возникновение объекта бухгалтерского учёта, например, на стадии принятия управленческого решения или подписания какого-либо гражданско-правового договора или планирования какого-либо вида финансового хозяйственной деятельности. Цифровизация данного процесса может затронуть различные аспекты: от определения того, что выступает в качестве объекта бухгалтерского учета до описания каких-либо характеристик данного объекта бухгалтерского учета.

В частности, вид и форма гражданско-правового договора могут предопределять вывод о том, в каком виде и в каком качестве должен быть идентифицирован объект бухгалтерского учёта. Например, договор купли-продажи говорит о том, что в качестве объекта бухгалтерского учёта может выступать актив. Дальнейшая конкретизация данного актива в виде запасов или товаров для перепродажи возможна при анализе самого гражданско-правового договора. На подобном аналитическом принципе и строится по сути весь процесс автоматизации и цифровизации учета как управленческой функции.

Среди самых ярких и впечатляющих результатов цифровизации учётных процессов, как нам представляются, можно выделить:

– формирование электронных баз данных, содержащих в себе основную учётную информацию об объектах бухгалтерского учёта,

– формализация и организация работы с электронными документами бухгалтерского учета (первичными учетными документами и регистрами бухгалтерского учета),

– разработка инструментария по подписанию электронных документов (первичных учетных документов, гражданско-правовых договоров, счетов-фактур, универсальных передаточных документов и др.) в электронном виде,

– подписание электронных документов в электронном виде (простая электронная подпись, усиленная квалифицированная электронная подпись, и др.),

– организация электронного документооборота (как между экономическими субъектами, так и внутри их),

– инструментарий по электронной сдаче бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности и налоговой отчетности (налоговых деклараций),

– организация камеральных налоговых проверок через телекоммуникационные каналы связи,

– внедрение режима налогового мониторинга как альтернативы формату выездных налоговых проверок,

– другие достижения.

Основываясь на возможностях, которые предоставляет цифровизация для организации и обеспечения учетной функции, логичным выступают вопросы и тезисы, направленные не только в сторону по дальнейшему улучшению и развитию данных возможностей и процедур с ними связанных, но и направленные в сторону обеспечения экономической безопасности на уровне экономического субъекта.

В частности, нередко возникают вопросы по обеспечению сохранности учетной и иной информации, носящей, в том числе, коммерческие и конфиденциальные данные, потеря которых может нанести ущерб не только на уровне экономического субъекта, но и на уровне работников этого экономического субъекта.

Вообще, разбирая любые вопросы, в рамках которых рассматривается предоставление для любой системы каких-либо новых возможностей, в первую очередь следует позаботиться об оценке потенциальных рисков и о возможном ущербе, которые данные риски могут нанести для данной системы. Цифровизация учетной информации в данном случае также не является исключением.

Говоря об экономической безопасности экономического субъекта с целью формализации методологии по ее обеспечению на уровне экономического субъекта, следует изначально определиться с базовым ее определением.

Под экономической безопасностью в самом широком смысле, а также в соответствии с буквой закона следует понимать состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации (пп.1 п.7 Указа Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [2] (далее – Стратегия экономической безопасности)). При этом, следует пояснить, что в соответствии с нормами Стратегии экономической безопасности понимается под «угрозами» и «экономическим суверенитетом».

Итак, под экономическим суверенитетом Российской Федерации объективно существующую независимость государства в проведении внутренней и внешней экономической политики с учетом международных обязательств (пп.2 п. 7 Стратегии экономической безопасности), а под термином «угроза экономической безопасности» следует понимать совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере (пп. 4 п. 7 Стратегии экономической безопасности) [2].

Опираясь на вышеприведенные определения, сформулируем, что определение экономической безопасностью на уровне экономического субъекта.

Экономическая безопасность экономического субъекта – состояние защищенности финансового положения экономического субъекта от влияния внутренних и внешних условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба и убытков для экономического субъекта, при котором обеспечиваются независимость и его самостоятельность в части принятия управленческих решений, а также обеспечиваются условия для реализации его текущих и стратегических приоритетов и поставленных задач, направленных на реализацию и достижение конечных целей финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

С учетом сформулированного выше определения, представляется возможным предопределить, что цифровизация учетной информации несет с собой и определенные риски, угрозы, минусы и недочеты, среди которых также представляется возможным вычленить следующие:

– потеря и утечка учетных данных (учетной информации) (в результате кражи и других внешних и внутренних факторов),

– невозможность ретроспективного формирования документов и отражения в учете объектов бухгалтерского учета (это чаще всего выступает как плюс, чем минус, но бывают ситуации, требующие и такого отражения),

– необходимость более полной и более взвешенной оценки влияния событий и объектов бухгалтерского учета с целью правильного отражения в учете,

– повышенная прозрачность и подконтрольность экономического субъекта (для различных внутренних и внешних контролирующих служб и органов),

– более жесткая предопределенность развития событий в результате отражения объектов бухгалтерского учета,

– другие риски, угрозы, минусы и недочеты.

Выводы

Представленные в работе подходы к оценке влияния цифровизации на экономическую безопасность на уровне экономического субъекта не позволяют сделать

выводы в полной мере только о позитивной стороне влияния цифровизационных процессов на эффективность учетной функции, но и позволяют вычленить некоторые минусы и недочеты цифровизационного влияния.

Постановка данной проблематики с точки зрения влияния на экономическую безопасность на уровне экономического субъекта несколько меняет порядок проведения подобной оценки и заявляет о необходимости всеобъемлющей системной оценки различных угроз и факторов, влияющих не только на экономическую безопасность экономического субъекта, но и на всю его финансово-хозяйственную деятельность.

Определение и развитие тематики влияния цифровизации учетных процессов на экономическую безопасность экономического субъекта позволяет уже даже на терминологическом уровне выявить ряд вопросов нормативного характера, предопределяющих дальнейшую методологию в развитии не только данного вопроса, но и в определении векторов дальнейшего развития на уровне всего бухгалтерского учета. Повышение градуса накала в данном вопросе может послужить своего рода триггером для ряда смежных проблематик, затрагивающих не только области организации и развития бухгалтерского и иных видов учета, и необходимости и настройки систем экономической безопасности и внутреннего контроля на уровне экономического субъекта, но и повлиять на вектор развития интересов в цифровой индустрии и автоматизации бизнес-процессов в целом.

Литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «Консультант плюс», 2024.

2. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС «Консультант плюс», 2024.

3. Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // СПС «Консультант плюс», 2024.

4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете» // СПС «Консультант плюс», 2024.

5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) // СПС «Консультант плюс», 2024.

6. Приказ Минфина России от 04.10.2023 № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 № 77591) // СПС «Консультант плюс», 2024.

7. Приказ Минфина от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // СПС «Консультант плюс», 2024.

8. Концептуальные основы представления финансовых отчетов (текст опубликован на официальном сайт Минфина России http://www.minfin.ru/, 29.01.2021) // СПС «Консультант плюс», 2024.

9. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011) «О бухгалтерском учете» (утратил силу) // СПС «Консультант плюс», 2024.

10. Алибеков Ш.И. Морунов В.В. Бичурин А.А. Конфиденциальность учетно-экономической и контрольной информации как инструмент обеспечения экономической безопасности // Управленческий учет. № 2 (2024). С. 19-24.

11. Морунов В.В., Алеткин П.А., Нурмухаметов И.Ф. Принципы ведения бухгалтерского учета как основа обеспечения качества учетной информации // Управленческий учет. № 1 (2023). С. 335-340.

12. Морунов В.В. Роль и значение учетно-экономической информации при обеспечении экономической безопасности: нормативно-правовой анализ // Финансовый менеджмент. 2024. № 5. С. 314-322.

13. Морунов В.В. Исследование нормативного регулирования экономической безопасности: учетные аспекты // Финансовый менеджмент. 2024. № 6. С. 301-309.

14. Морунов В.В. Сафиуллин М.Р. Основные подходы к определению экономической безопасности предприятия (экономического субъекта) // Финансовый менеджмент. 2024. № 9. С. 256-264.