

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

DOI: 10.26794/2408-9303-2019-6-1-50-61

УДК 657.019(045)

JEL M41

Модернизация финансовой отчетности организаций в условиях цифровой экономики

Т.Ю. Дружиловская^а, Э.С. Дружиловская^б

Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, Россия

^а <https://orcid.org/0000-0003-1345-9841>;^б <https://orcid.org/0000-0003-2866-9825>

АННОТАЦИЯ

Рассмотрено влияние цифровизации экономики на формирование финансовой отчетности, представление, обработку и использование выходной информации, содержащейся в финансовой отчетности, трактовку показателей финансовой отчетности. Обоснована взаимосвязь развития цифровой экономики и обеспечения необходимых качественных характеристик финансовой отчетности. Предложено авторское видение подходов к формированию и представлению финансовой отчетности под влиянием усиления тенденций цифровизации экономики. Обоснована возможность представления финансовых отчетов в модифицированном цифровом формате с использованием меню для обеспечения пользователей отчетности дополнительной информацией о деятельности организации и об используемой нормативной базе, осуществления расчетов показателей на основе альтернативных методик, расчетов коэффициентов экономического анализа, осуществления прогноза в отношении перспектив организации, обеспечения взаимодействия с составителями отчетности в режиме online.

Ключевые слова: цифровая экономика; финансовая отчетность; XBRL отчетность; отчетные формы; качественные характеристики финансовой отчетности

Для цитирования: Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Модернизация финансовой отчетности организаций в условиях цифровой экономики. *Учет. Анализ. Аудит.* 2019;6(1):50-61. DOI: 10.26794/2408-9303-2019-6-1-50-61

ORIGINAL PAPER

Improving the Financial Reporting of Organizations in the Digital Economy

T. Yu. Druzhilovskaya^а, E. S. Druzhilovskaya^б

Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russia

^а <https://orcid.org/0000-0003-1345-9841>;^б <https://orcid.org/0000-0003-2866-9825>

ABSTRACT

The article systematizes the impact of the digital economy development on the following aspects related to financial reporting: the operational information used; preparation and processing of input information for compiling reporting forms; interpretation of financial statements; presentation of output information; processing and use of information that financial statements include. The article analyzes the problem of the relationship between the development of the digital economy and ensuring the qualitative characteristics of financial statements, such as relevance, predictive value, confirming value, materiality, fair representation, completeness, neutrality, comparability, verifiability, timeliness, clarity and being error-free. The article proposed the authors' vision of the development of approaches to the formation and presentation of financial statements under the influence of increasing digitalization of the economy. The article justifies the possibility of presenting financial reports in a modified digital format using the user menu. This menu allows the users to get additional information on the activities of the organization, the regulatory framework used; calculate the indicators using alternative methods, compute the ratios for economic analysis on the basis of these indicators, make a forecast for the organization's prospects, interact on-line with those who compile reports.

Keywords: digital economy; financial statements; XBRL statements; reporting forms; qualitative characteristics of financial statements

For citation: Druzhilovskaya T. Yu., Druzhilovskaya E. S. Improving the financial reporting of organizations in the digital economy. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2019;6(1):50-61. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2019-6-1-50-61

ВВЕДЕНИЕ

Современные мировые тенденции по информатизации общества и развитию цифровой экономики нашли прямое отражение в ряде законодательных документов России¹ согласно которым определены цели, задачи и меры по реализации политики Российской Федерации в сфере применения информационных и коммуникационных технологий, направленные на развитие информационного общества, определены направления работ, обеспечивающие создание необходимых условий для развития цифровой экономики России с целью обеспечения ее национальных интересов и реализации стратегических приоритетов. В ходе реализации поставленных в документах задач во всех сферах российской экономики ключевым фактором повышения производства должны стать данные в цифровой форме. Этот фактор должен обеспечить повышение конкурентоспособности страны, качества жизни граждан, экономического роста и национального суверенитета. Проблемы развития цифровой экономики широко обсуждаются в научном мире [1–12]. Затрагивая все сферы деятельности организаций, цифровая экономика не может не повлиять на процесс реформирования российского бухгалтерского учета и отчетности отечественных организаций.

ЗАДАЧИ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведенное исследование охватывает, на наш взгляд, наиболее актуальные проблемные аспекты формирования финансовой отчетности в условиях цифровой экономики. Задачи исследования — анализ влияния цифровизации экономики на отчетную информацию организаций и формирование авторских разработок по совершенствованию финансовой отчетности в этих условиях.

В качестве методов исследования использовались методы аналогий и группировки, анализ, синтез, сравнение, системный и логический подходы.

РЕЗУЛЬТАТЫ

На начальном этапе исследования авторы проанализировали влияние цифровизации экономики на современное состояние финансовой

отчетности организаций, представив наиболее существенные аспекты этого влияния в *табл. 1*. Оказалось, что цифровизация экономики затрагивает все стадии процесса — от составления отчетности до обработки ее показателей.

Благодаря колоссальным техническим и технологическим прорывам в области компьютерной техники и средств коммуникации, а также информатизации в целом, значительно увеличились возможности обмена оперативной информацией, используемой при подготовке отчетности. Это — использование локальных компьютерных сетей для обмена информацией внутри организации, получение и передача информации через Интернет с использованием сайтов и облачных технологий, обмен информацией по электронной почте, использование социальных сетей и проч. Перечисленные возможности приводят к повышению скорости обработки информации и обеспечению организаций большим количеством необходимых данных. Получение большего объема информации позволяет организации достичь большей детализации информации, представляемой в финансовой отчетности, хотя, при несомненных положительных аспектах, увеличение потока информации обостряет саму проблему ее качественной обработки. Решением проблемы может стать разработка новых программных средств для работы с информационными массивами. Вместо с тем актуальной становится увязка разных программных средств, применяемых в различных сферах деятельности организаций.

Развитие цифровой экономики сделало возможным цифровую обработку входной бухгалтерской информации и применение программных средств для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наряду с этим, актуальным является непрерывное обновление и совершенствование таких программных средств с учетом реформирования самого бухгалтерского учета, а также изменений экономических условий, в которых функционируют организации. Следует обратить внимание на то, что, начиная с вхождения России в рыночную экономику, система стандартов бухгалтерского учета и отчетности непрерывно реформируется и совершенствуется. Причиной этого являются как изменение экономических условий, так и тот факт, что российская бухгалтерская система целенаправленно сближается с регламентациями международных стандартов финансовой отчет-

¹ Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы»; распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р об утверждении Программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Таблица 1 / Table 1

Влияние цифровизации экономики на современное состояние финансовой отчетности организаций / The impact of digitalization of the economy on the current state of the financial statements of organizations

Аспект формирования и использования финансовой отчетности / Aspect of the formation and use of financial statements	Результат влияния цифровизации экономики / Result of the Impact of the economy digitalization
Оперативная информация, используемая при работе с финансовой отчетностью	Использование локальных компьютерных сетей для обмена информацией внутри организации. Использование Интернета для обмена информацией по отчетности внутри организации. Использование Интернета для обмена информацией с юридическими или физическими лицами, с которыми взаимодействует организация
Входная информация, необходимая для формирования форм финансовой отчетности	Автоматизация введения входной информации при использовании программных средств ведения учета
Процесс составления финансовой отчетности	Применение компьютерных программ для обработки информации, необходимой для составления финансовой отчетности
Показатели финансовой отчетности	Возможность появления новых видов показателей отчетности в связи с появлением новых видов объектов учета под влиянием цифровой экономики (например, криптовалюты). Повышение значимости показателей, связанных с использованием электронных баз данных (например, существенное расширение клиентских баз, электронных справочников и т.п.)
Выходная информация, содержащая отчетные формы	Получение в электронном виде форм бухгалтерской (финансовой) отчетности: а) электронная версия печатного аналога; б) публикуемая финансовая отчетность, размещенная на сайтах организаций в) модифицированная электронная информация (например, XBRL отчетность)
Процесс анализа и проверки отчетной информации	Применение компьютерных программ для обработки информации, содержащейся в отчетности

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

ности (МСФО). При этом следует учесть, что сама система МСФО также непрерывно меняется и это приводит к необходимости постоянной адаптации российской системы бухгалтерских стандартов к новым международным регламентациям. В таких условиях применение программных продуктов для ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности ставит задачу обеспечения хорошего взаимодействия между специалистами по программированию и специалистами по бухгалтерскому учету при разработке программных продуктов. Ведь программист, не являясь специалистом по бухгалтерскому учету, не всегда имеет возможность разобраться во всех нюансах бухгалтерского законодательства и поэтому возникает необходимость привлечения в качестве консультантов при разработке бухгалтерских программ профессиональных бухгалтеров.

Другим положительным аспектом, связанным с влиянием цифровизации экономики, является возможность применения программных средств для реализации сложных методик, применяемых при формировании финансовой отчетности. Так, например, перед составлением отчетности организациям необходимо протестировать на предмет обесценения некоторые виды активов. В случае наличия обесценения бухгалтер должен рассчитать показатель возмещаемой стоимости обесцененного объекта, вычисление которого требует применения весьма нетривиальных методик. Еще одним примером является определение величины справедливой стоимости, которая постепенно становится все более распространенной в учете оценок. Заметим, что в ряде случаев эти методики предусматривают применение математических подходов. Примером применения методик учета, требующих сложных

расчетов, являются регламентации по отражению пенсионных обязательств, принятых организациями в отношении своих работников, величина которых связана с актуарными расчетами. Непростыми являются в ряде ситуаций и методики определения величины оценочных обязательств. Примеры ситуаций, требующих от бухгалтера сложных расчетов тех или иных величин, можно продолжить и далее. Во всех таких ситуациях безусловным помощником бухгалтера становятся программные средства, однако применение их для сложных расчетов по тем или иным методикам ни в коей мере не снижает значимости применения профессионального суждения бухгалтера, поскольку только на основе этого суждения можно выбрать оптимальный метод учета из вариантов разных методов, допускаемых бухгалтерскими стандартами.

Развитие цифровой экономики привело к появлению новых объектов, которые стали использоваться в деятельности организаций. В частности, таким объектом выступает криптовалюта как своеобразное электронное средство расчетов, некие цифровые деньги. Расширение сферы применения данного платежного средства ставит для организаций, применяющих криптовалюту, задачу учета и отражения в отчетности этого нового объекта. Обратим внимание на недостаточную изученность данного объекта с точки зрения его квалификации, признания, учета и отражения в отчетности. В настоящее время даже нет единого мнения о том, в качестве какого объекта учета следует трактовать криптовалюту [13–16].

Развитие цифровизации экономики влияет и на учетные аспекты в отношении уже известных и давно используемых организациями объектов. Так, в связи с увеличением возможностей цифровой обработки больших массивов информации в деятельности организации усиливается роль таких видов нематериальных активов, как базы данных (например, клиентские и др.). Это обуславливает актуальность большего внимания проблемам оценки, учета и отражения в финансовой отчетности таких объектов, как нематериальные активы.

Благодаря применению компьютерной техники, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, может представляться не только на бумажных носителях, но и в электронном виде. Отчетные формы, размещенные в электронном виде на сайтах организации, представляют собой

совокупность данных о показателях деятельности организации в цифровой форме, а значит, являются необходимым элементом цифровой экономики. Вместе с тем данный элемент может быть представлен на разных уровнях. Представление отчетности в электронном виде — это, по сути, простой перевод информации с бумажного на цифровой носитель. При этом содержание финансовой отчетности, представленной в бумажном и цифровом виде, является идентичным. Однако современная цифровая техника может дать большие возможности для представления отчетной информации о деятельности организации, чем простое копирование данных бумажных носителей. Такое увеличение возможности обеспечивается на сегодняшний день формированием XBRL-отчетности.

Применяемая за рубежом уже около десяти лет XBRL-отчетность начала использоваться в России лишь недавно. Согласно вступившему в силу с 1 января 2018 г. указанию Банка России от 25.10.2017 № 4584-У и вступившим в силу с 7 января 2018 г. указаниям Банка России от 27.11.2017 № 4621-У и № 4623-У организациям, являющимся страховщиками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, клиринговыми организациями, лицами, осуществляющим функции центрального контрагента, негосударственными пенсионными фондами, предписано в обязательном порядке формировать отчетность в формате XBRL. Круг организаций, которым надлежит представлять отчетность в таком формате, Банком России предполагается расширить и включить в него к 2020–2022 гг. микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, ломбарды, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, специализированные депозитарии.

Согласно утвержденным Банком России «Правилам формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России», XBRL трактуется как расширяемый язык деловой отчетности, формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности. А отчет XBRL характеризуется как некий отчетный файл, представленный в определенном формате и по определенным правилам, содержащий факты о деятельности организации, а также дополнительную информацию для интерпретации этих фактов. Таким образом, отчетность XBRL представляет собой не просто перевод обычной отчетности в цифровой формат, а создание нового цифрового источника информации о де-

тельности организации, содержащего дополнительную информацию об этой деятельности.

Изучение практических рекомендаций Банка России по вопросам составления XBRL-отчетности позволяет утверждать, что этот отчет представляет собой некоторую совокупность закодированной информации, которая предназначена исключительно для компьютерной, а не визуальной пользовательской обработки. Хотя следует отметить и то, что современные программные средства, используемые для формирования отчетности в формате XBRL, позволяют получить и привычное для пользователя визуальное отображение данных.

Проблемы, связанные с формированием XBRL-отчетности, вызывают интерес научного сообщества [17–20]. При этом многие авторы сходятся во мнении о том, что ценность XBRL-отчетности на современном этапе ее использования неоднозначна и отмечают как ее положительные свойства, так и ее проблемные аспекты. На основе критического анализа различных точек зрения, а также исследования методических подходов к формированию XBRL-отчетности сформулируем собственное суждение о значимости такой отчетности.

XBRL-отчетность представляет собой ярко выраженный вид отчетной информации, подвергшейся влиянию развития цифровой экономики. При этом и сам формат представления данных основан на цифровой кодировке, и использование такого формата информации нацелено на компьютерную обработку данных. Собственно, главное назначение XBRL-отчетности в том, чтобы обеспечить сокращение времени на обработку отчетной информации организаций, с целью быстрого сопоставления такой информации по большому количеству организаций. XBRL-отчетность призвана обеспечить возможность и контроля, и анализа отчетных показателей организаций. Эти свойства обеспечиваются за счет некой унификации формата информации различных организаций, позволяющей устранить такие различия в представлении отчетной информации организаций, как структура отчетов, различные названия статей. Названные свойства дают преимущества XBRL-отчетности по сравнению с обычным форматом финансовой отчетности, поэтому вполне естественно, что сложился определенный круг пользователей, заинтересованных в XBRL-отчетности. Вместе с тем, анализируя практику, делаем вывод, что в XBRL-отчетности пока заинтересованы в основном контролирующие органы (банковские,

налоговые, статистические и т.п.). Несмотря на то что цифровой формат XBRL-отчетности дает более простую возможность осуществления анализа показателей отчетности (за счет применения соответствующих программ обработки цифровых данных), число пользователей, не относящихся к регулирующим и контролирующим органам, пока не так уж и велико. И причина этого в следующем.

Кодировка информации, осуществляемая в целях формирования XBRL-отчетности, действительно устраняет некоторые несоответствия в форматах отчетов различных организаций, что способствует повышению сопоставимости их отчетной информации. Вместе с тем полная сопоставимость одним только форматом XBRL обеспечена быть не может, ибо главными факторами, влияющими на сопоставимость показателей отчетности, являются выбираемые организациями методики учета. Нивелировать отличия этих методик формат XBRL не может. Поэтому для XBRL-отчетности сохраняется в точности такая же проблема обеспечения сопоставимости отчетных показателей, как и для обычного формата финансовой отчетности организаций. Решение этой проблемы связано в первую очередь с грамотным применением профессионального суждения бухгалтеров организаций, а также обеспечением условий, при которых бухгалтер будет заинтересован в применении тех вариантов и способов учета, которые нацелены на получения достоверных отчетных данных (а не имеют в большей степени фискальную направленность на сближение способов учета в финансовом и налоговом учете).

Цифровая экономика, затрагивающая все аспекты формирования и использования финансовой отчетности, делает актуальным вопрос о том, в какой степени при этом затрагиваются качественные характеристики этой отчетности. Рассмотрим влияние цифровизации экономики на качественные характеристики, предъявляемые к отчетности согласно регламентациям МСФО. Согласно Концептуальным основам финансовой отчетности МСФО такими качественными характеристиками являются: уместность (раскрывается через характеристики: прогнозная ценность, подтверждающая ценность, существенность), правдивое представление (раскрывается через характеристики: полнота, нейтральность, отсутствие ошибок), сопоставимость, проверяемость, своевременность, понятность. В *табл. 2* представлено авторское видение того, в какой степени может повлиять

Таблица 2 / Table 2

**Влияние цифровой экономики на качественные характеристики финансовой отчетности /
The impact of the digital economy on quality characteristics of the financial statements**

Качественная характеристика / Qualitative characteristic	Экономическая сущность качественной характеристики / The economic essence of quality characteristics	Степень влияния цифровой экономики / The impact of the digital economy
Уместность	Способность финансовой информации повлиять на решения, принимаемые пользователями	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением бухгалтера
Прогнозная ценность	Возможность использования финансовой информации в качестве исходных данных для прогнозирования пользователями будущих результатов	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для обработки отчетной информации
Подтверждающая ценность	Финансовая информация имеет подтверждающую ценность, если она предоставляет свидетельства в отношении ранее сделанных оценок	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для обработки отчетной информации
Существенность	Информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения, принимаемые пользователями на основе финансовой информации о конкретной отчитывающейся организации	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением бухгалтера
Правдивое представление	Обеспечение правдивого представления экономических явлений, отражаемых в финансовой отчетности и в словах, и цифрах	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением и намерением бухгалтера
Полнота	Полное отображение включает в себя всю информацию, необходимую пользователю для понимания отображаемого экономического явления со всеми необходимыми описаниями и пояснениями	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для формирования отчетной информации
Нейтральность	Нейтральное отображение не является предвзятым, склоняющим мнение пользователя в какую-либо сторону	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением и намерением бухгалтера
Отсутствие ошибок	Означает, что в описании экономического явления нет ошибок или пропусков, и процесс, использованный для получения представленной информации, был выбран и применен без ошибок	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для формирования отчетной информации
Сопоставимость	Возможность сопоставления с аналогичной информацией о других организациях или с информацией о той же организации за другой период	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением бухгалтера
Проверяемость	Возможность для пользователей удостовериться в том, что информация дает правдивое представление о том экономическом явлении, для отображения которого она предназначена	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для обработки отчетной информации
Своевременность	Означает наличие доступной информации у лиц, принимающих решения, в то время, когда она может повлиять на принимаемые ими решения	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для формирования отчетной информации
Понятность	Для пользователей, обладающих достаточными знаниями в области бизнеса и экономической деятельности, а также изучающих и анализирующих информацию с должным старанием	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением и намерением бухгалтера

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

на эти характеристики финансовой отчетности цифровизация экономики.

Прокомментируем данные *табл. 2*. Некоторые из качественных характеристик финансовой отчетности зависят от технических возможностей формирования или обработки отчетной информации. Для таких характеристик применение компьютерных средств может существенно повысить их уровень в финансовой отчетности. Так, например, *полнота* обеспечивается включением в отчетность всех необходимых пользователю отчетности описаний и пояснений. Трудоемкость ручного включения в отчетность большого объема информации может существенно снизиться за счет применения соответствующих компьютерных программ. Применение компьютерных средств обработки отчетной информации может значительно повысить такие качественные характеристики, как *прогнозная ценность и подтверждающая ценность*, поскольку может упростить применение сложных методик расчета соответствующих показателей на основе отчетной информации. Аналогичные рассуждения справедливы и для таких характеристик, как отсутствие ошибок, проверяемость, своевременность.

Вместе с тем имеются такие качественные характеристики финансовой отчетности, которые нельзя существенно повысить за счет применения программных средств формирования или обработки отчетной информации, поскольку обеспечение этих характеристик в значительной степени зависит от грамотных действий бухгалтера и его намерений сформировать качественную достоверную информацию. Так, например, вряд ли сама по себе программа может определить то, что та или иная информация может быть существенна и уместна в финансовой отчетности. Обратим внимание, что в МСФО отсутствуют какие-либо числовые критерии существенности и бухгалтер на основе своего профессионального суждения должен определить, повлияет ли пропуск той или иной информации на решения пользователей отчетности, или не повлияет. Не может повысить компьютерная программа и характеристику *правдивого представления*, поскольку только бухгалтер может выбрать методы учета, обеспечивающие такое представление. Намерением бухгалтера, а не техническими средствами, обеспечивается и характеристика *нейтральность*. Характеристики *сопоставимости и понятности информации* также обеспечиваются грамотным профессиональным

суждением бухгалтера и выбираемым им тем или иным методом учета.

Оценивая влияние цифровизации экономики на качественные характеристики финансовой отчетности, можно сделать вывод, что многие качественные характеристики финансовой отчетности можно существенно повысить за счет улучшения программных средств формирования и обработки отчетной информации. Наряду с этим, следует признать, что при всей своей значимости цифровизация не заменит грамотного бухгалтера и его способность сформировать качественную информацию о деятельности организации.

Рассмотренные аспекты влияния цифровой экономики на формирование, использование и качественные характеристики финансовой отчетности показывают, что в целом цифровизация колоссально повышает информационную ценность отчетных данных организаций. При этом границы использования технических цифровых средств непрерывно расширяются. В связи с этим целесообразно рассмотреть вопрос о совершенствовании подходов к формированию финансовой отчетности в таких условиях.

Анализ положительных и проблемных сторон формирования отчетной информации в цифровом формате XBRL приводит нас к выводу, что, несмотря на определенную степень востребованности, такая отчетность не обеспечивает в полной мере все потребности современных пользователей, хотя программные средства для ведения учета и формирования отчетности организаций непрерывно совершенствуются. В связи с этим обоснует перспективные, на наш взгляд, направления повышения информационного качества отчетности организаций в процессе развития цифровой экономики.

Современная компьютерная техника обеспечивает широкие возможности представления и обработки отчетной информации о деятельности организации, которые могут быть очень полезны для пользователей этой информации. Рассмотрим эти возможности. При этом будем исходить из того, какими могут быть на сегодняшний день информационные потребности потенциальных пользователей финансовой отчетности организаций.

Отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, представляют информацию о каждой группе (с учетом осуществленной бухгалтером детализации статей отчетности) объектов учета. Ряд обстоятельств, связанных с отражением

этих объектов, может потребовать дополнительных пояснений, и эти пояснения предусмотрены в составе финансовой отчетности. Однако во многих случаях эти пояснения достаточно объемны, в силу чего пользователи отчетности должны затратить немало времени, чтобы разобраться во всех нюансах того, каким образом были подсчитаны те или иные суммы в финансовых отчетах. Избежать такой кропотливой работы пользователю может помочь создание таких цифровых форм отчетности, в которых было бы предусмотрено пользовательское меню и была бы обеспечена возможность нажатием определенных клавиш, расположенных около каждого показателя, получить доступ к дополнительной информации, связанной с определением величины данного показателя. Приведем пример реализации такой возможности.

Пусть пользователь отчетности хочет уточнить критерии отнесения объектов к группе основных средств. Рядом с показателем «Основные средства» в электронном бухгалтерском балансе может быть расположена клавиша, позволяющая при ее нажатии сразу же получить такую информацию. Нажатие другой клавиши рядом с показателем основных средств может обеспечить получение информации о методах начисления амортизации по каждому виду основных средств, суммах амортизационных отчислений за отчетный и предыдущие периоды. Еще одна клавиша может быть предназначена для получения информации о наличии и величине переоценки основных средств. Могут быть предусмотрены и иные функциональные клавиши для обеспечения дополнительной информации о показателе основных средств организации. Аналогичные функциональные клавиши должны быть предусмотрены и для остальных показателей в отчетных формах. При этом дополнительная информация о показателях, получаемая нажатием соответствующей клавиши, будет зависеть от особенностей каждого объекта учета и информационных интересов пользователей в его отношении. Технически расположение клавиш в электронных отчетах можно обеспечить за счет меню с всплывающими окнами. Такие меню уже освоены во многих программных продуктах, однако не предусмотрены пока еще в отношении формирования информации, содержащейся в финансовой отчетности организаций.

Приведенный пример демонстрирует возможность облегчения пользователю отчетности получения информации из разных составных частей

финансовой отчетности для ответа на интересующий его вопрос. Кроме этого, электронные отчеты могут предусматривать возможность обеспечения пользователей отчетности дополнительной информацией, необходимой для решения того или иного вопроса пользователя. Приведем пример такой ситуации. Допустим, что организация осуществляет переоценку активов (например, финансовых вложений) по рыночной стоимости. В этом случае у пользователя может возникнуть интерес в отношении величин рыночных цен на аналогичные объекты, послуживших основанием для переоценки рассматриваемого объекта. Войдя в соответствующее меню, пользователь может получить и эту информацию. Другим примером может служить желание пользователя получить результаты применения альтернативных методик оценки и учета объектов. Допустим, что организация применяет для оценки выбывающих запасов способ ФИФО, но у пользователя есть желание получить информацию об оценке тех же запасов, которая была бы получена путем применения способа средней себестоимости. Нажатие соответствующей клавиши может дать возможность пользователю получить и эту информацию.

Электронные финансовые отчеты могут обеспечивать возможность получения не только информации о результатах расчета тех или иных отчетных показателей, но и возможность доступа к соответствующей нормативной базе, послужившей основанием для данных расчетов. Приведем пример и такой ситуации. Допустим, что организация осуществила расчет каких-либо показателей, используя нормативные установки отраслевых нормативных документов. Меню соответствующего электронного отчета может содержать клавишу, позволяющую получить выдержку из отраслевого нормативного документа, ставшую основанием для данного расчета. Полагаем, что в базу данных при формировании электронных отчетов могут быть заложены федеральные нормативные документы по бухгалтерскому учету и отчетности, отраслевые нормативные документы по бухгалтерскому учету и отчетности, международные стандарты финансовой отчетности (если отчетность организации составляется в соответствии с МСФО), правовые документы, а также арбитражная практика. Смысл же идеи в том, чтобы представить не весь текст нормативных документов, а лишь выдержки из них, на которых основан расчет соответствующих показателей отчетности организаций.

Перечисленные возможности цифровых отчетов обеспечивают пользователей финансовой отчетности необходимой дополнительной информацией, которая позволяет им ускорить понимание того, каким образом был сформирован в отчетности тот или иной показатель, оценить связь показателей с выбором методик учета бухгалтерами организации, а также сопоставить показатели отчетности рассматриваемой организации с показателями отчетностей других организаций, применяющих в аналогичных ситуациях другие способы учета.

Современные пользователи финансовой отчетности стремятся не только к пониманию того, каким образом были получены показатели финансовой отчетности, но и к анализу деятельности организации на основании показателей ее отчетности. В этом отношении цифровая отчетность может предусматривать возможность использования пользователями меню с функциями экономического анализа. Выбирая соответствующие параметры этого меню, пользователь может получить значения интересующих его коэффициентов и экономических показателей.

Особенностью использования финансовой отчетности в современной экономике является высокий интерес пользователей к ее прогнозной ценности. Цифровая отчетность может предусмотреть возможность обеспечения необходимых расчетов для определения прогнозов в отношении деятельности организации на основании информации финансовой отчетности. Полагаем, что цифровая отчетность может обеспечить получение пользователями дополнительной информации в разных формах. Это может быть не только текстовая информация, но и графики, диаграммы, таблицы.

Несмотря на перечисленные возможности цифровой отчетности в обеспечении пользователей отчетности дополнительной информацией, связанной с формированием показателей финансовой отчетности, у пользователей могут возникнуть вопросы, которые потребуют необходимости контакта с составителями отчетности. Эту проблему можно решить, предусмотрев в системе цифровой отчетности возможность общения с составителями финансовой отчетности в режиме online.

Полагаем, что представляемые дополнительные возможности цифровой отчетности позволят существенно повысить информативную ценность финансовой отчетности организаций. Учитывая

современный уровень развития программных продуктов и технических средств, вполне возможно обеспечить эти дополнительные возможности. Вместе с тем возникает и проблема того, что формирование дополнительной информации в таких цифровых отчетах приведет к дополнительным затратам со стороны организаций, составляющих эти отчеты. Решением данной проблемы, на наш взгляд, может быть следующее.

Некоторые дополнительные возможности, предусмотренные цифровой отчетностью, не приведут к высоким дополнительным затратам на ее составление. Например, при расчете тех или иных показателей отчетности бухгалтер уже использует определенные методики расчета. Для формирования цифровых отчетов ему будет необходимо лишь разместить соответствующие формулы для их загрузки в базу данных цифровых отчетов (собственно это тоже в современных условиях можно осуществить за счет программных средств, которые используются организацией при формировании отчетности). Используемые регламентации нормативных документов, привязанные к расчету тех или иных показателей, можно заложить в базу данных цифровых отчетов единожды, если организация не меняет существенно направление своей деятельности. Программный продукт, используемый для составления финансовой отчетности, может включать и формулы расчета показателей экономического анализа, формируя таким образом в качестве выходной информации соответствующие коэффициенты, рассчитанные на основе показателей сформированной отчетности. Это же касается методик, применяемых для определения прогнозных показателей деятельности организаций.

Возможное увеличение стоимости программных продуктов, применяемых для формирования цифровой отчетности, за счет включенных в них дополнительных функций, конечно, приведет к дополнительным финансовым затратам организации. Увеличить затраты по подготовке цифровой отчетности может и необходимость сбора и включения в ее базу данных дополнительной информации (например, рыночных цен на аналогичные объекты учета и т.п.). Работа в режиме online с пользователями отчетности может увеличить трудовые затраты. Вместе с тем перечисленное увеличение затрат вполне может быть оправдано увеличением выгод за счет большей привлекательности для пользователей отчетности

тех организаций, которые предоставляют больший спектр информации о своей деятельности, обеспечивающей возможности для пользователей убедиться в конкурентоспособности такой организации и высоких перспективах ее деятельности в осуществленных прогнозах.

Для того чтобы обеспечить соотношение затрат и выгод от формирования цифровой финансовой отчетности, техническая поддержка формирования такой отчетности должна обеспечить организациям, составляющим эту отчетность, возможность выбора определенного набора дополнительных функций такой отчетности. В таком случае небольшие организации, которым не нужно привлекать большое количество пользователей отчетности, мало знакомых с их организацией, не будут применять в цифровых отчетах весь набор дополнительных информационных функций. Крупные же организации, скорее всего, будут заинтересованы в большинстве дополнительных функций цифровой отчетности, поскольку это сможет существенно

расширить их деятельность за счет привлечения новых клиентов.

ВЫВОДЫ

Проведенное исследование показало, что влияние развития цифровой экономики на процесс формирования и использования финансовой отчетности трудно переоценить. И бесспорно цифровая экономика положительно влияет на качество информации, формируемой в финансовой отчетности. При этом, однако, возникают и проблемы, связанные с конкретными аспектами влияния цифровой экономики на качество отчетности. Эти проблемы постепенно решаются в процессе развития учета и отчетности в условиях цифровой экономики. Процесс расширения сфер цифровой экономики открывает и большие возможности для повышения качества отчетности и ее потребительских свойств, которые так необходимы всем пользователям отчетности организаций в современных условиях.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Мельник М.В. Модернизация учетно-контрольных и аналитических процессов в условиях цифровой экономики. *Учет. Анализ. Аудит*. 2018;3:129–130.
2. Гетьман В.Г. Резервы повышения уровня профессиональной подготовки в вузах бухгалтеров и аудиторов в условиях цифровой экономики. *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. 2018;9(441):30–36.
3. Рожнова О.В. Гармонизация учета, аудита и анализа в условиях цифровой экономики. *Учет. Анализ. Аудит*. 2018;3:16–23.
4. Вахрушина М.А. Стандартизация финансовой отчетности российских организаций и качество раскрываемой информации: нерешенные проблемы. *Международный бухгалтерский учет*. 2018;3(441):271–280.
5. Хахонова Н.Н., Богатая И.Н. Будущее развития рынка аудиторско-консалтинговых услуг в условиях цифровой экономики. *Аудиторские ведомости*. 2018;2:13–24.
6. Карпова Т.П. Направления развития бухгалтерского учета в цифровой экономике. *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*. 2018;3(111):52–57.
7. Ткач В.И. Становление и развитие системы цифрового учета и менеджмента. *Аудиторские ведомости*. 2018;1:70–75.
8. Ragulina J. V., Suglobov A. E., Melnik M. V. Transformation of the role of a man in the system of entrepreneurship in the process of digitalization of the Russian economy. *Quality – Access to Success*. 2018;19(S 2):171–175.
9. Lisovskii A. L., Belovitskii K. B., Skomoroshchenko A. A. Consequences of digitalization of the Russian economy for human capital. *Quality – Access to Success*. 2018;19(S 2):15–19.
10. Kulikova L. I., Druzhilovskaya T. U., Druzhilovskaya E. S. Challenges of the practical application of international accounting standard on property, plant and equipment by Russian companies. *Journal of Engineering and Applied Sciences*. 2018;13(3):569–574.
11. Bogoviz A. V., Gimelshteyn A. V., Shvakov E. E., Maslova E. V., Kolosova A. A. Digitalization of the Russian education system: opportunities and perspectives. *Quality – Access to Success*. 2018;19(S 2):27–32.
12. Lobova S. V., Suglobov A. E., Karpovich O. G. Economic incentives for creation of high-performance jobs on the basis of the latest internet technologies. *Quality – Access to Success*. 2018;19(S 2):38–42.

13. Бабкин А. В., Буркальцева Д. Д., Пшеничников В. В., Тюлин А. С. Криптовалюта и блокчейн-технология в цифровой экономике: генезис развития. *Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки*. 2017;10(5):9–22.
14. Шавина Е., Каленов О., Кукушкин С. Может ли криптовалюта стать альтернативой традиционным валютам? *Экономика знаний: теория и практика*. 2017;4(4):93–95.
15. Максимова А. В., Охотник А. Н., Колокольникова А. И. Криптовалюта как новый платежный инструмент. *Вестник современных исследований*. 2017;11–1(14):233–235.
16. Тетерева Е. Н. Криптовалюта в современной инфраструктуре: за и против. *Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки*. 2016;4:105–109.
17. Нестерова Д. А. Стандарт XBRL: перспективы перехода для российских компаний. *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2018;4:178–183.
18. Каспин Л. Е. Возможности использования XBRL при формировании интегрированной отчетности. *Инновационное развитие экономики*. 2013;1(13):148–149.
19. Морозова Т. В., Сафонова Э. Г., Калачева О. Н. Оценка влияния на таксономию МСФО-отчетности формата XBRL. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2018;7(2):237–241.
20. Erkus H., Chiu V. On the research contribution of XBRL literature — a bibliometrics analysis. *Eurasian Journal of Business and Economics*. 2014;7(13):173–188.

REFERENCES

1. Melnik M. V. Modernization of accounting, control and analytical processes in the digital economy. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2018;5(3):129–130. (In Russ.).
2. Getman V. G. Reserves of increasing the level of professional training in the universities of accountants and auditors in the digital economy. *Accounting in budget and non-profit organizations*. 2018;9(441):30–36. (In Russ.).
3. Rozhnova O. V. Harmonization of accounting, auditing and analysis in the digital economy. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2018;3:16–23. (In Russ.).
4. Vakhrushina M. A. Standardization of financial statements of Russian organizations and the quality of information disclosed: Unsolved problems. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International accounting*. 2018;3(441):271–280. (In Russ.).
5. Khakhonova N. N., Bogata I. N. The future development of the market of audit and consulting services in the digital economy. *Auditorskie vedomosti = Audit statements*. 2018;2:13–24. (In Russ.).
6. Karpova T. P. Directions for the development of accounting in the digital economy. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = News of St. Petersburg State University of Economics*. 2018;3(111):52–57. (In Russ.).
7. Tkach V. I. Formation and development of the digital accounting and management system. *Auditorskie vedomosti = Audit statements*. 2018;1:70–75. (In Russ.).
8. Ragulina J. V., Suglovov A. E., Melnik M. V. Transformation of the Russian economy. *Quality — Access to Success*. 2018;19(S 2):171–175.
9. Lisovskii A. L., Belovitskii K. B., Skomoroshchenko A. A. Consequences of digitalization of the economy for human capital. *Quality — Access to Success*. 2018;19(S 2):15–19.
10. Kulikova L. I., Druzhilovskaya T. U., Druzhilovskaya E. S. Challenges of the Russian companies. *Journal of Engineering and Applied Sciences*. 2018;13(3):569–574.
11. Bogoviz A. V., Gimelshteyn A. V., Shvakov E. E., Maslova E. V., Kolosova A. A. Digitalization of the Russian education system: Opportunities and perspectives. *Quality — Access to Success*. 2018;19(S 2):27–32.
12. Lobova S. V., Suglovov A. E., Karpovich O. G. Economic incentives for the creation of the latest internet technologies. *Quality — Access to Success*. 2018;9(S 2):38–42.
13. Babkin A. V., Burkaltseva D. D., Pshenichnikov V. V., Tyulin A. S. Creep currency and blockchain technology in the digital economy: The genesis of development. *Nauchno-tekhicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskie nauki = Scientific and technical statements of the St. Petersburg State Polytechnic University. Economics*. 2017;0(5):9–22. (In Russ.).

14. Shavina E., Kalenov O., Kukushkin S. Can a cryptocurrency become an alternative to traditional currencies? *Ekonomika znaniy: teoriya i praktika = Knowledge Economy: Theory and Practice*. 2017;4(4):93–95. (In Russ.).
15. Maksimova A. V., Hunter A. N., Kolokolnikova A. I. Cryptocurrency as a new payment tool. *Vestnik sovremennykh issledovaniy = Herald modern research*. 2017;11–1(14):233–235. (In Russ.).
16. Tetereva E. N. Cryptocurrency in modern infrastructure: For and against. *Obrazovanie i nauka bez granits: sotsial'no-gumanitarnye nauki = Education and science without borders: Social sciences and humanities*. 2016;4:105–109. (In Russ.).
17. Nesterova D. A. XBRL standard: Transition prospects for Russian companies. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economics and business: Theory and practice*. 2018;4:178–183. (In Russ.).
18. Kaspin L. E. The possibility of using XBRL in the formation of integrated reporting. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki = Innovative development of the economy*. 2013;1(13):148–149. (In Russ.).
19. Morozova T. V., Safonova E. G., Kalacheva O. N. Evaluation of the impact on taxonomy of IFB-reporting format XBRL. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = The azimuth of scientific research: Economics and management*. 2018;7(2):237–241. (In Russ.).
20. Erkus H., Chiu V. On the XBRL literature on the research literature — a bibliometrics analysis. *Eurasian Journal of Business and Economics*. 2014;7(13):173–188.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Татьяна Юрьевна Дружиловская — доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, Россия

tdruzhilovskaya@yandex.ru

Эмилия Сергеевна Дружиловская — кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, Россия

druzhilovskaya@yandex.ru

ABOUT THE AUTHORS

Tatyana Yu. Druzhilovskaya — Dr. Sci (Econ.), Professor of the Accounting Department in the Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russia

tdruzhilovskaya@yandex.ru

Emilia S. Druzhilovskaya — Cand. Sci. (Econ.), Assistant Professor at the Accounting Department in the Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russia

druzhilovskaya@yandex.ru

Статья поступила 28.11.2018; принята к публикации 10.12.2018.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was received 28.11.2018; accepted for publication 10.12.2018.

The authors read and approved the final version of the manuscript.