

**Пудовкина Екатерина Викторовна**

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского  
государственного университета, г. Тюмень, stud0000210277@study.utmn.ru*

## **ФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА**

**Аннотация.** В статье идет речь об искажении бухгалтерской финансовой отчетности из-за технического ее формирования, о возможных рисках, угрозах и негативных последствиях, которые возникают в связи с допущением подобных ошибок, рассматриваются способы и инструменты решения данной проблемы. Неумышленное искажение финансовой отчетности в ключе цифровизации экономики – достаточно новый вопрос, который требует не только изучения и анализа, но и рассмотрения методов его решения. Это обосновано тем, что данный вид ошибок имеет прямое влияние на безопасность бизнеса, поэтому может приводить как к применению санкций, наложению штрафов, так и к дестабилизации функционирования предприятия, серьезным кризисам для организации.

**Ключевые слова:** безопасность бизнеса, финансовая отчетность, достоверность, ERP-системы, техническая ошибка.

**Pudovkina Ekaterina Viktorovna**

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen,  
stud0000210277@study.utmn.ru*

## **FORMATION OF ACCOUNTING FINANCIAL STATEMENTS IN THE DIGITAL ECONOMY AND BUSINESS SECURITY**

**Abstract.** The article deals with the distortion of financial statements due to its technical formation, about possible risks, threats and negative consequences that arise in connection with the admission of such errors, methods and tools for solving this problem are considered. Unintentional distortion of financial reporting in the context of digitalization of the economy is a fairly new issue that requires not only study and analysis, but also consideration of methods for its solution. This is justified by the fact that this type of error has a direct impact on the safety of the business, therefore, it can lead to both the application of sanctions, the imposition of fines, and the destabilization of the functioning of the enterprise, serious crises for the organization.

**Keywords:** business security, financial reporting, reliability, ERP-systems, technical error.

Безопасность бизнеса – важный аспект для любого предприятия, поскольку именно при помощи ее инструментов возможно прогнозировать риски, сводить к минимуму угрозы для работы компании, предотвращать влияние вредных воздействий. В связи с чем можно сказать, что безопасность бизнеса – один из ключевых факторов, влияющих на стабильное функционирование предприятия, которое обеспечивается множеством различных инструментов. Одним из них является ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской финансовой отчетности.

Бухгалтерская информация, формируемая в отчетности, является основой обеспечения экономической безопасности бизнеса, так как эти данные отражают специфику организации, описывают ее финансовое положение, характеризуют прибыльность ведения бизнеса и др. Так, бухгалтерская финансовая отчетность позволяет своевременно выявлять существующие проблемы, изменять процессы работы предприятия, что дает возможность предотвращать наступление вредных последствий и, зачастую, кризисов.

С приходом к этапу цифровой экономики предприятия стараются автоматизировать многие процессы при помощи технических возможностей: к минимуму сводится ручной документооборот, в том числе и ведение бухгалтерского учета, и формирование бухгалтерской финансовой отчетности, информация упорядочивается в единой базе данных, повышается оперативность ведения бухгалтерского отчета, а также снижаются материальные затраты.

Сегодня существует множество программных продуктов для управления бизнес-процессами в целом. Эти программы объединены в ERP (Enterprise Resource Planning) - системы, которые предлагают широкий спектр современных платформ, позволяющих автоматизировать менеджмент предприятием. Определенно, ведение бухгалтерского учета, формирование бухгалтерской финансовой отчетности напрямую относятся к управлению бизнес-процессами, поэтому их автоматизация происходит при помощи специально предназначенных для этого программ. ERP-систем для ведения бухгалтерского учета существует огромное множество. Основные из них: «1С Предприятие», 1С: Бухгалтерия 8», «СБИС: Бухгалтерия и учет», «БЭСТ-5» и другие. Стоит отметить, что на сегодняшний день самыми распространенными бухгалтерскими программами являются такие платформы, как «1С», «SAP ERP», «Галактика ERP» и другие (рисунок 1).

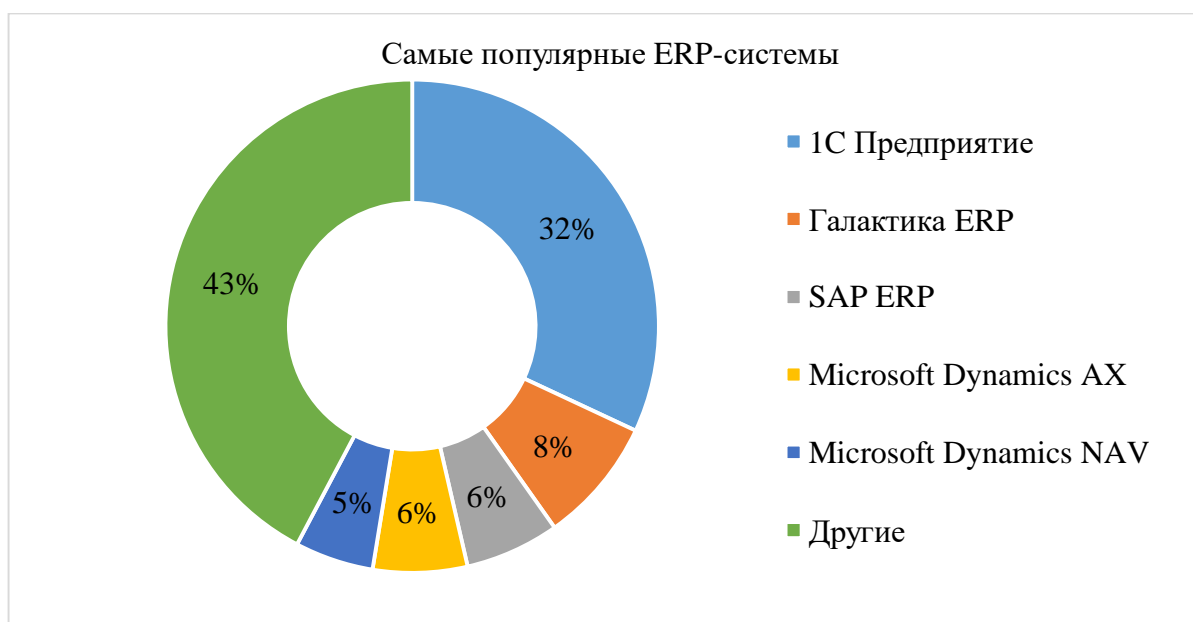


Рисунок 1. Степень распространенности ERP-систем

Источник: составлено автором по данным [1]

Данный график наглядно показывает, какие программные пакеты чаще всего выбирают организации для управления бизнес-процессами. Самой распространенной платформой является «1С Предприятие» (32%), поскольку она обладает рядом преимуществ: относительной простотой использования, доступностью, мобильностью, актуальностью законодательных актов. Кроме того, предприятия также пользуются такими программами, как «Microsoft Dynamics AX», «Microsoft Dynamics NAV» и др. Относительно вышеперечисленных систем можно сказать, что они распространены в меньшей степени, поскольку данные программы достаточно сложны в использовании, менее оперативно обновляются, что зачастую приводит к неумышленному искажению бухгалтерской финансовой отчетности.

Согласно п.6. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерская финансовая отчетность должна быть достоверной [2]. Достоверная отчетность - отчетность, дающая достоверное представление о финансовом положении предприятия, финансовых результатах его деятельности и движении его денежных средств. Если же в бухгалтерской финансовой отчетности допускаются ошибки вне зависимости от их вида, то она считается недостоверной. Исходя из данного пункта ПБУ 4/99, можно сделать вывод, что действующее законодательство требует от бухгалтерской отчетности подлинных учетно-аналитических данных.

Проблема неумышленного искажения финансовой отчетности в современных условиях встает очень остро, поскольку с переходом к цифровой экономике ведение бухгалтерского

учета и формирование бухгалтерской отчетности стали автоматизированными, однако существующие ERP-системы нельзя назвать совершенными.

Актуальность данной проблемы доказана и статистическими данными. Как было сказано ранее, целью использования ERP-систем является автоматизация управления бизнес-процессами. В рассматриваемом контексте, искажение бухгалтерской финансовой отчетности из-за технического ее формирования относится к дестабилизации бизнес-процессов. Так, согласно исследованию международной сети аудиторских компаний «PricewaterhouseCoopers», дестабилизация бизнес-процессов является наиболее распространенным типом экономических преступлений (рисунок 2).

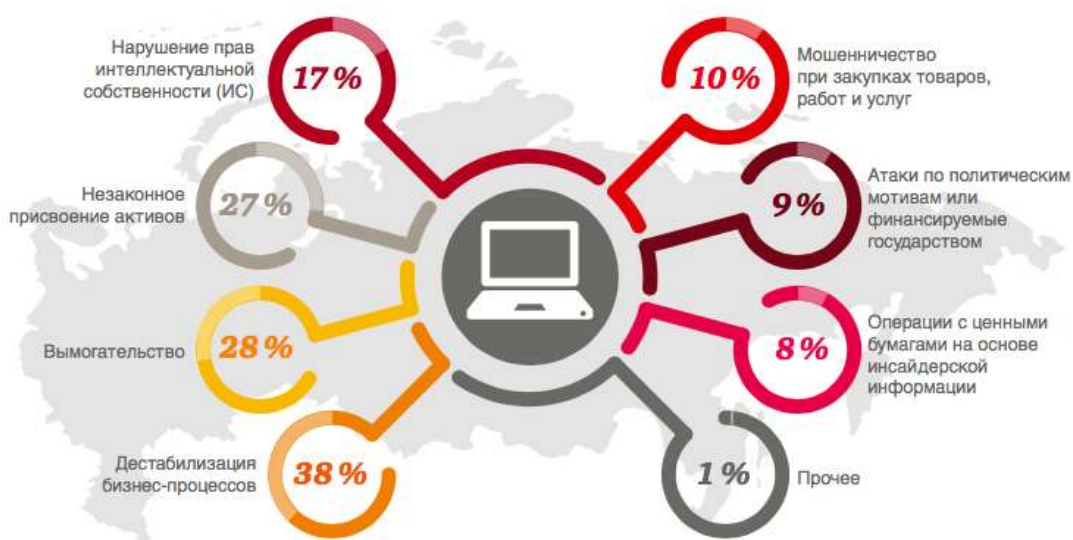


Рисунок 2. Статистика совершенных посредством кибератак экономических преступлений

Источник: [3, с.21]

Исходя из графика, можно сделать вывод о том, что на нарушение управления бизнес-процессами приходится 38% всех мировых экономических преступлений.

Рассматривая искажение бухгалтерской финансовой отчетности из-за автоматизированного ее формирования как проблему дестабилизации бизнес-процессов, стоит проанализировать, какие технические ошибки могут возникать, какие последствия они могут иметь и как они отразятся на безопасности бизнеса.

Практически каждая из вышеупомянутых бухгалтерских программ имеет ряд недостатков, которые напрямую влияют на возникновение непреднамеренных ошибок в бухгалтерской финансовой отчетности. Рассмотрим основные из них.

Современные бухгалтерские программы позволяют не только рассчитывать многие показатели, но и формировать по ним необходимые формы отчетности в ФНС, ПФРФ, ФОМС, ФСС. Однако стоит учитывать, что действующее законодательство и нормативы постоянно меняются, и бухгалтерские программы нужно своевременно обновлять. Это обосновано тем, что неоперативное обновление ERP-систем влечет за собой возникновение непреднамеренных ошибок и искажение бухгалтерской отчетности. Так, например, при увеличении ставки налога на прибыль изменится его сумма, если же программа будет использовать устаревшую налоговую ставку, то сумма налога на прибыль будет занижена, следовательно, искаженные данные будут отражены в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, декларации по налогу на прибыль. Последствием данной ошибки будет неполная уплата суммы налога, что в соответствии с п.1. ст.122 НК РФ влечет за собой взыскание штрафа с организации в размере 20% от неуплаченной суммы налога [4].

Кроме того, причиной искажения бухгалтерской финансовой отчетности может быть использование устаревших отчетных форм. Данная ошибка может возникнуть вследствие того, что налоговое и бухгалтерское законодательство часто меняются, в том числе и формы отчетности, а бланки отчетов в программных обеспечениях заменяются актуальными не сразу. То есть отчет может быть сформирован автоматически в устаревшей форме бланка. Если данная ошибка не будет замечена, то могут применяться административные взыскания с виновных лиц (ст.15.11 КоАП РФ) [5].

Другой распространенной причиной искажений бухгалтерской финансовой отчетности может быть техническая ошибка в области расчетов с персоналом по оплате труда. Так, например, из-за технического сбоя заработная плата работнику может быть начислена и, следовательно, выплачена дважды. Если данная ошибка будет допущена, то это приведет к искажению таких форм отчетности, как бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках и др. Кроме того, согласно определению Верховного суда РФ от 20.01.2012 № 59-В11-17 эта ошибка не является счетной, поэтому взыскать переплату без согласия работника нельзя [6].

Также, нельзя не упомянуть еще одну существенную техническую ошибку в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Вследствие сбоя программного бухгалтерского обеспечения может быть неверно исчислена себестоимость выпускаемой продукции. Данный показатель может быть, как завышен, так и занижен, что будет отражено в бухгалтерской финансовой отчетности и приведет либо к неправомерному возникновению убытков, либо к продажам продукции по завышенной цене и возникновению прибыли в слишком большом объеме. В первом случае искажение бухгалтерской отчетности приведет к занижению налоговой базы, во втором – к нарушению условий договора с заказчиком, штрафам и санкциям.

Выше перечислены лишь немногие причины неумышленного искажения бухгалтерской финансовой отчетности из-за технического ее формирования. Однако в отношении каждой из подобных ошибок следует сказать, что их несвоевременное исправление влечет за собой ответственность в виде штрафов, санкций как для виновных сотрудников, так и для организации. Данный аспект регламентируется Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Налоговым Кодексом РФ, Уголовным Кодексом РФ.

Кроме того, следует сказать, что проблема неумышленного искажения бухгалтерской отчетности в рамках цифровой экономики достаточно новая и у нее, на сегодняшний день, может быть несколько путей решения.

Во-первых, данные о недоработках в программных обеспечениях необходимо передавать разработчикам, поскольку они несут прямую ответственность за стабильное функционирование своего продукта, оперативность его обновления, минимизацию технических ошибок в его работе.

Во-вторых, согласно ст.19 закона 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», все организации обязаны организовывать «внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной деятельности», а также они должны проводить постоянный аудит бухгалтерской финансовой отчетности. Данные инструменты позволяют выявлять ошибки в бухгалтерских записях, проверять, насколько отчетность соответствует требованиям нормативно-правовых актов, оценивать возможные угрозы для предприятия, минимизировать риски, имеющие прямое отношение к достоверности финансовой отчетности.

Несомненно, перечисленные факторы непосредственно относятся к области обеспечения экономической безопасности предприятия, поскольку она предполагает выявление всех рисков и угроз для стабильного и эффективного функционирования организации. Рассмотренный вид искажения отчетности несет множество негативных последствий для компании и является правонарушением. Следовательно, можно говорить о том, что своевременное выявление ошибок в бухгалтерской финансовой отчетности играет немаловажную роль в обеспечении экономической безопасности бизнеса.

#### **Библиографический список**

1. Лучшие бухгалтерские программы: сравнение, достоинства и недостатки // Интернет-редакция Promdeveloper [сайт]. [дата публ. 11.08.2017]. URL: <https://promdevelop.ru/luchshie-buhgalterskie-programmy-sravnienie-dostoinstva-i-nedostatki/> (дата обращения: 10.10.2020).
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // Гарант. Информационно-

правовое обеспечение [официальный сайт]. 1990-2020 URL: <http://base.garant.ru/12116599/> (дата обращения: 13.10.2020).

3. Противодействия мошенничеству: какие меры предпринимают компании? // Российский обзор экономических преступлений за 2018 год. 2018. 26 с.

4. Налоговый кодекс РФ. Часть первая: от 31.07.1998 года № 146-ФЗ. Редакция от 20.07.2020 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2020. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 10.10.2020).

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.08.2020) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2020. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) (дата обращения: 10.10.2020).

6. Верховный Суд Российской Федерации: Определение № 59-В11-17 от 20.01.2012//Информационное агентство «Клерк.ру» [сайт]. [дата публ. 01.03.2012]. URL: <https://www.klerk.ru/doc/265331/> (дата обращения: 11.10.2020).