

2. Касаева, Т. В. Информационное обеспечение оценки финансовой эффективности бизнеса // Т. В. Касаева.

3. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов [Электронный ресурс]: утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.09.2011 № 102. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.by/-document/?guid=3871&p0=W21224697>. – Дата доступа: 03.12.2020.

4. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf\\_290611\\_50.pdf](http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_290611_50.pdf). – Дата доступа: 03.12.2020.

**УДК 657**

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

*Ханавова Д. Э.*

*Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, РФ*

*Научный руководитель: Журавлева Е. П., к.э.н., доцент*

В связи с огромными техническими и технологическими прорывами в области компьютерных технологий и средств связи, возможности для обмена оперативной информацией, используемой при составлении бухгалтерских отчетов, значительно расширились. В основном благодаря использованию компьютерных локальных сетей для обмена информацией внутри организации, приема и передачи информации через Интернет с использованием веб-сайтов и облачных технологий, обмена информацией по электронной почте и др.

Именно с развитием цифровизации стало возможным осуществлять цифровую обработку входной бухгалтерской информации с использованием программного обеспечения для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На этапе создания программных средств для составления финансовой отчетности необходимо обеспечить взаимодействие специалистов по программированию и специалистов по бухгалтерскому учету. Ведь программист не разбирается во всех тонкостях бухгалтерского законодательства и поэтому возникает необходимость привлекать профессиональных бухгалтеров в качестве консультантов при разработке бухгалтерских программ. Влияние цифровизации на отчетность представлена в таблице 1 [3].

*Таблица 1 – Влияние цифровизации на текущее состояние бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций*

| Аспекты формирования и использования отчетности                                | Результат влияния цифровизации  |
|--|---|
| 1  | 2   |
| Оперативная информация, используемая в отчетности                              | Использование локальных компьютерных сетей, Интернета для обмена информацией внутри организации. Использование Интернета для обмена информацией с юридическими или физическими лицами, с которыми взаимодействует организация |
| Входная информация, необходимая для формирования форм бухгалтерской отчетности | Автоматизация введения входной информации при использовании программных средств ведения учета   |
| Процесс составления бухгалтерской 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  |

Продолжение таблицы 1

| 1  | 2  |
|--|--|
| Выходная информация, содержащая отчетные формы | Получение в электронном виде форм бухгалтерской (финансовой) отчетности:<br>а) электронная версия печатного аналога;<br>б) публикуемая финансовая отчетность, размещенная на сайтах организаций;<br>в) модифицированная электронная информация |
| Процесс анализа и проверки отчетной информации | Применение компьютерных программ для обработки информации, содержащейся в отчетности   |

Источник: собственная разработка

Цифровизация влияет на все аспекты формирования и использования финансовой отчетности, ставит вопрос о том, в какой степени затрагиваются качественные характеристики этой отчетности. Согласно МСФО основными качественными характеристиками являются: (раскрывается через характеристики: прогнозная ценность, подтверждающая ценность, существенность), правдивое представление (раскрывается через характеристики: полнота, нейтральность, отсутствие ошибок), сопоставимость, проверяемость, своевременность, понятность.

Некоторые части качественной характеристики финансовой отчетности зависят от технических возможностей составления или обработки отчетной информации. По таким характеристикам использование компьютерных средств позволяет значительно повысить их уровень в бухгалтерской отчетности. Например, полнота обеспечивается включением в отчет всех описаний и пояснений, необходимых для пользователей отчетов, а использование компьютерных программ позволит значительно снизить трудоемкость ручного включения.

Использование компьютерных средств для обработки отчетной информации может значительно повысить такие качественные характеристики, как прогнозная ценность и подтверждающая ценность, поскольку может упростить использование сложных методов расчета соответствующих показателей. Аналогичное рассуждение справедливо для таких характеристик, как отсутствие ошибок, проверяемость, своевременность [1].

В то же время существуют такие качественные характеристики финансовой отчетности, которые невозможно значительно улучшить за счет использования программного обеспечения для формирования или обработки отчетной информации, поскольку обеспечение этих характеристик во многом зависит от компетентности бухгалтера и его намерений сформировать качественную достоверную информацию. Например, маловероятно, что сама программа может определить, что та или иная информация может быть существенной и уместной в бухгалтерской отчетности. Компьютерная программа не может улучшить характеристику справедливого представления, поскольку только бухгалтер может выбрать методы учета, обеспечивающие такое представление. Характеристики нейтральности, сопоставимости и понятности информации также обеспечиваются компетентным профессиональным суждением бухгалтера и выбранным им методом бухгалтерского учета.

Формы отчетности, входящие в состав бухгалтерской отчетности, предоставляют информацию о каждой группе объектов учета. Ряд обстоятельств могут потребовать дополнительных пояснений, и они представлены в отчетности. Однако во многих случаях эти пояснения довольно объемны, из-за этого пользователям отчетности необходимо потратить много времени, чтобы в них разобраться. Чтобы избежать этого, пользователю может помочь создание таких цифровых форм отчетности, в которых будет предоставляться пользовательское меню, и была бы обеспечена возможность нажатием определенных клавиш, расположенных рядом с каждым показателем, получить доступ к дополнительной информации, связанной с определением значения этого показателя.

А также цифровая бухгалтерская отчетность может предоставить возможность получения расчетов, необходимых для определения прогнозов в отношении деятельности организации на основе информации, содержащейся в отчетности, и предоставление ее пользователям в различных формах. Это может быть не только текстовая информация, но и графики, диаграммы, таблицы [2].

Некоторые дополнительные возможности цифровой отчетности не повлекут за собой больших дополнительных затрат на ее подготовку. Например, при расчете определенных показателей отчетности бухгалтер уже использует определенные методы расчета. Для составления цифровых отчетов ему потребуется лишь разместить соответствующие формулы и загрузить их в базу цифровых отчетов.

В целях обеспечения соотношения затрат и выгод от формирования цифровой бухгалтерской (финансовой) отчетности, техническая поддержка такой отчетности должна предоставлять организациям возможность выбора определенного набора дополнительных функций такой отчетности. В этом случае небольшие организации, которым не нужно привлекать большое количество пользователей отчетов, не будут использовать весь набор дополнительных информационных функций цифровых отчетов. Однако крупные организации, вероятно, будут заинтересованы во всем наборе дополнительных функций цифровой отчетности, поскольку это может значительно расширить их деятельность за счет привлечения новых клиентов.

Таким образом, цифровизация оказывает положительное влияние на качество информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Однако при этом возникают проблемы, связанные с конкретными аспектами влияния цифровизации на качество отчетности. Эти проблемы будут постепенно решаться в процессе модернизации бухгалтерского учета и отчетности. А процессы расширения сфер цифровизации также открывают большие возможности для повышения качества отчетности и ее потребительских свойств, которые так необходимы всем пользователям отчетности организаций в современных условиях.

#### **Список литературы:**

1. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика: учебник / Л. И. Сергеев, А. Л. Юданова. – М. : Издательство Юрайт, 2020. – 332 с.
2. Сидорова, М. И. Развитие моделей бухгалтерского учета в условиях современных // информационных технологий: автореферат дис. на соискание степени д.э.н. – М., 2015.
3. Ткач, В. И. Становление и развитие систем цифрового учета и менеджмента В. И. Ткач // Аудиторские ведомости, 2018. – С. 70-75.

**УДК 657**

## **ПРОБЛЕМЫ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Селицкая Н. А.**

***Витебский государственный технологический университет, г. Витебск, РБ***

***Научный руководитель: Пакина Т. П., к.э.н., доцент***

Дебиторская задолженность занимает значительный удельный вес в структуре активов большинства организаций. Для достоверной оценки величины активов создается резерв по сомнительным долгам. Оценка дебиторской задолженности по справедливой стоимости позволяет не только уменьшить искажение финансового результата, но и баланса в целом.

Сомнительной задолженностью признают ту дебиторскую задолженность, которая возникла в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, своевременно не оплаченная контрагентом в установленный срок, не обеспечена соответствующими гарантиями[1].

Однако нет конкретизации насчет «установленных сроков». В случае, если договором не установлен срок исполнения, возможно, применятся сроки, которые определяются на основании законов, правовых актов. Также нет никаких уточнений в части гарантий. В формулировке понятия «сомнительного долга» в Российской Федерации и Украине конкретно указано, что к таким гарантиям относятся поручительство, залог и банковская гарантия.

При возникновении дебиторской задолженности, в отношении которой был создан резерв, задолженность списывается за счет резерва, а не за счет отнесения на расходы. Созда-