

УДК 336(045)  
ББК 65.052.2:32.97

DOI: 10.25683/VOLBI.2021.56.354

**Turmanov Marat Tumabekovich,**  
Postgraduate of the Department of Accounting,  
Audit and Taxation,  
State University of Management,  
Russian Federation, Moscow,  
e-mail: m.turmanov@gmail.com

**Турманов Марат Тумабекович,**  
аспирант кафедры бухгалтерского учета,  
аудита и налогообложения,  
Государственный университет управления (ГУУ),  
Российская Федерация, г. Москва,  
e-mail: m.turmanov@gmail.com

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ДИДЖИТАЛИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРИИ

### MODERN TRENDS IN DIGITALIZATION OF ACCOUNTING

08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

08.00.12 — Accounting, statistics

В статье обосновывается необходимость раскрытия отличий понятий «цифровизация» («диджитализация») и «оцифровывание», характеризуются концептуальные свойства каждого понятия с позиций опосредования ими событий и фактов реальной практики. Указывается на важность понимания сути данных понятий с теоретической и практической сторон, поскольку смешение терминов «цифровизация»/«диджитализация» и «оцифровывание» дает неверное представление о реальных процессах цифровой трансформации информации, организации информационного потока в соответствии с действующим законодательством. В статье сформулированы критерии отличия диджитализации (digitalization) и оцифровки информации (digitization). Предложено авторское видение причинно-следственных связей цифровой трансформации денежных потоков во всех сферах экономики (финансовых и нефинансовых) как по вертикали, так и по горизонтали и их влияния на корпоративную экономическую стратегию. С этих позиций вся экономическая система, где все учитывается и контролируется, — это «бухгалтерия».

В статье решены поставленные цели и задачи, что позволило уточнить содержание ряда терминов и понятийных характеристик «цифровых» процессов в экономике, выявить вариации законных платежных средств для целей бухгалтерского учета, в составе которых наличные, безналичные, а также электронные денежные средства, раскрыть условия признания цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете как финансовых вложений. Теоретическая и практическая значимость работы заключается в получении выводов и предложений, которые вносят вклад в решение проблемы методического обеспечения процессов диджитализации в бухгалтерии в условиях цифрового сопровождения потребностей менеджмента и институциональных регуляторов (Минфин России и др.), использования в практической деятельности экономических субъектов разработанной методической базы при формировании внутренних документов по организации диджитализации учетного процесса и проведении контрольных процедур.

The article substantiates the need to reveal the differences between the concepts of digitalization and digitization, characterizes the conceptual properties of each concept from the standpoint of their mediation of events and facts of real practice. It is pointed out that it is important to understand the essence of these concepts from the theoretical and practical sides, since the confusion of the terms “digitalization” and “digitization” gives

an incorrect idea of the real processes of digital transformation of information, the organization of information flows in accordance with the current legislation. The article formulates the criteria for distinguishing digitalization and digitization of information. The author’s vision of the cause-and-effect relationships of the digital transformation of cash flows in all spheres of the economy (financial and non-financial) both vertically and horizontally and their impact on the corporate economic strategy is presented. From this perspective, the entire economic system, where everything is accounted for and controlled, is “accounting”.

The article solves the set goals and objectives, which makes it possible to clarify the content of a number of terms and conceptual characteristics of “digital” processes in the economy, to identify variations in legal tender for accounting purposes, which include cash, non-cash, and electronic funds, to disclose the conditions of recognition digital financial assets in accounting as financial investments. The theoretical and practical significance of the work lies in obtaining conclusions and proposals that contribute to solving the problem of methodological support of digitalization processes in accounting in the context of digital support for the needs of management and institutional regulators (the Ministry of Finance of Russia and others), the use of the developed methodological base in the practical activities of economic entities for formation of internal documents for organizing the digitalization of the accounting process and conducting control procedures.

**Ключевые слова:** диджитализация, виртуальная информационная система, цифровой бухгалтерский учет, цифровизация, онлайн-бухгалтерия, распределенный реестр, цифровые валюты, цифровые активы, оцифровка, большие данные, экосистема.

**Keywords:** digitalization, virtual information system, digital accounting, digitalization, online accounting, distributed ledger, digital currencies, digital assets, digitization, big data, ecosystem.

Вся наша жизнь — БУХГАЛТЕРИЯ.  
Проф., д-р экон. наук В. Ф. Щермет

#### Введение

**Актуальность** выбранной для исследования темы определяется тем, что цифровая трансформация информационных потоков в российской экономике достаточно глубоко изменила модели взаимодействия участников бизнес-процессов. Это коснулось прежде всего банковской сферы,

контролирующей генерацию и распределение финансовых ресурсов в цифровом формате<sup>1</sup>.

**Изученность проблемы.** Как показывают результаты исследования литературных источников, в большинстве статей приводятся доводы в отношении повсеместной цифровизации/диджитализации объектов бухгалтерского учета, тогда как это всего лишь оцифровывание отчетности и передача ее соответствующему адресату. Предвосхищение исследователями успешности перевода бухгалтерий на цифровой формат вуалирует подлинные проблемы этого процесса. В результате у исследователей сформировалось неверное постулирование глубокой цифровизации всего и вся, называемой диджитализацией. Однако точного определения данного понятия учеными не выработано. Отличие цифровизации (диджитализация/*digitalization*) от оцифровки информации (*digitization*) в том, что диджитализация приводит к формированию цифровых крупных экосистем [1]. Сегодня в крупных экосистемах-банках сформированы, например, цифровые сервисы, названные «онлайн-бухгалтерия», и иные сервисы цифрового обслуживания. На этом основании авторы многих публикаций утверждают, что бухгалтерии корпоративных структур массово переходят в зону диджитализации [2–4]. Опубликованы и иные мнения, которые поддерживает автор настоящей статьи. Так, Иванов А. полагает, что «не всегда за названием „онлайн-бухгалтерия“ на самом деле скрывается бухгалтерия. Чаще речь идет о сервисах для автоматического расчета суммы налога по специальным налоговым режимам для малого бизнеса (УСН 6 %). Для ведения бухгалтерского учета они не предназначены. Например, так устроены якобы бухгалтерии в „Тинькофф“, „Альфа-банке“, „Райффайзенбанке“. Есть и примеры полноценного бухгалтерского обслуживания, встроенного в экосистему банка: „Сбербанк“ и „Модульбанк“, но эти решения сложно назвать онлайн-овыми. Обычно это традиционная бухгалтерская компания, которая коммуницирует с клиентом через банковский интерфейс, но не поставляет через него весь объем формируемой финансовой информации клиента» [1].

**Целесообразность разработки темы.** Противоречия понятийных толкований цифровых явлений в российской и мировой экономиках и связанные с этим сложности понимания методологии перевода информации о финансовых потоках на государственном и корпоративном уровнях в цифровые форматы обусловили необходимость исследования понятия «цифровых» процессов в экономике; оценки тенденций цифровизации «бухгалтерии»; определения перспектив перевода базовых сфер управления информацией (учет, анализ, контроль, отчетность) на цифровой формат.

**Цель исследования** — сформулировать современные тенденции диджитализации бухгалтерии и раскрыть перспективы данного процесса применительно к цифровым финансовым активам.

В соответствии с поставленной целью в работе решены следующие задачи:

- исследовать понятийные характеристики «цифровых» процессов в экономике;
- выявить вариации законных платежных средств для целей бухгалтерского учета;
- раскрыть условия признания цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете как финансовых вложений в соответствии с российскими и международными

правилами идентификации ЦФА (токенов) в качестве объекта учетной политики компаний.

**Теоретическая значимость** работы заключается:

- в уточнении содержания ряда терминов и понятийных характеристик «цифровых» процессов в экономике; выявлении вариации законных платежных средств для целей бухгалтерского учета, в составе которых наличные, безналичные, а также электронные денежные средства;
- раскрытии условий признания цифровых финансовых активов в бухгалтерском учете как финансовых вложений в соответствии с российскими (наличие надлежаще оформленных документов, переход к компании-эмитенту ЦФА (токенов) финансовых рисков, способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов) и международными правилами идентификации ЦФА (токенов) в качестве объекта учетной политики компаний в соответствии с правилами МСФО (IFRS 9, 38, 2, 1).

**Практическая значимость** работы заключается в том, что полученные выводы и предложения вносят вклад в решение проблемы методического обеспечения процессов диджитализации в бухгалтерии, необходимого для нормативно-правового регулирования реализации диджитализации, в условиях цифрового сопровождения потребностей менеджмента и институциональных регуляторов (Минфин России и др.). Разработанная методическая база может быть использована в практической деятельности экономических субъектов при разработке внутренних документов по организации диджитализации учетного процесса и проведении контрольных процедур, в учебном процессе, а также для повышения квалификации специалистов в соответствующих областях.

**Научная новизна.** Решение данных задач рассматривается как реализация поставленной цели — сформулировать современные тенденции диджитализации менеджмента и раскрыть перспективы данного процесса применительно к бухгалтерским процессам.

**Методы.** В исследовании использовались методы систематизации, классификации, аналогии и сопоставлений, сравнения и логических заключений на основе обобщения научной литературы по исследуемой проблеме и практического опыта.

## Основная часть

**Краткая понятийная характеристика «цифровых» процессов в экономике.** Информационная система — крайне подвижная субстанция познания и управления реальными и виртуальными объектами [5, 6]. Управлять ею человечество научилось давно, используя различные счетные приспособления: «зарубки» → канцелярские счеты → арифмометр → калькуляторы «Вега» и «Искра 123» → информационно-аналитические системы и комплексы, например такие: 1С (бухгалтерия; управление и иные форматы); Криста BI; SAS Visual Analytics от SAS; Microsoft Power BI (программа бизнес-аналитики, предоставляющая аналитические сведения для принятия быстрых и обоснованных решений руководителями); SAP Lumira — это система бизнес-аналитики, обеспечивающая поиск и визуализацию данных, построение интерактивных панелей мониторинга и аналитических приложений. Сервис позволяет распространять ценную информацию во всех подразделениях

<sup>1</sup> Указ Президента РФ «О Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017—2030 годы» от 09.05.2017 г. № 203.

организации и др. Все это исторические вехи автоматизированного развития бухгалтерского учета, анализа, контроля и отчетности. Все эти ИТ-системы характеризуют различные стороны процессов диджитализации информационных потоков.

Для цифровизации сфер корпоративного менеджмента в России было принято несколько «цифровых Законов и Концепций Центробанка, развивающих технологии РР, цифровых экосистем, цифровых платформ для цифрового рубля». Массовый отклик специалистов на данные государственные инициативы был критическим, «когда российскими специалистами и законодателями предпринимаются попытки урегулировать общественные отношения, которые в той или иной форме были заимствованы или начали свое развитие в других странах, существует (по меньшей мере) два метода формирования понятийного аппарата. Мы можем использовать транслитерацию иностранного слова (термина) или придумать собственный термин. В Законах, регулирующих цифровизацию, законодатели выбрали иной путь, и вместо уже устоявшихся понятий, вроде „криптовалюта“ или „токен“, были придуманы термины „цифровые финансовые активы“, „цифровая валюта“, „цифровые права“. Пилотные проекты диджитализации базовых сфер финансового менеджмента запущены крупными зарубежными холдингами» [7].

Легитимность цифровых терминов подвигла специалистов бухгалтерского учета к исследованию перспектив использования цифровой валюты в качестве расчетно-платежного средства. Как известно, в российских и международных стандартах в качестве денежной единицы оценки хозяйственных сделок может использоваться национальная валюта, соответствующая ряду критериев, установленных гражданским законодательством, ФСБУ и МСФО. Одним из критериев является понятийная однозначность дефиниции понятия «денежные средства». Исследование показало отсутствие таковой в ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», где оно должно

быть по определению. Нет дефиниции «денежные средства» и в МСФО (IAS) 7, где указаны только виды: «денежные средства в кассе и депозиты до востребования». В статье 128 ГК РФ «Объекты гражданских прав» такими названы «наличные деньги», названные «вещами», и «безналичные деньги», названные «иным имуществом». В статье 140 ГК РФ «Валюта (деньги)» единицей учета является «рубль как законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации». Таким образом, в нормативно-правовых актах не приводятся точные критерии, судя по которым можно определить: это — деньги, а это — не деньги. «Работает» пока один критерий идентификации денег: они должны быть законным платежным средством. «Цифровые деньги» или «цифровая валюта», под которыми подразумеваются биткоин и подобные ему майнинговые криптознаки, такому критерию не соответствуют. На вопрос о том, есть ли перспектива оценки объектов бухгалтерского учета в е-рублях, ответ однозначный — нет. В «цифровом» Законе № 259-ФЗ от 31.07.2020 г. указано, что «цифровые финансовые активы и цифровая валюта не являются законными средствами платежа на территории РФ» (статья 8).

Некоторые аналитики приравнивают виртуальную валюту к электронным деньгам, однако это не совсем верно. Так называемые электронные деньги — это расчеты в национальной валюте (рубли, доллары и пр.), изначально имеющей физическую форму, но организованные по электронным каналам связи как электронные платежные системы (далее — ЭПС). Их вносят на счет перечислением или наличными купюрами через банкомат, терминал. «Электронная валюта — еще одна форма реальных денег, в то время как майнинговая криптовалюта к традиционным денежным средствам не имеет отношения» [8].

Российское законодательство четко определяет статус законного платежного средства, внутренний состав которого показан на рис. 1.



Рис. 1. Вариации законных платежных средств для целей бухгалтерского учета

В Республике Беларусь и Эстонской Республике приняты законы о регулировании продуктов цифровизации объектов экономических отношений. Эти государства легализовали механизмы привлечения инвестиций — секьюрити-токенов — как цифровой формы денежных отношений. Однако законодателям не удалось четко обозначить способы их получения и каналы «хождения». Так, закон респу-

блики Беларусь, названный «Декрет № 8 от 21.12.2017 г. „О развитии цифровой экономики“», позволил принять Минфином республики 06.03.2018 г. Приказ № 16 «Стандарт бухгалтерского учета и отчетности „Цифровые знаки (токены)“». Однако в тексте данного стандарта необоснованно упоминается майнинг, не относящийся к предмету регулирования данного закона — ЦФА (токены).

Исходя из смысла принятого РБ стандарта, объектом бухгалтерского учета является «цифровой знак» или «токен». Токены, приобретаемые компанией через эмиссию, квалифицируются «обязательствами». В зависимости от ситуации их дальнейшего использования в стандарте описываются методы их учета и отражения результатов в бухгалтерском балансе. Приобретение компанией токена через трейдинг (покупка на открытом рынке учитывается бухгалтерией белорусских компаний в зависимости от срока обращения по дебету счетов как 06 «Долгосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов превышает 12 месяцев с даты их размещения) или 58 «Краткосрочные финансовые вложения» (если срок обращения токенов меньше 12 месяцев), по кредиту счетов — как 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 91 «Прочие доходы и расходы».

Собственно, приведенные выше правила учета цифровых форм активов идентичны российскому ПБУ 19/02 «Финансовые вложения», который к 2023 г. будет модифицирован по аналогии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» в ФСБУ аналогичного названия. Также аналогичные позиции в учетной политике содержатся по отношению к результатам оборота токенов. Так, юрист компании «Лемчик, Крупский и Партнеры», LLM Вовк В. описывает ряд позиций учета результатов оборота токенов: «прекращение прав, удостоверяемых токеном, стоимость полученных организацией активов отражают по дебету счетов 41 «Товары», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и других счетов и кредиту счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения». При отчуждении токенов другому лицу первоначальную стоимость токенов отражают по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и кредиту счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция». Если происходит реализация токенов, то необходимо данную операцию отражать следующими способами. Если учет токенов производился на счетах 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», то реализация отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности». В случае учета токенов на счетах 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», то и реализация проводится по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» [9].

Основные документы, регулирующие с 01.01.2017 г. порядок бухгалтерского учета в Эстонии, это: Закон о бухгалтерском учете, Стандарты бухгалтерского учета Эстонии и МСФО. По данным Налогового-таможенного департамента Эстонии (<https://www.b-kontur.ru>, <https://www.emta.ee/ru>), виртуальная валюта считается активом по смыслу статьи 15 (1) Закона о подоходном налоге. В этом случае подоходный налог взимается с передачи имущества, включая обмен, полученные выгоды (§ 15(1) и § 37(1)). Когда компания участвует в криптотрейдинге (торговля на криптобиржах, именуемая «форшинг»), она становится субъектом предпринимательской деятельности и потенциальным плательщиком налога на прибыль.

Следовательно, цифровизация объектов и учетно-контрольных процессов касается реальных активов и обязательств, но организованных в виртуальной форме.

С 27.11.2017 г. Законом о противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act 2017 (MLTFPA 2017)) любые виртуальные валюты признаются «альтернативным» средством платежа, но не являются законным платежным средством какой-либо страны или фонда для целей, определенных директивами ЕС. Легализацию майнинга следует рассматривать как валютный терроризм, подрывающий основы государственной финансовой системы и нарушающий законы денежного обращения.

Эксперты отмечают, что «наличие или отсутствие криптозащиты является исключительно технологической особенностью цифровых средств коммуникаций и не может повлиять на их классификацию для целей бухгалтерского учета. Также криптозащита не влияет на степень риска, так как нельзя сказать, что токен, приобретенный для целей оплаты услуг определенного конкретного сайта без криптозащиты, имеет большую степень риска, чем аналогичная валюта с криптозащитой. Криптозащита является шифрованием данных на основе определенных прагматических алгоритмов и обеспечивает лишь анонимность, конфиденциальность данных, но не может обеспечить само по себе их сохранение, целостность и доступность» [10].

Криптоактивы (разнообразные виды токенов) — это реальные активы, закодированные РР как реальные криптографические ценности, несущие в себе определенную компанию — эмитентом ЦФА (инвест-токены) долю ее стоимости ее бизнеса (рис. 2).

С этих позиций многие российские методологи бухгалтерского учета, по аналогии с белорусскими и эстонскими коллегами, квалифицируют ЦФА как финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Поэтому в учетной политике предлагается определять, что в бухгалтерском учете на отчетную дату принимается их первоначальная стоимость перед запуском в сеть, включая все затраты на маркетинг, оплату труда программистов смарт-контрактов, экспертизу и иное (п. п. 19, 21 ПБУ 19/02).

В Приказе об учетной политике должна быть запись об условиях проверки финансовых вложений в форме токенов на наличие признаков их обесценения. В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений в форме токенов показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений отражается бухгалтерской записью Дт 91.2 Кт 59. Для реализации данных рекомендаций необходимо соответствие ЦФА (инвест-токенов/цифровых прав) нескольким одновременным условиям признания, указанных в п. 2 ПБУ 19/02 и МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Вопросы признания в бухгалтерском учете цифровых финансовых активов все более приобретают значение при переходе к киберэкономике [11, 12], когда возникает конкуренция интеллектуальных машин и цифрового персонала [13, 14], а управление возобновляемыми источниками энергии в Российской Федерации переходит на цифровые платформы [15].

<b>УСЛОВИЯ ПРИЗНАНИЯ ЦФА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КАК ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ</b>	
<b>Российский стандарт учета</b>	<b>Международный стандарт учета</b>
наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого	<b>ВАРИАЦИИ – The Committee discussed how IFRS Standards apply to holdings of cryptocurrencies</b>
переход к компании-эмитенту ЦФА (токенов) финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск роста цен, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.)	Комитет допускает: финансовые инструменты в соответствии с правилами МСФО (IFRS) 9
способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной	Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»). Комитет отметил, что владение криптоактивами соответствует определению НМА в МСФО (IAS) 38 на том основании, что (а) оно может быть отделено от владельца и продано или передано индивидуально; и (б) оно не даёт владельцу права на получение фиксированного или точного количества единиц валюты. Сложность определения первоначальной стоимости при отсутствии развитого и открытого рынка ЦФА (токенов) – главная проблема признания их как
	Вывод Комитета: «МСФО (IAS) 2 «Запасы» применяется к криптоактивам, когда они предназначены для продажи - обычная хозяй. деятельность»
	Вывод Комитета: «применяя п. 122 МСФО (IAS) 1, предприятие раскрывает суждения, сделанные его руководством в отношении учета оборота и запасов криптоактивов (токенов), если они являются частью суждений, оказавших наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовом состоянии»

Рис. 2. Российские и международные правила идентификации ЦФА (токенов) в качестве объекта учетной политики компаний

### Заключение и выводы

1. Цифровизация во всем многообразии ее технологических платформ и электронных технологий стала следствием всеобъемлющего проникновения интернета практически во все сферы жизни, повсеместного распространения информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), массового использования различных коммуникативных устройств для сбора и передачи информации.

2. Методологической основой исследования послужило наличие трех глубинных свойств цифровых моделей управления активами и обязательствами корпоративных субъектов хозяйствования: технико-технологической, экономико-финансовой и организационно-правовой. Определено, что коллаборация таких свойств может обеспечить устойчивое развитие секторов российской экономики. Введено понятие «цифровой фактор влияния», предложен механизм применения его содержания в условиях реальной практики. Рассмотрены способы предоставления пакетов цифровых финансовых услуг от ИТ-компаний, предполагающие высокий уровень ответственности за диджитализацию внутрикорпоративных процессов учета, контроля, анализа и управленческой отчетности. В ходе исследования установлено, что, во-первых, тенденции диджитализации отраслей российской экономики и модели управления ею по принципиальным позициям идентичны мировым трендам. Цифровая трансформация финансовых

потоков отрасли, региона или компании возможна в формах цифровых финансовых активов и цифровой валюты. Во-вторых, доказано, что процессы перманентного технико-технологического, экономико-финансового и организационно-правового совершенствования цифровых форм активов и валюты обособлены друг от друга и содержат явные противоречия. Несистемность проработок методологии новой цифровой реальности привела к ошибкам толкования многих понятий. Предложены критерии различий виртуальных или цифровых форм денег (электронные деньги, цифровой актив, цифровой рубль) и криптовалют, добываемых майнингом — технологией математического подбора кода, позволяющей им общаться децентрализованно и без контроля со стороны органов административной власти. Приведены доводы о том, что майнинговые криптовалюты несут себе прямую угрозу денежно-кредитной политике государства и функционированию национальных платежных систем.

3. Лаконичность статьи 12 «Денежное измерение объектов бухучета» Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» ограничивает и диапазон способов учетной политики компании, что негативно сказывается на практике оценки объектов, принимаемых к учету. Следует внести поправку в данную статью Закона, указывающую на то, что валютой РФ является рубль, обращающийся в наличной и безналичной (электронной и цифровой) формах. Также целесообразно привести четкое указание

на различие денег и денежных средств<sup>2</sup> как отдельных инструментов оценки. Отсутствие в нормативно-правовых документах их характерных отличий является предметом хозяйственных и налоговых споров, поскольку экономические субъекты и государственные органы над-

зора эти различия, как правило, игнорируют. Поправка необходима в связи с Законом № 259-ФЗ «О Цифровых финансовых активах, цифровой валюте...», поскольку современное содержание Закона № 402-ФЗ с новым «цифровым» Законом не соотносится.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Иванов А. Что такое экосистема в бухгалтерии и почему вам все равно придется с этим разбираться. URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/493840>.
2. Носов Н. Развитие системной интеграции в России. Как это было. URL: <http://www.pcweek.ru/business/article/detail.php?ID=175111>.
3. Кодд Е. Ф. Реляционная модель данных для больших совместно используемых банков данных (пер. М. Р. Когаловског) // Системы управления базами данных. 1995. № 1.
4. Булыга Р. П., Сафонова И. В. XBRL как цифровой формат отчетности экономических субъектов: международный опыт и российская практика // Учет. Анализ. Аудит. 2020. № 7(3). С. 6—17. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-3-6-17.
5. Determination of economically sound criteria to assess the effectiveness of control processes / A. Bodyako, R. P. Bulyga, S. V. Ponomareva, T. Rogulenko // International Journal of Recent Technology and Engineering. 2019. Vol. 8. No. 2. Pp. 4101—4109.
6. Adamova G. A., Khabib M. D., Teplyakova M. Y. Digital Age Book Subtitle. Vol. 1. Springer, 2020. URL: <https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-030-44703-8>.
7. Бромберг К. Без права на оплату: достоинства и недостатки нового закона «О цифровых финансовых активах» // Национальный банковский журнал. 2020. № 192. URL: <http://nbj.ru/publs/aktual-naja-tema/2020/08/10>.
8. Аршинова В. Как поставить криптовалюту на баланс компании? URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/477795>.
9. Вовк В. Как поставить криптовалюту на баланс компании? URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/477795>.
10. Криптоактивы как объект бухгалтерского учета. URL: <https://zen.yandex.ru/media/id>.
11. Rogulenko T. M., Ponomareva S. V., Krishtaleva T. I. Competition between intelligent machines and digital personnel: the coming crisis in the labor market during the transition to the cyber economy // Contributions to Economics. 2019. Part F2. Pp. 185—194.
12. The processes of regional integration in the global economy as a basis for accelerating its growth and development / E. A. Orlova, M. A. Nesterenko, E. V. Kletschkova, T. M. Rogulenko, N. M. Ibragimov // Growth Poles of the Global Economy: Emergence, Changes and Future Perspectives. Luxembourg, 2020. Pp. 235—242.
13. Burdina A. A., Nikolenko T. Y., Semina L. V. Role of digital economy in creating innovative environment // International Journal of Recent Technology and Engineering. 2019. Vol. 8. No. 3. Pp. 6477—6483.
14. Greenspan A. A bubble that will soon burst. Harvard, USA : University Center for Financial Research. Closing of the hearing, 2017.
15. The management of renewables in the Russian Federation / A. V. Borshova, V. V. Gorlov, I. V. Soklakova, I. L. Surat, I. S. Gorlova, T. M. Rogulenko // International Journal of Mechanical Engineering and Technology. 2018. Vol. 9. No. 12. Pp. 36—44.

## REFERENCES

1. Ivanov A. *What is an ecosystem in accounting, and why you will have to deal with it.* (In Russ.) URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/493840>.
2. Nosov N. *Development of system integration in Russia. How it was.* (In Russ.) URL: <http://www.pcweek.ru/business/article/detail.php?ID=175111>.
3. Codd E. F. Relational data model for large shared data banks. Translated by M. R. Kogalovskiy. *Database Management Systems*, 1995, no. 1. (In Russ.)
4. Bulyga R. P., Safonova I. V. XBRL as a digital reporting format for economic entities: international experience and Russian practice. *Accounting. Analysis. Audit*, 2020, no. 7(3), pp. 6-17. (In Russ.) DOI: 10.26794 / 2408-9303-2020-7-3-6-17.
5. Bodyako A., Bulyga R. P., Ponomareva S. V., Rogulenko T. Determination of economically sound criteria to assess the effectiveness of control processes. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 2019, vol. 8, no. 2, pp. 4101—4109.
6. Adamova G. A., Khabib M. D., Teplyakova M. Y. *Digital Age Book Subtitle*. Vol. 1. Springer, 2020. URL: <https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-030-44703-8>.
7. Bromberg K. *Without the Right to Pay: the advantages and disadvantages of the new law “On Digital Financial Assets”.* (In Russ.) URL: <http://nbj.ru/publs/aktual-naja-tema/2020/08/10>.
8. Arshinova V. *How to put cryptocurrency on the company’s balance?* (In Russ.) URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/477795>.
9. Vovk V. *How to put cryptocurrency on the balance of the company?* (In Russ.) URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/477795>.
10. *Crypto assets as an accounting object.* (In Russ.) URL: <https://zen.yandex.ru/media/id>.
11. Rogulenko T. M., Ponomareva S. V., Krishtaleva T. I. Competition between intelligent machines and digital personnel: the coming crisis in the labor market during the transition to the cyber economy. *Contributions to Economics*, 2019, part f2, pp. 185—194.

<sup>2</sup> Деньги как мера стоимости отличаются от денег как средства обращения: мерой стоимости служат идеальные деньги, а средством обращения — реальные деньги; мерой стоимости могут служить только полноценные деньги, тогда как в качестве средства обращения выступают также и неполноценные и бумажные деньги. Термин «безналичные расчеты» соотносится не с деньгами, а исключительно с «денежными средствами» в расчетах.

12. Orlova E. A., Nesterenko M. A., Kletskova E. V., Rogulenko T. M., Ibragimov N. M. The processes of regional integration in the global economy as a basis for accelerating its growth and development. In: *Growth Poles of the Global Economy: Emergence, Changes and Future Perspectives*. Luxembourg, 2020. Pp. 235—242.

13. Burdina A. A., Nikolenko T. Y., Semina L. V. Role of digital economy in creating innovative environment. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 2019, vol. 8, no. 3, pp. 6477—6483.

14. Greenspan A. *A bubble that will soon burst*. Harvard, USA, University Center for Financial Research. Closing of the hearing, 2017.

15. Borshova A. V., Gorlov V. V., Soklakova I. V., Surat I. L., Gorlova I. S., Rogulenko T. M. The management of renewables in the Russian Federation. *International Journal of Mechanical Engineering and Technology*, 2018, vol. 9, no. 12, pp. 36—44.

**Как цитировать статью:** Турманов М. Т. Современные тенденции диджитализации бухгалтерии // Бизнес. Образование. Право. 2021. № 3 (56). С. 199—205. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.56.354.

**For citation:** Turmanov M. T. Modern trends in digitalization of accounting. *Business. Education. Law*, 2021, no. 3, pp. 199—205. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.56.354.

УДК 330.342  
ББК 65.04

DOI: 10.25683/VOLBI.2021.56.376

**Bazhenov Sergey Ivanovich**,  
Doctor of Economics,  
Professor of the Department of Socio-economic Disciplines,  
Ural Law Institute  
of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation,  
Russian Federation, Ekaterinburg,  
e-mail: naukaservis@rambler.ru

**Баженов Сергей Иванович**,  
д-р экон. наук,  
профессор кафедры социально-экономических дисциплин,  
Уральский юридический институт  
Министерства внутренних дел Российской Федерации,  
Российская Федерация, г. Екатеринбург,  
e-mail: naukaservis@rambler.ru

**Golokha Danil Dmitrievich**,  
Specialist of the Office of the Russian Federation  
Presidential Envoy  
in the Ural Federal District,  
Russian Federation, Ekaterinburg,  
e-mail: golokha1997@mail.ru

**Голоха Данил Дмитриевич**,  
специалист аппарата полномочного представителя  
Президента Российской Федерации  
в Уральском федеральном округе,  
Российская Федерация, г. Екатеринбург,  
e-mail: golokha1997@mail.ru

**Novikova Ksenia Aleksandrovna**,  
Chief specialist of the Department of Strategic  
Development and Infrastructure Projects,  
Ministry of Industry and Science  
of the Sverdlovsk region,  
Russian Federation, Ekaterinburg,  
e-mail: ksenija2011@yandex.ru

**Новикова Ксения Александровна**,  
главный специалист отдела стратегического развития  
и инфраструктурных проектов,  
Министерство промышленности и науки  
Свердловской области,  
Российская Федерация, г. Екатеринбург,  
e-mail: ksenija2011@yandex.ru

## ВНЕДРЕНИЕ СКВОЗНЫХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕГИОНАХ УРАЛЬСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

### INTRODUCTION OF “END-TO-END” DIGITAL TECHNOLOGIES IN SUBJECTS OF THE URAL FEDERAL DISTRICT

08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством  
08.00.05 — Economics and management of national economy

Статья представляет собой обзор внедрения новых цифровых технологий в различные сферы экономики. Приведены статистические данные, примеры внедрения высоких технологий в субъектах РФ Приволжского и Уральского федеральных округов. Развитие информационных технологий в большинстве случаев отражает политику внедрения новых методов, сервисов, направленных на диджитализацию и индустриализацию современных процессов. Использование централизованной модели управления в области цифрового развития усиливает роль информационных техно-

логий в обеспечении экономической безопасности. Авторы статьи, исследуя проблематику цифровизации, преследовали цель — выявить взаимосвязь между развитием ключевых отраслей экономики и внедрением в их развитие цифровых технологий и, как следствие, формирование устойчивой информационной безопасности всего государства в целом и населения в частности. В этой связи авторами предложено определение понятия «сквозные цифровые технологии». Кроме того, исследователи отметили высокую значимость внедрения нейросетей. Приведен пример