

## Научная статья

УДК 657.1

DOI: 10.25683/VOLBI.2023.65.835

Ульяна Юрьевна Блинова

Doctor of Economics,

Professor of the Department of Audit and Corporate Reporting,  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Moscow, Russian Federation  
ublinova@fa.ru

Ульяна Юрьевна Блинова

д-р экон. наук,

профессор департамента аудита и корпоративной отчетности,  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Москва, Российская Федерация  
ublinova@fa.ru

## ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ БУХГАЛТЕРСКОГО ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

### 5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

**Аннотация.** В условиях цифровой экономики и цифровизации изменились условия ведения бизнеса, что повлекло растущий объем данных. Множество организаций стремятся к осуществлению полной автоматизации и цифровизации своего документооборота; созданию единого информационного пространства в организации. Стали доступны информационные технологии, при помощи которых большие массивы бизнес-информации накапливаются, проверяются и обрабатываются. Эти процессы стимулируют разработку внутренней информационной среды хозяйствующего субъекта, учитывая особенности фиксации учетно-аналитической информации. Тенденции усиления требований к учетно-аналитической информации повлекли повышенный интерес хозяйствующих субъектов к созданию эффективной системы электронного документооборота, в т. ч. и документооборота учетных документов, создаваемых в электронной среде.

Система электронной бухгалтерской документации достаточно специфична. Организации, которые приняли решение создавать единую систему электронного документооборота, вынуждены либо «встраивать» существующие

решения в части ведения бухгалтерского учета в общую систему, либо применять принципиально новые решения для охвата всей информационной среды организации. Ситуация усугубляется распространением цифровых инструментов, что также требует управленческих решений в части создания единой учетно-информационной цифровой среды.

Несмотря на развитие нормативного регулирования, наличие исследований в области электронного документооборота, электронные бухгалтерские документы, особенно создаваемые в цифровом формате, вызывают необходимость формирования методических подходов для обеспечения учетной цифровой среды. Требуется понимание не только положительных моментов цифровой трансформации в этой области, но и выделение и классификация рисков (барьеров), которые присущи именно электронному бухгалтерскому документообороту в целях создания системы эффективного управления рисками.

**Ключевые слова:** первичный документ, электронный документ, бухгалтерский учет, автоматизация, цифровизация, цифровая трансформация, учетно-аналитическая система, риск, документооборот, управление рисками

Для цитирования: Блинова У. Ю. Преимущества и риски бухгалтерского электронного документооборота // Бизнес. Образование. Право. 2023. № 4(65). С. 129—133. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.65.835.

## Original article

## ADVANTAGES AND RISKS OF ELECTRONIC ACCOUNTING DOCUMENT MANAGEMENT

### 5.2.3 — Regional and sectorial economy

**Abstract.** In the context of the digital economy and digitalization, the conditions for doing business have changed, which has resulted in a growing volume of data. Many organizations are striving to implement complete automation and digitalization of their document flow and create a unified information space in the organization. Information technologies have become available, with the help of which large amounts of business information are accumulated, checked and processed. These processes stimulate the development of the internal information environment of an economic entity, taking into account the peculiarities of recording accounting and analytical information. Trends in increasing requirements for accounting and analytical information have led to increased interest among business entities in creating an effective electronic document management system, including document flow of accounting documents created in the electronic environment.

The electronic accounting documentation system is quite specific. Organizations that have decided to create a unified

electronic document management system are forced to either “build in” existing accounting solutions into the overall system, or apply fundamentally new solutions to cover the entire information environment of the organization. The situation is aggravated by the spread of digital tools, which also requires management decisions regarding the creation of a unified accounting and information digital environment.

Despite the development of normative regulation and the availability of research in the field of electronic document management, electronic accounting documents, especially those created in digital format, necessitate the formation of methodological approaches to ensure a digital accounting environment. It is required to understand not only the positive aspects of digital transformation in this area, but also to identify and classify the risks (barriers) that are inherent specifically in electronic accounting document flow in order to create an effective risk management system.

**Keywords:** *primary document, electronic document, accounting and analytical system, risk, document flow, risk management, accounting, automation, digitalization, digital transformation,*

**For citation:** Blinova U. Yu. Advantages and risks of electronic accounting document management. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law.* 2023;4(65):129—133. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.65.835.

### Введение

**Актуальность.** Согласно действующим стандартам учета, документарное оформление фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете обязательно. Для этого субъект использует как традиционные документы в печатном виде, так и электронные документы, и документы в цифровом (электронном) формате. Процесс стандартизации формирования, контроля, требований к учетно-аналитической информации, формируемой разными цифровыми инструментами, вызывает много вопросов. Необходимо выделять не только достоинства электронного документооборота, но и риски (барьеры), в т. ч. для учетных документов, для их мониторинга и принятия управленческих решений по их устранению.

**Изученность проблемы.** Вопросы электронного документооборота достаточно широко освещаются в научных исследованиях с начала процесса автоматизации в работах С. П. Белова, С. В. Бессонова, Г. А. Двоеносовой, Е. В. Романченко и др. При этом цифровизация и цифровая трансформация бизнеса повлекли множество вопросов в области формирования именно учетно-аналитического обеспечения на основе учетных документов, а также к выявлению рисков в системе электронного бухгалтерского документооборота, что в научных исследованиях освещено незначительно.

**Научная новизна.** В результате исследования получены данные, позволяющие формировать систему рисков (барьеров) в области применения бухгалтерского электронного документооборота для создания методики их выявления, оценки и контроля.

**Цель** статьи заключается в выявлении преимуществ электронного бухгалтерского документооборота и идентификации рисков при его внедрении и осуществлении. В рамках исследования необходимо решить ряд **задач**: выделить преимущества электронного бухгалтерского документооборота при осуществлении цифровой трансформации; сформулировать систему рисков (барьеров) для понимания возможностей управления ими; определить направления совершенствования документооборота при формировании общей стратегии цифровой трансформации.

**Теоретическую основу** работы составили исследования в области применения и развития электронного документооборота, в т. ч. в среде бухгалтерского учета, что представляет собой теоретическую базу и инструментарий для расширенного понимания положительных аспектов и рисков в учетной системе. **Практическая значимость** исследования определяется возможностью создавать интегрированный подход к управлению рисками в области создания бухгалтерского электронного документооборота.

### Основная часть

Интерес к данной тематике связан с активной цифровизацией хозяйствующего субъекта и созданием цифровой среды [1; 2], в т. ч. и в области первичного бухгалтерского документооборота. Недавно принятый ФСБУ 27 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» отдельно не выделяет требования к первичным учетным документам и регистрам в электронном виде. Понятия цифрового бухгалтерского документооборота в стандарте не приводится.

Есть мнение, что «цифровой документ появился вследствие новой технологической информационной революции», это способ записи информации в документе при помощи дискретных числовых значений [3]. При этом электронный документ, в т. ч. и относящийся к бухгалтерскому документообороту, в целом отражает способ его создания и движения в электронной среде; произошло закрепление правового статуса электронной подписи [4].

В части цифрового бухгалтерского документооборота до сих пор вызывает множество вопросов применение новых технологий при формировании документов в системе распределенных реестров, которые как раз и можно рассматривать как пример цифрового первичного документа.

**Методология.** В исследовании использован эмпирический подход; произведены опросы, интервью и наблюдения. Также проведен сравнительный анализ существующих методологических подходов к организации бухгалтерского электронного документооборота в цифровой среде и идентификации рисков (барьеров) в их реализации.

**Результаты.** В настоящее время происходит активное внедрение электронного бухгалтерского документооборота с применением цифровых инструментов [5; 6]. Например, создаются системы с искусственным интеллектом, которые позволяют полностью исключить влияние субъекта учета на формирование документа до его проверки в учетно-информационной системе.

При применении бухгалтерского электронного документооборота, в отличие от формирования, передачи, хранения документов в печатном виде, также снижается риск потери данных в силу создания политики управления доступа пользователей к определенным массивам информации [7]. При этом требуется создавать организованное хранение электронных документов в единой системе, что позволит учесть требования законодательства и получить оперативный доступ к документам независимо от даты их формирования.

Анализ ряда проводимых исследований в области цифровизации [8; 9] и практики действующих хозяйствующих субъектов показал, что происходит значительное уменьшение ошибок в бухгалтерском учете; данные возможно получить оперативно с усилением взаимодействия между подразделениями организации; оптимизируется хранение данных и устранение нежелательного доступа к документам бухгалтерского учета.

Однако в процессе создания документооборота выделим и ряд рисков (барьеров) [10], которые, в частности, не позволяют в должной степени говорить о эффективном формировании системы электронного бухгалтерского документооборота.

В профессиональном стандарте «Бухгалтер» содержится ряд функций, которые должен выполнять специалист, занимающийся бухгалтерским учетом [11]. Часть из них касается формирования и проверки первичных документов, формирования и контроля регистров. В стандарте не указан вид таких документов<sup>1</sup>. При этом применение электронных бухгалтерских документов приводит не только к миниатюризации функций по первичной обработке документа, но и к определенным кадровым сложностям [12].

Если рассматривать внутренние бухгалтерские документы, то их формирование с применением современных информационно-технических систем возможно полностью автоматизировать [13]. Обработка входящих первичных документов в настоящее время пока не получила массового распространения, однако цифровая трансформация активно происходит во всех процессах формирования и движения документов [14]; используются новые цифровые инструменты, такие как, например, система распределенного реестра (блокчейн), технология искусственного интеллекта.

Программно-технические риски связаны с недостаточным уровнем программно-технического оснащения для организации цифрового бухгалтерского документооборота. В настоящее время современные организации могут использовать многообразные программные решения, в большом количестве предлагаемых на рынке программных продуктов. Они обладают разнообразным и понятным пользователю интерфейсом и гибкостью настроек для использования в системе бухгалтерского учета. Также в условиях развития цифровизации используются интернет-ресурсы («Моё дело», «Контур», «Небо», «Фингуру» и т. д.); облачные технологии, основанные на использовании ресурсов удаленных систем; ERP системы со встроенной технологией искусственного интеллекта и машинного обучения, упрощенной модели данных и аналитической базой на основе *in-memory* и т. п. [15].

Также, не углубляясь в технические аспекты организации цифрового бухгалтерского документооборота, отметим, что применение усложненных программных продуктов требует и усиления технического оснащения в части использования компьютеров и серверов повышенной мощности; соответствующее развитие сетей связи и доступа в интернет. Текущий уровень оснащения организации не всегда соответствует необходимым требованиям к оборудованию для использования в цифровой среде.

Кроме этого, реорганизация программно-технического оснащения зачастую требует значительных денежных

вложений, которые при разработке цифровой трансформации организации не всегда очевидны. Составление качественного бюджета для цифровой трансформации в целом и цифрового бухгалтерского документооборота в частности может служить достаточным основанием снижения риска нехватки или потери финансовых ресурсов.

Зачастую в организациях при наличии высокого уровня автоматизации и даже цифровизации отсутствует должное электронное взаимодействие между разными подразделениями организации, единая стандартизация этого процесса. Этот момент можно отнести к организационным рискам при формировании цифрового бухгалтерского документооборота.

### Выводы

Применение специальных бухгалтерских и других программных комплексов, которые способны формировать бухгалтерский документооборот, позволяет достичь ряда преимуществ:

- снижение: 1) ошибок при формировании документов и, как следствие, уменьшение времени на контроль документов по форме; 2) времени на обработку данных; 3) расходов на создание и поддержание систем хранения печатных форм документов;
- наглядность данных, получение единичных и сводных данных в разнообразных форматах, видах регистров;
- усиление оперативного взаимодействия между подразделениями организации, внешними контролирующими органами и другими контрагентами, что усиливает транспарентность бухгалтерской информации;
- оптимизация хранения документов; ограничение доступа к документам.

Однако при всех очевидных плюсах бухгалтерского электронного документооборота выделим и ряд рисков, которые в процессе цифровой трансформации необходимо учитывать и минимизировать. Все риски можно идентифицировать на возникающие при внедрении документооборота и при его применении (см. табл.).

### Идентификация рисков

Вид риска	Риски при внедрении	Риски при применении
Программно-технический	Недостаточный уровень программного и технического оснащения организации	
Организационный	«Встраивания» системы электронного бухгалтерского документооборота в общую систему документооборота организации	Несоответствия внутреннего содержания документооборота общей системе документооборота организации
Финансовый	Недостаточность средств для цифровой трансформации, достоверной оценки последствий внедрения	Недостаточность средств для поддержания эффективного функционирования системы
Кадровый	Психологическая неготовность персонала к цифровой трансформации; недостаточная мотивация управленческих звеньев проводить цифровую трансформацию в области бухгалтерского учета	Отсутствие необходимых профессиональных качеств работы с бухгалтерскими документами в цифровой среде; недостаточная мотивация управленческих звеньев поддерживать систему документооборота
Связанный с информационной безопасностью	—	«Потери» учетной информации на всех этапах работы с электронным документом

Организации при создании общей стратегии цифровой трансформации необходимо выделить отдельный раздел, касающийся изменения системы учетно-аналитического сопровождения бизнеса и электронного бухгалтерского документооборота как обеспечивающей, в частности, его

основы. В данный раздел стратегии логично включить элементы, касающиеся повышения информационной безопасности, снижения организационных и финансовых рисков и мероприятия по работе с персоналом, повышающие их как профессиональный, так и цифровой уровень.

<sup>1</sup> Профессиональный стандарт «Бухгалтер»: утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21 февраля 2019 г. № 103н. URL: <https://classinform.ru/profstandarty/08.002-bukhgalter.html> (дата обращения: 05.06.2023).

### Заключение

При создании и поддержании системы бухгалтерско-электронного документооборота необходимо применять интегрированный подход к управлению рисками, связанными с его внедрением, вести учет наиболее зна-

чительных рисков в процессе бухгалтерского документооборота и принимать решения по созданию эффективной системы учетно-аналитического обеспечения в целом в рамках стратегии цифровой трансформации хозяйствующего субъекта.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Долганова О. И., Деева Е. А. Готовность компании к цифровым преобразованиям: проблемы и диагностика // Бизнес-информатика. 2019. Т. 13. № 2. С. 59—72.
2. Matt C., Hess T., Benlian A. Digital transformation strategies // Business & information systems engineering. 2015. Vol. 57. Iss. 5. Pp. 339—343.
3. Двоеносова Г. А. Цифровой документ: старая сущность в новом явлении // История и архивы. 2020. № 1. С. 115—125. DOI: 10.28995/2658-6541-2020-1-115-125.
4. Варфоломеева В. А., Иванова Н. А. Электронный документооборот, его преимущества, недостатки, риски // Журнал прикладных исследований. 2022. № 6. С. 192—197.
5. Блинова У. Ю., Рожкова Н. К., Рожкова Д. Ю. Цифровая экономика: терминологический дискурс // Вестник университета (Государственный университет управления). 2022. № 1. С. 82—88. DOI: 10.26425/1816-4277-2022-1-82-88.
6. Гарифуллин Б. М., Зябриков В. В. Цифровая трансформация бизнеса: модели и алгоритмы // Креативная экономика. 2018. Т. 12. № 9. С. 1345—1358.
7. Сулимова Е. А. Цифровой инструментарий управления предприятиями: CRM, ERP, ECM, BI // Инновации и инвестиции. 2023. № 5. С. 158—160.
8. Sumar R.R. Automation of Accounting and The Future of the Accounting Profession // Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento. 2021. Year 06. Ed. 06. Vol. 17. Pp. 167—181. DOI: 10.32749/nucleodoconhecimento.com.br/accounting/accounting-profession.
9. The Key Factors in Adopting an Electronic Records Management System (ERMS) in the Educational Sector: A UTAUT Based Framework / M. Mukred, Z. M. Yusof, F. M. Alotaibi et al. // IEEE Access. 2019. Vol. 7. Pp. 35963—35980. DOI: 10.1109/ACCESS.2019.2904617.
10. Паутов С. А. Риски электронного документооборота // Финконтроль. 2019. № 3. URL: <https://rufincontrol.ru/online/article/385117> (дата обращения: 09.09.2023).
11. Оценка полноты и качества профстандарта «Бухгалтер»: итоги // ИПБ России : Профессиональное объединение. 2016. 22 дек. URL: <https://www.ipbr.org/news/ipar/2016/12/22/standard/> (дата обращения: 09.09.2023).
12. Блинова У. Ю. Субъект бухгалтерского учета при цифровизации экономики // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 2. Ч. 2. С. 161—167. DOI: 10.17513/vaael.2072.
13. Белов С. П. Подготовка предприятий к внедрению систем электронного документооборота : моногр. М. : Мир науки, 2016. 210 с.
14. Rozhkova D., Rozhkova N., Blinova U. Development of the e-Government in the Context of the 2020 Pandemics // Advances in Digital Science : ICADS 2021 / ed. T. Antipova. Cham : Springer, 2021. Pp. 465—476. (Advances in Intelligent Systems and Computing; vol. 1352). DOI: 10.1007/978-3-030-71782-7\_41.
15. Сабенникова И. В. Облачные сервисы хранения цифровых документов: законодательная база и существующие риски // История и архивы. 2022. № 2. С. 73—82. DOI: 10.28995/2658-6541-2022-2-73-82.

### REFERENCES

1. Dolganova O. I., Deeva E. A. The company's readiness for digital transformation: problems and diagnostics. *Biznes-informatika = Business Informatics*. 2019;13(2):59—72. (In Russ.)
2. Matt C., Hess T., Benlian A. Digital transformation strategies. *Business & information systems engineering*. 2015;57(5):339—343.
3. Dvoenosova G. A. Digital document: an old entity in a new phenomenon. *Istoriya i arkhivy = History and Archives*. 2020;1:115—125. (In Russ.) DOI: 10.28995/2658-6541-2020-1-115-125.
4. Varfolomeeva V. A., Ivanova N. A. Electronic document management, its advantages, disadvantages, risks. *Zhurnal prikladnykh issledovaniy = Journal of Applied Research*. 2022;6:192—197. (In Russ.)
5. Blinova U. Yu., Rozhkova N. K., Rozhkova D. Yu. Digital economy: terminological discourse. *Vestnik universiteta (Gosudarstvennyi universitet upravleniya) = University Bulletin (State University of Management)*. 2022;1:82—88. (In Russ.) DOI: 10.26425/1816-4277-2022-1-82-88.
6. Garifullin B. M., Zyabrikov V. V. Digital transformation of business: models and algorithms. *Kreativnaya ekonomika = Journal of Creative Economy*. 2018;12(9):1345—1358. (In Russ.)
7. Sulimova E. A. Digital tools for enterprise management: CRM, ERP, ECM, BI. *Innovatsii i investitsii = Innovations and investments*. 2023;5:158—160. (In Russ.)
8. Sumar R.R. Automation of Accounting and The Future of the Accounting Profession. *Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento*. 2021;06(06-17):167—181. DOI: 10.32749/nucleodoconhecimento.com.br/accounting/accounting-profession.

9. Mukred M., Yusof Z. M., Alotaibi F. M. et al. The Key Factors in Adopting an Electronic Records Management System (ERMS) in the Educational Sector: A UTAUT Based Framework. *IEEE Access*. 2019;7:35963—35980. DOI: 10.1109/ACCESS.2019.2904617.
10. Pautov S. A. Risks of electronic document management. *Finkontrol*. 2019;3. (In Russ.) URL: <https://rufincontrol.ru/online/article/385117> (accessed: 09.09.2023).
11. Assessment of the completeness and quality of the professional standard “Accountant”: results. *Institute of Professional Accountants and Auditors of Russia. Professional Association*. December 22, 2016. (In Russ.) URL: <https://www.ipbr.org/news/ipar/2016/12/22/standard/> (accessed: 09.09.2023).
12. Blinova U. Yu. Subject of accounting during digitalization of the economy. *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava = Journal of Altai academy of economics and law*. 2022;2(2):161—167. (In Russ.) DOI: 10.17513/vaael.2072.
13. Belov S. P. Preparing enterprises for the implementation of electronic document management systems. Monograph. Moscow, Mir nauki, 2016. 210 p. (In Russ.)
14. Rozhkova D., Rozhkova N., Blinova U. Development of the e-Government in the Context of the 2020 Pandemics. *Advances in Digital Science: ICADS 2021*. Advances in Intelligent Systems and Computing; vol. 1352. T. Antipova (ed.). Cham, Springer, 2021:465–476. DOI: 10.1007/978-3-030-71782-7\_41.
15. Sabennikova I. V. Cloud services for storing digital documents. legal framework and existing risks. *Istoriya i arkhivy = History and Archives*. 2022;2:73—82. DOI: 10.28995/2658-6541-2022-2-73-82.

Статья поступила в редакцию 10.08.2023; одобрена после рецензирования 16.09.2023; принята к публикации 30.10.2023.  
The article was submitted 10.08.2023; approved after reviewing 16.09.2023; accepted for publication 30.10.2023.