

Организация учета в цифровой экономике

Липунцов Ю.П.



Финансовый сектор и информационные технологии

- Насыщенность финансового сектора данными и технологиями
- Польза данных для разных типов управления
 - Оперативное
 - Тактика
- Вопросы с управлением финансовым сектором
- Методология учета и отчетности

Учетный цикл основан на первичном учете

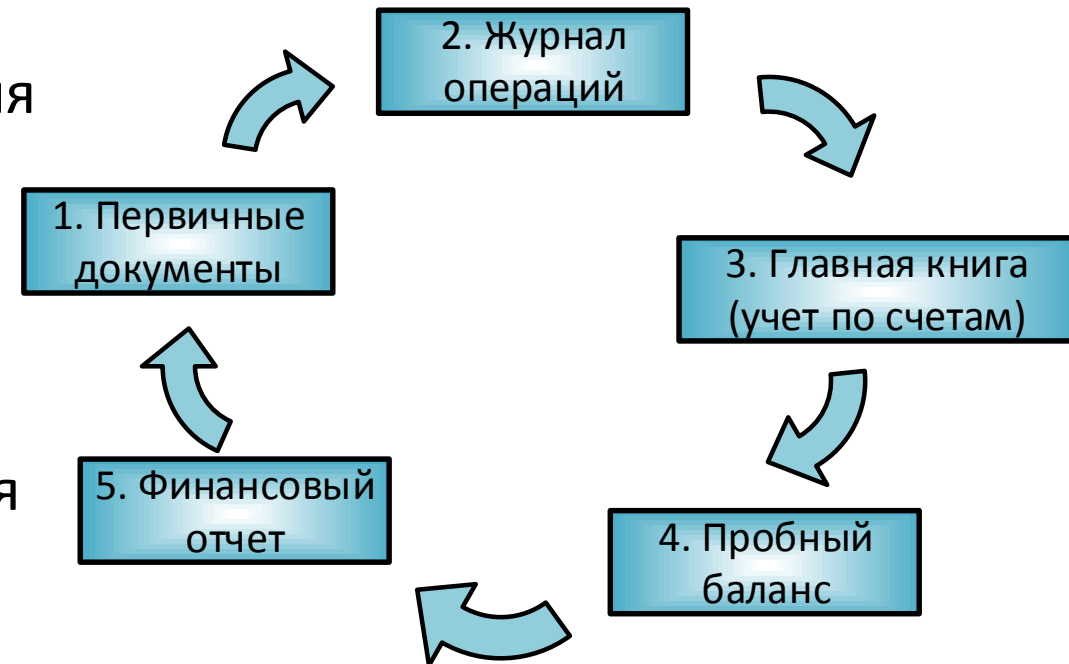
Система учета должна быть прозрачной по многим направлениям.

Сейчас объектами учета выступают **счета, клиенты.**

Для «умных финансов» необходима организация **первичного учета** по многим объектам.

Например, финансовые инструменты в контексте других характеристик:
финансовые инструменты по местам обращения
финансовые инструменты по периодам.

Учетный цикл



Прозрачность финансовых потоков

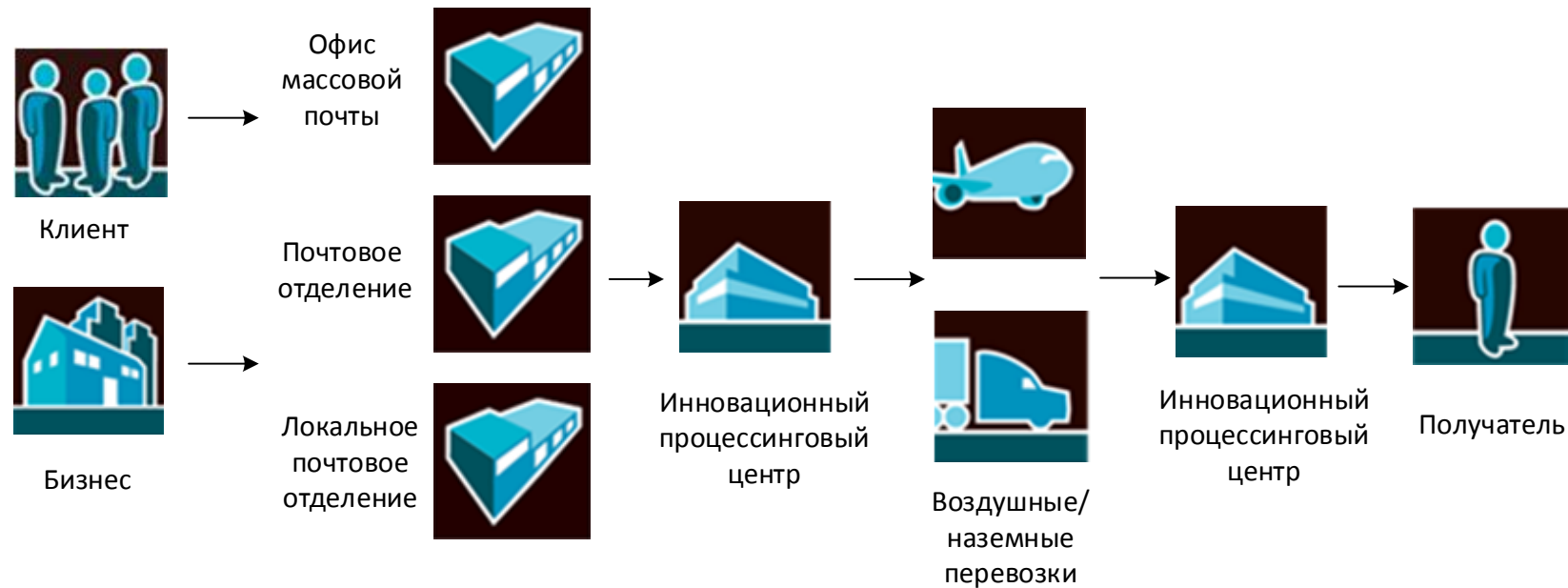
Прозрачность финансовых или материальных потоков, проходящих через многих участников, обеспечивается правилами информационного взаимодействия между разными категориями участников.

Прослеживаемость - определения

- 1) возможность отслеживания истории, вариантов использования средств посредством идентификации записей о транзакциях
- 2) Способность хронологически связывать уникально идентифицируемые объекты путем описания транзакций стандартным способом

Примеры прослеживаемости из других предметных областей: Почтовые отправления

Стандарт S10 Universal Postal Union определяет систему назначения 13-символьных идентификаторов почтовым отправлениям с целью их отслеживания во время доставки.



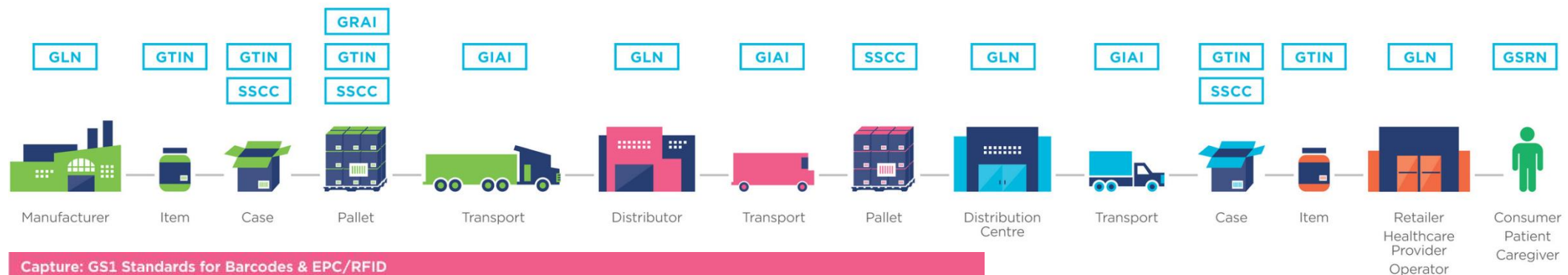
Стандартизация маркировки позволяет запустить работу инновационных процессинговых центров

Прослеживаемость производственных и логистических процессов GS1

- Ассоциация автоматической идентификации GS1. Стандарты для уникальных идентификаторах позволяют обмениваться важной информацией о товарах, местоположении и активах.

Identify: GS1 Standards for Identification

GLN Global Location Number GTIN Global Trade Item Number SSCC Serial Shipping Container Code GRAI Global Returnable Asset Identifier GIAI Global Individual Asset Identifier GSRN Global Service Relation Number



Capture: GS1 Standards for Barcodes & EPC/RFID

GS1 Barcodes

EAN/UPC



9 501101 021037

GS1-128



(00) 3 9501100 000001001 9

ITF-14



09501101021037

GS1 DataBar



(01) 0 9501101 021037

GS1 DataMatrix



GS1 QR Code



GS1 Composite Barcode



EPC HF Gen 2



EPC UHF Gen 2



GS1 EPC/RFID

Стандарты кодирования отдельных категорий объектов позволяют создавать систему кодов

Share: GS1 Standards for Data Exchange

Master Data Global Data Synchronisation Network (GDSN) Transactional Data Electronic Data Interchange (EDI) Event Data EPC Information Services (EPCIS)

Правила учета для цифровой экономики

Правила выстраиваются на основе описания процессов деятельности и правил идентификации объектов, преобразуемых в ходе этой деятельности.

- Для описания процессов используются словари действий
- Для идентификации разрабатываются системы идентификаторов

Словари и идентификаторы для финансов

- Словари описания **процессов деятельности**

FIBO - Financial Industry Business Ontology

<http://www.omg.org/hot-topics/finance.htm>



- **Идентификаторы** для финансов

FIGI - Financial Instrument Global Identifier

<https://www.omg.org/spec/FIGI/1.0/>



LEI - Legal Entity Identifier ISO 17442



Идентификация инструментов

Требования к идентификаторам инструментов :

- Постоянные идентификаторы, не изменяются с корпоративными действиями
- Уникальные идентификаторы, идентифицируют только один объект.
- Единый полный список всех финансовых инструментов для отражения транзакций

Financial Instrument Global Identifier (FIGI):

Созданный в 2010 году, в 2015 году стал стандартом OMG Запущен процесс становления стандартом ISO

	<u>B</u>	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>B</u>	<u>B</u>	<u>X</u>	<u>9</u>	<u>3</u>	<u>3</u> *
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Characters 1-2:	Designated by the Certified Provider that issued (minted) the corresponding FIGI											
Character 3:	Always 'G' to designate it as a Global Identifier											
Characters 4-11:	Randomly assigned values that complete the reference ID for the set of associated metadata. Alpha-numeric values allowed, vowels have been excluded											
Character 12:	Check digit formula is based on the Modulus 10 Double Add Double technique and will be applied to every FIGI number.											

На сегодняшний день выпущено более 400 миллионов экземпляров и свободно доступно по адресу <http://www.openFIGI.com>.
Порядка 20 операторов из России используют FIGI

Последующие стадии учетного цикла умных финансов

На основе первичного учета можно выстраивать систему отчетности и оптимизировать процессы

XBRL – формат данных для финансовой отчетности, Устойчивые финансы

<https://financialreportontology.wikispaces.com/>

ФинТех – оптимизация финансовых услуг и финансовой деятельности, включая страхование, трейдинг, управление рисками ...