

DOI: <https://doi.org/10.36719/2663-4619/91/116-121>**Cəfər Abbasov**

Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti

magistrant

jaf.abbas99@gmail.com

RƏQƏMSAL TRANSFORMASIYA ŞƏRAİTİNDƏ DÖVLƏT MALİYYƏ NƏZARƏTİ VƏ ELEKTRON HÖKUMƏT

Xülasə

Dövlət maliyyə nəzarətinin və rəqəmsal transformasiyanın konkret obyekt kimi çıxış edən müəssisə və təşkilatların tədqiqi bu sahədə gələcəkdə atıla biləcək addımlar baxımından olduqca önəmlidir. Məhz rəqəmsal transformasiyanın idarə edilməsinin praktiki aspektlərini və təşkilatların rəqəmsal texnologiyaların tətbiqi imkanlarını öyrənərək ayrı-ayrı müəssisələrin və dövlətlərin fəaliyyətində səmərəliliyi artırmaq mümkündür. Məqalədə məhz rəqəmsal transformasiyanın dövlət maliyyə nəzarəti mexanizmlərinə təsiri araşdırılmış və Elektron Hökumətin bu prosesdəki yeri müəyyənləşdirilmişdir.

Açar sözlər: *dövlət maliyyə nəzarəti, elektron hökumət, rəqəmsal transformasiya, maliyyə menecmenti, idarəetmə, audit, informasiya texnologiyaları, data analitikası, kiber təhlükəsizlik, elektron hökumət xidmətləri, dövlət sektorunun səmərəliliyi, risklərin idarə edilməsi, dövlət xərcləri, yekun hesabat, siyasətin həyata keçirilməsi*

Jafar Abbasov

Azerbaijan State Economic University

master student

jaf.abbas99@gmail.com

Public financial control and electronic government in the context of digital transformation

Abstract

The study of enterprises and organizations that act as concrete objects of state financial control and digital transformation is very important in terms of the steps that can be taken in this field in the future. It is possible to increase efficiency in the activities of individual enterprises and states by studying the practical aspects of digital transformation management and the possibilities of organizations applying digital technologies. The article examines the effect of digital transformation on state financial control mechanisms and the place of Electronic Government in this process is determined.

Keywords: *public financial control, e-government, digital transformation, financial management, governance, audit, information technology, data analytics, cyber security, e-government services, public sector efficiency, risk management, public expenditure, final report, policy implementation*

Giriş

Son illərdə texnologiyanın sürətli sürətlənməsi dövlət qurumlarının fəaliyyətində əhəmiyyətli dəyişikliklərə səbəb olmuşdur. Bu təkamülün əsas aspekti dövlət maliyyə nəzarətinin transformasiyası və elektron hökumətin (elektron hökumət) yaranması olmuşdur. Dövlət maliyyə nəzarəti dövlət resurslarının ictimai maraqlara xidmət edən səmərəli və səmərəli şəkildə bölüşdürülməsini təmin etmək üçün onların monitorinqi və idarə edilməsi prosesidir. Keçmişdə bu proses əsasən əl ilə uçotun aparılmasına və mürəkkəb audit sistemlərinə əsaslanırdı. Bununla belə, rəqəmsal texnologiyanın integrasiyası dövlət maliyyə nəzarətinin fəaliyyətində inqilab etdi. Elektron hökumətin yüksəlişi ilə hökumətlər maliyyə idarəetmə sistemlərini rəqəmsallaşdırma bildilər, bu da prosesi daha sürətli, daha səmərəli və sənədsiz hala gətirdi. Elektron hökumət təkcə

rutin tapşırıqları avtomatlaşdırmayıb, həm də büdcələşdirmə proseslərini sadələşdirib və daha əhatəli hesabatlar yaradıb ki, bu da hökumətlərə dövlət resurslarının necə istifadə edildiyini izləməyi asanlaşdırır (Evgeny, Simonova, Vitalii, 2021: 54).

Elektron hökumət və ya e-hökumət bir sıra üstünlüklərə, o cümlədən xərclərə qənaət, səmərəliliyin artması və şəffaflığın artmasına səbəb olub. Elektron hökumətin əsas üstünlüklərindən biri odur ki, o, hökumət proseslərini sadələşdirməyə kömək edir. Bu, hökumətlər üçün əhəmiyyətli xərclərə qənaətlə nəticələndi, çünki resurslar daha səmərəli şəkildə bölüşdürülür. Bundan əlavə, elektron hökumət hökumətlərin məlumat mübadiləsini və vətəndaşlarla ünsiyyətini asanlaşdırıb. Nəticə etibarilə, vətəndaşlar artıq onlayn resurslar vasitəsilə dövlət xidmətlərindən daha asan istifadə edərək, hökumət proseslərinə daha çox şəffaflıq təmin edə bilirlər.

Texnologiyanın birləşdirilməsi hökumətlərə ictimai resursları daha yaxşı qorumaq və nəzarət etmək imkanı da verdi. Bulud əsaslı sistemlər və elektron nəzarət protokolları hökumətlərə məsrəfləri və elektron fond köçürmələrini daha səmərəli şəkildə izləməyə, bununla da saxtakarlıq fəaliyyətinin qarşısını almağa və maliyyə təhlükəsizliyini təmin etməyə imkan verib. Hökumətlər həm də maliyyə idarəetmə proseslərinin həm texniki infrastrukturunu, həm də funksional səmərəliliyi haqqında hesabat vermək imkanı ilə öz maliyyə sistemlərini daha səmərəli şəkildə yoxlaya bilirlər (Ana, 2021: 70).

Rəqəmsal texnologiyanın dövlət maliyyə nəzarətinə və e-hökumətə integrasiyası ilə bağlı çoxsaylı faydalar olsa da, həll edilməli olan narahatlıqlar da var. Əsas narahatlıqlardan biri istifadəçilərin kibercinayətkarlıq fəaliyyəti ilə məxfi və ya həssas məlumatları pozma potensialıdır. Hökumətlər müvafiq təhlükəsizlik protokollarının hər zaman mövcud olmasını təmin etməlidirlər. Onlar həmçinin dövlət sektorunda çalışan işçilərin yüksək təhlükəsizlik standartlarının təmin edilməsi üçün lazımi qaydada təlim keçməsinə təmin etməlidirlər.

Beləliklə, qeyd edək ki, texnoloji irəliləyişlər rəqəmsal transformasiya zamanı dövlət maliyyə nəzarəti və e-hökumətdə əhəmiyyətli dəyişikliklərlə nəticələndi. Texnologiyanın hökumət proseslərinə integrasiyası nəticəsində xərclərə qənaət, səmərəliliyin artırılması və daha çox şəffaflıq kimi üstünlüklər əldə edilmişdir. Problemlər (təhlükəsizlik və məlumatların qorunması kimi) qalmasına baxmayaraq, dövlət maliyyə idarəçiliyinin və elektron hökumətin rəqəmsallaşdırılmasının faydaları aydındır. Texnoloji imkanları optimallaşdırarkən təhlükəsizliyin təmin edilməsinə davamlı diqqət yetirməklə, dövlət orqanları rəqəmsal dünyada uğur qazanmaq üçün yaxşı mövqe tuturlar (Rzayev, Səbzəliyev, Abbasov, 2016: 46).

İnformasiya texnologiyalarının davamlı inkişafı yeni və olduqca mürəkkəb sistemlərin yaranmasına səbəb oldur. İnsanların gündəlik davranışlarından tutmuş, dövlət idarəetmə sistemlərinə qədər həyatımızın bütün aspektləri bu inkişafın təsirinə bu və ya digər şəkildə məruz qalır. İnformasiya texnologiyalarının idarəetmə sistemləri nə nəzarət mexanizmləri nöqtəyi-nəzərdən kompleksləşdirilməsi ortaya çıxan yeni konfigurasiyaların tətbiq imkanları ilə bağlı yeni məsələləri ortaya qoyur.

Rəqəmsal transformasiya vasitələrinin tətbiqinin hətta ən ənənəvi sənaye sahələrində belə yayılması geniş iş imkanları və təhdidləri yaratdığından aydın göstəricisi idi. Tapşırıqların və proseslərin rəqəmsallaşdırılması müəssisə və təşkilatların rəqəbatqabiliyyətliyi baxımından da olduca önəmli bir faktora çevrildi (Gavrilenko, 2017: 101).

Rəqəmsal transformasiyanın tədqiqatında müəyyən edilən bir sıra əsas istiqamətlər vardır. Onları aşağıdakı kimi ümumiləşdirə bilərik:

1. Rəqəmsal transformasiyanın sürətləndirilməsinə təsir edən əlavə amillərin axtarışı;
2. Rəqəmsal transformasiyanın təşkilat üçün yarada biləcəyi yeni risklərin müəyyən edilməsi;
3. Şərtlərin müəyyən edilməsi;
4. Məhdudiyyətlərin aradan qaldırılması;
5. Rəqəmsal transformasiyanın müxtəlif mərhələlərində təşkilatlarda yeni fəaliyyət növlərinin yaradılması şərtlərinin müəyyən edilməsi;
6. Rəqəmsal transformasiyanın bütün mərhələlərində dövlət idarəetməsi və təşkilatlarla qarşılıqlı əlaqəyə tövsiyə olunan yanaşmaların formalaşdırılması;

7. Rəqəmsal transformasiyanın həyata keçirilməsindən əvvəl onun iqtisadi effektinin qiymətləndirilməsi (Fernando, Palotti, Cireno, 2019: 54).

Rəqəmsal transformasiya nəticəsində biznes modeli innovasiyası istehlakçıların gözləntilərini və davranışlarını əsaslı şəkildə dəyişdirdi, ənənəvi firmalara təzyiq göstərdi və bazardakı çoxsaylı firmaların ya dəyişilməsinə ya da bazardan çıxmasına səbəb oldu.

Bütün bu proseslərin nəticəsində də dövlətlərin maliyyə nəzarəti ilə bağlı strategiyalarında ciddi dəyişikliklər müşahidə edilməyə başlandı. Maliyyə təhlükəsizliyi ilə bağlı təhdidlərin minimuma endirilməsi məqsədilə dövlətin iqtisadi siyasətinin prioritet istiqamətlərindən biri də Dövlət Maliyyə Nəzarətinin (DMN) təkmilləşdirilməsidir (Viswanathan, Balachandran, 2022: 67).

Dövlət maliyyə nəzarətinin əhatə etdiyi əsas məqamlara aşağıdakılar aiddir:

- İqtisadi çətinliklər zamanı meydana gələn böhran nəticələrinin aradan qaldırılması yolları
- Korrupsiyaya qarşı mübarizə ilə bağlı beynəlxalq hüquqi normalara əməl edilməsinin təmin edilməsi
- Dövlət maliyyə resurslarının, xüsusən də büdcə sistemində toplanan vəsaitlərin qanuni və səmərəli formalaşdırılması,
- Vəsaitlərin bölüşdürülməsi və istifadə edilməsi
- Vətəndaşların rifahının yüksəldilməsinə yönəldilmiş maliyyə vəsaitlərinin dövlət tərəfindən şəffaf və səmərəli idarə edilməsi sisteminin yaradılması (Efimova, 2018: 78).

Rəqəmsal transformasiya prosesi heterojendir və müxtəlif seçim amillərinin təsirinə məruz qala bilər. Rəqəmsal transformasiya parçalanmış və qeyri-ardıcıl olub, təşkilatların imkanlarını genişləndirməyə, innovativ texnoloji yeniliklərdən istifadədə hökumət tərəfindən göstərilən xidmətlərin strukturunda dəyişiklikləri sürətləndirməyə xidmət edir. Rəqəmsal transformasiya prosesi heç də həmişə dövlət nəzarətinin tam təmin olunması ilə nəticələnmir, lakin inklüzivliyi və ya sistemə yanaşmanı təşviq edə bilən fərqli, ardıcıl olmayan və natamam proseslərin baş verməsini təmin edə bilər (Matveeva, 2020: 42).

Çox vaxt rəqəmsal transformasiya əsas alt sistemlər kompleksi kimi çıxış edir. Bu alt sistemlərə aşağıdakılar daxildir:

1. İnsanlar və səlahiyyətlər.
2. Mədəniyyət və qarşılıqlı əlaqə.
3. İnfrastruktur və alətlər.
4. Məlumat.
5. Prosesin optimallaşdırılması.
6. Biznes modelləri (Musayev, 2017: 103).

Hər hansı bir təşkilatın fəaliyyətinin rəqəmsal transformasiyasında dəyişikliklər üçün əsas olan məlumatların olması vacibdir. Bunu rəqəmsal transformasiya sahəsində məsələləri öyrənən müxtəlif tədqiqatçılar və praktiklər qeyd edirlər. Tez-tez belə bir fikir yaranır ki, rəqəmsal transformasiya təşkilatlarda təkcə texnoloji transformasiyaları deyil, ilk növbədə təşkilati mədəniyyətdəki dəyişiklikləri ifadə edir (Sabzəliyev, 2018: 55).

1. Dövlət maliyyə nəzarəti, dövlət, bələdiyyə və özəl satınalmaları idarə edən müqavilə sistemi ilə bağlı maliyyə münasibətlərinin idarə edilməsi, təkmilləşdirilməsi və şəffaflaşdırılması istiqamətində atılan addımlardan ibarətdir. Onun dövlət idarəçiliyinəki önəmini aşağıdakı kimi izah etmək olar:

2. Hal-hazırda dövlət maliyyə nəzarəti dövlət idarəetmə sisteminin mühüm hissəsinə çevrilmişdir. İdarəetmə funksiyası kimi nəzarətin əhəmiyyəti xeyli artmış, yeni nəzarət vəzifələri meydana gəlmişdir.

3. İnkişaf etmiş ölkələrdə dövlət vəsaitlərinin məqsədyönlü və qanuni istifadəsinə nəzarət vəsaitlərdən istifadənin səmərəliliyinə və onların ayrılmasının əsaslılığına nəzarət sistemləri digər ölkələrə nisbətən daha güclü qurulmuşdur.

4. Dövlət maliyyə nəzarəti orqanları - səmərəliliyin və effektivliyin qanunauyğunluğu, düzgünlüyü və idarə edilməsi məsələlərini, o cümlədən dövlət proqramlarının icrasının idarə

edilməsi məsələlərini əhatə edən vahid maliyyə siyasətinin işlənilib hazırlanmasında və həyata keçirilməsində fəal iştirak etməlidirlər.

5. Öz ölkələrinin maliyyə və sosial-iqtisadi siyasətinin işlənilib hazırlanmasında daha fəal iştirak edən ekspert kimi çıxış edən nəzarət orqanlarının rolu artır.

6. Maliyyə nəzarəti sahəsi geniş yayılmış standartlaşdırmaya məruz qalmışdır. Standartlar müxtəlif nəzarət sahələri üçün hazırlanır və çox vaxt onların tətbiqi ilə bağlı əlavə praktiki təlimatlar daxildir.

7. Daxili maliyyə nəzarəti və daxili audit təşkilatın səmərəli fəaliyyətinin tərkib hissəsi kimi qurulur.

8. Bir tərəfdən nəzarət funksiyasının həyata keçirilməsinin qeyri-mərkəzləşdirilməsi və onun bilavasitə idarəetmə obyektində həyata keçirilməsi meylini ayrılıqda təkmilləşdirmək olar.

9. Digər tərəfdən, xarici təcrübə maliyyə nəzarətinin təşkili üçün vahid tələbləri özündə əks etdirən və maliyyə nəzarəti orqanlarının fəaliyyətinin daha tam əlaqələndirilməsinə, audit prosedurlarının unifikasiyasına və s. müsbət əsir göstərir (Subrahmanian, 2020: 92).

10. Bu gün İKT-nin iqtisadiyyatın bütün sahələrinə nüfuz etməsi səbəbi ilə biznes prosesləri daha da mürəkkəbləşdiyi üçün rəqəmsal transformasiya və maliyyə sistemlərinə təsiri kompleks yanaşmanı tələb edir. Texnologiyanın sürəti və texnologiyadan qaynaqlanan dəyişikliklər liberallaşan və qloballaşan iqtisadiyyatda xüsusilə Maliyyə Sektoru üçün bir çox problemlər yaratmışdır. Tədqiqatlar bunu deməyə əsas verir ki, önümüzdəki yaxın bir neçə il ərzində texnologiyanın inkişaf sürətinin daha da artacaq və digər sahələrdə olduğu kimi maliyyə sektorunda da fəaliyyət göstərən peşəkarlar, ekspertlər, alimlər və s. bu istiqamətdə daha da ixtisaslaşacaqlar (Bill, Melinda Gates foundation, 2018: 39).

İndi, hər növ biznes təşkilatının tək ölkə daxilində deyil, həm də global səviyyədə baş verən dəyişikliklərə uyğun hərəkət etməsinə ciddi ehtiyac var.

Həm dövlət, həm də müəssisə səviyyəsində, maliyyə sahəsində rəqəmsal transformasiya son illərdə aşağıdakı nəticələrə səbəb oldu:

a) İstehlakçıların təfəkküründə nəzərə çarpan dəyişiklik şirkətləri və firmaları rəqəmsallaşmağa məcbur edir.

b) Texnologiyadakı dəyişikliklərin sürəti biznes təşkilatlarını müasir rəqəmsal transformasiyanı öyrənməyə, uyğunlaşdırmağa və qəbul etməyə sövq etdi. Maraqlıdır ki, bir şirkətin S&P 500 İndeksində qaldığı orta müddət son 50 ildə təxminən 60 ildən 18-ə yaxın düşmüşdür.

c) Rəqəmsal paradigmanın dəyişməsi- məlumat analitikası sahəsində peşəkarları tələb edən və innovativ texnoloji yeniliklərin tətbiq edildiyi biznes sahələrinin formalaşmasını şərtləndirən əsas amillərdən birinə çevrildi.

d) Bundan əlavə, maliyyə proseslərini asan, sadə, şəffaf və çevik etmək üçün tələb olunan rəqəmsal texnologiyalara uyğunlaşmaq üçün ilk vaxtlar müəssisə və təşkilatlar gücləndirilmiş iş rejimlərinə keçməli oldu.

Rəqəmsal transformasiyanın maliyyə sənayesində müxtəlif aspektlərdən əhəmiyyətini Sxem 1-də aydın şəkildə görmək mümkündür.

Sxem 1. Rəqəmsal transformasiyanın maliyyə sənayesində əhəmiyyəti



Mənbə: Viswanathan, Balachandran. (2022). Digital Transformation in Finance -Need, Challenges and Opportunities for Professionals əsasında müəllif tərəfindən hazırlanmışdır.

Kompüter texnologiyalarının mənimsənilməsi dövlətin nəzarət mexanizmlərində geniş yayıldığı və böyük səmərəlilik əldə etdiyi üçün rəqəmsal texnologiyaların sürətli inkişafı hökumətlərin bu sahədə əldə edə biləcəyi potensial faydaları genişləndirir. Buna görə də DMN-in potensial faydalarının tədqiq edilməsi, daha yaxşı məlumat əldə etmək və dövlət xidmətlərinin çatdırılması üçün daha səmərəli mexanizmlərin açılması baxımından olduqca əhəmiyyətlidir. Bu mənada həmin faydalar iki əsas istiqamətdə əldə edilə bilər:

- Qərarların qəbulunu təkmilləşdirmək üçün əldə olunan məlumatların daha dəqiq olması və qərar qəbul edən orqanlara vaxtında çatdırılması: Daha böyük yaddaş tutumu və hesablama gücü o deməkdir ki, hökumətlər indi vergi sahəsindəki fərqlərlərin və yayımların aşkarlanması istiqamətlərində geniş təkmilləşdirmələrə səbəb ola biləcək daha çox məlumat toplaya bilər. Elektron qaimə-faktura və yüksək tezlikli məlumatların istifadəsi hökumət qərarlarının qəbul edilməsinin həssaslığını artırmaq üçün lazım olan məlumatları vaxtında ötürür.

- Xidmətlərin daha səmərəli çatdırılması: Rəqəmsal texnologiyalar vergilərin yığılması və uyğunluq xərclərini azaltmaq və dövlət xidmətlərinin çatdırılmasının sürətini, hədəflənməsini və etibarlılığını artırmaq potensialına malikdir. Məsələn, vergi bəyannamələrinin elektron şəkildə təqdim edilməsi vergi ödəyiciləri üçün uyğunluq xərclərini azaldıb. Hökumət ödənişlərinin rəqəmsallaşdırılması idarəetmə xərclərini azaldıb, fərqləndirici imkanlarını azaldıb, sosial yardım proqramlarının hədəflənməsini yaxşılaşdırıb və alıcılar üçün gözləmə müddətini azaldıb.

Elektron xidmətlərin dövlət idarələri tərəfindən ilk istifadəsi ötən əsrin 80-ci illərinin sonlarına təsadüf edir. Ayrı-ayrı ölkələrin yürütdüyü dövlət siyasəti kimi İKT-nin tətbiqi, 90-cı illərdən başlayaraq tədricən global səviyyədə müşahidə edildi. İstənilən halda, bu sahədə aparılan araşdırmalardan bu qənaətə gəlmək olar ki, hökumətlər tərəfindən texnologiyaların istifadəsinə istinad edən e-Hökumət konsepsiyasının inkişafına təkan verən əsas amil e-ticarətin yayılması olub.

Rəqəmsal transformasiya, yeni proseslər, məhsullar və xidmətlərin yaradılması və ya dəyişdirilməsi üçün rəqəmsal texnologiyalardan istifadə etməklə biznesin və ya təşkilatın çevrilməsi prosesidir. Bu, biznes proseslərini sadələşdirmək, müştəri təcrübəsini yaxşılaşdırmaq və məhsul və xidmətlərə dəyər əlavə etmək üçün texnologiyadan istifadəni nəzərdə tutur. Rəqəmsal transformasiyanın planlaşdırılması istənilən uğurlu rəqəmsal transformasiyanın vacib hissəsidir. İstənilən məqsədlərə çatmaq üçün rəqəmsal texnologiyalardan istifadə edərək təşkilatın necə çevrilməsi planının hazırlanmasını müəyyənləşdirmək mümkündür.

Nəticə

Maliyyə nəzarətinin səmərəliliyi onun uğursuzluqların qarşısının alınmasında və aradan qaldırılmasında, qərarların qəbulu prosesinin təşkili və idarə edilməsinin təkmilləşdirilməsində və bütün iqtisadi fəaliyyətdə səmərəliliyin artırılmasında verdiyi töhfə ilə müəyyən edilir.

Nəzarət edilən fəaliyyəti tənzimləyən müddələrin tövsiyəsi əsasında qanun pozuntularının qarşısının alınmasına nə qədər diqqət yetirildiyinə görə, nəzarətin səmərəliliyi (buna görə də) daha yüksək olacaqdır.

Ədəbiyyat

1. Evgeny, P., Simonova, V., Vitalii, Ch. (2021). DIGITAL Analysis in Digital Transformation. Economics and Management. 27, p.672-686. 10.35854/1998-1627-2021-9-672-686.
2. Ana, V. (2021). Digital transformation in Public Adminis. 10.47975/IJDL/1viana.
3. Rzayev, Q.M., Səbzəliyev, S.M., Abbasov, Q.A. (2016). "Nəzarət və təftiş". Bakı: "Adiloğlu", 261 s.
4. Gavrilenko, A. (2017). Qeyd üçün mühasib. Belarus vergi jurnalı, № 20, s.62-64.
5. Fernando, A., Palotti, P., Cireno, F. (2019). Digital Transformation and Public Services Delivery in Brazil. 10.13140/RG.2.2.30884.32648.

6. Viswanathan, Balachandran. (2022). Digital Transformation in Finance-Need, Challenges and Opportunities for Professionals.
7. Efimova, O.V. (2018). Maliyyə təhlili. Dərslik universitetlər üçün. M.: Mühasibat uçotu, 208 s.
8. Matveeva, N.S. (2020). State Financial Control: International Experience. Financial Journal, vol. 12, № 2, p.69-95. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-2-69-95.
9. Musayev, S.İ. (2017). Bazar iqtisadiyyatında maliyyə nəzarətinin təsirinin gücləndirilməsi istiqamətləri. Bakı "Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti", 180 s.
10. Sabzəliyev, S. (2018). "Maliyyə hesabatı". Dərs kitabı. Bakı: "İqtisad Universiteti", 314 s.
11. Subrahmanian, M (2020). Digital Business Models for Sustainability. Gedrag en Organisatie, 33, p.1095-1102. 10.37896/GOR33.02/115.
12. Bill, Melinda Gates foundation. (2018). Digital Innovation in Public Financial Management. Opportunities and implications for low-income countries. Singapore. <https://alphabeta.com/wp-content/uploads/2018/07/pfm-technology-paper-long-version.pdf>

Göndərildi: 18.04.2023

Qəbul edildi: 05.06.2023