

УДК 657.2 : 004.67

О РОЛИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ ДОВЕРИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ

А.Н. Грушко¹, Е.С. Грушко²

¹ЗАО «Банковские информационные системы», Москва

²Тверской государственной университет, Тверь

В статье рассматриваются актуальные проблемы бухгалтерской отчётности на современном этапе – снижение доверия пользователей к отчётности, её недостаточно прогнозный характер, ограниченные возможности в отражении реального состояния организации. Проанализированы роль информационных технологий в процессе повышения доверия пользователей к отчётности, ключевые проблемы управления качеством данных, на основе которых формируется отчётность. Предложены пути решения выявленных проблем. Сформулированы рекомендации по архитектуре современной автоматизированной системы подготовки отчётности кредитной организации, способствующие повышению доверия пользователей к бухгалтерской отчётности.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчётность, проблема доверия к отчётности, автоматизированные системы подготовки отчётности, управление качеством данных.

Одной из важнейших задач, которые призвана решать бухгалтерская отчётность, является обеспечение различных групп пользователей информацией, необходимой для подготовки и принятия решений. Динамика развития экономических отношений, появление новых финансовых инструментов приводит к активизации реформирования бухгалтерского учёта и отчётности. В условиях многократно растущих объёмов обрабатываемой информации развитие учёта и отчётности во многом опирается на использование информационных технологий. Так, например, современные правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях [1] прямо указывают на необходимость использования соответствующих технических средств и программного обеспечения (аппаратно-программных комплексов), осуществляющих обработку и хранение информации в электронном виде. В этой связи, безусловно, следует согласиться с О.В. Рожновой [3] в том, что «бухгалтерский учёт и информационные технологии тесно связаны, взаимно обогащают друг друга, устремлены в будущее, обладают необходимой гибкостью, способностью быстро отвечать на вызовы современного мира». О.В. Рожнова [4] выделяет три актуальные проблемы финансовой отчётности на современном этапе:

- снижение доверия пользователей к отчётности («доверие»);

– недостаточность отчётных данных для достоверного прогноза («будущее»);

– невозможность отразить реальное состояние предприятия и результаты его деятельности учётными методами («достоверность»).

В качестве основных способов решения перечисленных проблем предлагается использовать [4, 5]:

– совершенствование учётных правил;
 – увеличение объёма и качества раскрытия информации;
 – использование модели оценки результата по справедливой стоимости;

– усиление роли принципа приоритета содержания над формой;

– конкретизацию требований к применению профессионального суждения бухгалтера;

– повышение заинтересованности отчитывающихся субъектов к предоставляемой ими отчётности.

С нашей точки зрения важным фактором, который следует учитывать при оценке степени доверия к отчётности и заслуживает отдельного рассмотрения, являются методы и методики использования инструментальных средств подготовки отчётности и управления данными, основанные на информационных технологиях. Например, для эффективного использования формализованных методов экспертных оценок, прогнозирования и теории принятия решений при вынесении профессионального суждения необходимо классифицировать информацию, на основе которой выносится профессиональное суждение, и определить критерии её значимости, ограничения для вынесения профессионального суждения, последовательность действий лица, выносящего профессиональное суждение.

Детализируем описание проблем с учётом роли информационных технологий (табл. 1).

Таблица 1

Методология учёта и отчётности	Нормативная база учёта и отчётности	Средства автоматизации процесса подготовки отчётности
Проблема: снижение доверия пользователей к отчётности		
Сложность ряда учётных правил для пользователей	Отсутствие необходимых разъяснений в нормативных документах, отсутствие своевременных развёрнутых комментариев к нормативным документам	Реализация в автоматизированной системе не соответствует ожиданиям бухгалтера
Недостаточная логическая обусловленность или неоднозначность некоторых правил составления отчётности	Неоднозначная трактовка некоторых учётных правил или логические пробелы в нормативных документах	Реализация в автоматизированной системе не соответствует профессиональному суждению бухгалтера
Частое изменение	Частое обновление	При обновлении

Методология учёта и отчётности	Нормативная база учёта и отчётности	Средства автоматизации процесса подготовки отчётности
учетных правил	нормативной базы	нормативной базы зачастую не предусматривается время на модернизацию, настройку и тестирование автоматизированной системы
Неоднозначность требований к применению профессионального суждения	Отсутствует однозначное определение понятия «профессиональное суждение»	В автоматизированной системе отсутствует возможность полноценно сформулировать и учесть профессиональное суждение
Ошибки аудиторов (умышленные и неумышленные)	Несоответствие аудиторского заключения нормативной базе	Информация, содержащаяся в автоматизированной системе, неполна, противоречива или неоднозначна, не в полной мере использована аудитором
Проблема: для достоверного прогноза недостаточно отчётных данных		
Существующие правила бухгалтерского учёта и отчётности не в полной мере обеспечивают выполнение прогностической функции финансовой отчётности	Нормативная база не учитывает в достаточной степени положения обновлённой концепции МСФО	Данные финансовой отчётности содержат недостаточно информации для прогнозирования
Потенциал изменений, вносимых в правила бухгалтерского учёта и отчётности, не в полной мере используется бухгалтерами и аналитиками	Требование прогностичности финансовой отчётности не отражено в РСБУ	Не используются или не в полной мере используются формализованные методы вынесения профессионального суждения, прогнозирования
Проблема: невозможно отразить реальное состояние предприятия и результаты его деятельности учётными методами		
Не в полной мере учитываются индивидуальные особенности хозяйствующего субъекта	Недостаточно широка сфера использования профессионального суждения, не сформированы и не формализованы правила его вынесения	Не используются или не в полной мере используются формализованные методы вынесения профессионального суждения

Дополнительного исследования требуют технологические и организационные проблемы управления большими объёмами данных, на основе которых формируется финансовая отчётность. В этой связи заслуживают внимания результаты опроса, проведенного компанией Ernst & Young [6] с целью выяснения сложностей, связанных с подготовкой регуляторной отчётности в банках и банковских

холдингах. 80% участников обозначили в качестве проблемы ограничения, связанные с автоматизированными информационными системами, 65% - целостность данных, 60% - ресурсные ограничения, 50% - доступность данных, и только 10% участников опроса указали на наличие иных причин.

Ключевые проблемы управления данными, на основе которых формируется финансовая отчётность, будем рассматривать на основе подхода, опирающегося на триаду «персонал» - «процесс» - «технология», в которой технологии выступают в качестве рычага, облегчающего и ускоряющего реализацию процессов. Рассмотрим три группы факторов, по мнению аналитиков компании Accenture отрицательно влияющих на уровень доверия к финансовой отчётности кредитных организаций [7]:

- проблемы, имеющие отношение к персоналу (изменение организационной культуры процесса подготовки отчётности и внедрение новых обязанностей, отсутствие отчётности по вопросам качества данных, отсутствие координации служб в процессе передачи данных и формирования отчётности, недостаточная подготовка персонала);

- отсутствие или недостаточная системность корпоративных политик и стандартов (стандарты качества процессов, качества данных, мониторинга применения политик и стандартов);

- технологические проблемы (наличие многочисленных не интегрированных технологических платформ и разрозненных приложений со своими версиями данных, отсутствие стандартов передачи данных и последовательного применения бизнес-правил в рамках существующих интерфейсов подготовки отчётности, отсутствие согласованных эталонных данных и документации, сложность эксплуатации ряда систем, наличие устаревших систем).

Следствием такого рода проблем может являться:

- отсутствие единого источника непротиворечивых транзакционных данных;

- несогласованность финансовых данных, собираемых из нескольких источников;

- большое количество ручных корректировок для очистки и исправления данных;

- несоответствие между исходными и преобразованными данными, которое приводит к расхождениям во внутренней и внешней отчётности, увеличению сверок, зависимости от ключевых сотрудников;

- наличие множества нестандартных бизнес-процессов подготовки отчётности и широкое использование персональных средств автоматизации процесса, в частности, электронных таблиц.

Использование персональных инструментов автоматизированной подготовки отчётности, в частности, электронных таблиц, по-прежнему остаётся распространённой практикой, несмотря на наличие большого

количества промышленных автоматизированных систем (BI-решения, хранилища данных, специализированные автоматизированные системы), ориентированных на её подготовку. Кратко укажем возможные причины такого положения дел:

- данные не являются полными или корректными;
- сложность эксплуатации промышленного решения и, как возможное следствие, отсутствие доверия к получаемым результатам;
- отсутствие возможности гибко настраивать алгоритмы формирования отчётности;
- отсутствие своевременной поддержки изменений законодательства и требований регулятора в рамках используемой системы;
- неудовлетворительный уровень сопровождения системы;
- методики и алгоритмы расчёта не формулируются заблаговременно, а существенным образом корректируются сотрудниками в процессе расчёта;
- сила привычки – сотрудники просто ориентированы на работу с электронными таблицами.

В то же время кажущаяся лёгкость и доступность использования электронных таблиц может уменьшить степень доверия к полученным с их помощью результатам по целому ряду причин. Электронные таблицы:

- плохо приспособлены для обработки больших массивов информации;
- плохо приспособлены для коллективной работы;
- уязвимы для мошенничества, для них характерно отсутствие контроля, позволяющее вносить изменения в данные, формулы или зависимости без возможности контролировать внесённые изменения;
- уязвимы по отношению к неумышленным ошибкам персонала, сложно проверить логику расчётов и протестировать результаты;
- процессы консолидации отчётности на основе электронных таблиц являются сложными и трудоёмкими;
- решения на основе электронных таблиц, как правило, не документированы;
- отсутствуют механизмы поддержки историчности данных и восстановления данных.

Недостаток внимания к проблемам подготовки финансовой отчётности привел ряд банков к использованию сложных и дорогостоящих процессов и систем. В то же время масштабы и темпы изменений требований регуляторных органов настолько высоки, что их исполнение становится одним из ключевых факторов конкурентоспособности и даже выживания бизнеса. Одной из наиболее распространённых мотивировок при принятии решения об отзыве финансовым регулятором лицензии у кредитной организации является

факт представления в Банк России существенно недостоверной отчетности, скрывающей ее реальное финансовое положение.

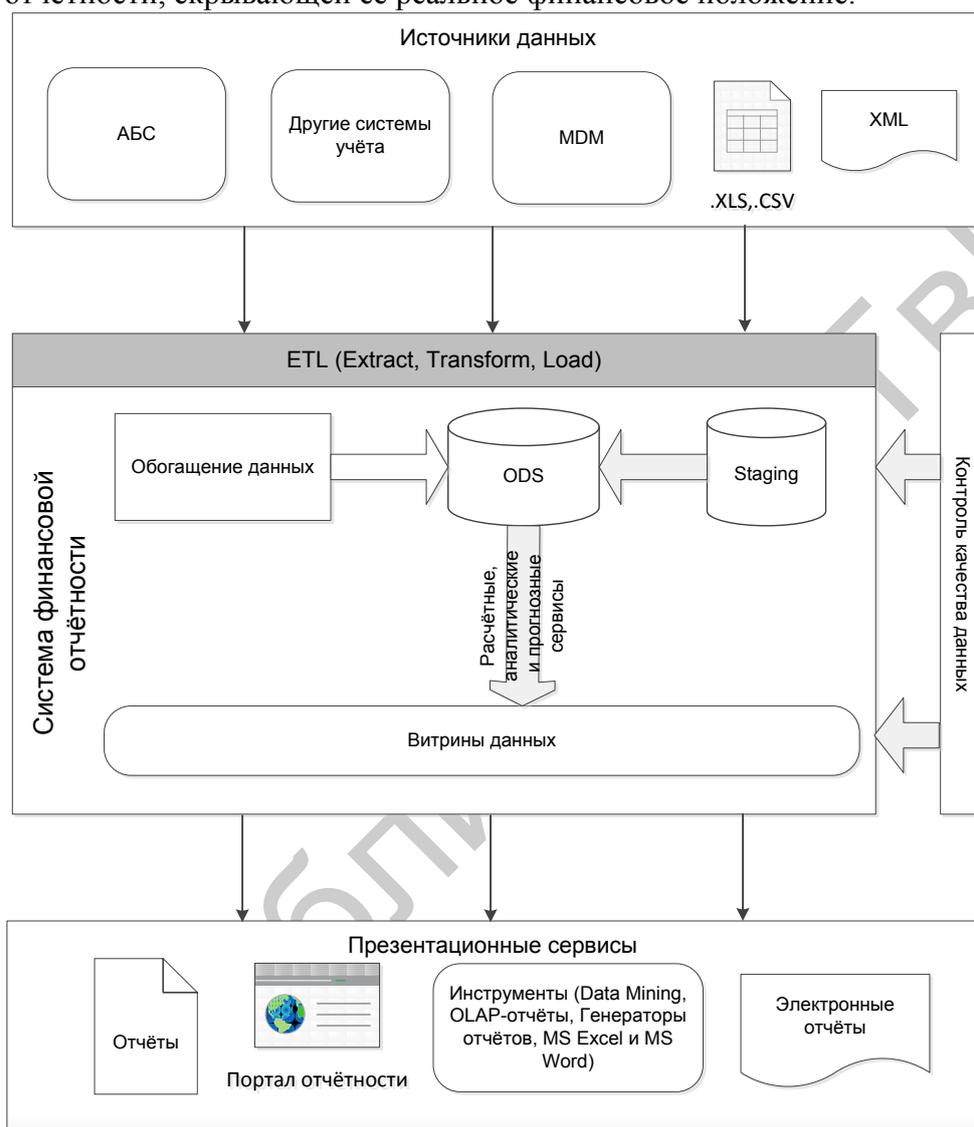


Рис. 1. Архитектура автоматизированной системы подготовки отчетности

Рассмотрим более детально, как с помощью информационных технологий повысить степень доверия пользователей к финансовой отчетности на примере регуляторной отчетности для кредитных организаций. К основным отличительным характеристикам современной автоматизированной системы подготовки отчетности, по нашему мнению, следует отнести:

- наличие универсальных механизмов экспорта, очистки и обогащения данных, получаемых из различных учётных систем;
- наличие специализированной модели данных, учитывающей отраслевые особенности, особенности методологии ведения учёта и

отчётности, требования регуляторов, возможность одновременного использования нескольких стандартов ведения учёта и отчётности;

- поддержку историчности данных;
- возможность гибкой настройки алгоритмов и методик расчёта;
- наличие развитого презентационного уровня, в том числе возможность импорта отчетов в электронной форме;
- использование технологий BI (Business intelligence).

Архитектура современной автоматизированной системы подготовки отчетности кредитной организации схематично представлена на рис. 1. Основная архитектурная проблема заключается в наличии огромного объема данных для хранения и обработки. Прежде российские банки были, за редким исключением, небольшими, соответственно, короткой была история накопленных данных и, соответственно, относительно умеренными были требования к скорости обработки и хранению информации. Но с укрупнением банков увеличивались и объемы исторических данных, а также росли требования к оперативности получения отчетов. К примеру, ранее в рамках обязательной отчетности нормативы деятельности банка рассчитывались на ежемесячной основе, сейчас же их рассчитывают ежедневно.

Первичная информация для подготовки отчётности может поступать из учетных систем через различные механизмы извлечения данных (файлы в формате XML и других форматах, архивные логи, прямой доступ к таблицам данных системы-источника). Эта информация в автоматическом режиме загружается в промежуточную область хранения детальных данных (Staging Area), а затем в отраслевую модель данных (ODS). На этапе загрузки в Staging Area осуществляется первичный контроль передаваемых данных (выявляются и протоколируются ошибки формата, создания или изменения объекта или связи в базе данных и т.д.). После загрузки данных в ODS выполняются контроль качества данных (например, проверка сходимости оборотов по документам, проверка баланса по счетам и т.д.) и обогащение данных (например, доопределение необходимых аналитических признаков для объектов учёта, расчет или актуализация графиков выплаты или погашения процентов по текущему остатку на счете и условию договора и т.д.). При необходимости обогащение данных может частично выполняться в ручном режиме. Далее производится расчёт агрегированных показателей, формирование витрин данных, содержащих информацию о клиентах, счетах, сделках, документах с рассчитанными показателями в формате, удобном для построения отчетности и расчёта конкретных отчётных форм. Витрины данных содержат информацию о клиентах, счетах, сделках, документах, рассчитанных агрегированных показателей в формате, удобном для построения отчетности. На этапе формирования витрин контролируется полнота и корректность исходных данных, производится внутриформенный и межформенный контроль данных. На

презентационном уровне реализуются интерфейс для выборки данных и просмотра готовых отчетов, выгрузка в форматы офисных программ, импорт отчетов в электронной форме в специализированных форматах, рассылка отчетов по расписанию, размещение отчетов на специализированном портале отчетности, возможность доступа к отчетной информации с мобильных платформ.

В современных автоматизированных системах подготовки отчетности применяются формализованные методы экспертных оценок, прогнозирования и теории принятия решений при вынесении профессионального суждения, для использования которых необходимо:

- классифицировать информацию, на основе которой выносится профессиональное суждение, и определить критерии её значимости;
- определить ограничения для вынесения профессионального суждения;
- определить последовательность действий лица, выносящего профессиональное суждение.

Ещё одним способом повышения доверия к отчетной информации на стадии проверки данных, консолидируемых из многих различных источников, передачи отчетных данных в надзорные и регулирующие органы является передача отчетности в стандартизированном формате. В этой связи понятно повышенное внимание, которое привлекает стандартизированный формат передачи отчетности XBRL (eXtensible Business Reporting Language), разработанный для публикации, обмена, анализа и сравнения финансовых данных и деловой информации. Так как XBRL использует специальные элементы языка разметки гипертекста, это гарантирует, что при обработке опубликованных финансовых данных все компьютерные системы четко и однозначно распознают информационный контекст. Получая отчетность в унифицированном формате, предусматривающем также определенный контроль качества данных, регулирующие органы могут:

- повысить точность получаемой информации;
- использовать автоматизированные алгоритмы контроля данных;
- упростить подготовку консолидированной отчетности;
- упростить доступ пользователей к информации, содержащейся в финансовой отчетности.

ЦБ РФ, начиная с 2005 года, ввел порядок представления отчетности кредитными организациями в электронном виде в специально разработанном с этой целью формате и постоянно продолжает его совершенствовать [2]. В тоже время, с учётом зарубежного опыта по внедрению международных стандартов ISO 20022 и XBRL в декабре 2011 года Банком России было принято решение о необходимости реализации пилотного проекта по внедрению XBRL в деятельность российских участников финансового рынка. В

перспективе это должно привести к разработке и внедрению национального стандарта раскрытия информации участниками на финансовых рынках на основе XBRL, что позволит повысить уровень доверия к отчётной информации клиентов кредитных организаций, инвесторов и аналитиков финансового рынка.

В заключение отметим, что использование современных автоматизированных систем и технологий уже превратилось в один из действенных способов эффективного управления раскрытием информации и является неотъемлемой частью процесса реформирования бухгалтерского учета и отчётности.

Список литературы

1. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" - Вестник Банка России, № 56-57 (1374-1375), 2012. С. 1 – 290.
2. Указание Банка России от 16 июля 2012 г. N 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" - Вестник Банка России, № 55 (1373), 2012. С. 28 – 34.
3. Рожнова О.В. Альянс финансового учёта и ИТ: прекрасное далёко – завтра. - Информационные технологии в финансово-экономической сфере: прошлое, настоящее, будущее. Материалы международной научной конференции / под ред. О.В. Голосова, Д.В. Чистова – М., 2013. С. 238 – 242.
4. Рожнова О.В. Актуальные проблемы финансовой отчётности - Международный бухгалтерский учёт, 2013, № 15. С. 2 – 8.
5. Дружиловская Т.Ю., Коршунова Т.Н. Профессиональное суждение бухгалтера как основа формирования учетной политики //Международный бухгалтерский учёт, 2013, № 20. С. 2 – 10.
6. Setting the pace of change 2011 Federal Reserve: Bank regulatory reporting survey, January 2012 - [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Federal_Reserve:_bank_regulatory_reporting_survey/\\$FILE/ErnstYoungFRBsurveyreportfinal.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Federal_Reserve:_bank_regulatory_reporting_survey/$FILE/ErnstYoungFRBsurveyreportfinal.pdf)
7. Wright C., Fairhurst J., Percy L., Athreya S.K. Financial Reporting Challenges in Investment Banking - <http://www.accenture.com/us-en/Pages/insight-financial-reporting-challenges-investment-banking-summary.aspx>

THE ROLE OF INFORMATION TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING

A.N. Grushko¹, E.S. Grushko²

¹ Close corporation “Banking information systems”, Moscow

² Tver State University, Tver

The authors research actual problems in accounting: low trust to the information, poor prognosis, restrictions in real state reflection. The article

analyses the role of information technologies in recovering users' trust, the key problems connected with data quality management. The authors offer some ways out and give recommendations about the architecture of modern accounting automated system in a lending organization.

Keywords: *accounting, low trust to accountancy, accounting automated systems, data quality management.*

Об авторах:

ГРУШКО Анатолий Никифорович – кандидат экономических наук, директор по развитию ЗАО «БИС», (105679, Москва, Измайловское шоссе, д. 44), e-mail: AGrushko@bis.ru

ГРУШКО Елена Сергеевна – кандидат экономических наук, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Тверского государственного университета, (170000, Тверь, Желябова, д. 33), e-mail: e-s1958@mail.ru

About the authors:

GRUSHKO Anatolij Nikiforovich – Philosophy Doctor in Economics, Development Director of “Banking information systems” ltd., Moscow (44, Izmaylovskoe St., Moscow, 105679), e-mail: AGrushko@bis.ru

GRUSHKO Elena Sergeevna – Philosophy Doctor in Economics, Head of Accounting Department, Tver State University, (33, Zhelaybova St. Tver, 170000), e-mail: e-s1958@mail.ru

References

1. Polozhenie Banka Rossii ot 16 ijulja 2012 g. N 385-P "O pravilah vedenija buhgalterskogo ucheta v kreditnyh organizacijah, raspolozhennyh na territorii Rossijskoj Federacii" - Vestnik Banka Rossii, № 56-57 (1374-1375), 2012. S. 1 – 290.
2. Ukazanie Banka Rossii ot 16 ijulja 2012 g. N 2851-U "O pravilah sostavlenija i predstavlenija otchetnosti kreditnymi organizacijami v Central'nyj bank Rossijskoj Federacii" - Vestnik Banka Rossii, № 55 (1373), 2012. S. 28 – 34.
3. Rozhnova O.V. Al'jans finansovogo uchjota i IT: prekrasnoe daljoko – zavtra. - Informacionnye tehnologii v finansovo-jekonomicheskoj sfere: proshloe, nastojashhee, budushhee. Materialy mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii / pod red. O.V. Golosova, D.V. Chistova – M., 2013. S. 238 – 242.
4. Rozhnova O.V. Aktual'nye problemy finansovoj otchjotnosti - Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchjot, 2013, № 15. S. 2 – 8.
5. Druzhilovskaja T.Ju. , Korshunova T.N. Professional'noe suzhenie buhgaltera kak osnova formirovanija uchetnoj politiki //Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchjot, 2013, № 20. S. 2 – 10.
6. Setting the pace of change 2011 Federal Reserve: Bank regulatory reporting survey, January 2012 -[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Federal_Reserve:_bank_regulatory_reporting_survey/\\$FILE/ErnstYoungFRBsurveyreportfinal.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Federal_Reserve:_bank_regulatory_reporting_survey/$FILE/ErnstYoungFRBsurveyreportfinal.pdf)
7. Wright C., Fairhurst J., Percy L., Athreya S.K. Financial Reporting Challenges in Investment Banking - <http://www.accenture.com/us-en/Pages/insight-financial-reporting-challenges-investment-banking-summary.aspx>.
- 8.