

УДК 336.132.2

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЁТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО МСФО

А.Н. Грушко¹, Е.С. Грушко²

¹ЗАО «Банковские информационные системы», Москва

²Тверской государственный университет, Тверь

В статье рассматриваются технологические аспекты подготовки отчётности по МСФО. Проанализированы три основных подхода к формированию отчётности по МСФО – ведение параллельного учёта по РПБУ и МСФО, трансляция проводок и трансформация отчётности. Рассмотрены технологические особенности использования инструментальных средств подготовки отчётности по МСФО. Проанализированы причины распространенности метода трансформации отчётности для подготовки отчётности по МСФО кредитными организациями. Сформулированы рекомендации по использованию инструментальных средств подготовки отчётности.

Ключевые слова: отчётность по МСФО, технологии формирования отчётности по МСФО, кредитные организации, метод трансформации отчётности, инструментальные средства подготовки отчётности

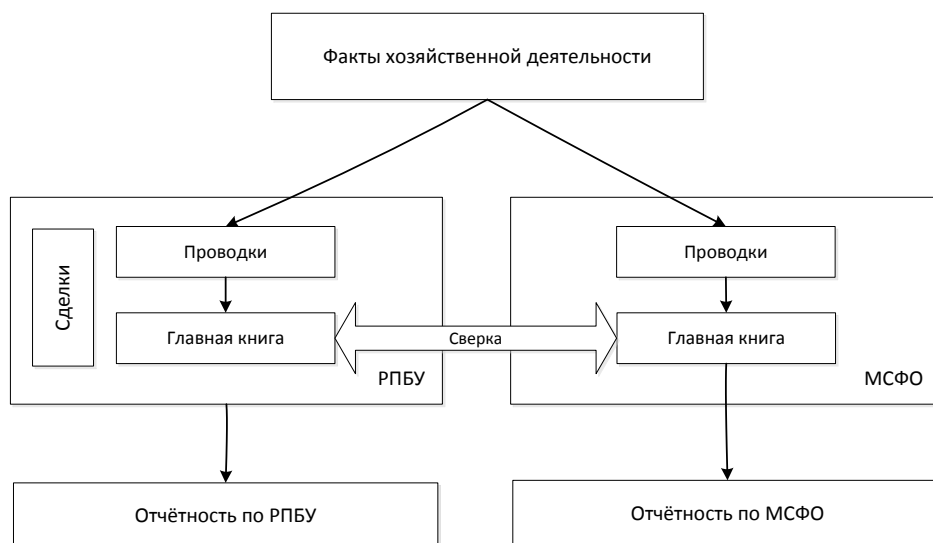
Внедрение международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) в российских кредитных организациях имеет уже достаточно давнюю историю – они обязаны ежегодно составлять отчётность в соответствии с МСФО и предоставлять её в Банк России, начиная с 2004г. Сфера применения МСФО систематически расширяется. В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ [1], принятом 7 июля 2010 г., не только кредитные, но и страховые, а также иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, должны составлять, предоставлять и публиковать консолидированную финансовую отчётность в соответствии с МСФО, начиная с отчётности за 2012 год.

Согласно 208-ФЗ применению на территории Российской Федерации подлежат МСФО и Разъяснения МСФО, принятые Фондом МСФО и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства РФ правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Наличие более чем десятилетнего опыта подготовки отчётности по МСФО позволяет проанализировать ряд технологических аспектов, а также эволюцию требований к методам подготовки отчётности за данный период.

На практике существует несколько подходов к подготовке отчётности по МСФО:

- Ведение параллельного учёта по РПБУ и МСФО (рис. 1).



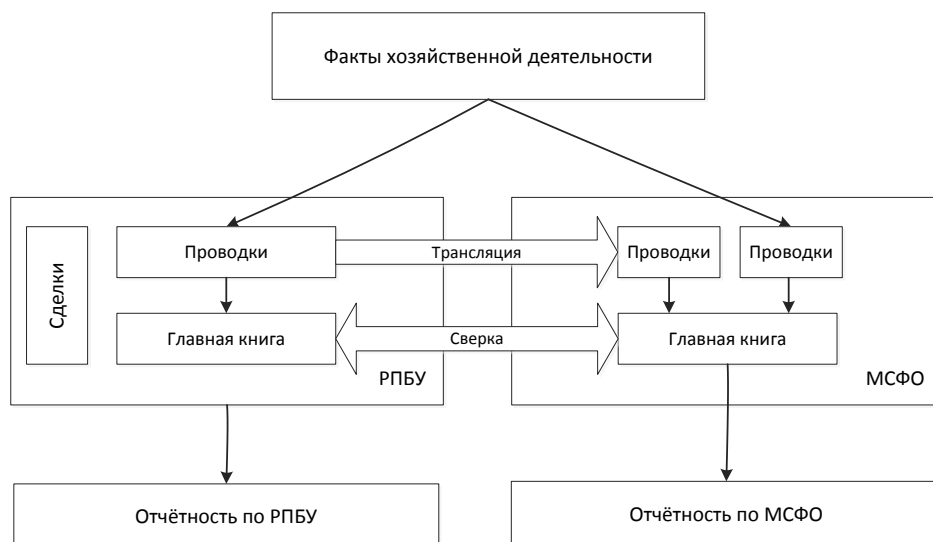
Р и с . 1. Метод параллельного учёта операций по РПБУ и МСФО

В случае ведения параллельного учёта ведутся независимые планы счетов для каждого из стандартов учёта, а регистрация фактов хозяйственной деятельности в соответствующих регистрах учёта производится одновременно и независимо для каждого из стандартов учёта. В целях контроля корректности отражения фактов хозяйственной деятельности в двух независимых Главных книгах используются таблицы соответствия между счетами независимых планов счетов или счетами независимых Главных книг.

Основными проблемами использования данной методики для подготовки отчётности по МСФО кредитной организации являются проблемы, связанные с дублированием информации и, как следствие, недостатком быстродействия программного продукта при обработке больших массивов информации, типичные для значительного количества кредитных организаций, а также, как правило, повышенная трудоёмкость сверки данных и сопутствующие повышенные риски возникновения ошибок в отчётности.

- Трансляция проводок из РПБУ с их возможной последующей корректировкой и трансформацией (см. рис. 2).

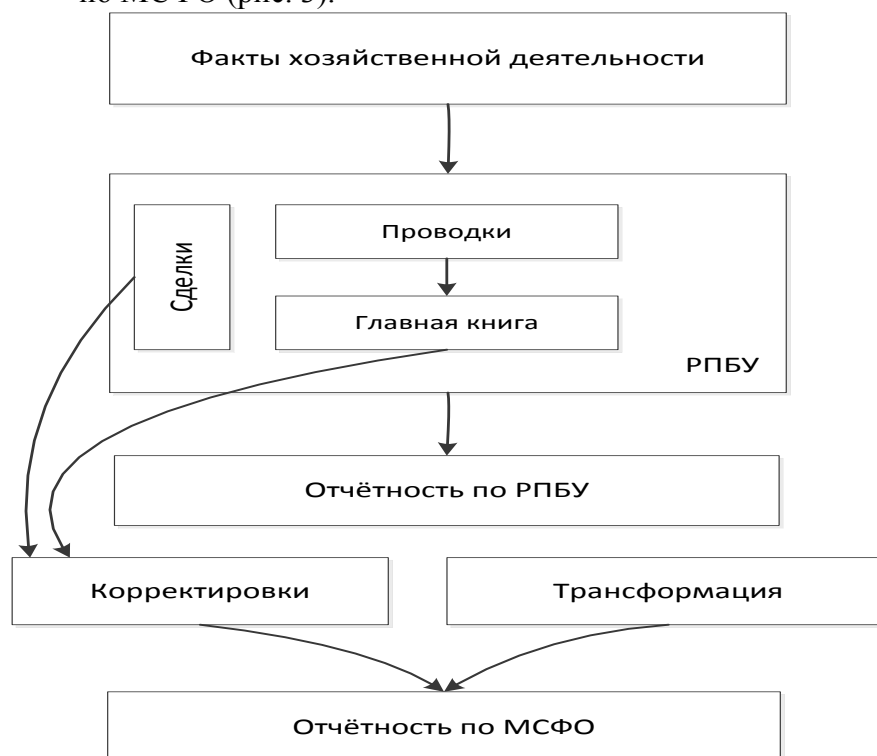
Метод трансляции проводок позволяет осуществить трансляцию (перенос) большей части учетных записей, выполненных по РПБУ, в соответствии с настраиваемой системой правил. По тем участкам, где различия между российскими нормативами и требованиями МСФО существенны (например, учет основных средств, нематериальных активов), учёт может вестись независимо.



Р и с . 2. Метод трансляции проводок

Также должно быть предусмотрено выполнение ручных корректировок. Использование данного метода не требует оперативного ведения учёта по МСФО, но, как и при ведении параллельного учёта приводит к значительному дублированию информации.

- Трансформация отчётности из отчётности по РПБУ в отчётность по МСФО (рис. 3).



Р и с . 3. Метод трансформации отчётности

Поскольку МСФО не требуют отдельного ведения учета, а регулируют только правила составления финансовой отчетности, часто на практике выгодно использовать метод трансформации. Распространённость данного метода обусловлена ещё и тем, что, при определённых условиях он позволяет минимизировать использование инструментальных средств. Использование метода трансформации отчётности предполагает выполнение перегруппировки учётных данных с последующей корректировкой соответствующих статей, в том числе на основе профессионального суждения.

Процесс подготовки консолидированной отчётности по МСФО включает в себя дополнительно этапы консолидации отчётности с учётом специфики финансово-промышленной группы (выделение внутригрупповых оборотов, операций со связанными сторонами и т.п.) и выпуска консолидированной отчётности.

Анализируя инструментальные средства формирования финансовой отчётности, позволяющие готовить отчётность в двух и более стандартах, Д.С. Костюнин, на основе анализа 18 программных продуктов, делает вывод о том, что в большинстве из них реализованы методы параллельного учёта или трансляции проводок [5]. Следует отметить, что значительное большинство изученных автором данного исследования программных продуктов либо позиционируется в качестве универсальных, либо не в полной мере учитывают специфику формирования отчётности по МСФО кредитных организаций. По нашему мнению, отраслевые инструментальные решения, обеспечивающие подготовку отчетности по МСФО для кредитной организации, ориентированы прежде всего на использование метода трансформации отчётности. Поясним причины такого положения дел.

Начиная с 2003 года, Банк России ежегодно публикует методические рекомендации о порядке составления и представления финансовой отчётности по МСФО. Они включают рекомендации по методам подготовки, структуре и содержанию форм финансовой отчётности по МСФО, порядку составления и публикации финансовой отчётности по МСФО в связи с внесением изменений в МСФО и сложившейся практикой их применения. В своих рекомендациях Банк России последовательно ориентируется на сближение РПБУ с МСФО и применение метода трансформации при наличии расхождений между РПБУ и МСФО.

В соответствии с Письмом Банка России от 6 декабря 2013 г № 234-Т «для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также используют иную базу данных,

формируемую на основе первичных документов, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения» [2].

Метод трансформации, в соответствии с актуальными рекомендациями, включает в себя три этапа.

На первом этапе производится группировка статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО. Группировка статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО и группировка статей отчета о совокупном доходе выполняется на основании рекомендуемых типовых алгоритмов, приведенных в приложении 2 к Письму 234-Т.

На втором этапе определяется перечень необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупном доходе, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений. Корректировки выполняются в целях оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО, а также переклассификации статей баланса и отчета о финансовых результатах в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО. Рекомендации также включают в себя типовой перечень возможных корректировок кредитной организации для составления отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках методом трансформации.

На третьем этапе выполняется расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с МСФО.

Отчет о движении денежных средств кредитным организациям рекомендуется формировать с использованием разработочных и вспомогательных таблиц, а также типовых корректировок, взяв при этом за основу данные отчетов о финансовом положении и о прибылях и убытках, составленных в соответствии с МСФО.

В своих рекомендациях Банк России зачастую прямо ссылается на русский перевод стандартов МСФО. В частности, кредитным организациям, составляющим финансовую отчетность за период более короткий, чем полный финансовый год, предлагается руководствоваться МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а кредитные организации, впервые составляющие финансовую отчетность, должны

руководствоваться требованиями МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности».

Следствием рекомендаций Банка России является тот факт, что большинство кредитных организаций ориентировано на использование инструментальных средств, реализующих метод трансформации отчетности.

По итогам более чем 10-летнего опыта подготовки отчетности по МСФО кредитными организациями, по нашему мнению, следует выделить два организационно-технологических этапа.

Для первого этапа характерно интенсивное движение национальных стандартов учёта и отчетности в сторону МСФО, отсутствие развернутых отраслевых рекомендаций по подготовке отчетности в соответствии с МСФО в начале этапа, недостаточной профессиональной подготовкой части бухгалтеров, отвечающих за формирование данной отчетности, отсутствие или недостаточно высокое качество внутренних инструкций и регламентов. Это во многом предопределило технологию её подготовки – ручную с использованием электронных таблиц MS Excel.

Подготовка отчетности по МСФО методом трансформации с использованием электронных таблиц – это метод, который позволяет с относительно небольшими затратами и достаточно быстро (за два-три месяца) разработать и опробовать расчётные модели для каждого из отчетов. К преимуществам использования электронных таблиц следует также отнести низкую стоимость инструментальных средств, простоту использования и наличие большого количества подготовленных специалистов, уже имеющих опыт работы с финансовой информацией в MS Excel.

Однако подготовка отчетности по МСФО с помощью электронных таблиц имеет целый ряд недостатков. Л.С. Шуклов, анализируя основные методы составления отчетности по МСФО и степень пригодности для этого электронных таблиц, делает вывод о том, что «отчетность, подготовленная методом трансформации, считается менее достоверной, чем полученная при использовании других методов. Если компании необходимо регулярное составление отчетности, высокая степень детализации показателей, возможность формировать на ее основе различные управленческие отчеты и принимать решения, то следует применять методы трансляции проводок или вести параллельный учет. При этом полностью подготавливать отчетность в электронных таблицах уже не будет возможным» [6]. По нашему мнению, вывод о меньшей достоверности отчетности по МСФО, подготовленной методом трансформации отчетности по сравнению с отчетностью, подготовленной методами параллельного учёта и трансляции проводок является некорректным. Более низкий уровень достоверности отчетности – это не следствие применения

метода трансформации отчётности, а следствие применения электронных таблиц в качестве основного инструмента автоматизации процесса.

Поясним свою позицию. Расчётные модели, созданные в электронных таблицах:

- плохо приспособлены для обработки больших массивов информации;
- при корректировке только существенных статей дают неточный итоговый результат, а при увеличении количества корректируемых статей становятся недостаточно хорошо читаемыми и плохо приспособленными для внесения изменений;
- достоверность информации, содержащейся в электронных таблицах, во многом зависит от человеческого фактора, процедуры контроля трудоёмки и, в большинстве случаев, недостаточно эффективны;
- нет возможности оперативно проводить сверку данных, корректировать первичные данные, управлять изменением нормативно-справочной информации, вносить изменения в расчётную модель;
- отсутствуют эффективные возможности управления правами доступа и коллективной работы специалистов.

Таким образом, электронные таблицы являются дешёвым, удобным и универсальным инструментом для создания прототипа инструментального средства автоматизированной подготовки отчётности по МСФО, но в качестве долговременного инструмента автоматизации данного процесса обладают рядом существенных минусов.

При переходе от использования электронных таблиц к использованию промышленных программных продуктов во многих случаях целесообразно рассмотреть применение консервативной стратегии – поочерёдный перевод отдельных стадий формирования отчётности в промышленное решение. В процессе внедрения особое внимание следует уделить процессам сбора и выверки исходных данных, получения эталонной нормативно-справочной информации, настройке правил трансформации, выверке алгоритмов и расчетных процедур корректировок, учитывающих профессиональные суждения специалистов, полноте проверок на согласованность информации, проверке корректности процедур консолидации.

Второй этап характеризуется тем, что Банком России при внесении изменений в действующие правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях в значительной мере учитываются требования МСФО. Наличие весьма подробных рекомендаций, а также накопленный практический опыт формирования отчётности, позволяет

заблаговременно внести необходимые изменения в учётную политику и подготовить внутренние инструкции и регламенты формирования отчётности по МСФО. Сформировавшиеся методики создали базу для значительно более эффективного использования промышленных программных продуктов, технология использования которых более подробно рассмотрена в [4, с. 182].

В достаточно близкой перспективе, видимо, следует ожидать разработки универсального формата для электронного представления отчётности по МСФО российскими кредитными организациями. Очередным сигналом в этом направлении для разработчиков инструментальных средств подготовки отчётности по МСФО и потребителей данной отчётности стало опубликование на сайте Банка России русского перевода Таксономии МСФО [3].

Список литературы

1. Федеральный закон № 208 ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» // Российская газета, Федеральный выпуск, № 5247 от 30 июля 2010 года.
2. Письмо Банка России от 6 декабря 2013 г. N 234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности" // Вестник Банка России, № 75-76 (1471-1472) от 20.12.2013.
3. Письмо Банка России от 22.07.2013 № 135-Т «О документе Фонда МСФО» // Вестник Банка России. № 42 (1438) от 07.08.2013.
4. Грушко А.Н., Грушко Е.С. О роли информационных технологий в повышении доверия к бухгалтерской отчётности // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. № 2. 2014. С. 181-190.
5. Костюнин Д.С. Разработка инструментальных средств трансформации финансовой отчётности. Автореферат диссертации на соискание учёной степени к.э.н. – М., 2012.
6. Шуклов Л.В. Электронные таблицы как инструмент подготовки отчетности по МСФО // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. № 8. 2010.

TECHNOLOGICAL ASPECTS OF ACCOUNTING FORMATION IN CREDIT INSTITUTIONS ACCORDING TO THE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS)

A.N. Grushko¹, E.S. Grushko²

¹ Close corporation "Banking information systems", Moscow

² Tver State University, Tver

The article studies technological aspects of accounting formation according to international financial reporting standards (IFRS). The authors analyze three

main approaches: parallel accounting according to international financial reporting standards (IFRS) and Russian statement on accounting (RSA), posting conversion and accounting transformation. The article examines technological peculiarities of using different tools for IFRS accounting. The authors investigate the popularity of accounting transformation method in preparing IFRS accounting in credit organizations and give some recommendations for using various tools.

Keywords: *IFRS accounting, accounting formation technologies, accounting transformation methods, tools for preparing accounting.*

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. Federal'nyj zakon № 208 FZ «O konsolidirovannoj finansovoj otchetnosti» // Rossijskaja gazeta, Federal'nyj vypusk, № 5247 ot 30 ijulja 2010 goda.
2. Pis'mo Banka Rossii ot 6 dekabnja 2013 g. N 234-T "O Metodicheskikh rekomendacijah "O porjadke sostavlenija kreditnymi organizacijami finansovoj otchetnosti" // Vestnik Banka Rossii, № 75-76 (1471-1472) ot 20.12.2013.
3. Pis'mo Banka Rossii ot 22.07.2013 № 135-T «O dokumente Fonda MSFO» // Vestnik Banka Rossii. № 42 (1438) ot 07.08.2013.
4. Grushko A.N., Grushko E.S. O roli informacionnyh tehnologij v povyshenii doverija k buhgalterskoj otchjotnosti // Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Jekonomika i upravlenie. № 2. 2014. S. 181-190.
5. Kostjunin D.S. Razrabotka instrumental'nyh sredstv transformacii finansovoj otchjotnosti. Avtoreferat dissertacii na soiskanie uchjonoj stepeni k.je.n. – M., 2012.
6. Shuklov L.V. Jelektronnye tablicy kak instrument podgotovki otchetnosti po MSFO // Korporativnaja finansovaja otchetnost'. Mezhdunarodnye standarty. № 8. 2010.
- 7.