

УДК 657

ПРОБЛЕМЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СТАНДАРТИЗИРОВАННОЙ БИЗНЕС-ОТЧЕТНОСТИ

О.Б. Фомина¹, М.В. Фомин²

¹ Тверской государственный университет, г. Тверь

² Государственный академический университет гуманитарных наук, г. Москва

Рассматриваются проблемы проведения системных преобразований в сфере бухгалтерского учета и отчетности в России, в частности, внедрения единого электронного формата отчетности по международным стандартам на основе Таксономии МСФО и использования технологии XBRL. Анализируются возможности применения в стране единого современного формата представления стандартизированной бизнес-отчетности.

Ключевые слова: *стандартизированная бизнес-отчетность; электронная отчетность; электронные форматы обмена данными; Таксономия; МСФО; XBRL.*

В условиях реформирования бухгалтерского учета и отчетности в РФ, перехода на Международные стандарты финансовой отчетности, создания на базе Банка России мегарегулятора финансового рынка возникает необходимость проведения ряда системных преобразований в сфере ведения бухгалтерского учета, сбора и обработки отчетности, организации регулирования и надзора. Серьезные изменения происходят в системе нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в соответствии с требованиями нового Федерального закона «О бухгалтерском учете» [1] и Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» [2].

В настоящее время в стране формируется система федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета как документов, устанавливающих минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Федеральным законом «О бухгалтерском учете» Минфину России и Банку России, которые являются органами государственного регулирования бухгалтерского учета, предоставлено право вносить изменения в действующие правила бухгалтерского учета и составления отчетности в переходный период, т.е. до утверждения федеральных и отраслевых стандартов.

Действующее законодательство требует составления, представления и публикации консолидированной финансовой отчетности в России в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В связи с этим происходят значительные

изменения и в методологии бухгалтерского учета. Применение принципов МСФО имеет ключевое значение для эффективного функционирования рынков капитала, т.к. усиливает степень подотчетности и ответственности руководства организаций, снижает информационную асимметрию между инвесторами и компаниями, защищая инвестиции и обеспечивая прозрачность за счет улучшения международной сопоставимости и качества финансовой информации. Это позволяет инвесторам и другим участникам рынка принимать информированные и обоснованные экономические решения, влияет на поведение участников финансовых рынков, способствует стабильности этих рынков. Отчетность по международным стандартам предоставляет надежную и последовательную финансовую информацию, на которой можно строить публичную политику. Помогая идентифицировать возможности и риски по всему миру, МСФО способствуют экономической эффективности, улучшают распределение капитала. Для самого бизнеса использование единого, стандартизированного и вызывающего доверие языка отчетности снижает стоимость капитала и издержки на международную отчетность.

Являясь источником глобально сопоставимой информации, МСФО имеют особое значение для регуляторов во всем мире. Качественные стандарты финансовой отчетности способствуют доверию, росту и долгосрочной финансовой устойчивости глобальной экономики. МСФО основаны на смешанном подходе, совмещающем применение исторической (первоначальной) стоимости и справедливой стоимости, и поэтому могут быть использованы как для краткосрочного, так и для долгосрочного инвестиционного горизонта. Стандарты отчетности призваны описывать *экономическую реальность* настолько правдиво и нейтрально, насколько это возможно. МСФО не являются инструментом для формирования этой реальности в отличие, например, от требований Базельского комитета к капиталу банков. Способ измерения и оценки объектов учета не должен меняться в зависимости от привлекательности ответа на поставленный вопрос. Вместе с тем, в учетный процесс часто вовлекается профессиональное суждение, поэтому стандарты учета не могут обеспечить абсолютной объективности и точности. Большие дискуссии в профессиональном сообществе вызывает само понятие «экономическая реальность», а также мнения по поводу того, как лучше отражать эту реальность в бухгалтерских показателях.

Среди наиболее значимых изменений международных принципов наибольший интерес представляет возвращение концепции осторожности в учете, которая определяется теперь как соблюдение осмотрительности при принятии решений в условиях неопределенности, чтобы не допустить приуменьшения обязательств или преувеличения активов и прибылей. При этом указывается, что осторожность не может означать искусственного занижения прибыли. Международные стандарты не определяют дивидендную политику, это

лежит в сфере компетенции соответствующих регулирующих инстанций в любой юрисдикции. В то же время принципы МСФО позволяют предоставить полную и необходимую информацию, чтобы соответствующие решения принимались обоснованно. В новой редакции Концептуальных основ гораздо больше внимания уделяется концепции ответственного руководства, указывается, что целью финансовой отчетности является не только оказание помощи участникам рынка в оценке будущих денежных потоков, но и в оценке качества управления ресурсами компании ее менеджментом. В проекте новой редакции Концептуальных основ четко оговаривается, что ключевой задачей стандартов финансовой отчетности является подотчетность менеджеров [3].

Банком России в настоящее время проводится комплексная работа по оценке и внедрению в России лучших международных практик в области отчетности. В связи с этим Банком России реализуются различные проекты развития существующей бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности финансовых организаций, технологий ее сбора и обработки, анализа и надзора. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России получает значительный объем различных видов отчетности финансовых организаций. Эта отчетность используется для целей анализа финансового положения, выявления нарушений и негативных тенденций в деятельности поднадзорных организаций, целей государственной статистики, мониторинга состояния рынка, определения вектора его развития. В качестве основных проблем сложившейся системы отчетности организаций в условиях неоднородных систем регулирования и надзора можно выделить следующее:

1. Сосуществование значительного количества видов обязательной отчетности с большим объемом пересекающейся, избыточной и противоречивой информации в различных форматах (бухгалтерская отчетность по РПБУ, финансовая отчетность по МСФО, налоговая, статистическая, надзорная и т.п.). В настоящее время существует порядка 800 нормативных актов, которые устанавливают требования примерно к 1000 форм финансовой и нефинансовой отчетности.

2. Сложность и трудоемкость процесса сбора, агрегации и обработки данных. Отсутствие единой системы показателей отчетности.

3. Трудоемкость подготовки новых форм отчетности и внесения изменений в текущие формы отчетности.

В этих условиях очевидной становится целесообразность унификации подходов к учету и построения интегрированной системы отчетности, регулирования и надзора на основе МСФО. Возможными путями решения указанных проблем являются:

- ✓ унификация отчетности на основе единой методологической платформы и единого электронного формата представления, исключение дублирующих показателей;

- ✓ унификация процесса формирования данных для составления отчетности в различных целях (принцип «одного окна»);
- ✓ оптимизация процесса сбора, агрегации и обработки данных отчетности за счет более высокого уровня автоматизации;
- ✓ автоматическая корректировка всех связанных показателей отчетности.

Для повышения качества отчетности и расширения возможностей ее использования всеми заинтересованными сторонами мегарегулятор выступил с инициативой перевода отчетности некредитных финансовых организаций (НФО) на единый современный формат передачи данных финансовой, надзорной и другой бизнес-отчетности на основе модели данных, обогащенной описаниями форм отчетности, библиотеками справочников, классификаторов, правилами согласования и проверки данных. Советом директоров Банка России одобрена реализация проекта перехода НФО на электронный формат представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL (eXtensible Business Reporting Language) [4]. Проект по разработке целевой технологии сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций в периметре регулирования и надзора Банка России на основе единого электронного формата XBRL является завершающим этапом программы создания единого набора данных на базе Единого плана счетов, основанного на МСФО, с учетом надзорных и статистических потребностей. Реализация данного проекта рассматривается как первый шаг на пути перехода на единый электронный формат отчетности всех участников финансового рынка.

Основными целями внедрения единого электронного формата для отчетности организаций являются:

- устранение избыточности и дублирования отчетных данных путем построения мегарегулятором единой системы сбора и обработки отчетности на основе МСФО;
- повышение достоверности и качества отчетных данных путем унификации и автоматизации процессов;
- повышение прозрачности и открытости финансовой информации для всех участников рынка;
- снижение нагрузки на подотчетные организации в среднесрочной перспективе;
- повышение скорости обработки и расширение инструментов анализа информации;
- унификация форматов межведомственного и международного электронного обмена данными;
- международная сравнимость данных отчетности на основе МСФО.

Банк России 10 июня 2015 года вошел в состав ассоциации XBRL International (XII) в качестве специального члена («юрисдикции»), объединяя таким образом инициативы заинтересованных сторон по внедрению единого электронного формата отчетности XBRL в России. XBRL International является международной организацией,

разрабатывающей и предоставляющей доступ к техническим стандартам (спецификациям) XBRL. Она объединяет более 600 участников, в число которых входят как отдельные компании (прямые участники), так и их ассоциации и государственные органы, централизованно представляющие интересы отдельных компаний соответствующих стран. Цель деятельности данной организации состоит в применении языка XBRL в международном сообществе как единого электронного формата для обмена финансовой информацией, а также развитие и поддержка стандарта и спецификаций XBRL. В настоящее время формат XBRL является международным техническим языком делового общения и мировым лидером в сфере финансовой (МСФО) и регуляторной (Basel, Solvency) отчетности. Практически все страны G 20 и BRICS организовали на своей территории национальные юрисдикции XBRL, уже внедрили формат XBRL или реализуют программу его внедрения.

Вступив в XBRL International, Банк России получил статус временной юрисдикции. В течение следующих двух лет планируется получение статуса постоянной юрисдикции. В сентябре 2015 года регулятор создал постоянно действующую рабочую группу по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL. В нее вошли представители различных департаментов Банка России, Национального банка Республики Беларусь, Правительства Республики Татарстан, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства связи и массовых коммуникаций РФ, Министерства экономического развития РФ, Федеральной налоговой службы, профессиональных объединений и саморегулируемых организаций, а также кредитных и некредитных финансовых организаций, консалтинговых и IT-компаний. Участники рабочей группы подчеркивают важность самого факта перехода от отчетности на базе форм к отчетности на базе показателей. Такой подход позволит упростить процесс сдачи отчетности, повысить качество регуляторной среды, а также обеспечить более простой обмен данными между разными ведомствами, что является дополнительным преимуществом для бизнеса. Инициатива Банка России в конечном итоге позволит получать отчетность, которая будет универсальной и для бирж, и для инвесторов, и для регуляторов. Анализ международного опыта свидетельствует об эффективности применения формата XBRL для организации кросс-секторального подхода при обмене отчетными данными. Данный подход формирования стандартизированной бизнес-отчетности способствует повышению качества отчетности и расширению возможностей ее использования всеми заинтересованными сторонами.

Под «XBRL» понимается расширяемый язык деловой отчетности, формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности, подготовленной в соответствии с принципами МСФО, Basel III, Solvency II и т.п. XBRL описывает отчетность не языком форм, а

языком базовых показателей, сгруппированных в модели данных и позволяющих получить аналитическую информацию в различных разрезах. Для применения данного формата отчетности необходима разработка таксономии XBRL.

Под «Таксономией XBRL» принято понимать методологический комплекс в формате спецификаций XBRL, включающий справочники и характеристики данных, сформированную на их основе модель данных, формы отчетности (состав, структуру и порядок составления), правила межформенного контроля. Таким образом, в таксономию включаются совокупности метаданных, модели данных, описание форм отчетности, порядка их формирования и контроля данных. Таксономия формируется в соответствии с определенными правилами, стандартами, например, таксономия XBRL для МСФО-отчетности.

«Спецификации XBRL» – это совокупность нормативно-методических материалов, определяющих структуру, содержание и порядок применения элементов XBRL как расширяемого языка деловой отчетности.

«Метаданными» называется информация о данных, представляющая собой набор справочников и характеристик данных. Например, справочник валют, справочник видов ценных бумаг, справочник срочности, план счетов и т.п.

«Модель данных» – это описание объектов и структур данных, их взаимосвязей с метаданными. Например, для категории из плана счетов «Ценные бумаги. Акции» применим справочник валют, но не применим справочник срочности.

Модуль трансформации входящих данных формата XBRL в формат, приемлемый для загрузки данных в корпоративное хранилище, принято обозначать «ETL».

«Система оперативного анализа отчетных данных» – это информационно-аналитическая система, построенная на основе хранилища данных XBRL и предназначенная для оперативного анализа полученных от поднадзорных организаций отчетных данных сразу после их поступления. На базе данных, представленных участниками рынка, формируются соответствующие аналитические отчеты, например, анализ доходности страховых продуктов.

XBRL стал общепризнанным в мире стандартом раскрытия информации для значительного числа финансовых регуляторов по целому ряду причин:

1. Повышение качества, надежности, сопоставимости данных за счет использования технологии, основанной на единой модели показателей отчетности.

2. Повышение эффективности и сокращение времени за счет процесса электронного обмена финансовыми данными на всех уровнях - от внутрикорпоративного до межведомственного и на всех этапах процесса: сбора, контроля, хранения, анализа и распространения данных.

3. Снижение затрат для всех участников информационного обмена.

4. Интеграция в международное информационное пространство.

Методологическими предпосылками внедрения формата XBRL для российских организаций финансового сектора должно стать сближение требований бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности с принципами МСФО, применение единого плана счетов и отраслевых стандартов в соответствии с принятой Концепцией развития и совершенствования бухгалтерского учета в НФО. Технологические предпосылки использования единого электронного формата отчетности связаны с разработкой новой IT-архитектуры для блока НФО с учетом требований к финансовой отчетности на основе МСФО.

С технической точки зрения существует несколько вариантов внедрения новой технологии сбора и обработки отчетности в электронном формате XBRL. При этом выбор конкретного варианта зависит от масштабов и возможностей конкретных представителей финансового рынка. Так, если крупные некредитные финансовые организации получают полные пакеты информационных систем, позволяющие формировать всю отчетность в новом формате, то малые и средние организации смогут на начальном этапе использовать более простые системы, например, Excel или личный кабинет на сайте Банка России.

Выбор XBRL в качестве целевого электронного формата отчетности обусловлен следующими критериями:

- независимость и открытость – технологическая и юридическая независимость от конкретных разработчиков и иностранных государственных органов, существующая открытая мировая база технических и методологических решений XBRL, наличие международно-признанной технической спецификации на формат XBRL в свободном доступе;
- распространенность и ориентированность на финансовую и надзорную отчетность – распространенность формата XBRL для формирования отчетности в странах Евросоюза и G20, в том числе для ведущих мировых бирж и основных регуляторов;
- наличие технологических преимуществ – разделение на технологическом уровне метаданных и данных, поддержка стандартными инструментами многоязычности таксономий, возможность реализации сложных формул и математических проверок, другие технологические возможности.

внедрение XBRL целесообразно проводить по двум направлениям:

- унификация отчетных форм бухгалтерской (финансовой), статистической и надзорной отчетности на основе принципов МСФО и единого плана счетов;
- разработка «дата-центричной» таксономии XBRL Банка России на основе таксономии, разработанной для МСФО-отчетности.

Основными характеристиками «дата-центричного» подхода к разработке таксономии XBRL является то, что пространство данных при этом не ограничено утвержденными формами отчетности, а в основе формирования таксономии лежит многомерная модель данных,

максимально приближенная к аналитике систем первичного учета операций компании. Расширение и детализация отчетности во многих случаях не требует изменения модели данных, что облегчает сопровождение таксономии. Таксономии, построенные на «дата-центричном» подходе, чаще всего имеют общее «ядро», могут быть интегрируемы, и иметь «единую точку входа» для подотчетных организаций. Методология и инструменты разработки модели данных и таксономии постоянно совершенствуются, что упрощает процесс применения такого подхода. Прозрачность и качество данных при этом могут быть существенно повышены, появляются исчерпывающие возможности для анализа данных. Создание модели данных позволяет нормализовать и определить зависимость отчетных данных, что повышает их непротиворечивость и прозрачность. Появляется возможность использовать многомерность отчетных данных для их анализа, не ограничиваясь представлением отчетных форм. «Дата-центричный» подход широко используется в Евросоюзе, Австралии и многих других странах, что обеспечивает для Банка России доступность открытых технологических подходов, обучающих материалов, готовых моделей данных и таксономий.

Проект Банка России по переходу НФО на XBRL является одним из 10 стратегических проектов, находящихся на контроле у Председателя Банка России. Советом Директоров Банка России утверждена Дорожная карта по переходу на XBRL. Результатом первого этапа этого плана должна стать публикация базовой таксономии для обсуждения, которая запланирована на конец первого квартала 2016 года. Особое значение на этом этапе имеет активное участие всех заинтересованных сторон, включая IT-компании – разработчиков учетных систем. В эту работу включилась, например, фирма «1С». С помощью рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL предполагается создать постоянную юрисдикцию XBRL. Банк России намерен объединить наиболее передовой опыт в сфере развития отчетности, в частности, проекты перехода на XBRL регуляторов Китая и ЕС, с подходами формирования стандартизированной бизнес-отчетности и интегрированной архитектуры таксономии. Данные подходы объединяют требования к отчетности всех национальных и международных регуляторов в рамках единой таксономии, на базе которой строится отчетность каждого участника рынка. Начало переходного периода применения таксономии XBRL всеми НФО запланировано уже на 1 января 2017 года. После соответствующей доработки и актуализации итоговая таксономия XBRL должна быть размещена в открытом доступе для применения. В это же время должны быть созданы системы сбора, хранилища данных и системы анализа для работы с бухгалтерской (финансовой) отчетностью пилотной группы НФО. Обязательное применение XBRL ожидается с 1 января 2018 года.

Экспертами называются следующие преимущества внедрения в России XBRL для отрасли и бизнеса:

- качество данных: снижение числа ошибок, повышение достоверности;
- прозрачность требований к отчетности: расширенная аналитика и справочники, ссылки на нормативные требования и разъяснения, бизнес-правила, формулы и взаимосвязи;
- расширяемость – помимо стандартных регуляторных элементов таксономий можно их дорабатывать индивидуально для нужд отрасли или организации;
- аутсорсинг – единство подхода на основе XBRL в случае некрупных организаций позволяет привлекать сторонних специалистов;
- снижение нагрузки на составителей отчетности: интеграция учета и отчетности, автоматическая проверка;
- снижение избыточности и дублирования;
- снижение стоимости – унификация технологического подхода позволяет снизить стоимость систем отчетности;
- унификация форматов: повышение совместимости различных систем отчетности, оптимизация анализа данных;
- повышение эффективности операционного, финансового и инвестиционного менеджмента: скорость получения данных отчетности, достоверность данных;
- скорость обмена: гибкость формы представления отчетности, – единый формат;
- точность;
- открытость и международная интеграция.

Ожидаемый результат от внедрения новой технологии сбора и обработки отчетности в электронном формате XBRL можно представить в разрезе различных участников этого процесса.

Для Банка России: устранение избыточности и дублирования отчетных данных путем построения единой системы сбора и обработки отчетности в Банке России для блока финансовых организаций на основе МСФО, а также повышение достоверности и качества отчетных данных, унификация и автоматизация бизнес-процессов. Возможность проведения всестороннего анализа данных и оперативного принятия мер надзорного реагирования.

Для участников рынка: упорядоченная система сбора и представления данных, ясные задачи и методы надзора, повышение прозрачности и открытости финансовой информации для всех участников рынка. Декларация намерения о переходе и начало движения в направлении XBRL уже повышают инвестиционную привлекательность организации. В перспективе – снижение издержек на взаимодействие с надзором. Повышение качества данных для управленческих целей, возможность получения оперативной

информации для целей управленческого учета и быстрого реагирования на изменяющиеся условия.

Для потребителей финансовых услуг: доверие к финансовым услугам; доступ к своевременной, полной и достоверной отчетности участников рынка; понимание роли мегарегулятора.

В качестве негативных сторон, которые можно ожидать от внедрения XBRL, следует отметить необходимость финансовых вложений в доработку единого плана счетов, отчетных форм и таксономии XBRL, а также существенные трудовые затраты. Более детально SWOT анализ инструментария XBRL с выделением его сильных, слабых сторон, угроз и возможностей рассматривался нами ранее [5, с. 158-159].

Изучение и использование лучшего международного опыта и разработанных методик поможет облегчить процесс внедрения российскими организациями электронного формата XBRL и повысить его эффективность. Переход на новый формат стандартизированной бизнес-отчетности значительно ускорит интеграцию России в международное информационное пространство.

Список литературы

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
2. О консолидированной финансовой отчетности. Федеральный закон РФ от 27.07.2010 № 208-ФЗ.
3. Conceptual Framework // <http://www.ifrs.org/Current-Projects/IASB-Projects/Conceptual-Framework/Pages/Conceptual-Framework-Summary.aspx>
4. Проект по разработке целевой технологии сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций в периметре регулирования и надзора Банка России на основе единого электронного формата XBRL // http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=format_xbrl
5. Фомина О.Б., Фомин М.В. Современные тенденции развития корпоративной отчетности // Вестник ТвГУ. Серия «Экономика и управление». 2014. Выпуск 23. С. 148-160.

STANDARDIZED BUSINESS REPORTING ISSUES

О.В. Fomina¹, М.В. Fomin²

¹ Tver State University, Tver

² State Academic University for the Humanities, Moscow

The article considers systemic changes issues in the field of accounting and reporting in Russia, in particular, the introduction of a unified electronic format for reporting on international standards based on the IFRS Taxonomy and the use of XBRL technology. The authors analyze the possibilities of the modern unified standardized business reporting format use in the country.

Keywords: *standardized business reporting; electronic reporting; electronic data exchange formats; IFRS; Taxonomy; XBRL.*

Об авторах:

ФОМИНА Ольга Борисовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тверской государственный университет», (170100, Россия, Тверь, ул. Желябова, 33), e-mail: ofomina@bk.ru

ФОМИН Михаил Валерьевич – кандидат экономических наук, начальник научно-инновационного управления, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Государственный академический университет гуманитарных наук», (119049, Россия, Москва, Мароновский пер., д.26), e-mail:mfomin@list.ru

About the authors:

FOMINA Olga Borisovna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor of Accounting Department, Tver State University, (170100, Russia, Tver, 33, Zhelyabova st.), e-mail: ofomina@bk.ru

FOMIN Mikhail Valerevich – Philosophy Doctor in Economics, head of research and innovation department, State Academic University for the Humanities, (119049, Russia, Moscow, 26, Maronovsky lane), e-mail: mfomin@list.ru

References

1. О бухгалтерском учете. Federal'nyj zakon RF ot 6.12. 2011 g. № 402-FZ.
2. О консолидированной финансовой отчетности. Federal'nyj zakon RF ot 27.07.2010 № 208-FZ.
3. Conceptual Framework // <http://www.ifrs.org/Current-Projects/IASB-Projects/Conceptual-Framework/Pages/Conceptual-Framework-Summary.aspx>
4. Проект по разработке целевой технологии сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций в периметре регулирования и надзора Банка России на основе единого электронного формата XBRL // http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=format_xbrl
5. Fomina O.B., Fomin M.V. Sovremennye tendencii razvitija korporativnoj otchetnosti // Vestnik TvGU. Serija «Jekonomika i upravlenie». 2014. Vypusk 23. S. 148-160.
- 6.