

УДК 657.1:657

ИННОВАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ И БУДУЩЕЕ ПРОФЕССИИ БУХГАЛТЕРА

А.Н. Грушко¹, Е.С. Грушко²

¹ЗАО «Банковские информационные системы», г. Москва

²Тверской государственный университет, г. Тверь

Рассматривается трансформация требований к профессии бухгалтера при применении новых технологий. Проанализирована эволюция стандартов и нормативной базы бухгалтерского учета и отчетности банковских организаций. Обосновано усиление роли профессионального суждения бухгалтера для оценки фактов хозяйственной жизни.

Ключевые слова: *бухгалтерский учет, отчетность, профессия бухгалтера, информационные технологии, профессиональное суждение.*

Влияние новых информационных технологий на бухгалтерский учет стало заметным на практике с начала 90-х гг. XX в. Вопросы влияния новых технологий на развитие теории и практики ведения бухгалтерского учета неоднократно становились темой дискуссий. Радикальная позиция по этому поводу была высказана Т. Нестеренко, которая на Московском финансовом форуме заявила о том, что профессия бухгалтера будет уходить с рынка в связи с появлением новых технологий. Данную позицию следует рассматривать в контексте традиционного подхода, в соответствии с которым информационные технологии и компьютерные программы механически заменяют исполнителя-человека с целью выполнения элементарных учетных функций.

Теоретически современные информационные технологии позволяют незамедлительно отражать и контролировать влияние каждого хозяйственного факта на любом уровне агрегации данных. Однако на практике отследить связь первичных учетных документов, детальных управленческих отчетов с регуляторной (финансовой, налоговой) отчетностью компании в целом – это задача, решая которую мы сталкиваемся со значительными методологическими, техническими и технологическими проблемами, плохо поддающимися механической автоматизации.

По нашему мнению, следует согласиться с М.Л. Пятовым, который считает, что «сегодняшнее развитие компьютерного учета – это замечательный пример его «промежуточной формы эволюции» на пути от старой бухгалтерии двойной записи и баланса к принципиально новым видам учета отчетности. В настоящее время программы бухгалтерского учета во многом лишь переносят на экраны компьютеров то, что бухгалтеры веками делали на бумаге, при этом значимо упрощая и ускоряя эту работу» [1].

До 1998 г. основным документом, регламентирующим ведение бухгалтерского учета, были Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков СССР в редакции от 31.08.1990 г., утвержденные ещё Госбанком СССР. Очевидно, что в этот период выпускались нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в отдельных областях, таких, как учет ценных бумаг или

учет операций с иностранной валютой, но целостность нормативной базы оставляла желать лучшего.

Принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета были систематизированы ЦБР в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Данные правила вступили в действие с 1 января 1998 г. и в дальнейшем неоднократно уточнялись. Наиболее значимые изменения были внесены в 2002, 2007 и 2012 гг. Во всех вышеперечисленных редакциях основные задачи бухгалтерского учета были систематизированы и сформулированы следующим образом:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Двадцать лет назад в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях была закреплена одна из актуальных современных тенденций развития учета: бухгалтерский учет является частью процесса управления компанией.

В процессе внедрения Правил ведения бухгалтерского учета в редакции от 18.06.1997 г. изменены сложившиеся стереотипы работы, переосмыслен накопленный опыт, модифицированы внутренние инструкции, организовано массовое профессиональное обучение бухгалтеров. Заметная роль в этом процессе была отведена средствам автоматизации. В п. 1.11 общей части Правил отмечалось, что одной из целей их использования, наряду с такими целями, как своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций, является сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации.

Ряд новаций, которые отражены в ныне действующей редакции Правил ведения бухгалтерского учета [2], основан на новых информационных технологиях и прочно вошел в работу бухгалтерской службы кредитной организации:

- признание электронного документа равнозначным бумажному документу с собственноручной подписью, если электронный документ подписан сертифицированной электронной подписью (в случаях, установленных федеральными законами, нормативными актами, принятыми в соответствии с федеральными законами, или соглашениями между участниками электронного взаимодействия);

– ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя;

– обработка учетной информации и ведение регистров налогового учета в электронном виде;

– повсеместное использование электронных платежных документов и средств их мгновенной доставки;

– хранение в кредитной организации в электронном виде документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета;

– выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним в электронном виде;

– хранение в электронном виде лицевых счетов, сформированных в электронном виде за каждый операционный день, в порядке, установленном кредитной организацией;

– одновременное отражение операции во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета, контроль соответствия сумм, отраженных по счетам аналитического учета суммам, отраженным по счетам синтетического учета;

– автоматизация внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом проводимых бухгалтерских операций;

– хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде;

– формирование с использованием средств вычислительной техники справочно-информационной базы данных в целях оперативного получения и представления учетно-операционной информации (данных) с предоставлением доступа к этим данным в порядке, установленном руководителем кредитной организации;

– представление бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности регуляторам в электронном виде;

– размещение публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Интернете.

Повсеместное распространение технологий автоматизированного бухгалтерского учета привело к тому, что востребованность бухгалтера как исполнителя, механически регистрирующего тот или иной факт на регистрах бухгалтерского учета, неуклонно снижается. Существует, однако, и противоположная тенденция. Использование современных информационных технологий сопровождается появлением новых возможностей и приводит к появлению новых требований, ведущих к возрастанию роли бухгалтера в процессах интерпретации фактов хозяйственной деятельности и подготовки информации для принятия управленческих решений.

Развитие стандартов бухгалтерского учета и отчетности ориентирует на повышение профессиональной квалификации бухгалтера. Характерным примером нового метода, ориентированного на высокую профессиональную квалификацию исполнителя, является метод профессионального суждения. Этот метод пришел в российские стандарты бухгалтерского учета из МСФО.

Рассмотрим, как увеличивается значимость профессиональных суждений для оценки того или иного факта хозяйственной жизни и расширяется область их применения на примере кредитных организаций.

В соответствии с методическими рекомендациями «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [3] профессиональное суждение представляет собой профессиональное мнение ответственных лиц кредитной организации, формирующееся на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с МСФО. При составлении российскими финансовыми организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО рекомендуется использовать трехуровневую организационную процедуру легитимизации профессионального суждения. Первый уровень – это структурные подразделения кредитной организации, которым предоставляется право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений ее деятельности, а также осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Второй уровень – это работники кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на их основе корректировок. Третий уровень – это структурное подразделение кредитной организации, которое отвечает за обобщение результатов деятельности подразделений и исполнителей на первом и втором уровнях.

Бухгалтерская информация является основой для методов оценки нефинансовых рисков на базе профессионального суждения [4]. Результаты использования профессионального суждения учитываются для кредитных организаций при расчете обязательных резервов [5]. На основании профессионального суждения из расчета нормативов могут быть исключены отдельные обязательства, не подлежащие резервированию.

Профессиональное суждение является неотъемлемой частью процедуры оценки величины ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых активов и финансовых обязательств [6].

Как и для всех хозяйствующих субъектов, профессиональное суждение применяется в кредитных организациях при учёте основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено [7].

Современные информационные технологии содержат большой революционный потенциал, позволяют создать единое информационное пространство и реализовать однократное использование первичных данных и рассчитываемых на их основе агрегатов данных для подготовки различных видов отчетности. М.Л. Пятов обоснованно характеризует эту ситуацию следующим образом: «...компьютеризация учета сделала существенный сдвиг в возможностях работы с соответствующими данными, то есть их анализа в процессе принятия решений. Пользователи получили мгновенный доступ к учетной информации любого уровня обобщения, а также возможность

определять и модифицировать форматы представления данных. Таким же образом может быть организована и работа с готовыми аналитическими показателями. Колоссально расширились возможности совместного анализа самых "удаленных" групп данных. Работа с массивами учетной информации и ее анализ стали возможны в реальном режиме времени» [1]. Успешное использование информационных технологий для автоматизации рутинных процедур бухгалтерского учета сместило акценты с собственно учета на вопросы повышения достоверности и прозрачности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также использования данных бухгалтерского учета для управления деятельностью организации в режиме, приближенном к реальному времени.

Проблемы существующей системы отчетности, ориентированной на значимое использование данных бухгалтерского учета, известны. Глобально их две. Первая – это большое количество групп пользователей с несовпадающими, а нередко и противоположными интересами и целями. Вторая – для построения существующего многообразия форм отчетности в связи с отсутствием методов эффективного контроля систематически используется избыточная, неполная либо недостоверная информация. Ситуацию усугубляет многообразие форматов, в которых готовятся первичные данные и предоставляются сформированные отчеты. Проблему «сосуществования значительного количества видов обязательной отчетности с большим объемом пересекающейся, избыточной и противоречивой информации в различных форматах» исследуют многие авторы [8, с. 142]. По нашему мнению, наиболее рациональным и эффективным способом подготовки различных видов отчетности является создание единого информационного пространства, позволяющего для каждой заявленной цели реализовать свой методологически непротиворечивый подход к подготовке отчетности каждого типа. Это позволит реализовать однократное использование первичных данных для расчета агрегатов данных, используемых для тех или иных видов отчетности.

Одним из значимых практических шагов в стандартизации форматов подготовки отчетности может стать внедрение единых форматов представления отчетности – XBRL (eXtensible Business Reporting Language). Для получения результатов от внедрения XBRL требуется для каждого вида отчетности разработать модель данных, включающую в себя группы базовых показателей, на основании которых возможно получение аналитической информации в различных разделах. Взаимосвязь различных видов отчетности на информационном уровне должна быть обеспечена на уровне контроля полноты, непротиворечивости и избыточности показателей, которые используются в альтернативных моделях отчетности.

В октябре 2016 г. Банком России была опубликована расширенная таксономия XBRL, сформированная на основе показателей отчетности субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Планируется, что по итогам пилотного проекта ее внедрения, который должен завершиться в 4-м квартале 2017 г., будет принято решение об обязательном использовании формата XBRL в целях предоставления обязательной отчетности, начиная с 2018 г. [9]. Вопрос перехода кредитных организаций на представление

обязательной отчетности в формате XBRL находится в фазе активного обсуждения. И у регулятора, и у банковского сообщества есть понимание, что без реформы существующей системы отчетности простая смена формата ее представления не обеспечит значимых результатов. К числу значимых условий, необходимых для повышения качества отчетности при переходе на новые форматы, по мнению экспертного сообщества, следует отнести [9]:

- разработку единой дорожной карты реализации изменений требований к отчетности кредитных организаций;

- разработку методологии по определению перечня отчетных показателей и состава отчетных форм, формированию унифицированных справочников и классификаторов;

- смещение акцентов с подготовки готовых форм отчетности на подготовку качественной агрегированной информации, позволяющей регулятору самостоятельно делать выводы о финансовом состоянии кредитной организации;

- обязательную экспертизу на реализуемость методологического подхода с точки зрения информационных технологий;

- подготовку кадровой инфраструктуры.

Реализация вышеперечисленного комплекса мер труднодостижима без развития методологии бухгалтерского учета. Предлагаемые методологические изменения ориентирует на повышение профессиональной квалификации бухгалтера, увеличивают значимость профессиональных суждений для оценки и интерпретации того или иного факта хозяйственной жизни и расширяют область их применения. Унификация и автоматизация любой функции процесса бухгалтерского учета может существенно ускорить и улучшить ее исполнение, но не позволит отказаться от контроля над процессом со стороны профессионального бухгалтера и не может отменить функцию принятия решения.

Список литературы

1. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет в эволюционирующей экономике [Электронный ресурс] // БУХ1С. 2016. № 1. URL:<http://buh.ru/articles/documents/46109/> (дата обращения: 27.03.2017).
2. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL:<http://www.cbr.ru/psystem/p-sys/385-p.pdf> (дата обращения: 27.03.2017).
3. Письмо Банка России от 6 декабря 2013 г. № 234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. URL:<http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves131220075-76.pdf> (дата обращения: 27.03.2017).
4. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в редакции от 2.12.2015) [Электронный ресурс]. URL:http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/151210/3878-u.pdf (дата обращения: 27.03.2017).

5. Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» [Электронный ресурс]. URL:http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/others/507-p.pdf (дата обращения: 27.03.2017)
6. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» [Электронный ресурс]. URL:<http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/446-p.pdf> (дата обращения: 27.03.2017).
7. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» [Электронный ресурс]. URL:<http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/448-p.pdf>(дата обращения: 27.03.2017).
8. Фомина О.Б., Фомин М.В. Проблемы представления стандартизированной бизнес-отчетности // Вестн. Тверского государственного университета. Сер. Экономика и управление. 2016. №1. С. 140–150.
9. Проект Банка России по переходу НФО на XBRL [Электронный ресурс] // Вестн. XBRL. 2016. № 3. URL:http://www.cbr.ru/publ/xbrl/longread/3/03_2016.asp. (дата обращения: 27.03.2017).

INNOVATION IN ACCOUNTING AND FUTURE OF ACCOUNTANTACY PROFESSION

A.N. Grushko¹, E.S. Grushko²

¹ Close corporation “Banking information systems”, Moscow

² Tver State University, Tver

The article deals with the requirements transformation to the accountancy profession in new technologies implementation. The article analyzes the evolution of accounting and reporting standards and regulations in banking. The author justifies the strengthening of the role of professional accountant’s judgment for the assessment of the facts of economic life.

Keywords: *accounting, reporting, the accountancy profession, information technology, professional judgment.*

Об авторах:

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

ГРУШКО Елена Сергеевна – кандидат экономических наук, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Тверского госуниверситета, (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. Pjatov M.L. Buhgalterskij uchet v jevoljucionirujushhej jekonomike [Jelektronnyj resurs] // BUHIS. 2016. № 1. URL:<http://buh.ru/articles/documents/46109/> (data obrashhenija: 27.03.2017).
2. Polozhenie Banka Rossii ot 16 ijulja 2012 g. № 385-P «O pravilah vedenija buhgalterskogo ucheta v kreditnyh organizacijah, raspolozhennyh na territorii Rossijskoj Federacii» [Jelektronnyj resurs]. URL:<http://www.cbr.ru/psystem/p-sys/385-p.pdf> (data obrashhenija: 27.03.2017).
3. Pis'mo Banka Rossii ot 6 dekabnja 2013 g. № 234-T «O Metodicheskikh rekomendacijah «O porjadke sostavlenija kreditnymi organizacijami finansovoj otchetnosti» [Jelektronnyj resurs]. URL:<http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves131220075-76.pdf> (data obrashhenija: 27.03.2017).
4. Ukazanie Banka Rossii ot 15 aprelja 2015 g. № 3624-U «O trebovanijah k sisteme upravljenija riskami i kapitalom kreditnoj organizacii i bankovskoj gruppy» (v redakcii ot 2.12.2015) [Jelektronnyj resurs]. URL:http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/151210/3878-u.pdf (data obrashhenija: 27.03.2017).
5. Polozhenie Banka Rossii ot 1 dekabnja 2015 g. № 507-P «Ob objazatel'nyh rezervah kreditnyh organizacij» [Jelektronnyj resurs]. URL:http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/others/507-p.pdf (data obrashhenija: 27.03.2017).
6. Polozhenie Banka Rossii ot 22 dekabnja 2014 g. № 446-P «O porjadke opredelenija dohodov, rashodov i prochego sovokupnogo dohoda kreditnyh organizacij» [Jelektronnyj resurs]. URL:<http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/446-p.pdf> (data obrashhenija: 27.03.2017).
7. Polozhenie Banka Rossii ot 22 dekabnja 2014 g. № 448-P «O porjadke buhgalterskogo ucheta osnovnyh sredstv, nematerial'nyh aktivov, nedvizhimosti, vremenno neispol'zuemoj v osnovnoj dejatel'nosti, dolgosrochnykh aktivov, prednaznachennyh dlja prodazhi, zapasov, sredstv truda i predmetov truda, poluchennyh po dogovoram otstupnogo, zaloga, naznachenie kotoryh ne opredeleno, v kreditnyh organizacijah» [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/448-p.pdf>(data obrashhenija: 27.03.2017).
8. Fomina O.B., Fomin M.V. Problemy predstavlenija standartizirovannoj biznes-otchetnosti // Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Ser. Jekonomika i upravlenie. 2016. №1. S. 140–150.
9. Proekt Banka Rossii po perehodu NFO na XBRL [Jelektronnyj resurs] // Vestnik XBRL. 2016. № 3. URL:http://www.cbr.ru/publ/xbrl/longread/3/03_2016.asp. (data obrashhenija: 27.03.2017).