

АВТОМАТИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

В статье рассматриваются актуальные проблемы формирования финансовой отчетности отечественных предприятий в соответствии с международными стандартами. Сделан вывод о роли автоматизации данного процесса и важности выбора оптимального программного средства для этой цели. Рассмотрены варианты подготовки отчетности по международным стандартам и даны рекомендации по решению этой задачи в части выбора программных продуктов и организационных мероприятий.

The article deals with topical issues of financial reporting of domestic enterprises in accordance with international standards. The conclusion about the importance of the automation of the process and the complexity of choosing the optimal – software tool for this purpose. Variants of reporting according to international standards and recommendations, are of to address this problem in the selection of the software and organizational measures.

Республика Беларусь, являясь европейским государством, не остается в стороне от общемировых тенденций развития. Как многие страны мира, она вовлечена в процесс перехода и гармонизации национальной системы бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Сложность и неоднозначность восприятия бухгалтерской общественностью сути МСФО породили широкую дискуссию относительно методологических, организационных и технических аспектов данного процесса. Среди них можно выделить следующие актуальные вопросы: кто, когда и как должен представлять отчетность на основе МСФО, в каком виде и с помощью каких методов целесообразно это делать, кто должен осуществлять управление процессом внедрения МСФО в учетную практику субъектов хозяйствования, какой уровень компетенции специалистов по учету необходим для формирования отчетности по МСФО и многие другие.

В связи с тем, что подготовка отчетности по международным стандартам крайне трудоемка, требует обработки больших объемов данных, многочисленных проверок и корректировок, то повышение качества и эффективности процесса перехода на данные стандарты может быть достигнуто только путем использования современных информацион-ных технологий. При этом одним из наиболее важных, на наш взгляд, вопросов, решать который придется самостоятельно руководителям организаций, является выбор оптимального программного средства, позволяющего с достаточной степенью раскрытия информации и наименьшими затратами решить вопросы формирования отчетности по МСФО с учетом особенностей функционирования своего предприятия.

Решение данного вопроса должно определяться прежде всего конкретными задачами предприятия в части подготовки отчетности по международным стандартам и имеющимися в его распоряжении ресурсами, а также соотношением затрат (выгод) каждого варианта автоматизации. Выбирая пути автоматизации, организации обязательно столкнутся перед выбором – решиться на внедрение сложной многофункциональной системы или обойтись менее продвинутой в функциональном плане программой, но удовлетворяющей конкретным целям организации в данной предметной области.

Целевая модель системы подготовки отчетности в формате МСФО представлена несколькими вариантами получения итоговой информации. К ним относятся метод параллельного учета, метод трансформации отчетности, метод трансформации учетных данных. Эти три метода различаются как трудоемкостью реализации, так и качеством получаемой на выходе отчетности [1].

Наиболее сложным с точки зрения реализации является метод параллельного учета, поскольку он подразумевает одновременное отражение всех хозяйственных операций в течение всего отчетного периода как по белорусским требованиям учета, так и по международным стандартам. Учет при этом ведется по двум планам счетов, в двух комплектах учетных регистров, по данным которых независимо друг от друга формируется отчетность по различным стандартам. Ввиду этого возникает необходимость в пересмотре организации учета, структуры бухгалтерии, учетной политики и т. п. Потребуется привлечь в штат высокооплачиваемых специалистов и приобрести соответствующее программное обеспечение. Однако данный вариант способен обеспечить наивысший уровень соответствия отчетности международным стандартам.

Метод трансформации отчетности является наименее трудоемким однако погрешность в оценке показателей финансовой отчетности может быть достаточно высокой. Это связано с тем, что показатели отчетности по МСФО формируются на основе данных белорусской отчетности, скорректированных с

учетом отличий в признании и оценке отдельных элементов отчетности. Поэтому процесс трансформации представляет собой составление свода таблиц, в которых производится перевод статей отечественных форм отчетности к соответствующим показателям по международным стандартам.

Метод трансформации учетных данных занимает промежуточное положение по шкале трудоемкость – качество. Он позволяет осуществить перенос большей части учетных записей, выполненных по национальным стандартам, в международные в соответствии с настраиваемой системой правил. По тем объектам учета, где различия в порядке учета существенны, учет может вестись независимо по нескольким стандартам.

Все три метода поддаются автоматизации и, соответственно, реализуются с помощью компьютерных программ. Причем метод параллельного учета, хотя и сложен, но в большей степени поддается автоматизации, в результате чего значительно снижается трудоемкость работ по составлению дополнительной отчетности на уровне конечного пользователя. В то же время метод трансформации отчетности в наименьшей степени подлежит автоматизации в силу того, что многие корректировки показателей отчетности выполняются экспертами исходя из их профессионального суждения, что в конечном итоге может послужить причиной ошибок и искажений. Метод трансформации учетных данных занимает среднее положение по уровню автоматизации процессов составления отчетности. Однако на практике наблюдается смешение отдельных элементов этих вариантов, а технология формирования отчетности по МСФО предполагает комбинированное использование нескольких методов.

Результаты проведенного исследования программных продуктов, используемых для решения учетно-аналитических задач в организациях Республики Беларусь, показали, что на сегодняшний день автоматизированные технологии в бухгалтерской практике не в полной мере обеспечивают поддержку задач передачи данных информационных систем бухгалтерского учета в формы отчетности, соответствующие МСФО. Следует отметить, что существующие на отечественном рынке прикладные решения по организации учета и подготовки отчетности по международным стандартам не прошли еще достаточную апробацию в учетном процессе, что не позволяет говорить о комплексной автоматизации учетно-аналитических работ в данном направлении. Тем не менее с каждым годом появляется все больше специализированных решений в сфере международных стандартов отчетности – от расширяемого языка деловой отчетности XBRL до программ, которые обрабатывают данные и формируют примечания [2].

Современный рынок программного обеспечения в области автоматизации бухгалтерского учета предлагает разнообразие по охвату реализуемых функций, принципам построения, методологии ведения учета, адаптационным свойствам и ценам типовые решения. Однако предположений, позволяющих автоматизировать составление отчетности по международным стандартам, достаточно мало и большинство из них относятся к классу дорогостоящих корпоративных решений, ориентированных преимущественно на средние и крупные предприятия. Исходя из особенностей функционирования, целевых установок и финансовых возможностей предприятий можно сделать следующие рекомендации.

Для предприятий со средним ежегодным оборотом и небольшим разнообразием хозяйственной деятельности, с наличием небольшой филиальной сети и налаженным бухгалтерским учетом подойдет вариант автоматизации, основанный на использовании единой базы данных для ведения учета и составления отчетности по отечественным и международным стандартам. В этом случае в системе действует только белорусский план счетов бухгалтерского учета, счета реализуются в виде аналитических счетов или субсчетов, учет ведется в нескольких валютах. Отчетность по МСФО можно получить с помощью генератора отчетов в конце периода. Такой способ автоматизации возможен на базе типовых бухгалтерских программ, таких как «1С: Предприятие» («Управление производственным предприятием», «Хомнет МСФО») или «Галактика» («Галактика ERP», «Галактика Прогресс»). Срок реализации проекта может занимать от двух недель до шести месяцев, а стоимость внедрения составляет от 10 тыс. долл. США. Это достаточно дешевое решение, которое может оказаться трудно реализуемым на практике, так как при простой структуре и настройках система автоматизированной подготовки отчетности должна выполнять сложные корректировочные расчеты согласно международным требованиям.

Предприятиям с большим ежегодным оборотом, развитой филиальной сетью, но небольшим разнообразием хозяйственной деятельности наиболее приемлемым может оказаться способ автоматизации отчетности по международным стандартам, когда в начале отчетного периода операции вводят в единую базу данных только по белорусским учетным правилам. В конце периода, произведя трансформацию путем пересчета сумм операций по обменным курсам валют, полученную информацию вместе с корректирующими проводками переносят в базу данных по МСФО. Примерами программ при этом способе являются Platinum, SunSystems, Scala, Exact Globe, Navision и др. Сроки реализации проекта составляют от одного месяца, стоимость – от 100 до 300 тыс. долл. США. Преимуществом этого подхода является автоматическая

трансформация данных отечественной отчетности в международный формат, а серьезным недостатком – невозможность получения отчетов до окончания отчетного периода.

Предприятиям с большим ежегодным оборотом, большим разнообразием деятельности и сложными бизнес-процессами может подойти вариант с использованием систем, поддерживающих две и более баз данных, которые можно использовать для параллельного ведения учета в соответствии с несколькими стандартами в различных валютах. Размеры и функциональные возможности систем, работающих по данной схеме, варьируются широко – от продуктов 1С до системы SAP R/3.

В каждом случае техническое решение и выполняемые функции различны, однако сохраняется основной базовый принцип данного подхода – параллельный ввод данных в две учетные системы. Отечественный план счетов выступает в качестве основного, а к каждому его счету ставится в соответствие счет из международного плана счетов. При отражении хозяйственной операции в одной базе данных она отражается и во второй. Сроки реализации проекта занимают от двух месяцев, стоимость – от 300 тыс. до 2 млн долл. США. Данное решение позволяет обеспечить в любой момент времени наибольшую детализацию информации для учета по МСФО. Однако использование этого подхода приводит к сложной структуре планов счетов и предварительно настроенным типовым операциям, а бухгалтерам потребуется хорошее знание Международных стандартов финансовой отчетности.

Важным фактором в принятии решения по выбору того или иного варианта автоматизации составления отчетности является тот факт, что в настоящее время отечественные предприятия находятся на начальном пути сближения своей финансовой отчетности с международными стандартами и в перспективе только готовятся к первому их применению. Для данного этапа характерны отсутствие развернутых отраслевых рекомендаций по подготовке отчетности в соответствии с МСФО, недостаточная профессиональная подготовка части бухгалтеров, отвечающих за формирование такой отчетности, отсутствие или недостаточно высокое качество внутренних инструкций и регламентов, неполная автоматизация совершаемых хозяйственных операций, разрозненность применяемых программных продуктов по автоматизации учета и несбалансированный уровень требований к информации со стороны учетных систем.

Поэтому для подготовки своей финансовой отчетности по международным стандартам на предприятия чаще стараются привлечь аудиторов или отдельных сторонних специалистов, которые, анализируя бухгалтерскую отчетность, оформленную по национальным стандартам, трансформируют ее согласно международным стандартам. Затем предприятия обращаются к услугам аккредитованных аудиторских компаний для проверки и заверения переложенной отчетности по МСФО.

Такой вариант составления отчетности достаточно разумен, хотя и имеет несколько серьезных недостатков (высокая затратность такого мероприятия, непонимание работниками трансформационных поправок, затруднения в осуществлении контроля качества работы сторонних специалистов, риск возникновения сложностей при аудите и затруднения при комментировании сложных аспектов).

Выбирая то или иное решение по автоматизации, необходимо руководствоваться основным принципом – реалистичностью внедрения и сопровождения. Известно, что полноценная автоматизация – это всегда долго и дорого. Многие специалисты в процессе внедрения будут выведены из рабочего процесса, и это не дает гарантии решения всех проблем, а может создать новые.

Рассматривая автоматизацию исключительно как средство повышения эффективности хозяйственной деятельности, далеко не всегда следует внедрять новое средство, разрабатывать новые программы, реорганизовывать предприятие, расширять отделы. Часто повышение отдачи от существующего программного обеспечения достигается за счет небольших изменений в нем или просто обучения сотрудников правильному и эффективному использованию существующих программ.

В связи с этим наиболее целесообразным и перспективным подходом к автоматизации подготовки отчетности по международным стандартам для отечественных предприятий является применение метода трансформации учетных данных на основе использования широко известной разработки компании Microsoft, табличного редактора Excel.

Преимуществами использования MS Excel являются быстрое и недорогое внедрение, доступность и простота освоения, многозадачность, а также практически безграничные возможности для вычислений, анализа, хранения систематизированных баз данных. Причем в подавляющем большинстве случаев имеющаяся в этом продукте функциональность до конца не используется. Применяв MS Excel, можно вести бухгалтерский и управленческий учет, оперативно организовать ряд процессов управления финансами, сэкономить средства на первом этапе комплексной

автоматизации, создать удобный инструмент для принятия дорогостоящих стратегических решений и, конечно, качественно справиться с составлением финансовой отчетности по международным стандартам. Причем следует обратить внимание на тот факт, что, какой бы метод подготовки отчетности организация ни выбрала, ей все равно на разных этапах учетной процедуры придется в той или иной мере использовать MS Excel для обработки данных и формирования промежуточных или сводных отчетов [3].

Если речь идет о не крупном предприятии, которое не планирует составлять консолидированную отчетность, составляет отчетность по международным стандартам разово или находится на начальном этапе перехода на МСФО, то при наличии хороших консультантов и грамотной методики (состав аналитических расшифровок, порядок сбора первичных данных, формулы расчета, методы экстраполяции, система корректирующих проводок) возможностей MS Excel вполне достаточно. Перед прочими программами трансформации у MS Excel есть неоспоримые преимущества: низкая стоимость, простота использования, наглядность именно для бухгалтеров, которые к ней привыкли, и, самое главное, открытый алгоритм, позволяющий самостоятельно поправить что угодно; отсюда – соответствующая гибкость применения [3].

Подготовка отчетности по МСФО методом трансформации с использованием электронных таблиц является методом, который позволяет с относительно небольшими затратами и достаточно быстро разработать и опробовать расчетные модели для каждого из отчетов. Однако в практическом использовании данного инструмента есть большие резервы. Проблема неэффективного использования MS Excel, на наш взгляд, в основном заключается в малой осведомленности сотрудников о возможностях MS Excel и в неумении эффективно пользоваться этой программой, в том числе для решения задач трансформации финансовой отчетности в международный формат.

Эту проблему можно решить несколькими способами:

- Внедрить в штат одного или нескольких сотрудников, способных помимо своей основной работы создавать на основе MS Excel инструменты для бизнеса. Для реализации этого решения следует искать сотрудника, не только хорошо умеющего работать с программой, но и способного использовать встроенный язык программирования VBA для создания пользовательских приложений. Такой способ подойдет при систематическом создании новых структур для обработки серьезного блока информации, создании сложноподчиненных структур, или использовании многоуровневых вычислений.

- Обучить имеющихся сотрудников основам работы в MS Excel. Для реализации этого решения можно использовать как многочисленные курсы, так и внутренние ресурсы организации. При определенном подходе к взаимодействию с сотрудниками можно поставить им задачу самостоятельно изучить необходимые для работы аспекты MS Excel. Такой способ актуален для организаций, в которых MS Excel используется в качестве решения рядовых систематически возникающих задач, а также для небольших организаций, объемы и структуры информационных систем которых еще не имеют настолько сложных структур, чтобы возникла необходимость в крупном специалисте работы с MS Excel.

- Привлечь сторонних организаций для создания необходимых баз данных на основе MS Excel. Необходимые шаблоны документации, стандартных финансовых операций, примеры подготовленной отчетности по МСФО можно найти в открытом доступе в интернет-источниках или выбрать организацию для индивидуального заказа. Такой способ актуален для разового создания систем автоматизации бизнеса и дальнейшего использования их рядовыми сотрудниками.

Таким образом, повышение качества и эффективности перехода на Международные стандарты финансовой отчетности достигается путем использования современных информационных технологий. Выбор способа автоматизации будет зависеть от конкретных задач, стоящих перед предприятием, и имеющихся в ее распоряжении ресурсов на организацию процесса подготовки отчетности по МСФО, а также от соотношения «затраты – выгоды» для конкретного предприятия по каждому из вариантов.

Из рассмотренных методов подготовки отчетности в формате МСФО метод трансформации отчетности в наименьшей степени поддается автоматизации и во многом строится на искусстве бухгалтера интерпретировать и анализировать отчетность. Вместе с тем, использование MS Excel позволяет в весьма значительной степени автоматизировать этот процесс. Табличный редактор MS Excel представляет собой эффективный инструмент, при помощи которого можно подготовить отчетность по МСФО, однако по мере развития предприятия и усложнения учетных процессов от него все же следует постепенно отказываться, переходя к программным продуктам, обеспечивающим комплексную автоматизацию деятельности предприятия с возможностью параллельного ведения учета по национальным и международным стандартам.

Список использованной литературы

1. **Петров, А.** Автоматизация подготовки отчетности по МСФО / А. Петров // МСФО : практика применения. – 2006 . – № 1 – С. 10–17.
2. **Стратегия** развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года и План первоочередных мер по реализации Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на 2010 год : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 9 августа 2010 г. № 1174 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 197.
3. **Шуклов, Л. В.** Электронные таблицы как инструмент подготовки отчетности по МСФО / Л. В. Шуклов // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2010. – № 8 – С. 15–24.