

ПЕРВООЧЕРЕДНЫЕ МЕРЫ ПО ВНЕДРЕНИЮ НОВЫХ СТАНДАРТОВ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ РОССИИ

В настоящее время в России в очередной раз готовится реформа бухгалтерского учета. В основном это касается институтов финансового рынка. По мнению автора, первоочередной задачей в аспектах бухгалтерского учета и отчетности должно являться обеспечение прозрачности и полезности публикуемой информации финансовыми институтами, а не количество применяемых ими бухгалтерских счетов, символов доходов и расходов и др. Внедрение новых учетных стандартов в стране необходимо начинать с разработки соответствующих учебных программ для квалификации «главный бухгалтер финансовых институтов», обязательного обучения и обязательной сертификации этих бухгалтеров

Ключевые слова: финансовые институты, учет и отчетность, учетные стандарты, прозрачность и полезность финансовой информации.

T. A. DUBROVINA
Audit company «Klassika-Audit», Moscow

PRIORITY ACTIONS FOR THE IMPLEMENTATION OF NEW ACCOUNTING AND REPORTING STANDARDS FOR FINANCIAL INSTITUTIONS IN RUSSIA

Currently, accounting reform is preparing once again in Russia. Primarily, this concerns the financial institutions. A large number of projects of sectorial and common standards are located on the website of the Central Bank of the Russian Federation. According to the author, a priority in the aspects of accounting and reporting is to ensure the transparency and usefulness of the information published by financial institutions, rather than the number of accounts. The implementation of new accounting standards in the country should start with the development of appropriate training programs for the qualification - Senior Accountant (Chief Accountant) of financial institutions, mandatory training and mandatory certification of these accountants.

Keywords: financial institutions, accounting and reporting, accounting standards, transparency and usefulness of the financial information.

Вступление. В настоящее время в России в очередной раз готовится большое количество новых учетных стандартов и правил для нефинансовых кредитных организаций. За последние два десятилетия уже несколько раз изменялись и внедрялись новые правила, положения, планы счетов бухгалтерского учета. Страховщикам, к примеру, практически каждые пять лет приходится внедрять новое программное обеспечение для бухгалтерского учета, настраивать новые символы и номера счетов бухгалтерского учета. Что, к сожалению, только повышает трудоемкость обработки учетной информации, увеличивает расходы на ведение учета, что, в конечном счете, сказывается на конечном потребителе услуг, на стоимости и качестве предоставляемых финансовых услуг.

Также, следует отметить, что постоянное изменение правил и стандартов учета в России не приводит к улучшению качества предоставляемой финансовыми организациями информации, в том числе публикуемой информации, а также не повышает прозрачность этой информации. Отчетность финансовых институтов отличается рядом особенностей, инвесторы отмечают её сложность. Особые требования к составлению финансовой отчетности устанавливаются, в настоящее время, к отчетности и подготовке кадров в не кредитных финансовых организаций.

Основной раздел. Не кредитные финансовые организации, к которым относятся профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, занимают значительный удельный вес в сфере финансовых услуг Российской Федерации.

Изучение текущей ситуации внедрения системы МСФО в сфере экономических субъектов – некредитных финансовых организаций – позволяет сделать следующие выводы: разрозненное регулирование деятельности не кредитных финансовых организаций, План счетов предназначен для экономических субъектов, ориентированных на промышленное производство и строительство, бухгалтерская отчетность не информативна и не репрезентативна, надзорная и статистическая отчетность, а также надзор на соло основе не адекватно отражает реальное положение дел и не дает представление о рисках, консолидированная отчетность по МСФО только начинает использоваться для целей надзора и др.

На сайте Центрального банка РФ в конце 2014 года были размещены проекты общих и отраслевых

стандартов для финансовых институтов. В целях обеспечения возможности осуществления функций мегарегулятора на финансовом рынке, повышения прозрачности деятельности не кредитных финансовых организаций, а также учитывая глобальный вектор по распространению принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании отчетности российских организаций, Банк России проводит работу по переводу не кредитных финансовых организаций на единый план счетов, базирующийся на банковском плане счетов (с учетом отраслевой специфики), а также на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и отраслевые стандарты учета, разработанные в соответствии с МСФО [1].

Составление финансовой отчетности по требованиям МСФО обусловлено необходимостью принятия финансовыми институтами управленческих решений, направленных на обеспечение устойчивого развития и сохранение капитала экономических субъектов. Важное значение приобретает совершенствование практики применения МСФО с целью предоставления достоверной информации пользователям финансовой отчетности, а также как финансового инструмента обмена финансовой информацией.

Внедрение МСФО позволяет стандартизировать процедуры российской системы учетной информации, за счет использования единых методик учета в целях рационального управления деятельностью финансовых институтов, обеспечивает руководителей информацией, которая повышает эффективность системы управления экономическим субъектом, повышает прозрачность деятельности финансовых институтов.

В условиях финансового кризиса, предоставление информации в формате МСФО, позволяет повысить надежность финансового института за счет обеспечения надежной и прозрачной информацией заинтересованных пользователей.

Исследование проблем внедрения МСФО в экономических субъектах, выявило следующие проблемы:

- недостаточно проработаны процедуры унификации сбора и предоставления информации для целей составления отчетности по МСФО;
- отсутствует сравнительный анализ способов получения финансовой отчетности по МСФО с целью выявления наиболее оптимального способа подготовки отчетности по МСФО;
- не предложены модели учетной системы в целях подготовки отчетности в международном формате и не обоснован инструментарий учетно-аналитического обеспечения процесса подготовки отчетности по МСФО для финансовых институтов;
- не разработан программный продукт, позволяющий автоматизировать наиболее трудоемкие элементы процесса подготовки отчетности по МСФО в рамках предложенных моделях учетной системы.

В этой связи, как показывает практика, дополнительные требования возникают к разработке системы внутреннего контроля финансовых институтов, направленных на разграничение уровней доступа пользователей к информации. Как показывают проведенные исследования, аутентификации пользователей является одним из наиболее важных компонентов организации защиты информации в сети. Прежде чем пользователю будет предоставлено право доступа к определенному виду ресурсов, необходимо провести ряд мероприятий по определению аутентичности пользователей [4]. В связи с этим, требования к программному обеспечению для автоматизации процессов подготовки отчетности по МСФО в рамках предложенных моделях учетной системы, ужесточаются с учетом необходимости разработки процедур, обеспечивающих надежную систему внутреннего контроля экономических субъектов [5, 6].

В результате, для пользователей информации, возникает ряд проблем. Так, например, для Банка России отсутствует надежный и достоверный источник данных для надзорной деятельности, а также для формирования показателей макроэкономической финансовой статистики; для потребителей услуг возникает непрозрачность финансовых организаций и недоверие к институту в целом; для участников рынка появляются избыточные, дублирующие данные; высокие затраты на ведение учета и подготовку отчетности; непонимание стратегии и действий надзора.

С этой целью, Банком России предложена целевая модель, ориентированная на следующий результат: единый план счетов как для кредитных, так и для не кредитных финансовых организаций, максимально приближенные отраслевые стандарты бухгалтерского учета по общим операциям не кредитных и кредитных финансовых организаций, отдельные отраслевые стандарты бухгалтерского учета по специфическим операциям финансовых организаций, единообразные и информативные формы бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности, основанные в т.ч. на МСФО, единые подходы к формату, методам обработки и анализа поступающей отчетности, дигитализация взаимодействия с поднадзорными и др.

Также, для построения достоверной и надежной системы внутреннего контроля, основанной на системе учета по правилам и принципам МСФО, для финансовых институтов также необходимо подготовка кадров соответствующей квалификации.

Анализ текста проекта Плана счетов бухгалтерского учета для не кредитных финансовых институтов включает в себя двадцатизначные счета бухгалтерского учета, при этом эти счета необходимо будет применять в паре (парные счета). Текст размещенного на сайте Банка России указанного проекта

Плана счетов занимает 539 страниц. Текст Проекта положения «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода не кредитными финансовыми организациями» вместе с приложениями занимает 369 страниц. В Приложениях к этому проекту детализированы доходы и расходы негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования. Так, символы доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов расположены на 37 страницах, а символы доходов и расходов страховщиков расположены на 102 страницах. Все это потребует разработки в не кредитных финансовых институтах новой, глобальной системы бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, с одновременным построением системы внутреннего контроля экономического субъекта и подготовкой кадров соответствующей квалификации [2, 8–11].

Единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского (финансового) учета и отчетности для не кредитных финансовых организаций, позволят построить единую систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которая будет основана на следующем:

- план счетов в совокупности с необходимыми дополнительными аналитическими разрезами позволит составить бухгалтерскую (финансовую) отчетность, соответствующую требованиям МСФО, учитывая специфические операции участников рынка;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность на «соло» основе и консолидированная по группе соответствует требованиям МСФО;
- единая структура и сквозная нумерация плана счетов для всех не кредитных финансовых организаций;
- разрезы в аналитическом учете должны быть основаны на требованиях МСФО и использоваться для составления бухгалтерской (финансовой), отчетности, статистической отчетности и отчетности в целях надзора;
- отраслевые стандарты бухгалтерского учета в части обязательств и резервов, формируемых страховыми организациями и пенсионными фондами, будут основаны на требованиях МСФО;
- отраслевые стандарты бухгалтерского учета по неспецифическим операциям для не кредитных финансовых организаций должны быть основаны на требованиях МСФО.

В настоящее время, в России отсутствует обязательное требование по сертификации главных бухгалтеров организаций, а также требование повышения ими своей квалификации.

По мнению автора, до внедрения в стране новых учетных стандартов, а также принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности, прежде всего, необходимо провести переподготовку и обучение главных бухгалтеров принципам и правилам, изложенным в МСФО.

Обучение следует проводить заблаговременно, по крайней мере, до того момента, как в стране произойдет переход на новые учетные стандарты. Для этого необходимо разработать учебные программы, соответствующие международным требованиям, адаптировав их к национальным потребностям.

Обучение специалистов новым национальным стандартам, а также обучение международным стандартам финансовой отчетности, безусловно, будет способствовать правильному применению стандартов учета и отчетности. Сертификация главных бухгалтеров будет способствовать повышению ответственности главных бухгалтеров за составление недостоверных отчетов, что в свою очередь, будет способствовать повышению надежности и достоверности предоставляемой финансовыми институтами информации в финансовой отчетности.

Выводы. Как показывают проведенные исследования, в настоящее время в не кредитных финансовых институтах Российской Федерации происходит процесс перехода на международные стандарты финансовой отчетности. С этой целью, на сайте Центрального банка РФ, размещены проекты общих и отраслевых стандартов учета для финансовых институтов. Внедрение указанных стандартов потребует переподготовки кадров для не кредитных финансовых институтов, разработки надежного программного продукта, обеспечивающего своевременный и правильный учет операций в соответствии с МСФО, а также надежную систему внутреннего контроля экономического субъекта.

Литература

1. Переход на единый план счетов // Общероссийское движение кредитной кооперации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtlId=msfo_report
2. International Financial Reporting Standarts [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/kons_msfo/
3. Joanne M. Flood. GAAP 2015. Interpretation and Application of GENERALLY ACCEPTED ACCOUNTING PRINCIPLES.
4. Васильчук К.С. Средства аутентификации и идентификации безопасности в корпоративной информационной системе / К.С. Васильчук // Молодой ученый. – 2014. – № 4-2 (63). – С. 118–121.
5. Васильчук О.И. Средства компенсации угроз и аудита безопасности корпоративных информационных систем / О.И. Васильчук // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2013. – № 4 (30). – С. 127–131.

6. Васильчук О.И. Идентификация инсайдера, скрытых каналов утечки информации в производственной и бухгалтерской отчетности предприятия / О.И. Васильчук // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2013. – № 2. – С. 88–92.

7. Пересмотренная Типовая Программа учебной подготовки бухгалтеров : доклад секретариата ЮНКТАД. – 2003.

8. Проект Положения Банка России «О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

9. Проект Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитными финансовыми организациями» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

10. Проект Приложения, содержащего символы отчета о финансовых результатах для негосударственных пенсионных фондов, к Положению Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

11. Проект Приложения, содержащего символы отчета о финансовых результатах для страховых организаций и обществ взаимного страхования, к Положению Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

References

1. Passing to the single card of accounts of // All-russian motion of credit co-operation. URL: http://www.cbr.ru/sbrfi/?PrId=msfo_report

2. The draft Regulation of the Central Bank of the Russian Federation On the chart of accounts for non-credit financial institutions and the procedure for its application. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

3. The draft Regulation of the Central Bank of the Russian Federation On the procedure for determining income, expenses and other comprehensive income by non-credit financial institutions. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

4. Vasilchuk, K. S., authentication and identification of security in the corporate information system// Young scientist. 2014. No. 4-2 (63) Pp. 118-121

5. Vasilchuk O. I. Means of compensation threats and security audit of corporate information systems// Bulletin of the Volga region state University of service. Series: Economics. 2013. No. 4 (30). P. 127-131.

6. Vasilchuk O. I. Kirsanov, N. N., Schlegel, O. A. identification of the insider, hidden channels of information leakage in industrial and business reporting enterprises// Bulletin of the Volga region state University of service. Series: Economics. 2013. No. 2. P. 88-92.

7. The Appendix containing symbols of the Statement profit or loss and other comprehensive income for the non-state pension funds, to the draft Regulation of the Central Bank of the Russian Federation On the procedure for determining income, expenses and other comprehensive income by non-credit financial institutions. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

8. The Appendix containing symbols of the Statement profit or loss and other comprehensive income for the insurance companies and mutual insurance companies, to the draft Regulation of the Central Bank of the Russian Federation On the procedure for determining income, expenses and other comprehensive income by non-credit financial institutions. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=project&ch=145#CheckedItem>

9. Joanne M. Flood. GAAP 2015. Interpretation and Application of GENERALLY ACCEPTED ACCOUNTING PRINCIPLES.

10. International Financial Reporting Standarts. URL: http://minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/kons_msfo/

11. The revised Model Program for the training of accountants. Report by the UNCTAD secretariat, 2003.

Надійшла 21.04.2015; рецензент: д. е. н. Ведерніков М. Д.