



ВАРВАРА АРТЮШЕНКО
член правления ПАРТАД, канд. экон. наук

ЗАДАЧИ И ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Одна из приоритетных задач, стоящих в настоящее время перед Банком России, — создание системы пруденциального надзора за деятельностью участников финансового рынка, позволяющей оперативно выявлять и пресекать нарушения на рынке ценных бумаг.

МСФО — ОСНОВА СИСТЕМЫ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА

Планируется, что в соответствии со Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации (РФ)¹ такая система будет состоять из нескольких уровней контроля и надзора, включая внутренний контроль за соблюдением установленных требований законодательства РФ со стороны участников финансового рынка и саморегулируемых организаций (СРО), а также собственно надзор со стороны государственных органов.

Пруденциальный надзор, позволяющий регулятору и СРО осуществлять мониторинг деятельности участников финансового рынка с целью предотвращения ими нарушений законодательства, должен опираться на систему показате-

лей, полученных на основе анализа соответствующей риск-ориентированной отчетности, которая содержит данные о профессиональной деятельности участника рынка и финансовые показатели.

Среди задач, решаемых регулятором в рамках создания системы пруденциального надзора, — модернизация и унификация правил ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, а также распространение единых для всех участников финансового рынка требований к расчету собственных средств, соответствующих Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Предполагается, что внедрение МСФО будет способствовать ускорению интеграции национального финансового рынка в мировой. Соответствие единым стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности позволит обеспечить

транспарентность данных, что в свою очередь положительным образом отразится на прозрачности ведения бизнеса участника финансового рынка в целом и на качестве корпоративного управления в частности, существенно повысив их. Кроме того, составление различными секторами рынка капитала финансовой отчетности в соответствии с МСФО позволит сопоставить данные отчетности, что служит немаловажным фактором для принятия инвестиционных решений. Таким образом, переход на единые стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности стимулирует возникновение дополнительных предпосылок для возобновления притока иностранных инвестиций, способствуя достижению регулятивных целей по повышению емкости российского финансового рынка.

Необходимо отметить, что для крупных российских эмитентов, ценные бума-

¹ Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 г. № 2043-р.

ги которых торгуются на зарубежных биржах, требование составления отчетности по МСФО уже обязательно.

Польза от внедрения МСФО для внутренних целей деятельности участника финансового рынка не вызывает сомнений, поскольку, как отмечалось выше, система показателей, основанная на риск-ориентированной отчетности, является высокоинформативной, в том числе и для принятия управленческих решений внутри организации.

Таким образом, составление отчетности в соответствии с МСФО позволит создать единый поток внутренней и внешней информации, который с минимальными затратами может трансформироваться различными пользователями в зависимости от целей использования данной информации.

ПЕРЕХОД НА ЕПС И ОСБУ

СРО финансового рынка (к их числу относится и ПАРТАД), роль и статус которых с принятием Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» возросли, принимают непосредственное участие в разработке предложений, касающихся как содержания отчетности о профессиональной деятельности, так и правил ведения бухгалтерского учета и отчетности участников рынка.

ПАРТАД планирует не только принять участие в работе по формированию структуры и содержания новой отчетности участников финансового рынка перед Банком России (включая форматы данной отчетности), но и разработать систему показателей отчетности, которую необходимо направлять непосредственно в СРО (включая показатели деятельности участников рынка, позволяющие осуществлять мониторинг масштабов и качества их деятельности).

По мнению экспертов ПАРТАД, общая система показателей отчетности позволит дистанционно осуществлять эффективный риск-ориентированный контроль и надзор, соответственно, Банка России и СРО. Предполагается, что отчетность, направляемая в их адрес, будет логически взаимосвязана и сможет использоваться для раскрытия сведений о деятельности профессиональных участников в информационных базах регулятора и ПАРТАД.

Безусловно, переход целой отрасли на новые стандарты бухгалтерского учета и отчетности — сложный и затратный проект, требующий постепенного внедрения. Для целей его реализации Банк России подго-

товил и разместил на своем сайте для обсуждения проекты документов, включающих как единый план счетов (ЕПС) для некредитных финансовых организаций (НФО), так и ряд отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), основанных на МСФО, а также разработал соответствующий план-график перехода на них².

Следует заметить, что в соответствии с Законом о бухучете³ к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся: федеральные стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта. Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не указано в соответствующем стандарте, при этом отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности. Федеральные и отраслевые стандарты должны будут заменить действующие в настоящее время положения о бухгалтерском учете (ПБУ). Следуя этой логике, разработанные Банком России ОСБУ для НФО должны конкретизировать и развивать федеральные стандарты бухгалтерского учета, но не заменять их.

Однако, насколько нам известно, в настоящее время Минфин России еще не приступил к организации разработки соответствующих федеральных стандартов. При этом Закон о бухучете определяет, что к его прямой компетенции относится только разработка программ и утверждение федеральных стандартов, а непосредственным разработчиком последних может быть любой субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета, например СРО, союзы и ассоциации предпринимателей, аудиторов, бухгалтеров и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета. Таким образом, для участников финансового рынка остается пока не ясным, как будут содержательно соотноситься действующие Положения по бухгалтерскому учету, будущие федеральные стандарты и новые ОСБУ.

Так или иначе, профессиональные участники рынка ценных бумаг должны в соответствии с планом-графиком Банка России осуществить полный переход на ЕПС и ОСБУ с 2017 г. Для этого в 2015–2016 гг. им необходимо провести подготовительные мероприятия, связанные с данным переходом, в частности провести обучение персонала, переработать свои информационные системы, осуществить соответствующее тестирование программного обеспечения.

В настоящее время ПАРТАД обеспечивает диалог между охватываемой ею частью профсообщества и регулятором, что позволяет участникам рынка принимать участие в разработке отраслевых стандартов с учетом специфики деятельности различных сегментов финансового рынка, в том числе учетной инфраструктуры.

Ключевым мероприятием проекта перевода участников финансового рынка на ЕПС и ОСБУ, по мнению Банка России, является разработка профессиональными участниками рынка ценных бумаг индивидуального Плана перехода и дальнейшее информирование регулятора о ходе его выполнения. С целью распределения работы, связанной с направлением и контролем осуществления профучастниками разработанных планов, подотчетные организации были распределены между профильными СРО и Территориальными учреждениями Банка России. СРО будут контролировать выполнение индивидуальных планов подотчетными организациями и ежемесячно информировать Банк России о результатах в обобщенном виде.

Нельзя не отметить известные сложности, возникающие у участников рынка в рамках реализации мероприятий, необходимых для перехода на ЕПС и ОСБУ. Основной проблемой является то, что на текущий момент соответствующие нормативные акты Банка России пока не приняты.

Разработка стратегии внедрения информационной системы для автоматизации бухгалтерского учета возможна только после завершения сравнительного анализа новой и действующей методологий ведения бухгалтерского учета и осмысления требований к организации аналитики на счетах бухгалтерского учета по разделам нового плана счетов. При этом в отсутствие утвержденных нормативных актов Банка России разработка новой учетной политики и начало автоматизации бухучета могут привести к неэффективному использованию ресурсов участников рынка.

Одним из немаловажных аспектов плана перехода на ЕПС и ОСБУ является обучение работников, которое возможно только при наличии в учебных заведениях, планирующих осуществлять подготовку к работе по новому ЕПС и ОСБУ, утвержденных программ обучения, соответствующих будущей нормативной базе.

РОЛЬ СРО

В текущих условиях роль СРО, помимо взаимодействия с регулирующим ор-

² http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=06022015_194708sbrfr2015-02-06119_42_42.htm

³ Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете».

ганом, состоит в консультационной и методологической поддержке своих членов, выражающейся, в частности, в разработке типовой учетной политики, в проведении сравнительного анализа и соотносении текущего плана счетов бухгалтерского учета и нового ЕПС.

Поскольку разработанный план счетов для НФО базируется в основном на типовом плане счетов для кредитных организаций, то для ведения бухгалтерского учета, например, в специализированном регистраторе практически могут быть использованы некоторые счета из 3 разделов, при этом информация на данных счетах будет укрупненной, а аналитический учет придется вести отдельно. Кроме того, деятельность учетных институтов имеет особенности в части организации бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, в связи с чем в рамках СРО рассматривается возможность разработки типового плана счетов для учетной инфраструктуры.

Не будем забывать, что помимо разработки проектов федеральных стандартов законодатель относит к функциям субъектов негосударственного регулирования бухгалтерского учета экспертизу и проведение публичного обсуждения данных проектов, разработку рекоменда-

ций в области бухгалтерского учета и даже (!) участие в разработке международных стандартов. Таким образом, ПАРТАД не исключает возможности своего участия в разработке такого рода документов, в том числе с учетом положительного опыта взаимодействия⁴ с международной организацией *COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)*, специализирующейся на выработке рекомендаций по важнейшим аспектам управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля, управления рисками и противодействия мошенничеству.

ФОРМАТЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

ПАРТАД традиционно уделяет значительное внимание развитию электронного документооборота на финансовом рынке, поэтому планирует принять непосредственное участие в тестировании форматов финансовой отчетности и при необходимости оказывать содействие экспертам Банка России в их разработке.

Как отмечалось, проект по переходу на ЕПС и ОСБУ влечет существенные финансовые затраты на обучение персонала и доработку программного обеспече-

ния, при этом участникам финансового рынка предстоит еще и переход на новый единый формат предоставления отчетных данных — *XBRL*⁵, планируемый Банком России в ближайшей перспективе⁶.

Как нам кажется, следует еще раз подумать о соотношении затрат и выгод от реализации данного проекта для отрасли. Возможно, целесообразнее осуществить переход на новый формат предоставления данных еще до перевода некредитных финансовых организаций на ЕПС и ОСБУ с тем, чтобы программное обеспечение, которое будет разрабатываться под новый план счетов, предусматривало выгрузку данных в новых форматах. В противном случае участники рынка понесут дополнительные затраты сначала на переработку ПО под новые стандарты отчетности (с выгрузкой данных в действующем формате *XML*), а затем на доработку ПО с целью обеспечения выгрузки данных в новый формат *XBRL*.

Со своей стороны, ПАРТАД будет прикладывать все усилия для построения эффективного взаимодействия регулятора и профессионального сообщества и по мере своих возможностей оказывать методологическую поддержку свои членам. ■

⁴ <http://www.partad.ru/news/news20150225.htm>

⁵ *XBRL (eXtensible Business Reporting Language)* — формат передачи регуляторной и финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с принципами МСФО, Basel и Solvency. *XBRL* описывает отчетность не языком форм, а языком базовых показателей, сгруппированных в модели данных и позволяющих получить аналитическую информацию в различных разрезах.

⁶ http://www.cbr.ru/finmarkets/files/projects/presentation_021014.pdf

