

Как не разбиться об айсберг XBRL?

За несколько месяцев до начала 2018 года у некредитных финансовых организаций (НФО) есть единственный шанс успешно перейти на XBRL. Для этого нужно выбрать удобный инструмент для преобразования данных, потому что менять архитектуру системы подготовки отчетности уже поздно.

XBRL: верхушка айсберга

Уже не новость, что с 1 января 2018 года, согласно требованиям Банка России, НФО должны будут сдавать обязательную отчетность в формате XBRL. Справедливости ради нужно отметить, что участникам рынка была предоставлена возможность заранее основательно подготовиться к этому событию – о новом способе формирования отчетности заговорили еще в 2015 году, а в 2016-м уже начались первые пилотные испытания. Но многие до сих пор не приступили к проекту перехода или ограничились минимальными действиями. Это связано с тем, что большинство видит только верхушку айсберга.

Тем временем, технические стандарты XBRL в корне меняют подход к формированию отчетов. Об этом говорят эксперты самого Банка России, в этом убедились и специалисты «Диасофт» в ходе внедрения новых технологий отчетности в ряде финансовых организаций. Вводя формат XBRL, Банк России фактически отменяет агрегированные формы и предлагает перейти к сдаче набора детальных данных. Принимая во внимание все сложности, связанные с этим, нельзя отрицать и наличие преимуществ перед прежним подходом.

Во-первых, теперь не нужно каждый раз по первому запросу регулятора готовить новую форму, так как предоставленной организацией данных будет достаточно, чтобы Банк России сформировал необходимый отчет самостоятельно.

Во-вторых, в формате XBRL показатель, который уже был рассчитан, выгружается лишь однажды. Это очень важный плюс, так как некоторые данные в отчетных формах пересекаются: прибыль так или иначе фигурирует в разных отчетах, поэтому раньше риск сделать ошибку в расчетах был очень велик.

В целом как эксперты, профессионально, на протяжении многих лет занимающиеся вопросами отчетности финансовых организаций, мы в «Диасофт» оцениваем переход на XBRL положительно, потому что в итоге он приведет к упорядочиванию отчетности. Но это не значит, что участникам финансового рынка придется легко.

Что же скрывается под толщей воды?

Для большинства представителей финансовой сферы XBRL представляется айсбергом – глыбой неизвестной величины, скрывающейся под водой. К счастью, мы этот айсберг изучили вдоль и поперек и можем рассказать, что увидели.

Успешный проект создания системы подготовки качественной отчетности в формате XBRL немислим без прохождения нескольких этапов. Сейчас мы не будем говорить, как действовать на каждом из них, для начала важно понять, каким аспектам нужно уделить внимание при реализации проекта.

Все понимают, что учетные данные необходимо предварительно подготовить к загрузке, очистить и структурировать. Это первый шаг. Далее требуется обеспечить контроль качества загружаемых данных – это обязательное условие получения отчетности в формате XBRL, и, пожалуй, самая большая и самая незаметная для невооруженного взгляда часть айсберга.

Для разметки данных в XBRL при создании произвольных отчетов используется около 6 000 тегов внутри ядра таксономии. Если сложить теги структуры таксономии для всех рынков, то в целом получится около 33-х тысяч уникальных элементов. Наличие такого количества недетализированных показателей для подготовки отчетов в новом формате предполагает высокий уровень качества исходных данных, недостоверность которых может повлечь за собой серьезные риски. Если раньше допускалось суммирование цифр в таблицах Excel и внесение результатов в ячейку «Итого», то сейчас сделать это вручную будет практически невозможно. В итоге, когда ежемесячная подготовка отчетных форм в XBRL станет реальностью, первоочередной задачей станет настройка регулярной проверки вышеупомянутых тысяч тегов в разрезе множества объектов и приведение качества данных к установленному стандарту.

С этим разобрались, но данные нужно еще где-то хранить. И обязательно в структурированном виде. Об этом тоже необходимо позаботиться.

Для всех, кто столкнулся с подготовкой к XBRL, в какой-то момент становится очевидна необходимость помощи профильных специалистов и поиска удобного инструмента для преобразования данных. А подобных предложений на рынке не так много. И это еще одна потенциальная сложность.

Не будем также забывать, что в подготовке отчетности задействованы многие подразделения финансовой организации, поэтому при изменении формата потребуются автоматизация этого процесса. Кроме того в течение нескольких лет Банк России будет выпускать новые версии таксономии, которые нужно использовать в работе, что станет большой нагрузкой. Еще одним условием удачного перехода к XBRL ввиду отсутствия единого решения является необходимость кастомизации, так как каждая компания имеет свою специфику и требует индивидуального подхода.

Вот и все. Как видно, айсберг большой, но сейчас весь рынок настроен на то, чтобы облегчить реализацию стоящих перед НФО задач.

Инструменты XBRL для НФО

В помощь участникам рынка НФО Банк России выпустил бесплатный конвертер, преобразующий данные формата CSV в готовый XBRL-файл. Мы внимательно изучили этот инструмент и в рамках тестирования пилотной версии продукта смогли оценить его функциональность. Вывод однозначный – его использование не решает проблему подготовки качественных данных полностью. Дело в том, что эта технология работает по принципу "garbage in – garbage out". То есть, если данные в учетной системе ведутся плохо, из них невозможно сделать «конфетку». А в случае с XBRL проблему с исходными данными решить будет очень сложно – бухгалтеру придется долго и мучительно вручную править «простыни» отчетов.

Используя многолетний опыт в автоматизации процессов подготовки различных видов отчетности как на банковском рынке, так и на рынке НФО, специалисты «Диасофт» разработали решение XBRL Engine. Это продукт, в котором задействована функциональность нашего флагманского решения для формирования отчетности – аналитического центра FLEXTERA BI.

По сути, наша разработка преследует ту же цель, что инструмент ЦБ РФ и другие аналоги, – преобразовать данные в формат XBRL в автоматическом режиме. Но принцип работы и функциональные возможности у этих продуктов отличаются.

Новый инструмент платформы FLEXTERA BI будет принимать данные в формате таксономии, который предусмотрен в конвертере ЦБ РФ, с одной оговоркой – мы освобождаем организацию от необходимости приводить свои отчеты к этому формату, предлагая загружать их в привычном

формате агрегированных показателей. Задачу автоматического перевода данных при этом решает наша система. Осуществлять его позволяет использование технологии маппинга, которая соотносит концепты таксономии XBRL с показателями в отчетных формах.

С решением «Диасофт» можно существенно упростить и ускорить подготовку данных для формирования XBRL-пакета. Наша система способна обнаружить ошибки, связанные, например, с аномальными скачками показателей в сравнении с прошлым отчетным периодом, несоответствием информации по договорам с данными бухгалтерского учета, локализовать их и внести коррективы.

В случаях, когда система-источник не позволяет ввести верные данные, пользователи смогут устранить их непосредственно в XBRL Engine. Рассмотрим эту возможность на примере постоянных показателей отчетности. Обычно их пришлось бы копировать в следующий отчетный период вручную. С XBRL Engine вы вносите корректировку один раз, устанавливаете для нее срок действия, и в следующем отчетном периоде она автоматически применяется в том же месте отчета. Аналоги, представленные сегодня на рынке, тоже позволяют редактировать показатели, но работают они, как правило, в режиме текстового редактора – не ведут историю правок и не сохраняют предыдущие значения.

Как мы помним, Банк России пока оставляет двойной подход к сдаче отчетности, то есть кроме XBRL-пакетов НФО будут продолжать сдавать сформированные отчеты. Важно учитывать, что если разнести процессы выгрузки отчетов и формирования данных для XBRL-файла, это неминуемо приведет к ошибкам. Избавиться от них можно, если система, отвечающая за подготовку XBRL-пакетов, будет тут же формировать готовые и понятные отчеты для бухгалтера в разрезе баланса, отчета о прибылях и убытках и т.д. К слову, именно так устроен XBRL Engine от «Диасофт».

Разработка «Диасофт» имеет гибкую систему управления правами пользователей с возможностью ведения журналов их активности. За счет этого обеспечивается высокий уровень безопасности системы отчетности, так как в XBRL Engine отображается информация о том, кто вносил изменения, когда и в каком месте отчета.

По сравнению с аналогичными решениями в XBRL Engine от «Диасофт» существенно расширены протоколы контроля качества входящих данных и отчетов. Это позволит еще раз перепроверить отчеты и не допустить риск ошибки перед отправкой их в Банк России.

Резюмируя, отметим, что наше решение поможет соблюсти все шаги на пути к идеальной отчетности в формате XBRL в условиях сжатых сроков и независимо от конфигураций ваших учетных систем.

XBRL Engine от «Диасофт» можно интегрировать в ИТ-архитектуру организации или использовать в облаке. Уже сейчас нашим клиентам доступна первая версия продукта, он проходит пилотные испытания, и в скором времени мы надеемся представить результаты реальных внедрений. В планах – масштабирование решения для банков, которым, по официальной информации ЦБ РФ, рано или поздно предстоит отчитываться в формате XBRL. Но об этом поговорим в следующий раз.