

МЕЖДУНАРОДНЫЙ И РОССИЙСКИЙ ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОРМАТА XBRL

© 2020 **Лялькова Евгения Евгеньевна**

кандидат экономических наук, доцент Департамента «Учет, анализ и аудит»
заместитель заведующего кафедрой «Современные технологии сбора и обработки отчетности»
Финансовый Университет при Правительстве РФ, Россия, Москва
E-mail: eelyalkova@fa.ru

В статье рассмотрены исторические предпосылки возникновения и распространения формата XBRL. Детализируется значение аббревиатуры «XBRL». Приведены преимущества внедрения формата на мировом уровне. Уделено внимание ключевым компонентам формата, таким как таксономия и отчет. Рассмотрен механизм внедрения и поддержки стандарта XBRL на уровне отдельных стран национальными Юрисдикциями. Выделены 3 направления применения формата XBRL. Сделан акцент на международную практику применения формата. В частности, в таких странах как: Великобритания, страны Европы, Китай, Япония, Малайзия, Индия, США, Австралия, Бразилия, Израиль, Индонезия и др. Выделены основные результаты и направления по продвижению и совершенствованию стандарта XBRL в Российской Федерации.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, отчетность, предмет бухгалтерского учета, автоматизация, XBRL

Технологии появляются как ответ на запросы общества. В конце 90-х возникла объективная необходимость упрощения и автоматизации процесса сбора и обработки финансовой отчетности. На тот момент обмен отчетностью основывался на форматах EDIFACT и PDF. Данные в этих форматах не допускают простой автоматической обработки с помощью компьютера. Формат XBRL многогранен, его использование не ограничено сбором финансовых и регуляторных показателей с поднадзорных организаций. Он позволяет обмениваться любым видом деловой информации.

XBRL (eXtensible Business Reporting Language — «расширяемый язык деловой отчетности») — это открытый стандарт обмена деловой информацией, который позволяет выражать с помощью семантических средств общие для участников финансового рынка и регулирующих органов требования к представлению бизнес-отчетности. В частности:

- eXtensible — расширяемый — адаптируется под любые стандарты деловой (финансовой, управленческой, бухгалтерской, налоговой, статистической) отчетности и позволяет вносить изменения в набор отчетных показателей (таксономию) по желанию пользователя, но при этом, нужно отметить, что в российской практике такие изменения должны быть обязательно

согласованы с российской юрисдикцией XBRL;

- Business — деловой — ориентирован на потребности бизнес-пользователей (как коммерческих, так и государственных);
- Reporting — отчетность — стандарт создан для предоставления фактов о бизнесе;
- Language — язык — компьютерный язык разметки деловых отчетов, т.е. формат записи отчетов в виде, допускающем их автоматическую обработку.

XBRL появился в мире более 15 лет назад. Первая версия XBRL была создана в начале 2000-х. И с тех пор активно развивается. Создатели задумывали его как единый международный формат обмена отчетностью. Для продвижения его в этом качестве нужно было, во-первых, формализовать требования к нему в виде документов, что и было закреплено в спецификациях XBRL. Спецификации обеспечивают единообразное использование стандарта таким образом, чтобы при выполнении заложенных в них требований обеспечивалась автоматизация обмена отчетностью. В спецификациях отражаются функциональные возможности языка и правила построения таксономии и отчета.

В современных условиях организации формируют и сдают большое количество разнообразной обязательной отчетности — бухгалтерской (по РПБУ), финансовой (по МСФО),

налоговой, статистической, надзорной. Существующая система сдаваемой отчетности имеет определенные недостатки, в частности, большой объем дублирующейся, нерелевантной и противоречивой информации, а также применение различных форматов для ее формирования.

В качестве основных преимуществ внедрения формата XBRL можно выделить следующие. Во-первых, основываясь на свойстве расширяемости, увеличиваются возможности проводимой аналитики благодаря предоставлению не форм, а именно набора данных (гиперкуба). Во-вторых, повышение скорости актуализации информации, ее качества и упрощения процесса обмена данными и за счет этого экономии времени. Третье преимущество — это интеграция в международное экономическое пространство вследствие увеличения кредита доверия со стороны потенциальных инвесторов. Четвертое преимущество заключается в упрощении самого процесса составления отчетности за счет автоматизации процесса сбора отчетных данных и их автоматической валидации и, таким образом происходит минимизация количества ошибок, содержащихся в отчетах. И пятое — сужение избыточности данных и их дублирования.

Наряду с этим вероятно возникновение дополнительной ниши на рынке услуг, связанной, прежде всего с аутсорсинговыми услугами по формированию пакета отчетных данных в формате XBRL.

Ключевыми компонентами XBRL являются таксономия и отчет.

Отчет XBRL (instance document) содержит значения экономических показателей, фактов и ссылки на таксономию.

Таксономия XBRL (taxonomy) — содержит определения и свойства отдельных элементов отчетности, а также свойства взаимоотношений между элементами и представляет собой систему классификации, определяющую отчетные данные и их взаимосвязи. Таксономия XBRL включает требования к отчетности, являясь своего рода толковым словарем, определяющим экономические термины или концепты в сфере бизнеса, по которым формируется отчетность, а отчет XBRL содержит данные, сформированные согласно таксономии [9].

Только формализации требований не достаточно для мирового использования формата. Поэтому для каждой конкретной реализации системы передачи отчетности требовался

не заложенный изначально функционал, а его модификации. Поэтому консорциумом XBRL international реализуется механизм внесения изменений. В состав консорциума входят организации, связанные с обменом электронной деловой отчетностью: регуляторы, участники рынка, IT-компании, Университеты и ВУЗы, которые занимаются подготовкой кадров для работы с форматом XBRL. Консорциум отвечает за согласованное внесение изменений в спецификации, удовлетворяющее всех сторон, и занимается координацией внедрения стандарта по всему миру.

Внедрением и поддержкой стандарта XBRL на уровне отдельных стран занимаются национальные Юрисдикции. Разработанные таксономии имеют страновые особенности, отвечающие потребностям конкретного пользователя, но в целом всегда соответствует спецификациям. Во всем мире формат XBRL весьма популярен среди регуляторов, однако его применение не ограничено областью надзора. Например, регуляторы, использующие XBRL, могут применять его для передачи отчетности в банки. Взаимодействие между всеми пользователями, включая как регуляторы, так и поднадзорные организации, осуществляется в рамках национальных юрисдикций. Поддержка и внедрение стандарта XBRL на мировом уровне происходит по следующей схеме (Рисунок 1).

Правильное выстраивание процессов, изображенных на рис. 1 обеспечивает поддержку и мировое распространение формата XBRL.

Сегодня можно выделить 3 направления применения формата XBRL.

Мировой опыт применения XBRL насчитывает около 20 лет. За это время стало возможным выявить три основных направления его использования XBRL:

1. XBRL для регулятора. XBRL используется для сбора отчетности от поднадзорных для регулятора организаций.

2. XBRL для межведомственного общения — в ряде стран его используют в качестве языка обмена данными между различными ведомствами.

3. XBRL для бизнеса — связующее звено между ИТ-системами внутри компании

Итак, первое направление — это применение формата XBRL для регулятора. В основном он используется для сбора отчетности с поднадзорных организаций. XBRL успешно используют Центральные и Национальные банки различных стран. Например, Великобритания, Бразилия,

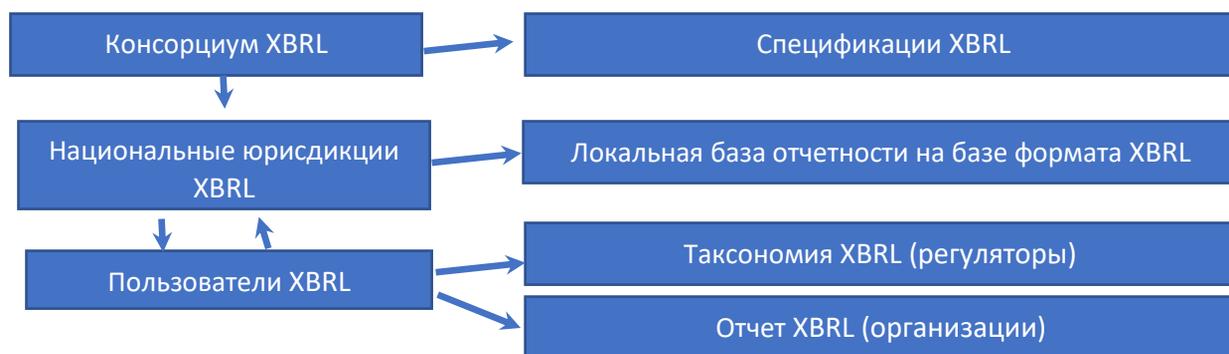


Рисунок 1. Внедрение стандарта XBRL

Испания, Израиль, Австралия, Китай и др. Также его используют Министерства финансов, экономики, юстиции различных стран. Наряду с этим формат применяется различными комиссиями, например, по ценным бумагам в США и Австралии.

В частности, Европейский Центральный Банк (ЕЦБ) и Европейская служба банковского надзора используют XBRL для сбора надзорной информации от национальных надзорных органов и других европейских институтов. ЕЦБ обладает полномочиями европейского мегарегулятора и с 2005 г. Проводит работу по унификации отчетности на базе формата XBRL на всех финансовых рынках.

В странах Европейского союза таксономии FINREP (показатели финансовой отчетности) и COREP (показатели надзорной отчетности) внедрены как обязательные в отчетности в ЕЦБ. Для большинства стран Европейского союза служба по надзору в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения внедряет таксономию Solvency II. В Германии для компаний, которые ориентированы на рынок капитала, отчетность по стандартам МСФО является обязательной.

Интересен опыт Великобритании, где применяется формат Inline XBRL (iXBRL). Он определяет порядок включения кода в HTML документ. Особенностью является то, что отчет в таком формате можно визуализировать в обычном браузере с сохранением прежнего функционала обработки отчетов. Формат iXBRL решает проблему чтения отчетности как человеком, так и программой.

Министерство финансов Китая в 2010 году инициировало создание национальной таксономии Китая на базе МСФО таксономии, которая получила название CAS (China Accounting

Standart). На ее основе другие национальные регуляторы Китая создали отраслевые расширения для банков, бирж, предприятий нефтегазовой отрасли и др. Успешно была разработана таксономия годовой отчетности Комитета по контролю и управлению государственным имуществом Китая при Государственном Совете КНР. Наряду с этим, основываясь на таксономиях FINREP и COREP было реализовано расширение таксономии для банковского надзора, который осуществляется Комиссией по регулированию Банковской деятельностью Китая. Все проведенные мероприятия позволили, во-первых, активнее действовать на международных финансовых рынках китайским компаниям, во-вторых, сделало китайский рынок более понятным для западных инвесторов.

Вторым направлением использования формата XBRL является его использование для межведомственного общения. В ряде стран его используют как единый формат обмена данными между различными ведомствами, например, в Нидерландах и в Австралии.

Третьим направлением использования формата XBRL является его использование для целей управленческого учета, бизнеса (может использоваться внутри организации как связующее звено между различными подразделениями и бизнес-системами).

Наряду с этим существуют и примеры нестандартных способов использования формата XBRL. В частности, в Индии его используют в полицейском ведомстве, в Японии для целей экологического менеджмента.

Как следует из вышесказанного, в настоящее время формат XBRL используется во всем мире. На международном уровне с целью обмена опытом и дальнейшего мирового продвижения формата XBRL ежегодно проводятся разного рода

мероприятия.

Так, в апреле 2019 году семинар 4th Annual Fujitsu XBRL Workshop (г. Малага, Испания) был посвящен актуальным вопросам, касающимся разработки и тестирования таксономии, подготовки и передачи отчетности, обработки и анализа данных XBRL, в том числе в контексте регуляторной и надзорной деятельности. Кроме того, на семинаре обсуждались перспективные вопросы применения XBRL, в частности возможность распространения данного стандарта на иные форматы, например, JSON или CSV. В семинаре приняли участие международные эксперты, представители правительственных организаций и регуляторов, ИТ-специалисты и консультанты, разработчики ПО.

В июне 2019 г. (г. Токио, Япония) состоялось X заседание Круглого стола по вопросам применения XBRL в Азии. В конференции приняли участие представители 20 стран, среди которых юрисдикции XBRL Японии и Кореи, регулирующие органы стран Азии, Европы и США, ИТ-компании и консалтинговые компании.

Согласно отчету генерального директора международного консорциума XBRL International Джона Тернера (John Turner) в мире реализовано 147 проектов по внедрению XBRL, из них 22 — в странах Ассоциации государств Юго-Восточной Азии, Китае, Японии и Южной Корее (блок «АСЕАН плюс три»).

В Японии стандарт XBRL внедрен с 2004 года. В настоящее время формат XBRL используют многие государственные органы, ведомства и биржи, Агентство финансовых услуг Японии — японская государственная организация, осуществляющая надзор за банковской деятельностью, торговлей ценными бумагами и валютообменными операциями, а также за страхованием с целью обеспечения стабильности финансовой системы Японии.

Агентство финансовых услуг Японии реализует определенные инициативы. В частности, централизация требований надзорных органов (совместно с Банком Японии); внедрение роботизированной автоматизации процессов (RPA), автоматизация отдельных операций на 80–100%; использование гранулированных данных и др.

Для анализа числовой информации, представленной в формате XBRL, помимо методов финансового анализа Япония изучает возможности применения технологий искусственного

интеллекта, например, «deep learning» (глубокое обучение). Для анализа текстовой информации в формате XBRL изучается применение таких технологий искусственного интеллекта, как «deep learning» (глубокое обучение) и «text mining» (интеллектуальный анализ текстов, целью которого является получение информации из текстовых документов на основе методов машинного обучения).

Японский офис международной компании «NTT Data» занимается разработкой платформы сбора и представления отчетности об окружающей среде, социальной сфере и управлении в формате XBRL (запуск запланирован на 2021 год).

В Китае XBRL внедрен на уровне ERP-систем в каждом банке. Консалтинговая компания PwC China разработала таксономию для ERP-систем для внутренних целей компаний реального сектора экономики. Также разработаны четыре новые спецификации для работы с гранулированными данными:

1. Granular Data Tagging.
2. Granular Data Storage.
3. Granular Data Interface.
4. Granular Data Processing.

Индонезийская фондовая биржа планирует расширить требования и запрашивать разметку примечаний к финансовой отчетности, а также предоставлять пользователям сводку финансового анализа отчетности в формате XBRL и интегрировать свою систему с регуляторами ценных бумаг в стране.

Южная Корея планирует перейти на формат Inline XBRL, обновить свои таксономии и повысить требования к отчетности в формате XBRL начиная с 2020 года.

В Малайзии с ноября 2018 года внедрена система деловой отчетности. Более 1 млн. компаний предоставляют годовую и финансовую отчетность в формате XBRL в Комиссию по регистрации компаний Малайзии. Также уделяется внимание обучению огромного количества компаний, которое проводится посредством различных мероприятий в сотрудничестве с партнерами по обучению. Всячески поощряется разработка программного обеспечения для составления бухгалтерской отчетности и ERP-решений для интегрирования таксономии и генерирования отчетности в формате XBRL непосредственно из источника.

С I квартала 2019 года Тайваньская фондовая

биржа приняла формат Inline XBRL для сбора отчетности всех зарегистрированных на бирже компаний. Успешно внедрено решение, сочетающее в себе раскрытие информации в формате Inline XBRL с технологией блокчейн для банковских подтверждений по кредитам и депозитам.

Например, при традиционном подходе аудиторы должны вручную получить сформированные банковские подтверждения путем направления индивидуального письма в банк и последующего контроля за его исполнением. Такой процесс занимает достаточно большое количество времени. Если же использовать технологии блокчейн и XBRL, то аудитор выдает запрос на получение подтверждения, на которое банки отвечают автоматически и сообщение записывается в блокчейн, что помогло сократить время получения подтверждения с 3 недель до 1 дня и привело к потенциальной экономии затрат на 5 млн. долларов. Помимо этого, такие электронные подтверждения банков на основе Inline XBRL, загруженные из блокчейна, также содержат QR-коды, которые позволяют проводить онлайн-анализ, повышая доверие ко всему процессу [1].

Первой публичной организацией, которая полностью перешла на процесс формирования отчетности с помощью XBRL в 2000 году стал крупный инвестиционный банк Morgan Stanley Dean Witter [7,8]. Использование XBRL дало организации значительные преимущества: позволило оптимизировать процессы, упорядочить подготовку и распространение финансовой информации, что сэкономило ресурсы компании и время; а также улучшило эффективность от применения Интернета, и позволило обеспечить качественный анализ финансовой информации.

Другой компанией, использующей XBRL, является американская федеральная корпорация по страхованию вкладов, начавшая использовать формат в 2003 году. Такой переход позволил компании сократить время, необходимое для подготовки данных (– 43 дня, на 96%) и уменьшить количество математических ошибок (с 30% до нуля).

Основной миссией Федеральной корпорации страхования депозитов США (Корпорация FDIC) — независимого агентства федерального правительства — сохранять и укреплять доверие общественности к банковской системе США путем страхования вкладов в банках и сберегательных учреждениях, выявления, мониторин-

га и устранения рисков для фонда страхования вкладов и ограничения влияния на экономику и финансовую систему в случае банкротства банка или сберегательного учреждения.

В 2003 году Корпорация FDIC, Федеральная резервная система и Управление контролера денежного обращения запустили проект «Центральное хранилище данных» (CDR) с целью модернизации процесса сбора отчетных данных на базе стандарта XBRL. Работа была завершена в октябре 2005 года. Система требует, чтобы банки проверяли свои данные перед отправкой.

Новый процесс сбора отчетности повысил эффективность и уменьшил необходимость поиска аномалий в представленной отчетности. Теперь Корпорация FDIC получает высококачественные данные быстрее и дешевле.

Преимущества реализации проекта CDR:

- 95% отчетов являются «чистыми» по сравнению с 66% при старой системе отчетности;
- 100% полученных данных соответствуют математическим правилам по сравнению с 70% в старой системе;
- производительность аналитиков увеличилась на 10–33%;
- быстрое получение данных, прием начинается менее чем через один день после окончания календарного квартала (по сравнению с неделями задержки в старой системе);
- сводная публикация отчетности происходит на три недели раньше [1].

В Великобритании Банк Англии уже завершил проект внедрения XBRL и отметил необходимость в подготовке рынка к переходу на формат XBRL.

В 2017 году Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA) совместно с Банком Англии запустило проект «Цифровая регуляторная отчетность», который предполагает перевод требований нормативной отчетности в машиночитаемый и машиноисполняемый вид. Вследствие чего компании смогут сопоставлять требования регуляторов непосредственно с данными, которые они хранят, создавая потенциал для автоматизированной, сквозной обработки данных.

Машиночитаемая отчетность будет удобной как для компаний, так и для регулирующих органов. Ожидается повышение точности представления данных, снижение их стоимости. Изменения в нормативных требованиях могут быть реализованы быстрее, а снижение затрат

на соблюдение требований может снизить барьеры для выхода на рынок и стимулировать конкуренцию.

На сегодняшний день Банком России проводится активная работа по продвижению и совершенствованию стандарта XBRL в Российской Федерации. В состав российской юрисдикции XBRL входят российские участники рынка и IT-компании. На сегодняшний день совместно с Юрисдикцией на базе Финансового Университета проходят обучающие семинары по тематике XBRL.

Банком России разработана гранулированная таксономия XBRL, которая позволяет обрабатывать данные вплоть до частей счетов. Таксономия включает в себя показатели МСФО, ЕПС, финансовые и надзорные показатели в разбивке по сегментам рынка, перешедшим в 2018 году на представление отчетности в формате XBRL (около 1 тыс. компаний). Ядро таксономии уже готово для использования банковским сектором. Однако решение о масштабируемости проекта на кредитные организации будет принято по итогам перехода НФО на XBRL. В Банке России существует инициатива в части сбора гранулированных данных — проект «Операционный день кредитной организации», в рамках которого отчетность будет предоставляться на ежедневной основе. Одна из целей проекта — своевременное реагирование на негативные тенденции в состоянии кредитных организаций, переход к риск-ориентированному надзору [8].

В 2019 году на сайте Банка России была размещена таксономия XBRL версии 3.1. В 2020 жидается выпуск таксономии версии 3.2. В частности, были изданы нормативные акты, изменяющие формы, сроки и порядок составления и представления отчетности НФО в формате XBRL, такие как Указание Банка России от 04.04.2019 № 5117-У, № 5118-У и № 5119-У. Банк России разработал проекты нормативных актов, вносящие изменения в порядок представления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО в Банк России в формате XBRL.

Представление отчетности в новом электронном формате XBRL стало обязательным для следующих участников финансового рынка:

- с 01.01.2018 — для страховых организаций и обществ взаимного страхования; лиц, осуществляющих функции центрального контрагента и некоторых других организаций;
- с 04.05.2018 — для акционерных инвести-

ционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Переход кредитных рейтинговых агентств и страховых брокеров на представление отчетности в формате XBRL запланирован на 2020 год; микрофинансовых организаций, специализированных депозитариев, кредитных потребительских кооперативов и жилищных накопительных кооперативов — на 2020 год; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и ломбардов — на 2022 год [1].

Планы дальнейшего развития таксономии XBRL Банка России включают в том числе внедрение реестров контрагентов, договоров, ценных бумаг, а также работы по улучшению таксономии в части взаимодействия с системой бизнес-аналитики.

Таким образом, данные, собранные в формате XBRL не просто сводные таблицы, а своеобразный многомерный массив, который можно рассматривать под различными ракурсами в зависимости от конкретного момента. Для использования формата XBRL для формирования отчетности созданы все предпосылки. ЦБ РФ разработал финальную версию таксономии, утвердил нормативные акты, регулирующие сдачу отчетности в формате XBRL, внедрил программные продукты: ПО «Конвертер» и «Анкета-редактор XBRL», а разработчики программного обеспечения предложили программные продукты для формирования отчетности в формате XBRL.

Расширяемость формата XBRL несомненно является преимуществом, поскольку существует множество специфических страновых требований к отчетности по всему миру и этот механизм позволяет адаптировать стандарт под требования страны. С точки зрения компаний финансового рынка, внедрение XBRL неизбежно влияет на внутренние процессы поднадзорных организаций. Если есть централизованное хранилище и наведен порядок в учетных системах, то можно существенно сократить затраты на подготовку отчетности, поскольку новые надзорные требования формируются в машиночитаемом виде и могут автоматизированно интегрироваться в учетные системы поднадзорных организаций, появляется возможность составления отчетности одним кликом.

XBRL-формат можно использовать не толь-

ко для сбора консолидированной отчетности компании, но также и в качестве языка обмена данными между различными ведомствами, для бизнеса, как связующее звено между ИТ-системами внутри компании, для анализа информации с целью принятия своевременных решений. XBRL как инструмент коммуникации и обмена деловой информацией приведёт к повышению скорости обработки информации и обеспечению организаций большим количеством необходимых данных.

Библиографический список

1. Вестник XBRL № 1 (9) [электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/static/publ/xbrl/longread/9/01_2019.html
2. *Гобарева Я.Л.* Современные инновационные технологии в банковской сфере, Гобарева Я.Л., Городецкая О.Ю., Еременко И.А. Банковские услуги. 2018. № 6. С. 24–32.
3. *Городецкая, О.Ю.* Формат XBRL для формирования отчетности и программные решения его реализации // Новые информационные технологии в образовании. Сборник научных трудов 18-й международной научно-практической конференции. Под общ. ред. Д.В. Чистова. — 2018. — С. 137–139.
4. *Городецкая, О.Ю.* Формат XBRL и особенности его применения в России / О.Ю. Городецкая, Я.Л. Гобарева // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. — 2018. — № 1. — С. 389–390.
5. *Лысенко Ю.А.* Цифровизация экономики и XBRL в обмене финансовой информацией в бизнес-сообществе // Научные стремления. 2019. № 25. С. 51–53.
6. *Мандровицкая М.Е.* Финансовая отчетность в формате XBRL: преимущества и недостатки? В книге: Информационные технологии: состояние и перспективы развития Материалы III Международной научно-практической конференции. 2019. С. 125–130.
7. Образовательный онлайн-курс по тематике XBRL: [электронный ресурс]. URL: https://university.cbr.ru/view_doc.html?mode=xbrl&doc_id=6663323740818709911
8. *Станислав Короп*, БАНК РОССИИ: «В пилот XBRL мы пригласили только самых активных и неравнодушных участников» [электронный ресурс] URL: <http://bankir.ru/publikacii/20171009/stanislav-korop-bank-rossii-v-pilot-xbrl-my-priglasili-tolko-samykh-aktivnykh-i-neravnodushnykh-uchastnikov-10009233/>
9. *Хоффман, Ч., Уотсон, Л.* XBRL для чайников: пер. с англ. — СПб.: ООО «Альфа-книга», 2017. — 432с.