

*В.И. Игнашков, проф., Филиал Всероссийского заочного
финансово-экономического института, г. Брянск,
Российская Федерация*

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Одним из основных направлений работ по автоматизации процесса формирования отчетности по МСФО становится обеспечение качества первичной информации. Тем, кто занимается автоматизацией отчетности, представляемой регулятору, или оперативной отчетностью непосредственно в операционных или банковских системах, известно, что большая часть затрат уходит не на разработку самой формы, а на подготовку – сбор и обработку операционных данных. Поэтому работы по автоматизации в данном случае в большой степени затрагивают все операционные, бухгалтерские и банковские системы, являющиеся первичными источниками информации, уровень качества которой, к сожалению, оставляет желать лучшего.

Связано это с тем, что, кроме банальных технических и программных ошибок, существует масса технологических причин, побуждающих проводить реинжиниринг операционных и банковских систем, как, например: разрывы операционных и бухгалтерских процессов; экономия на хранении истории изменений в операционных системах; отсутствие автоматизированных процедур изменения условий сделок или договоров в случаях, когда эти изменения не носят массовый характер, а операционные работники не имеют возможности отражать те или иные операции системно; отсутствие необходимых для МСФО связей между объектами (когда для операционной деятельности эти связи не нужны). Если рассматривать ситуацию более глобально, то основные причины несовершенства информации кроются в специфике молодого российского рынка автоматизации, реалиях, сложившихся в его условиях и сильно отличающих его от западного.

Исторически в российской автоматизации сформировался так называемый “лоскутный” подход, когда в организации, а тем более в целой группе, присутствует множество различных систем, зачастую от разных производителей. Важным дополнением является то, что интеграция приложений в данных системах либо недостаточно проработана, либо не проработана вовсе, что приводит к противоречивости и недостоверности информации. Например, при внедрении автоматизированной системы формирования отчетности по МСФО кредитный модуль недостаточно интегрирован с ядром АБС. В результате при начислении процентов возникает ошибка: бухгалтерия проводит начисление по счетам, после чего в кредитном модуле часть ссудной задолженности будет погашена, а сумма процентов – пересчитана. Однако в бухгалтерию эта информация не поступает, и в итоге получается неверный баланс. Вторая “российская” причина исходит из того,

что по сегодняшний день в большинстве организаций не все операции автоматизированы. Это может быть вызвано и отсутствием на рынке специализированных систем, и экономической нецелесообразностью их автоматизации. Соответственно, при отражении любых операций (в том числе учета и отчетности) следует принимать во внимание неизбежность ошибок, связанных с человеческим фактором. И, наконец, самая большая проблема – это отсутствие корпоративной культуры или единой политики по отражению деятельности банка в учетных системах (алгоритма выполнения и отражения бизнес-операций в учетных системах) в силу относительной “молодости” бизнеса, что приводит к недостоверности информации о деятельности организации. Решение данной проблемы без заинтересованности руководства и акционеров, как правило, невозможно.

Учет этих преимуществ и в целом обобщение опыта работы в области автоматизации отчетности по МСФО в различных банках приводят к выводу о том, что в условиях российской действительности построение отчетности по МСФО наиболее рационально осуществлять на базе хранилища данных методом трансформации и корректировок. Это своего рода “золотая середина”, позволяющая максимально использовать положительные стороны как метода трансформации, так и параллельного учета. Поскольку отчетность затрагивает практически всю деятельность банка, начиная от принципов ведения бизнеса и заканчивая хозяйственными операциями и начислением заработной платы персоналу банка, то такой проект, как правило, носит достаточно глобальный характер и соизмерим с внедрением новой банковской системы.

Игнашов, В.И. Автоматизация процесса формирования финансовой отчетности банка [Текст] / В.И. Игнашов // Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика: зб. тез доповідей V Міжнародної науково-практичної конференції (27 -28 травня 2010 р.): у 2 т. – Суми: УАБС НБУ, 2010. - Т. 2. - С. 20-21.