



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(СПбГУ)

Факультет экономики и финансов
Кафедра аудита и внутреннего контроля

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Применение формата XBRL при составлении
отчетности российских компаний»

Направление 38.03.01 – Экономика

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Обучающийся 4 курса группы Э - 1612 очной
формы обучения

Савченко Алексей Викторович

Руководитель ВКР к.э.н., доцент
Дерновская

Ирина

Николаевна

Нормоконтроль пройден «__»____2020 г.

«Допущен к защите» «__»____2020 г.

Зав. кафедрой д.э.н., профессор
Каморджанова Наталия Александровна

Санкт-Петербург
2020



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(СПБГЭУ)**

Факультет экономики и финансов
Кафедра аудита и внутреннего контроля

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор

Н.А.Каморджанова
«___» _____ 2020 г.

**ЗАДАНИЕ
на выполнение ВКР**

студенту Савченко Алексею Викторовичу группы Э-1612

1. Тема ВКР: «Применение формата XBRL при составлении отчетности российских компаний».

2. Цель и задачи ВКР: исследование применения формата XBRL при составлении финансовой отчетности российских компаний.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

- выявить причину и предпосылки, которые способствовали возникновению и развитию формата XBRL;
- определить основные принципы и методы, которые применяются при формировании финансовой отчетности с помощью данного формата;
- исследовать преимущества и недостатки формирования отчетности при помощи XBRL;

- определить порядок и требования к предоставлению отчетности в формате XBRL в России;
- рассмотреть возможные перспективы внедрения XBRL в России.

3. Срок сдачи оформленной ВКР на кафедру (с сопроводительными документами): «__» _____ г.

4. Перечень вопросов, подлежащих разработке и изложению в ВКР:

1. XBRL как формат предоставления бизнес-информации

1.1 История возникновения XBRL

1.2 Структура XBRL

1.3 Принципы работы XBRL

2. Применение XBRL при составлении финансовой отчетности

2.1Использование таксономии как инструмента взаимоувязки финансовых показателей

2.2 Взаимосвязи отчетов и таксономии XBRL

2.3 Практические аспекты сопоставимости и расширения баз XBRL для составления отчетности

3. XBRL в России

3.1. Российская юрисдикция XBRL

3.2. Правила формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России

3.3. Причины внедрения XBRL и перспективы его развития

5. Консультанты по смежным вопросам ВКР: (с указанием относящихся к ним разделов работы:

Дата выдачи задания «__» _____ г.

Руководитель ВКР

к.э.н. доцент Дерновская Ирина Николаевна _____

(подпись)

Студент

Савченко Алексей Викторович _____

(подпись)

РЕФЕРАТ

с. 59, табл. 2, прил. 6

XBRL, ОТЧЕТНОСТЬ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ, СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ, ТАКСОНОМИЯ XBRL, РОССИЙСКАЯ ЮРИСДИКЦИЯ XBRL

Объект исследования – открытый стандарт обмена деловой информацией XBRL.

Предмет исследования – роль XBRL в процессе составления отчетности.

Цель работы – исследование применения формата XBRL при составлении финансовой отчетности российских компаний.

Методы и методология исследования: теоретический анализ, документальный анализ, наблюдение, обобщение, сравнение, анализ и синтез, методы аналитической оценки, диалектический метод, индуктивный метод.

В процессе работы проводился анализ формата XBRL и его перспектив при составлении финансовой отчетности российских компаний.

В результате рассмотрены исторические аспекты формата XBRL, его структура и основные принципы работы. Изучена хронология развития формата XBRL в России. Проанализированы практические аспекты применения формата XBRL при составлении отчетности, система взаимосвязей между спецификациями. Изучены вопросы регулирования формата XBRL в России, основные требования и процесс сдачи отчетности в Центральный Банк, причины выбора формата XBRL и перспективы его развития.

Эффективность разработок определяется теоретической и практической ценностью изучения формата XBRL при

составлении отчетности, выявлении основных предпосылок возникновения формата XBRL и перспектив его развития в России при составлении отчетности.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1. XBRL КАК ФОРМАТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ИНФОРМАЦИИ.....	9
1.1. История возникновения XBRL.....	9
1.2. Структура XBRL.....	13
1.3. Принципы работы XBRL.....	16
2. ПРИМЕНЕНИЕ XBRL ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	20
2.1. Использование таксономии как инструмента взаимоувязки финансовых показателей.....	20
2.2. Взаимосвязи отчетов и таксономии XBRL.....	25
2.3. Практические аспекты сопоставимости и расширения баз XBRL для составления отчетности.....	29
3. XBRL В РОССИИ.....	33
3.1. Российская юрисдикция XBRL.....	33
3.2. Правила формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России.....	36
3.3. Причины внедрения XBRL и перспективы его развития...	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	46
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	48
ПРИЛОЖЕНИЕ А План внедрения XBRL для НФО.....	54
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Структура таксономии XBRL Банка России.....	55
ПРИЛОЖЕНИЕ В Принципы работы XBRL.....	56
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Концептуальная модель исследования.....	57
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Структура архива, предоставляемого в Банк России и содержащего отчеты XBRL.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ Е Требования по присвоению разрядности значения факта.....	59

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день в организациях преимущественно используются автоматизированные системы учета, и это вполне объяснимо. Организации, за исключением малых предприятий, юридически обязаны вести автоматизированный учет, предоставлять декларации и расчеты в электронном виде. Автоматизация фактически необходима для успешного функционирования компании, обеспечивая регистрацию и контроль множества аспектов хозяйственной деятельности. В связи с этим, организации заинтересованы в том, чтобы результаты их деятельности были отражены корректно и соответствовали не только российским, но и международным стандартам отчетности, что является необходимым условием для успешной работы в условиях глобального рынка.

Повышение роли автоматизации в обеспечении прозрачности финансовой отчетности, удобства ее изучения и анализа стали причиной роста популярности формата XBRL. В ряде стран Европейского Союза и в США предоставление отчетности в формате XBRL является обязательным и регулируется на уровне государственных органов.

Актуальность исследования обусловлена тем, что в последние годы Центральный Банк разрабатывает, изучает, рационализирует сферу формата XBRL и предпринимает попытки его внедрения в российские компании.

Целью данной работы является исследование применения формата XBRL при составлении финансовой отчетности российских компаний. Для этого необходимо изучить исторические аспекты возникновения формата XBRL, его структуру и принципы, а также таксономию, которая лежит в

основе формата XBRL и служит связующим звеном между информационной базой и её элементами при составлении финансовой отчетности. Путем анализа необходимо выявить основные преимущества и недостатки формата XBRL при формировании финансовой отчетности. В заключение, с помощью сопоставления основных принципов и правил предоставления отчетности в формате XBRL в России с опытом зарубежных компаний, следует определить существующие и спрогнозировать возможные перспективы и проблемы, которые могут возникнуть в процессе внедрения формата XBRL.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- выявить причину и предпосылки, которые способствовали возникновению и развитию формата XBRL;
- определить основные принципы и методы, которые применяются при формировании финансовой отчетности с помощью данного формата;
- исследовать преимущества и недостатки формирования отчетности при помощи XBRL;
- определить порядок и требования к предоставлению отчетности в формате XBRL в России;
- рассмотреть возможные перспективы внедрения XBRL в России.

Объект исследования - открытый стандарт обмена деловой информацией XBRL. Предметом работы является роль XBRL в процессе составления отчетности.

Теоретической основой данной выпускной квалификационной работы являются исследования ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области

автоматизации финансовой бухгалтерской отчетности, научные и практические исследования в области XBRL, финансовые отчеты зарубежных организаций, отчеты биржи США, предоставленные в формате XBRL, аналитическая и методическая информация Банка России.

Методологическую основу исследования составляют методы аналитической оценки, диалектический метод, индуктивный метод, теоретический анализ, документальный анализ, наблюдение, обобщение, сравнение, анализ и синтез.

Практическая значимость исследования состоит в комплексном изучении формата XBRL, анализе состояния и условий внедрения новой системы формирования отчетности для российских организаций и надзорных органов.

В результате исследования раскрыты основные подходы к формированию данных из учетных систем, рассмотрено функционирование XBRL с системой XML, проанализированы принципы работы основных спецификаций и взаимосвязей между ними, раскрыты элементы системы XBRL, основные требования при формировании отчетности и взаимосвязи между элементами, отражены основные проблемы при переходе на машиночитаемую отчетность и определены перспективы формата XBRL при составлении отчетности российских компаний.

1. XBRL КАК ФОРМАТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ИНФОРМАЦИИ

1.1. История возникновения XBRL

Название XBRL является аббревиатурой, которая расшифровывается как Extensible Business Reporting Language, что в переводе означает «расширяемый язык деловой отчетности». Другими словами, XBRL служит для унификации языка финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, US GAAP, UK GAAP, для всех пользователей данной информации в сфере бизнеса.

В основе XBRL лежит модифицированный формат XML, который использовался для регламентации обмена финансовой информацией. XBRL был разработан и впервые использован в США, он выполнял контролирующую функцию и создавался исключительно для регулирующих органов. В дальнейшем, XBRL приобрел более массовый характер и стал использоваться национальными органами статистики, на фондовых биржах, в банковской сфере.

Популярность XBRL стала расти в связи с утверждением Комиссией по ценным бумагам таксономии МСФО. В системе XBRL таксономия представляет собой специальный терминологический словарь в области составления отчетности, который содержит определенные теги, используемые для определения отдельных элементов (например, «основные средства»), их атрибуты и взаимосвязи. Преимущество таксономии заключается в том, что организации могут выделять необходимые, исключать не применимые для их отчетности элементы, и формировать её в соответствии с их правилами составления отчетности. Различные таксономии

закрывают соответствующие потребности бизнеса. Регулирующие органы могут устанавливать порядок и правила составления отчетности, отвечающие их целям. В связи с этим, XBRL стал единственным форматом, заключающим в себе наиболее полный глоссарий в области финансовой отчетности.

Ряд стран осуществили переход на формат XBRL: Великобритания, Индия, Сингапур, Австралия. В данных странах был принят формат XBRL для обмена финансовой и стоимостной информацией с центральным правительством. В Австралии в 2020 году предлагают ввести обязательное предоставление отчетности в формате XBRL в рамках мероприятий по повышению доверия к аудиту. Объединенный комитет Парламента Австралии по корпорациям и финансовым услугам рекомендовал перевести финансовую отчетность в машиночитаемый цифровой формат [39].

В России в 2015 году состоялось первое заседание рабочей группы Центрального Банка (ЦБ), на котором было принято решение о внедрении формата XBRL в России для некредитных финансовых организаций (далее – НФО). Первая российская таксономия версии 1.0 разрабатывалась в соответствии с регламентом Международного совета по XBRL. Первые рабочие группы вели разработки на основе рабочих продуктов XBRL International Inc. (XII). В разработке было задействовано 18 департаментов и служб центрального аппарата Банка России, множество крупнейших российских финансовых организаций и более 30 крупнейших участников рынка, консалтинговых и IT-компаний.

Задачи рабочей группы [41]:

- разработка единых подходов к сбору отчетных данных участников финансовых рынков;
- доработка состава отчетных данных;
- определение архитектуры и технологии сбора данных финансовых организаций ЦБ;
- подготовка мероприятий для перехода финансовых организаций на единый электронный формат XBRL.

Согласно плану Банка России, внедрение XBRL должно было осуществиться в начале 2018 года (ПРИЛОЖЕНИЕ А План внедрения XBRL для НФО). Центральным Банком спустя два года после старта разработки была опубликована первая версия таксономии 1.0, включающая стандарты, в соответствии с которыми рекомендуется предоставлять отчетность. При разработке таксономии 1.0 за основу был взят опыт внедрения XBRL в Китае и странах Европейского Союза (ЕС), где были заложены основные подходы к стандартизации бизнес-отчетности. Можно выделить основные четыре направления, по которым был реализован проект XBRL Банка России:

- организационное: деятельность рабочей группы, проведение встреч со стейкхолдерами;
- методологическое: публикация первой таксономии бухгалтерской, статистической и надзорной отчетности;
- технологическое: разработка системы сбора и обработки отчетности НФО;
- управление изменениями: проведение форумов и пресс-конференций, круглых столов, создание сайта xbml.ru и др.

На официальном сайте ЦБ были размещены документы по составлению, созданию, принципам работы первой версии XBRL:

- основы управления версиями 1.0;
- обзор управления версиями 1.0;
- особенности управления концепта версиями 1.0;
- пакет соответствия управления версиями 1.0;
- случаи применения управления версиями 1.0;
- создание отчета по управлению версиями 1.0 и др.

В феврале 2018 года отчетность в формате XBRL была предоставлена страховыми организациями в Центральный Банк.

В течение последующих лет велись доработки данной таксономии, и в 2018 году была опубликована версия 3.0. Основным нововведением стала доступность данного формата для большинства организаций. Рассмотрим основные этапы, которые были выделены при разработке таксономии XBRL.

Первый этап - обработка нормативной базы, которая заключалась в анализе, регулировании, раскрытии, составлении и представлении отчетности НФО.

Второй этап - сближение показателей и присвоение соответствующих технологических атрибутов, позволяющих идентифицировать их на языке программирования.

Третьим этапом стало создание программ конвертации в формат *.xsd, которые позволят упростить процесс предоставления отчетности.

Для большего понимания взаимосвязей следует обратиться к схеме целевой структуры таксономии XBRL Банка России (ПРИЛОЖЕНИЕ Б).

Также в таксономию были включены надзорные требования для рынка НФО, а именно для субъектов страхового дела (ССД), негосударственных пенсионных фондов (НПФ),

профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ). К ключевым изменениям можно отнести добавление новых показателей отчетности (например, новые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) и оптимизацию визуализации интерфейса для заполнения форм надзорной отчетности. К каждой новой версии таксономии Центральный Банк публикует на официальном сайте всю необходимую информацию в свободном доступе, благодаря чему организации могут ознакомиться с изменениями и адаптироваться под них.

Ещё одним важным этапом перехода на цифровой формат стала разработка программного обеспечения «Конвертер» Банка России, предназначенного для упрощения всей системы предоставления отчетности в формате XBRL. В данной программе заложены все необходимые правила актуальной таксономии, что способствует повышению качества отчетности.

Формирование отчета происходит по определенным правилам и этапам, это облегчает процесс сдачи отчетности.

Процесс стартует с загрузки таксономии XBRL.

Далее происходит выбор точки доступа – выбор типа организации, типа отчетности и период составления. (пример: ССД, надзорно-статистическая, за год). Данные загружаются в конвертер – либо вручную, либо по шаблонам XBRL.

Происходит валидация данных – проверка на соответствие таксономии и проверка сопоставимости с данными прошлых лет, формируется отчетность.

Данный способ предоставления отчетности является временной мерой, и планируется использоваться до 2021 года.

Ожидается, что впоследствии Банк России разработает и предложит более удобный способ по формированию отчетности в формате XBRL.

Переход на формат XBRL является одним из стратегических проектов Банка России. Модель данных, используемая в XBRL, позволит повысить прозрачность, достоверность и качество отчетности. На сегодняшний день сдача финансовой отчетности происходит в версии 3.2. Финальной версией XBRL является версия 4.0, публикация которой запланирована Центральным Банком на конец 2020 – начало 2021 года.

1.2. Структура XBRL

Главной задачей XBRL является улучшение качества, достоверности и процесса составления отчетности. XBRL не затрагивает установленные стандарты, не меняет состав отчетности на фоне упрощения работы с отчетностью в долгосрочной перспективе. Упрощение достигается вследствие того, что формат XBRL работает за счет полной идентификации всех данных. Каждому элементу, каждой единице присваивается значение (набор метаданных), которые прописаны в таксономии, это позволяет сократить время на формирование и составление отчетов.

XBRL был создан на основе более известного формата XML (расширяемый язык разметки) на основании определенного набора .xsd схем. Основой XBRL является его ядро – информационная база, содержащая в себе всю структуру XBRL, его взаимосвязи, описание модели, отражение функционирования между спецификациями.

Спецификации являются следующим уровнем XBRL, они и образуют саму структуру, так как на их основе формируются модули. В зависимости от потребностей можно выбрать тот или иной модуль XBRL. К основным спецификациям относят таксономию XBRL и отчет XBRL. Разберем более подробно каждую из них.

Таксономия XBRL содержит набор метаданных, правил их формирования, отражения и представляет собой древообразную структуру (точки входа), классифицирующую тот или иной объект либо группу объектов. Точка входа – это определение набора показателей комплекта отчетности; на каждый комплект отчетности формируется своя точка входа, в которой описывается формат, весь перечень показателей, их типы и взаимосвязи (например, бухгалтерская отчетность).

Ещё одним важным термином таксономии XBRL является концепт. Под концептом понимается формальное определение бизнес терминов, которым присваивается конкретное наименование. Тип концепта во многом определяет вид типов данных, характерных для данного концепта. За отнесение концепта к тому или иному типу отвечают ресурсы – информация к концепту. Например, концепт «денежные средства» имеет стоимостную оценку, значит, имеет монетарный тип. Из этого следует, что отчетность по денежным средствам будет в денежном выражении. Концепты также связаны между собой и взаимодействуют по заложенному в них алгоритму. Пример связи между концептами: «дивиденды по привилегированным акциям» и «политика выплаты вознаграждения по акциям».

Следующим элементом таксономии является база ссылок - это совокупность определения и раскрытия сути концептов. Используется пять видов расширенных ссылок, первые три типа выражают межконцептные отношения, последние два - отношения между концептом и его ресурсом (описанием).

Из вышеперечисленных элементов формируется один набор схем таксономии. В то же время отдельная таксономия XBRL может состоять из нескольких схем и содержать в себе несколько баз ссылок. Такому набору таксономий присвоено имя в языке XBRL - связанный набор таксономии (discoverable taxonomy set - DTS).

Отчёт XBRL содержит информацию в количественном и стоимостном выражении. Исходя из того, что таксономия содержит концепты отчетности, но не содержит каких-либо фактических данных, вся информация о количественном и стоимостном выражении содержится в отчетах XBRL и называется фактами. Помимо фактических значений отчёт XBRL предоставляет контекстную информацию, необходимую для интерпретации факта, читаемого таксономией. В отношении числовых фактов отчет определяет точность измерения и единицу измерения.

Факты можно разделить на несколько категорий:

- пункт: факт, содержащий одно значение;
- кортежи: факт, содержащий несколько значений о концепте.

Связь отчета XBRL и таксономии XBRL наглядным образом отражена в Приложении В.

Отчеты XBRL могут поддерживать больше одной таксономии, также они могут быть связаны между собой. Это

позволяет модифицировать и расширять набор метаданных различными способами. Сам по себе отчет XBRL не является частью DTS, но он может послужить отправной точкой для поиска тех или иных связей. Завершающим корневым элементом отчета XBRL являются сноски, которые необходимы для внутренней связи одного или нескольких фактов с содержанием.

Отчет может содержать ссылки на внешние ресурсы:

- ссылка на таксономию;
- ссылка на базы ссылок;
- составителя отчета;
- отчетный период;
- факт;
- ссылка на контекст;
- ссылка на единицу измерения и другие.

Что касается конфиденциальности и целостности данных, в XBRL не предусмотрены эти механизмы, так как его основной задачей является передача сформированного заранее фактического содержания в определенный формат. Данный вопрос не рассматривается Банком России и выносится за пределы рабочей области XBRL.

Подводя итог, можно сказать, что формат XBRL обладает сложным механизмом и структурой, требует определенных знаний и навыков, но благодаря его развитию и популяризации, качество и прозрачность системы формирования и предоставления отчетов будет способствовать повышению автоматизации процесса и сокращению трудозатрат.

1.3. Принципы работы XBRL

Цифровизация набирает обороты в деловой жизни. Растет роль программного обеспечения, которое способствует упрощению аспектов делового взаимодействия. Инструментарий, заложенный в основу формата XBRL, также направлен на упрощение и повышение эффективности деловой информации.

Как было рассмотрено ранее, данный формат работает на основе спецификаций и связей между ними. Базовым принципом, позволяющим системе целостно работать, является совместимость посредством таксономии. В зависимости от целей отчетность можно составлять по-разному. Например, если необходима отчетность, составленная в соответствии МСФО, то должна использоваться соответствующая таксономия. Вторым принципом является сосредоточение, или идентификация каждого показателя отчетности и присвоение соответствующего тега, с помощью которого система может распознать ту или иную статью. Такой принцип позволяет обеспечить единообразие данных и представление в соответствующих единицах измерения.

Рассмотрим опыт внедрения XBRL в США и трудности, с которыми там пришлось столкнуться при маркировке данных. В США создано отдельное подразделение, Комитет по качеству данных (DQC), ответственное за разработку указаний и правил проверки, которые могут предотвращать или обнаруживать несоответствия или ошибки в данных XBRL, предоставленных в SEC¹. Основные направления деятельности Комитета:

¹ SEC – Комиссия по ценным бумагам и биржам правительства США

- разработка руководства по маркировке финансовых данных с использованием XBRL;
- создание доступных автоматизированных правил проверки на соответствие рекомендациям, предотвращения или обнаружения ошибок маркировки.

Необходимость создания данного комитета обусловлена тем, что XBRL стал мировым стандартом для обмена, обработки и анализа деловых и финансовых данных. Его преимущества не были полностью раскрыты в части применения для финансовых данных по причине отсутствия однозначного руководства по использованию таксономии US GAAP и отсутствия корпоративной осведомленности об ошибках в предоставлении их отчетности. Марк Джей Фланнери (Mark J. Flannery), главный экономист отдела экономического анализа и анализа рисков, заявил [38]: «Сотрудники будут продолжать заниматься качеством предоставления отчетности XBRL, путем периодического анализа их содержания на предмет точности и полноты.».

Интерпретируя данный опыт в российских реалиях, можно сделать вывод, что в России вероятность возникновения данной проблемы крайне низка, так как единым центром, регламентирующим порядок, формат и сроки предоставления отчетности, выступает Центральный Банк, и вся необходимая информация находится в открытом доступе, постоянно дополняется и обновляется.

Следующим принципом является актуализация посредством трансформации финансовой отчетности в формат XBRL. На сегодняшний день перед организацией стоит выбор

способов перекладки отчетности в формат XBRL. Можно выделить три основных варианта.

В первом случае организация может прибегнуть к трансформации отчетности вручную. К основным минусам данного выбора можно отнести трудозатраты и высокий риск ошибки (человеческий фактор). Данный способ подходит для небольших организаций.

Во втором случае организация может автоматизировать данный процесс, для этого существует ряд программных продуктов, которые позволяют автоматически конвертировать отчетность в формат XBRL. Основным минусом данного подхода являются трудовые и финансовые затраты, в связи с чем данный способ подходит для сравнительно крупных организаций.

Третьим вариантом служит привлечение сторонних организаций для осуществления трансформации отчетности в формат XBRL. Данный метод широко используется в Великобритании, государственные органы периодически публикуют информацию о компетентных организациях, способных трансформировать отчетность в случае отсутствия налаженной компьютерной системы.

Рассмотрим процесс сдачи отчетности с помощью ПО «Конвертер», разработанного Банком России в целях поддержки автоматизации и подготовки отчетности НФО в формате XBRL.

На первом этапе загружается таксономия XBRL – загрузка заранее выбранной таксономии, в соответствии с которой необходимо трансформировать отчетность. Банком России

также представлен перечень таксономий. В случае отсутствия необходимой, можно загрузить стороннюю.

Происходит выбор точки входа – определение набора параметров организации, в отношении которой составляется отчетность:

- тип организации;
- тип отчетности;
- тип периодичности.

Загружаются данные – заполнение данных вручную в соответствии с шаблоном, либо загрузка уже ранее сформированных данных.

Этап валидации данных является самым емким, так как именно на нём происходит проверка данных на соответствие правилам таксономии, что повышает качество предоставления отчетности перед отправкой в Банк России. При выявлении расхождений существует возможность дать комментарий, либо исправить некорректно введенные значения.

Заключительный этап – формирование отчетности следующего состава:

- файл отчетности;
- дополнительный файл, сопутствующий раскрытию информации;
- файл, описывающий структуру всего пакета данных.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что сам процесс трансформации прост и закономерен, и для большинства крупных организаций затраты на него будут минимальны.

Подводя итоги по данному разделу, можно отметить, что структура и принципы формата XBRL являются совокупностью

взаимосвязанных технологий и разработок. Сложность восприятия формата XBRL в России обусловлена отсутствием опыта внедрения аналогов данного формата в России и сравнительно низким уровнем цифровизации.

2. ПРИМЕНЕНИЕ XBRL ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Использование таксономии как инструмента взаимоувязки финансовых показателей

Таксономия XBRL является основным связывающим элементом между отчетом в классическом формате (РСБУ/МСФО) и отчетом в формате XBRL. Она содержит все необходимые функциональные возможности для обмена бизнес-информацией.

Основной задачей таксономии является идентификация и преобразование отчётных данных в читаемый язык формата XBRL. Для обработки отчётных данных таксономия должна точно определять теги XBRL, необходимые для идентификации конкретной информации. Данный аспект реализуется тегированием всех отчетных элементов. Тегирование предусматривает охват всевозможных элементов финансовой отчетности, теги присваиваются каждому «типу данных», как для определения их значения, так и для помощи в обработке данных XBRL. Типы данных, используемые в таксономиях FRC [42]:

- денежный: предоставление денежных значений;
- строка: предоставление обычной текстовой информации;
- десятичное число: предоставление обычных чисел;
- акции: предоставление количества акций, опционов и связанных инструментов;
- PerShare: предоставление стоимости на акцию;
- PerCent: предоставление процентных значений и т.д.

Однако отдельные области могут не входить в область детального тегирования, если они:

- отличаются по содержанию и форме от установленных стандартов;
- имеют высокоспециализированную направленность.

Области отчётности исключаются из тегирования, если они соответствуют по крайней мере одному из этих критериев [42].

Тегирование XBRL достигается путем сопоставления тега в таксономии с элементом данных в финансовом отчете. Соответствующий элемент данных может состоять из денежного значения, обычного числа, даты, части текста или другого стандартного типа данных. Например, если отчёт содержит позицию «Операционная прибыль» 100 000 условных единиц (далее – у.е.), тогда в значении 100 000 у.е. должен быть тег XBRL с меткой «Операционная прибыль (убыток)». Значительные числовые данные должны представляться в финансовом разделе отчета и должны быть помечены соответствующими числовыми тегами для этих данных (они не должны быть скрыты внутри текстового тега или сноски XBRL). Денежные теги применяются только к финансовой стоимости, остальные учетные записи в отчетности остаются без тегов и обрабатываются исключительно как текст. В текстовой информации также существуют теги для выделения более значимых элементов, например:

- информация об содержании отчета;
- идентификация важной текстовой информации по отчету для дальнейшего её сопоставления, сравнения и изучения.

Текстовые теги не предоставляются для больших блоков текста, так как основной целью тегирования является обозначение конкретных элементов, которые могут быть проанализированы.

Если в отчетах данные имеют связанные теги, то они должны быть помечены соответствующим образом. Данные, которые относятся к разным периодам, содержат одинаковые теги. Например, для основных средств 2019 года используется тот же тег, что и для 2018 года.

Большое значение имеет выбор самой таксономии. Если организация предоставляет отчетность в соответствии со стандартом FRS 101, то и таксономия должна быть взята в соответствии с данным стандартом. Если же отчет содержит несколько стандартов (например, консолидированный отчет), то такие отчеты могут быть связаны с несколькими таксономиями, причём данные группы помечаются полной таксономией, а данные компаний, входящие в консолидированный отчет, помечаются отдельными таксономиями определенных стандартов. Для консолидированных отчетов существуют теги измерений «консолидированный» и «компания [по умолчанию]», чтобы различать данные группы и компании. В случае, если организация предоставляет данные, относящиеся как к группе, так и к компании, то она должна следовать следующему правилу: «Когда данные в финансовом отчете относятся и к группе, и к компании, они должны быть помечены дважды, в первый раз с использованием соответствующего «объединенного» тега для идентификации данных, относящихся к группе, и во второй раз без тега измерения группы, указывающего, что он относится к «компании [по умолчанию]». Данное правило необходимо для правильного отображения и предоставления отчетности потребителям.

Выбор тегов происходит по заранее определенному правилу, а именно: «Элемент данных должен быть сопоставлен с ближайшим доступным тегом отдельной позиции в соответствующей таксономии на основе метки тега.» [42]. Метка, используемая для элементов в таксономии, может не совпадать с точным описанием элемента, используемым в компании. Например, элемент «Прибыль до налогообложения» может быть сопоставлен с элементом в таксономии, помеченным как «Прибыль (убыток) по обычным видам деятельности до налогообложения». Содержание меток обработано таким образом, что позволяет дать полное пояснение к любой из них. Формулировка меток соответствует определенным группам, тем не менее формулировка предназначена для отражения общего использования, поэтому может варьироваться в зависимости от условий использования в учетных записях. Например, иногда слово «затраты» используется для представления стоимости, а иногда слово «расходы». В зависимости от терминологии данные определения используются для описания статей в бухгалтерском учете.

В таксономии формата XBRL разделяют теги на стандартные и множественные. Под стандартным тегом понимается фиксированное количество предусмотренных таксономией значений, например, долгосрочные финансовые вложения и краткосрочные финансовые вложения. Множественные теги характеризуются отсутствием фиксированных значений, например, материнская компания (описание наименований аффилированных лиц и данные о

нем). В связи с подобным возникновением новых объектов, каждому из них должен быть присвоен тег.

В XBRL также предусмотрены обязательные теги, которые должны быть отражены в каждом отчете для упрощения идентификации и обработки информации, например, наименование организации, дата начала и окончания периода, охватываемого отчетом. Рассмотрим базовые теги для основных средств. В первую очередь основные средства делятся на подгруппы:

- здания (кроме жилых) и земельные участки;
- сооружения, жилища;
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- другие.

Каждая подгруппа содержит в себе информацию о количестве, стоимостной оценке и обозначается определенным тегом. В случае, если нет возможности классифицировать основное средство к одной из подгрупп, то выделяют подгруппу «нестандартизированный класс».

В XBRL также существует возможность раскрытия информации аналитического учета. Исследуем раскрытие информации аналитического учета на примере общехозяйственных расходов:

- расходы на содержание переданного по договору аренды имущества;
- расходы в виде процентов по долговым обязательствам;
- расходы на оплату услуг банков;
- судебные расходы;
- расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций.

К данным аналитического учета нет определенных требований по раскрытию, к ним можно оставлять текстовые комментарии. Однако каждому объекту, либо статье должен быть присвоен соответствующий тег.

Помимо обязательных тегов предусмотрены альтернативные теги, которые используются в ситуациях, когда теги различного уровня детализации в таксономии совпадают с элементом данных в бизнес-отчете. Составители отчетности XBRL должны выбрать тег, который наилучшим образом представляет предполагаемое значение и уровень детализации элемента данных. При этом они должны соблюдать следующие правила:

- если элемент предназначен для представления общей суммы, то должен использоваться тег, который представляет такую сумму;

- если элемент данных предназначен для представления подробной разбивки, то должен использоваться тег, который представляет этот уровень разбивки.

Альтернативные теги часто соответствуют элементу в бизнес-отчете, однако расположение тегов в таксономии и уровень детализации, который они должны представлять, будет указывать, какие из них следует использовать. Цель вышеизложенных указаний заключается в том, чтобы избежать пропуска подведение общих итогов в отчете XBRL.

Далее рассмотрим основные требования таксономии XBRL, которые необходимо соблюдать при предоставлении отчетности.

Расшифровка - заключается в раскрытии всех элементов финансовой отчетности, например, раскрытие по видам

деятельности, разделение финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные, отражение оборотов по ключевым счетам и другое.

Стандартизация – группировка статей отчетности должна производиться согласно стандартам, в соответствии с которыми формировалась отчетность до её конвертации в формат XBRL.

Техническое требование – перечень элементов, которыми необходимо руководствоваться при предоставлении отчетности (числовые данные, ссылки между данными, отражение сведений в виде процентов, денежные данные, пояснение к статьям отчетности и др.)

Определение структуры отчетности – таксономия содержит в себе множество вариантов структуры отчетности, разделенные на группы и подгруппы по разным параметрам. В связи с этим, при формировании отчета XBRL необходимо выбрать наиболее подходящую.

Регламентирование – напротив каждой статьи финансовой отчетности необходимо указывать документ, который регламентирует формирование данной статьи, предоставляется в следующем формате: реквизиты документа/номер статьи/пункт статьи.

Подводя итог, можно отметить, что формат XBRL представляет собой продуманную и структурированную систему взаимосвязей между показателями финансовой отчетности, которая работает по принципу присваивания тегов данным бухгалтерского учета и данным пояснительной записки. В XBRL предусмотрены и реализованы все аспекты хозяйственной деятельности организации, в связи с чем есть

возможность раскрыть любой финансовый показатель, и при необходимости дать письменное пояснение к нему.

2.2. Взаимосвязи отчетов и таксономии XBRL

Отчет и таксономия XBRL обеспечивают обмен бизнес-информацией, поэтому взаимосвязи между ними являются основой для понимания формата XBRL. Разработка каждой спецификации (отчета XBRL и таксономии XBRL) происходит в рамках отдельной сети. Понимание алгоритмов использования сети помогает понять работу формата XBRL.

Исследуем, в связи с чем данные спецификации были разработаны отдельно друг от друга. Во-первых, в XBRL предусмотрена возможность как работы в рамках одной сети, так и объединение множества сетей в одну. Данный факт позволяет выбрать наиболее подходящий вариант и работать в соответствии с ним. В американской таксономии GAAP широко применяется разделение сетей [34]. Во-вторых, необходимость устранения конфликтов, когда один концепт содержит несколько значений, и в рамках одной сети их невозможно выразить. Рассмотрим на примере вариантов расчета дебиторской задолженности в Таблица 1.

Таблица 1 - Варианты расчета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, чистая = Дебиторская задолженность, общая - Резерв по сомнительным долгам.
Дебиторская задолженность, чистая = Дебиторская задолженность, чистая, текущая - Дебиторская задолженность, чистая, долгосрочная.
Дебиторская задолженность, чистая = Торговая дебиторская задолженность, чистая - Финансовая дебиторская задолженность, чистая + прочая дебиторская

задолженность.

Способы вычисления дебиторской задолженности различаются, но для программы данный формат представляет как одну «дебиторскую задолженность». В связи с этим необходимо использовать три разных сети, которые сообщают приложениям о разделении [32].

Сети представляют собой логику взаимодействия XBRL, физически выражаемые как базы ссылок. Создатели таксономии XBRL определяют роль сети как механизма для разделения и организации ресурсов, а также их взаимосвязей. Сети делятся на два типа в зависимости от расширенных ссылок, из которых они состоят.

Сети ресурсов – данная сеть содержит более конкретную и полную информацию о концепте. Например, указатель URL на источник или более подробное описание. В XBRL выделяют два основных типа ресурсов:

- ярлык: основной задачей данного типа ресурсов является формирование более понятного определения концепта для человека, вместо наименования на языке XML;
- ссылка: самый распространенный тип ресурсов; важно понимать, что ссылка является лишь указателем на ссылку, а не самой ссылкой.

Сети взаимосвязей – отражает связь между концептами. Данная ссылка взаимодействует с другими, используя дуги XLink. Дуга предназначена для связи между концептами, она обладает набором показателей, описывающих характер отношений. Разберем более подробно стандартизированные взаимосвязи XBRL:

- презентация: иерархичный тип связи, служит для организации таксономии XBRL, либо для более понятной визуализации отчета XBRL;

- вычисление: определяет расчетные зависимости между концептами, в рамках данного типа связи реализуется только два способа вычислений: сложение и вычитание;

- определение: является самым многофункциональным типом, так как позволяет определить любой тип связи и определить роль дуги, если была создана новая взаимосвязь.

Если есть возможность обмена концептами между сетями, следовательно, возможен и обмен фактами. Так как факт связан с концептом таксономии XBRL, разберем возможные варианты связи факта с концептом:

- текстовое либо числовое выражение концепта внутри сети;

- ссылка или группа ссылок, указывающие на внешний источник, определяющий концепт.

Интерпретации концепта способствуют связи, содержащейся в отчете XBRL. С фактами связывается контекстная информация, объясняющая сущность факта и период, к которому он относится [32].

Сети выполняют одну из важных функций формата XBRL: определяют и связывают каждый элемент отчета. В совокупности отчет становится читаем для процессора XBRL. Если в отчете отсутствуют прямые или косвенные ссылки на таксономию, концепты, ресурсы и взаимосвязи между ними, то процесс обработки остановится.

Выделим иные аспекты функционирования сети:

- сеть представляет собой физический файл, в связи с чем не подлежит каким-либо корректировкам и изменениям;
- создание новой сети на основе старой возможно, если создать новые взаимосвязи, аннулировав существующие;
- сети в XBRL нельзя упорядочить, данные функции в программе не предусмотрены;
- создание сети может происходить без участия отчета XBRL и создаваться исключительно из потребностей пользователя;
- при реорганизации информации финансовой отчетности внутри сети пользователи берут на себя ответственность за получение правильных взаимосвязей.

Принцип работы XBRL сложен для восприятия пользователей. Эффективность формата XBRL по сравнению с существующими методами разберем на примере исследования.

В октябре 2017 года в электронном журнале SSRN Electronic Journal была опубликована статья, посвященная изучению влияния расширяемого языка деловой отчетности (XBRL) на улучшение качества финансовой отчетности в иранских корпорациях. Исследование проводилось на базе Тегеранской фондовой биржи. Основной целью данного исследования является улучшение качества финансовой отчетности посредством внедрения формата XBRL на Тегеранской фондовой бирже.

На рассмотрение были выдвинуты следующие гипотезы [41].

Гипотеза 1: наличие связи между расширяемым языком деловой отчетности и улучшением качества финансовой отчетности.

Гипотеза 2: большое влияние на прозрачность финансового положения оказывает связь с расширяемым языком деловой отчетности.

Гипотеза 3: связь между расширяемым языком деловой отчетности и финансированием фирмы.

Гипотеза 4: расширяемый язык деловой отчетности оказывает значительное влияние на эффективность процессов составления отчетности.

Данное исследование проводилось на основе прошлых событий, то есть в среде, которая существовала естественным образом без вмешательства исследователя. Процесс исследования и основные его аспекты представлены в ПРИЛОЖЕНИЕ Г

В данном исследовании были задействованы такие механизмы, как опрос, анализ собранных статистических данных, финансовые инструменты.

В результате данного исследования все гипотезы были подтверждены. Это свидетельствует о том, что процесс цифровизации и перехода на машиночитаемую отчетность только повышает её качество и прозрачность для внешних пользователей.

2.3. Практические аспекты сопоставимости и расширения баз XBRL для составления отчетности

Возвращаясь к аббревиатуре XBRL, можно увидеть, что она содержит слово «extensible» - расширяемый. Данная формулировка полностью отражает одну из главных характеристик формата XBRL, а именно его возможность расширяться. Под расширением понимается возможность

добавлять необходимые концепты поверх существующих. Например, если организации имеют схожий вид хозяйственной деятельности, то одна из них может позаимствовать таксономию другой и, при необходимости, добавить набор показателей и связей.

Расширение позволяет компаниям стать более гибкими в составлении отчетности, в связи с чем им необходимо больше информационных моделей. Благодаря расширению, организация может модифицировать таксономию XBRL. Рассмотрим основные отличительные черты базовой таксономии и расширенной таксономии.

Базовая таксономия расширяется за счет последующих, другими словами, взаимодействует с другими таксономиями. К базовой таксономии можно отнести действующую в России таксономию XBRL 3.0 от Центрального Банка. Расширенная таксономия представляет собой добавление новых данных, концептов и связей поверх существующей. Для определения расширенных таксономий используют следующие определения: индивидуальная таксономия и таксономия компании. Например, таксономия Центрального Банка может быть расширена внутри компании для более детального обмена информацией, но для этого необходимо согласование с регулирующим органом. Одна и та же таксономия может быть одновременно расширенной и базовой, если она расширяет другую и взята за основу для дополнения.

Помимо расширения, в XBRL предусмотрен противоположенный аспект – запрет. Под запретом понимается удаление существующих взаимосвязей между ресурсами или концептами, вследствие чего образуются новые концепты

расширения таксономии XBRL, которые аннулируют связь с существующей ранее базовой таксономией. Независимо от внесения корректировок и добавления новых связей внутри организации, базовая таксономия остается неизменной, расширение таксономии может воздействовать только на весь комплект DTS.

Выделим основные функции расширенной таксономии XBRL:

- добавление одного или группы концептов;
- добавление новых ресурсов;
- добавление новых сетей ресурсов и взаимосвязей;
- удаление существующих взаимосвязей;
- удаление ресурсов.

Выделим три основные причины, по которым может возникнуть необходимость воспользоваться расширением:

- корректировка уже существующей информационной модели, например, организация может позаимствовать таксономию у схожей по виду деятельности компании, а после внести необходимые корректировки, вместо того, чтобы с нуля создавать новую;

- отсутствие подходящих таксономий, применимо в случаях, если организация использует иную терминологию, либо отличаются расчеты по отношению к тому или иному концепту;

- реорганизация предоставления отчета, подразумевает изменение лишь в области расположения данных в отчете и способах их предоставления.

Рассмотрим следующий элемент, который является противоположностью расширения, называемый формой – это

стандартизированный формат, который не подлежит изменению. Чаще всего встречается в регулирующих организациях, так как они имеют статичные данные, например, налоговые формы. К динамическим данным можно отнести финансовые отчеты на фондовой бирже.

Расширение является критически важным свойством XBRL, позволяющим в полном объеме использовать возможности и технологии таксономии. В связи с этим, таксономия удовлетворяет запросы любых уникальных требований при формировании деловой отчетности, при этом сохраняя значительный уровень сопоставимости при их использовании различными организациями.

Сопоставимость реализуется посредством формирования данных в едином формате и обеспечением единства подхода при создании и интерпретации финансовой отчетности. Другими словами, данные должны быть совместимы между собой. Совместимость данных достигается путем использования специальных программных обеспечений.

В 2017 году на конференции Data Amplified было представлено одиннадцать сертифицированных пакетов программного обеспечения, цель которых заключалась в создании единой глобальной системы электронной отчетности на основе XBRL. Было выделено два основных вида ПО [12]:

- программные обеспечения, предназначенные для формирования отчетности XBRL;
- программные обеспечения, обеспечивающие валидацию и обработку поступающей отчетности.

Программные обеспечения для создания отчетности в формате XBRL:

- Interstage XWand Toolkit (Fujitsu);
- Merrill Bridge (Merrill Corporation);
- RS API (Reporting Estándar S.L.);
- Seahorse (CoreFiling);
- True North Connectors (CoreFiling);
- Wdesk (Workiva).

Программные обеспечения для работы с данными XBRL:

- AMANA XBRL Engine (AMANA consulting);
- Arelle (Mark V Systems);
- Interstage XWand Runtime (Fujitsu);
- True North (CoreFiling).

Подводя итог о вышесказанном, можно отметить, что расширение широко применяется в организациях, так как компании, работающие в одной сфере, могут использовать разные подходы и термины в своей хозяйственной деятельности. Иначе говоря, расширение для отчетности делает её более гибкой, что позволяет отражать уникальные аспекты своей деятельности. Гибкость в данном случае подразумевает добавление концепта, который ранее не применялся. Одной из основных целей при создании формата XBRL было повышение уровня гибкости финансовой отчетности, и данный аспект был реализован с помощью расширения.

3. XBRL В РОССИИ

3.1. Российская юрисдикция XBRL

За последнее десятилетие цифровая экономика сделала большой прорыв. Появилось множество новшеств, упрощающих процесс обмена информацией между клиентами и регулирующими органами. Основным толчком к изменениям послужило развитие интернета и, вследствие этого, электронной коммерции. Формат XBRL стал одним из множества нововведений, способствующих упрощению обмена деловой информацией и формированию финансовой отчетности.

Финансовая система в России претерпевает множество изменений, в том числе в части финансовой отчетности. На сегодняшний день автоматизированные методы составления отчетности и сбора информации дорабатываются, совершенствуются и это обусловлено тем, что тенденции развития мирового рынка и финансовой отчетности становятся всё более совершенными и конкурентоспособными. В связи с этим, одним из стратегических проектов Банка России является переход на электронный формат XBRL.

В 2018 году на сайте Центрального Банка была опубликована таксономия XBRL 1.0, именно она является отправной точкой, регулирующей предоставление отчетности со стороны некредитных финансовых организаций, изменения затронули следующие виды организаций [22]:

- негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ);
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации;

- другие.

Таксономия 1.0 содержала весь перечень необходимых данных для составления отчетности, анализа статистических данных, форм контрольной и надзорной структуры. Выделим некоторые из них:

- единый план счетов;
- показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- стандарты МСФО;
- набор статистических показателей.

С 2018 года отчетность НПФ предоставляется в электронной форме в Банк России. Данное обязательство регламентирует Указание Банка России от 27.11.2017 №4623-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банк России отчетности и деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов». Данный нормативно-правовой акт делится на три части и содержит следующую информацию:

- о формах отчетности, порядке их составления;
- об отражении показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- о группах аналитических признаков, их наименование и кодирование.

Одновременно с этим было зарегистрировано Указание Банка России от 27.11.2017 №4621-У «О формах, сроках и порядке предоставления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – ПУРЦБ), организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также

другой информации в Центральный банк Российской Федерации». Данный документ также обязывает вышеперечисленные организации предоставлять отчетность в виде электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью в формате XBRL. В первой половине 2019 года было разработано новое Указание Банка России от 04.04.2019 №5117-У, взамен указанию от 27.11.2017 №4621-У, в котором были введены изменены сроки предоставления отчетности и добавлены новые формы отчетности ПУРЦБ, изменения также затронули формы отчетности для организаторов торговли, клиринговых организаций и других.

Регламентирование затронуло акционерные и паевые инвестиционные фонды, управляющих компаниями инвестиционных фондов. Порядок, формы и сроки устанавливает Указание Банка России от 08.02.2018 №4715-У. В течение 2018 года были разработаны нормативные акты, устанавливающие требование по предоставлению отчетности в формате XBRL для кредитных рейтинговых агентств и страховых брокеров.

Перечислим основные нормативно-правовые акты, изданные в 2018-2019 гг., регулирующие процесс предоставления и формирования отчетности в формате XBRL в России:

- Указание от 08.02.2018 №4715-У: регулирование инвестиционных фондов и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов;
- Указание от 27.12.2018 №5047-У: регулирование предоставления отчетности за пределами территории Банка России;

- Указание от 15.01.2019 №5059-У: изменения, затрагивающие сроки и порядок составления и предоставления отчетности;

- Указание от 04.04.2019 №5117-У: регулирование форм, сроков и порядка предоставления отчетности ПУРЦБ, организаторов торговли и других организаций;

- Указание от 04.04.2019 №5118-У: изменения, затрагивающие негосударственные пенсионные фонды;

- Указание от 04.04.2019 №5119-У: внесение изменений в Указание Банка России от 25.11.2019 №4584-У;

- Указание от 08.07.2019 №5190-У: внесение изменений в Указание Банка России от 28.12.2015 №526-П. Был затронут порядок составления бухгалтерской отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования;

- Указание от 06.11.2019 № 5331-У: внесение изменений в Указание Банка России от 25.11.2017 №4584-У.

Подводя итоги по данному разделу, можно отметить, что регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в России часто изменяется и дополняется. Большое количество изменений обусловлено новизной данного формата (предоставления отчетности в цифровом формате) и поиском наиболее рационального способа регулирования. Инициатором внедрения формата XBRL в России является контролирующий орган, данный факт обусловлен тем, что возникала необходимость в сборе и хранении аналитических массивов данных, чтобы стать более конкурентоспособными при интеграции на международный рынок.

Цифровая экономика подразумевает взаимодействие большого количества участников экономических процессов,

использование современных электронных каналов связи и электронного документооборота. В связи с этим, формат XBRL, выбранный Банком России как стратегический проект, полностью отвечает требованиям цифровой экономики и открывает новые возможности составления отчетности, предлагая модель, которая может полностью соответствовать любым потребностям при обмене бизнес-информацией.

3.2. Правила формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России

За последние несколько лет формат XBRL стал одним из основных нововведений, касающихся процесса формирования и предоставления отчетности в России.

В связи с особенностью и новизной данного формата, процесс его работы достигается только путем соблюдения всех правил и требований. Центральным Банком Российской Федерации был разработан документ, регулирующий каждый аспект процесса формирования и предоставления отчетности в формате XBRL в Банк России. Данный документ был разработан на основе стандартов, изданных международным консорциумом XBRL International Financial Reporting Instance Standards 1.0, и содержит следующую информацию [9]:

- перечень всех условных обозначений и их интерпретаций в формате XBRL;
- область применения формата XBRL;
- общие методические рекомендации и правила формирования архивов XBRL;
- требования к структуре отчета и элементам формата XBRL.

Разберем более подробно каждый аспект данного документа. Методические рекомендации, изданные Центральным Банком, носят как обязательный, так и рекомендательный характер. В настоящих правилах используются следующие формулировки:

- «должен/должны»: обязательное исполнение рекомендации;

- «следует»: возможность использования другого принципа формирования отчета, однако для этого необходимо указать причину;

- «может/можно»: отсутствие обязательного исполнения конкретных указаний.

Согласно правилам, любая отчитывающаяся организация обязана предоставлять отчетность в Банк России в формате XBRL в архиве с расширением .zip. К указанному архиву также разработан ряд требований:

- размер не должен превышать 2 Гб, в случае если данное требование не выполняется, необходимо направить заявку в службу поддержки на указанный электронный адрес;

- отчет XBRL в расширении .xml или .xbrl, имеющий следующее

наименование: «XBRL_ОГРН/ОГРНИП_ТочкаВхода_ДатаЗавершенияОтчетного периода»;

- service файл в формате .xml со следующим наименованием

«service_ОГРН/ОГРНИП_ТочкаВхода_ДатаЗавершенияОтчетногоПериода.xml».

- иные документы могут быть представлены в следующих форматах: docx, .pdf., xlsx. и иные;

- должен быть создан отдельный архив также с расширением .zip, содержащий информацию об электронной подписи в формате .sig.

Наглядным образом структура архива представлена в ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Регламент предоставления зашифрованного архива для отчитывающихся организаций также установлен. Рассмотрим порядок действий архивации отчета XBRL.

При помощи архиватора .zip заархивировать отчет и сопроводительные документы. Отчет XBRL должен иметь только одну точку входа, в соответствии с которой он был сформирован. Каждый элемент отчета должен иметь иерархичную структуру. Рекомендуемый порядок элементов в составе отчета XBRL представлен в Таблица 2 - Порядок структурных элементов отчета XBRL (instance файла).

Таблица 2 - Порядок структурных элементов отчета XBRL (instance файла)

Порядковый номер	Элемент отчета XBRL	Описание
1	schemaRef	Элемент schemaRef должен быть объявлен первым дочерним элементом корневого элемента xbrl в отчете XBR
2	context	Элементы context должны быть объявлены после элемента schemaRef
3	Unit	Элементы unit должны быть объявлены после элементов contex
4	Facts	Элементы Facts должны быть объявлены после элементов unit
5	Footnotes	Элементы Footnotes должны быть объявлены после элементов facts

Затем следует дать архиву соответствующие наименование с префиксом «arch_». Данная приставка применяется ко всем

документам архива и является неотъемлемой частью его наименования.

После этого следует подписать полученный архив усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП), и вынести подпись в отдельный архив. Данный вопрос регламентируется на территории России пунктом 6 статьи 169 НК РФ, а также разъясняется вопрос использования УКЭП письмом ФНС России от 17.01.2014 № ПА-4-6/489. Отчитывающаяся организация обязана отразить в отчете все сведения, касающиеся лиц подписывающие отчетность, и лиц, отвечающих за предметную область отчетности, в целях оперативной связи сотрудников Банка России при обработке отчетности.

Следующим этапом необходимо соединить оба архива в единый и дать название, которое было разобрано ранее.

Финальным шагом, через личный кабинет отправить архив в Банк России. Архив будет рассмотрен на соответствие указанным требованиям при помощи контрольного соотношения. Под контрольным соотношением понимается автоматизированное распознавание соответствия отчета всем заложенным правилам таксономии XBRL Банка России.

В случае внесения корректировок или изменений в отчет XBRL, организация обязана предоставить полный массив данных, который будет содержать информацию как об измененных, так и неизменных отчетных данных.

При выборе таксономии XBRL организация обязана руководствоваться следующим правилом – дата составления отчета должна попадать в интервал срока действия таксономии XBRL. Следовательно, при формировании отчета или при

выявлении ошибок организация обязана использовать ту таксономию, которая была актуальна на отчетную дату, на которую необходимо сформировать или пересдать отчет XBRL.

Далее рассмотрим, какие основные требования выносятся к отчету XBRL, а именно к его структуре, элементам, системе измерений и принципам формирования. Отчет XBRL содержит в себе информацию о хозяйственной деятельности организации, представленной в виде фактов в формате XBRL. Данные факты отражаются в виде отчетных элементов, контекстов, единиц измерений и примечаний. В отчете может быть представлена информация по множеству контекстов, как на одну отчетную дату, так и на несколько отчетных дат.

Основные требования к контекстам:

- каждый контекст должен иметь уникальный идентификатор id, например: [xbrl:context id= «Context1»];
- идентификация контекста не должна содержать более 255 символов;
- не допускается, чтобы идентификатор начинался с цифры и имел слишком подробную информацию;
- контекст должен ссылаться на дату или период, к которому относится факт, если к одной дате относятся несколько фактов, они должны ссылаться на один контекст;
- при определении контекста к факту, который раскрывается в аналитическом разрезе, должны использоваться единицы измерений, перечисленные в таксономии XBRL Банка России;
- контексты, которые не были использованы в отчете, подлежат удалению.

Требования к единицам измерения:

- каждый числовой факт должен ссылаться на единицу измерения;

- факты, не содержащие числовых значений, не должны ссылаться на единицу измерения;

- для числовых показателей могут быть применимы следующие типы единицы измерений: монетарный тип, целочисленные значения, дробные значения;

- применение сторонних единиц измерений не допускается;

- наличие не использующихся единиц измерений в отчете XBRL не допускается.

Требования к отчетным фактам:

- заполнение отчетных данных происходит в соответствии с концептами, определенными таксономией XBRL Банка России;

- в отчете XBRL недопустимо задвоение фактов, то есть факты, содержащие одинаковое значение, ссылающиеся на один концепт и имеющие одинаковую единицу измерения;

- не применимые и не запрашиваемые факты не следует включать, за исключением случаев, когда это регулируется нормативными актами ЦБ;

- для определения разрядности необходимо руководствоваться правилами, изложенными в Приложении Е;

- округление осуществляется по математическим правилам и не должно превышать точность, определённую Указанием.

На первый взгляд, правила и процесс предоставления отчета XBRL в Банк России могут показаться трудными, однако большинство разобранных моментов автоматизированы, что позволяет исключить вероятность ошибки, снизить трудовые

затраты на процесс составления и повысить качество финансовой отчетности.

Подводя итог по данному разделу, можно отметить, что были разобраны все основные аспекты, касающиеся процесса составления отчета в формате XBRL и его предоставления в Банк России. Регулирование формата XBRL в Российской Федерации имеет высокий уровень развития, об этом свидетельствует уровень детализации и регламентирования каждого элемента отчета, разработанные Центральным Банком.

3.3. Причины внедрения XBRL и перспективы его развития

Основной предпосылкой в истории XBRL является возложение на Банк России функций мегарегулятора нефинансового рынка. В соответствии с данным положением, на Банк России были возложены следующие функции [2]:

- взаимодействие с Правительством РФ по вопросам развития и обеспечения функционирования финансового рынка;
- осуществление регулирования и контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций.

До момента передачи фискальных функций Банку России, рынок НФО использовал план счетов и формы бухгалтерской отчетности, разработанные Минфином России. Перечень данных документов был предназначен для широкого круга пользователей и не учитывал специфику деятельности отдельных видов организаций. Форматы предоставления отчетности были различными, некредитные финансовые

организации сдавали отчетность в формате XML, а кредитные организации сдавали отчетность в форматах: EDIFACT, .pdf, или бумажном формате. В это же время существовала проблема отсутствия стандартизации, обусловленная избыточным количеством видов обязательной отчетности и структуры отчетности. В связи с этим, процессы обработки, сбора отчетной информации и внесения изменений в формы отчетности были трудозатратными.

Учитывая представленные выше проблемы, Банку России необходимо было провести ряд системных изменений в сфере бухгалтерского учета, организации регулирования и надзора, а также сбора и обработки отчетности НФО, которые способствуют более эффективному выполнению поставленных задач.

Первым шагом по решению проблемы стандартизации стала инициатива Банк России по созданию проекта «Единый план счетов» (далее – ЕПС), в рамках концепции развития и совершенствования бухгалтерского учета для НФО. Данный проект предусматривал разработку отраслевых стандартов бухгалтерского учета и новый план счетов. Основной целью реализации данного проекта было установление единых требований к ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности с применением стандартов МСФО для НФО [7].

Вторым шагом стало внедрение единой автоматизированной модели надзорных требований. Для реализации данного процесса было проведено предпроектное исследование, цель которого заключалась в выборе наиболее подходящего единого электронного формата. Исследование показало, что формат XBRL наиболее полно удовлетворяет

потребностям Банка России. В связи с этим, были решены проблемы процесса обработки и сбора отчетности, унификации собираемых данных. Помимо этого, XBRL является международным продуктом, что позволяет интерпретировать информацию по всему миру. Внедрение ЕПС и формирование единой модели данных сбора отчетности (таксономии) позволило Банку России передать поднадзорным органам информацию, позволяющую ответить на любой регулярный запрос Банка России.

Среди наиболее возможных перспектив развития XBRL в России являются следующие направления.

Первое направление – внедрение формата XBRL в кредитные организации. Данный вопрос был поднят впервые в 2014 году в результате предпроектного исследования по выбору унифицированного формата отчетных данных. По итогам данного исследования, советом директоров Банка России было принято следующее решение: возможный переход на электронный формат XBRL всех участников финансового рынка, в том числе и кредитных организаций, будет рассмотрен по итогам перехода НФО на XBRL. Обязательным условием перехода на XBRL кредитных организаций стали следующие условия [10]:

- разработка единой дорожной карты изменений требований к отчетности кредитных организаций;
- разработка методологии по идентификации отчетных показателей и состава отчетных форм;
- переход от формоцентричного к датацентричному подходу составления отчетности;

- подготовка специалистов и обучающих курсов, программ по формату XBRL.

Кредитные организации и банковский сектор принимают активное участие в разработке электронного формата предоставления отчетных данных. Однако заключительное решение о внедрении XBRL на весь сектор финансового рынка будет принято по результатам внедрения XBRL на рынок НФО. Предварительным сроком окончания перехода всего рынка НФО на формат XBRL является 2022 год [11].

Второе направление – применение формата XBRL в целях обмена информацией между регулирующими органами. Соответственно, формат XBRL будет представлять собой единый формат обмена данными между ведомствами. Разработка подхода «Стандартизированная Деловая Отчетность» (SBR), основной задачей которого является использование единой методологической платформы и одного канала связи для сбора одной и той же отчетности. Основные преимущества XBRL как целевого электронного формата сбора отчетности:

- независимость и открытость (широкое распространение и популяризация XBRL не позволит привнести в формат интересы только одной части пользователей);
- ориентированность на финансовую и надзорную отчетность;
- высокий уровень цифровизации;
- унификация отчетных форм.

Подход SBR основан на объединении интересов всех заинтересованных сторон и унификации требований к отчетности. В рамках данной системы, отчетность для ряда

регуляторов составляется на базе единой методологии и предоставляется единовременно на основании одной технологической инфраструктуры. В этом и состоит основная отличительная черта традиционного подхода, в котором происходит взаимодействие с каждым отдельным регулятором. Реализация данного подхода может существенно снизить трудовые затраты участников рынка, а для Банка России избежать избыточности и дублирования данных [28]. SBR позволяет реализовать в отношении всего комплекса отчетности поднадзорных организаций единый принцип сдачи отчетности на национальном уровне.

XBRL для Евразийского Союза. Развитие «XBRL Евразия» во многом определено заинтересованностью со стороны европейских государств, так как со стороны средней Азии, а именно таких государств, как Республика Казахстан и Беларусь, проявляют активный интерес к тематике XBRL. Цифровизация является залогом успешной конкуренции на мировом рынке, способствует ускорению научно-технического прогресса, интеллектуализации всех видов человеческой деятельности и созданию качественно новой информационной среды. В этой связи главы правительств государств-членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) поддержали инициативу Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) о создании при ней Центра компетенций цифрового развития ЕАЭС. Проактивная позиция позволит странам сохранить свой суверенитет в цифровом пространстве, совместно сформулировать приоритеты и создать среду, которая позволит предприятиям стать стратегическими совладельцами цифровых активов, генерировать добавленную стоимость в глобальной

цифровой кооперации, быть активными участниками новых цифровых рынков.

Подводя итог по данному разделу, можно отметить, что потенциал формата XBRL раскрыт не в полном объеме, поскольку данный формат применяется лишь на рынке НФО. Более широкое применение XBRL на территории Российской Федерации во многом определяют результаты внедрения на рынок НФО, которые будут подведены в 2022 году.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были рассмотрены основные вопросы процесса интеграции формата XBRL в России. В соответствии с поставленными задачами на рассмотрение были вынесены следующие аспекты.

В первом разделе была рассмотрена история возникновения формата XBRL, его структура и основные принципы работы. Подводя итог по первой главе, можно сделать следующие выводы:

- популяризация формата XBRL обусловлена внедрением новой системы сбора, формирования и предоставления отчетности, отвечающей на запросы как регулирующих органов, так и подотчетных организаций;

- структура и принципы работы формата XBRL являются совокупностью взаимосвязанных технологий и разработок;

- основными принципами работы XBRL являются совместимость данных по средствам таксономии и присваивание каждому элементу отчета идентификационного номера – тега;

- формат XBRL обладает сложным механизмом и структурой, требует определенного уровня подготовки, однако, освоив принципы его работы и особенности процесса формирования и предоставления отчетности в Банк России, можно значительным образом снизить трудовые затраты и повысить качество и прозрачность финансовой отчетности.

Второй раздел посвящен рассмотрению вопросов применения формата XBRL при составлении отчетности, разбору системы взаимосвязей между спецификациями. По

завершению работы над второй главой, были сделаны следующие выводы:

- принцип тегирования данных отчетности подчиняется своду требований и правил, которые необходимо соблюдать для достижения связи между данными отчетности и соответствующим наименованием концепта в таксономии XBRL;

- расширяемый язык деловой отчетности улучшает качество финансовой отчетности и оказывает большое влияние на прозрачность отражения финансового положения организации;

- расширение формата XBRL делает процесс составления и работы с отчетностью более гибким, что позволяет организациями отразить уникальные аспекты хозяйственной деятельности.

В третьем разделе были изучены вопросы регулирования формата XBRL в России, основные требования и процесс сдачи отчетности в Центральный Банк, причины выбора формата XBRL и перспективы его развития. Сделаны следующие выводы:

- финансовая система в России претерпевает множество изменений, что отражается на финансовой отчетности: автоматизированные методы составления отчетности и сбора информации корректируются, дорабатываются, становятся всё более совершенными и конкурентоспособными;

- формат XBRL является одним из стратегических проектов Банка России, в связи с чем обладает высоким потенциалом роста в России;

- основной причиной выбора XBRL как единого формата обмена данными послужила его многофункциональность и гибкость, которая отвечала всем требованиям Банка России;

- решение об интеграции формата XBRL в другие отрасли зависит от результатов внедрения XBRL на рынок НФО в 2022 году.

Формат XBRL отражает интересы всех пользователей отчетности, включая контролирующие органы, стейкхолдеров, внутренних пользователей и служит полезным инструментом, способствующим повышению эффективности процесса формирования и предоставления отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О бухгалтерском учете: [федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ] [Электронный ресурс] / Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/, свободный. – Загл. с экрана.

2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков: ФЗ от 23.07.2013 № 251-ФЗ (в ред. от 29.07.2017 № 218-ФЗ, № 267-ФЗ) [Электронный ресурс] – СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149702/, свободный. – Загл. с экрана.

3. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 N 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» (ред. от 25.04.2020) // [Электронный ресурс] СПС КонсультантПлюс – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162186/, свободный. – Загл. с экрана.

4. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 28.09.2018) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») [Электронный ресурс] –

СПС КонсультантПлюс – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/,
свободный. – Загл. с экрана.

5. Концептуальные основы финансовой отчетности: Официальный сайт Министерства финансов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/kontseptualnye_osnovy_na_sayt.pdf, свободный. – Загл. с экрана.

6. Концепция внедрения современного унифицированного формата обмена отчетными данными для участников финансового рынка и нефинансового сектора экономики. Приложение к протоколу заседания подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг Правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности от 31 марта 2017 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://digital.gov.ru/uploaded/files/prilozhenie-7-k-protokolu-kontseptsiya-vnedreniya-unifitsirovannogo-formata.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.

7. Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов: Отчет о реализации Банком России плана мероприятий («Дорожной карты) [Электронный ресурс] ЭПС «Система Гарант» – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72117776/>, свободный. – Загл. с экрана.

8. План мероприятий («Дорожная карта») по реализации основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71219/roadmap_onrfr2019_2021.pdf, свободный. – Загл. с экрана.

9. Правила формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России: Методологические рекомендации Центрального Банка РФ от 05.05.2018 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/33582/rules_XBRL.pdf, свободный. – Загл. с экрана.

10. Вестник XBRL №3 2016 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/StaticHtml/File/48445/xbml_2016-03.pdf, свободный. – Загл. с экрана.

11. Вестник XBRL Банка России №1 (10) 2020 [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/static/publ/xbml/longread/10/01_2020.html, свободный. – Загл. с экрана.

12. Официальный сайт XBRL. Простой переход к XBRL: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://xbml.org.ru/2017/11/17/certified-xbml-software/>, свободный. – Загл. с экрана.

13. Официальный сайт XBRL. 17-е заседание европейского офиса XBRL International «XBRL Европа». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://xbml.ru/events/17-e-zasedanie-evropeyskogo-ofisa-xbml-international-xbml-evropa/>, свободный. – Загл. с экрана.

14. Амириди А. Введение в XBRL «на пальцах», или как подготовить ИТ инфраструктуру банка к новому формату сдачи

отчетности / А. Амириди // Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://arb.ru/b2b/pointofview/vvedenie_v_xbrl_na_paltsakh_ili_kak_podgotovit_it_infrastrukturu_bank_a_k_novomu_-10166184, свободный. - Загл. с экрана.

15. Брыкин А.В. Отчетность в формате XBRL: опыт подготовки / А.В. Брыкин // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. - 2016. - №3. - С. 24-38.

16. Генералова Н.В. МСФО и достоверность бухгалтерской отчетности / Н.В. Генералова // Финансы и бизнес. - 2010. - № 2. - С. 142-148.

17. Калабихина И.Е. Внутренние заинтересованные пользователи финансовой и интегрированной отчетности российских компаний / И.Е. Калабихина, В.С. Досиков, Д.А. Волошин // Проблемы рыночной экономики. - 2016. - № 4. - С. 18-27.

18. Кашкин И.В. XBRL: заговорить на языке деловой отчетности // МСФО и МСА в кредитной организации. - 2013. - № 4. [Электронный ресурс] - Режим доступа:

http://www.reglament.net/bank/msfo/2013_4/get_article.htm?id=3063, свободный. - Загл. с экрана.

19. Ковалев Вит.В. Сущностные и конъюнктурные особенности трансформации финансовой отчетности / Вит.В. Ковалев // Международный бухгалтерский учет. - 2013. - № 41 (237). - С. 2-8.

20. Морозова Т.В. Профессиональное суждение на основе качественных характеристик концепций международных стандартов финансовой отчетности / Т.В. Морозова, Э.Г.

Сафонова // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - № 6. - С. 77-82.

21. Морозова Т.В. Оценка влияния на таксономию МСФО-отчетности формата XBRL / Т.В. Морозова, Э.Г. Сафонова, О.Н. Калачева // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2018. - Т.7. - № 2 (23). - С. 237-241.

22. Нестерова Д.А. Стандарт XBRL: перспективы перехода для российских компаний / Д. А. Нестерова. // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - 4. - С. 184-188.

23. Оленьков Д. XBRL как новый формат раскрытия информации в России / Д. Оленьков // Вестник центра раскрытия информации. - 2014. - Вып. 31. - С. 20-24.

24. Полозов А.Б. XBRL – электронный язык МСФО-отчетности / А.Б. Полозов // Корпоративная финансовая отчетность. - 2010. - № 4 (42). - С. 82-96.

25. Пятов, М.Л. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности / М.Л. Пятов, И.А. Смирнова ; – М.: ООО «1С-Публишинг», 2008. – 198 с.

26. Пятов М.Л. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / М.Л. Пятов, Н.А. Соколова ; – М.: «Бухгалтерский учет». 2011. - 352 с.

27. Соловьева О.В. Концептуальные основы финансовой отчетности в соответствии с МСФО: последние изменения / О.В. Соловьева // Международный бухгалтерский учет. - 2011. - № 40 (190). - С. 2-11.

28. Фомина О.Б. Проблемы предоставления стандартизированной бизнес-отчетности / О.Б. Фомина, М.В.

Фомин // Вестник ТеГУ, Серия «Экономика и управление». - 2016. - №1. - С. 140-150.

29. Фомина О.Б. Современные тенденции развития корпоративной отчетности / О.Б. Фомина, М.В. Фомин // Вестник ТеГУ, Серия «Экономика и управление». - 2014. - № 23. - С. 148-160.

30. Хорозов О.А. Использование реляционной СУБД для структурированных XML-документов / О.А. Хорозов // Управляющие системы и машины. - 2012. - № 3 (239). - С.57-67.

31. Bartley J. Comparison of applications XBRL for corporate 10-Ks-evidence of the program of voluntary applications / J. Bartley, Al Y.S. Chen, Eileen Z. Taylor // Accounting Horizons. - June 2011. - Vol. 25. - №2. - Pp. 227-245.

32. Hoffman C. XBRL For Dummies / C. Hoffman, L. Watson ; - John Wiley and Sons Inc, 2009. - 432 p.

33. Erkus H. On the research contribution of XBRL literature - a bibliometrics analysis / H. Erkus, V. Chiu // Eurasian Journal of Business and Economics. - 2014. - № 7 (13). - Pp. 173-188.

34. Fourny G. The XBRL Book - Simple, Precise, Technical / G. Fourny // Independently published, 2020. - 417 p.

35. Gostimir D. XBRL Standard for Financial Reporting in Croatia: Current State and Perspectives / D. Gostimir // Business Systems Research. - 2015. - Vol.6. -N 2. - Pp. 31-40.

36. Hoytash R. Measurement of accounting complexity with XBRL / R. Hoytash, U. Hoytash // Review of Accounting. - 2018. - Vol. 93. - № 1. - Pp. 259-287.

37. Hucklesby M. Does XML need XBRL? Does XBRL need XML? / Hucklesby M., Macdonald J. // Chartered Accountants Journal of New Zealand. - 2004. - T.83. - № 3. P. 46.

38. Mark Flannery, The Commission's Production and Use of Structured Data [Электронный ресурс] / Transparency Coalition's Fall Policy Conference/ 2014. - Режим доступа:

[http://www.sec.gov/News/Speech/Detail/Speech/](http://www.sec.gov/News/Speech/Detail/Speech/1370543071869#.VKxpsqZkri8)

1370543071869#.VKxpsqZkri8, свободный. - Загл. с экрана.

39. Parliamentary Joint Committee on Corporations and Financial Services. Report. - Canberra, February 2020. - 139 p.

40. Pyman T. Working group and work product development process / T. Pyman, A. Rose, P. Warren // XBRL International Inc., 2014 - 42 p.

41. Shaho H.G., Mohammad R. Investigating the Effect of Extensible Business Reporting Language (XBRL) on Quality Improvement of Financial Reporting in Iranian Corporations [Электронный ресурс] / Shaho Heidari Gandoman, Mohammad Rostami // Islamic Azad University. - 2017. - Режим доступа: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3061847, свободный. - Загл. с экрана.

42. Tagging Guide. FRC Taxonomies [Электронный ресурс] // Financial Reporting Council. - 2016. - Режим доступа: <https://www.frc.org.uk/getattachment/1b85026c-1356-4fb9-84e5-2355b8fd5d13/XBRL-Tagging-Guide-FRC-Taxonomies-2016-01-14.pdf>, свободный. - Загл. с экрана.

43. Yuksel F., Kayali C., Kayali N. Sustainability reporting and XBRL / F. Yuksel, C. Kayali, N. Kayali // Muhasebe ve Vergi Uygulamaları Dergisi. - 2018. - Cilt № 11. - Pp. 110-131.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

План внедрения XBRL для НФО

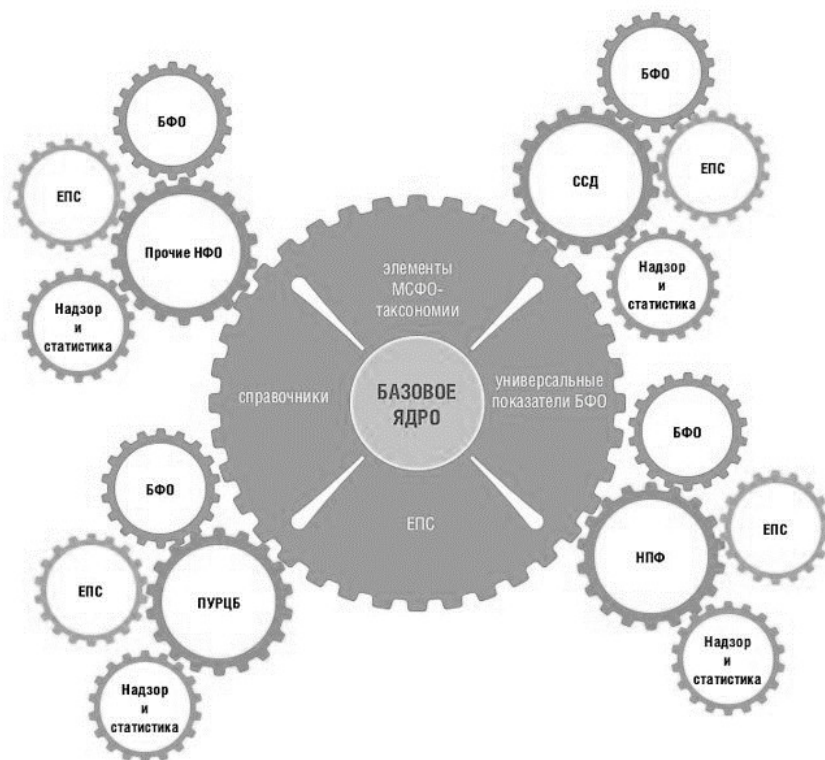
ПЛАН ВНЕДРЕНИЯ XBRL ДЛЯ НФО



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

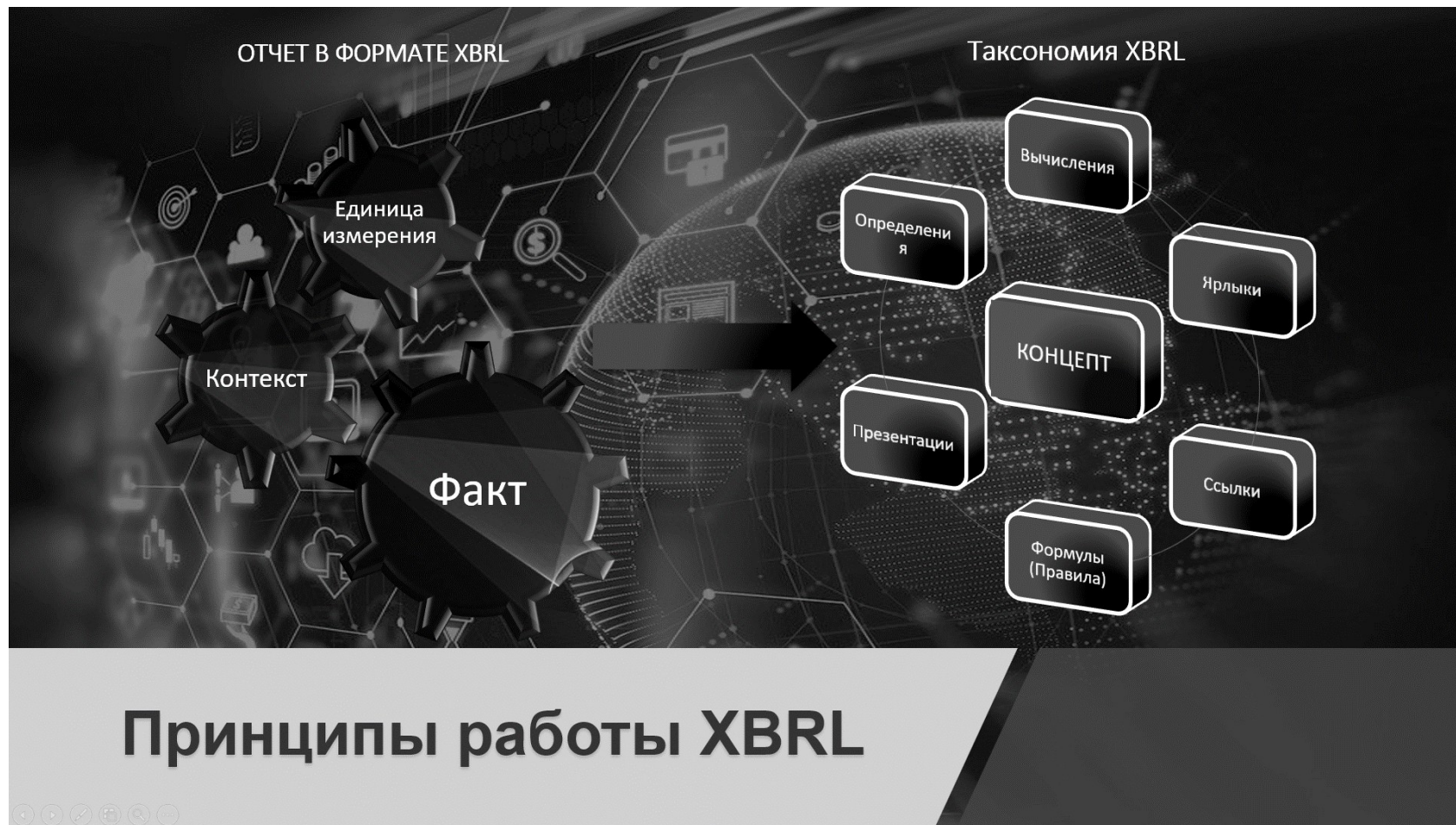
Структура таксономии XBRL Банка России

Целевая структура таксономии XBRL Банка России



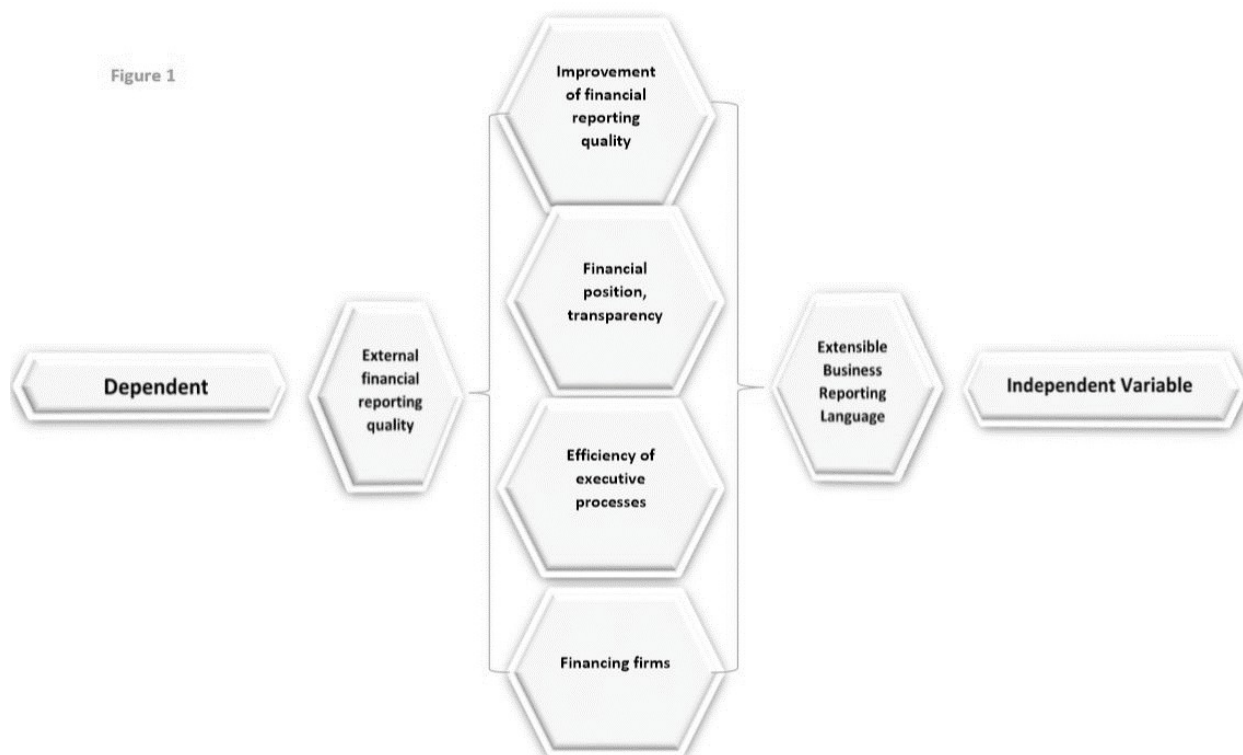
ПРИЛОЖЕНИЕ В

Принципы работы XBRL

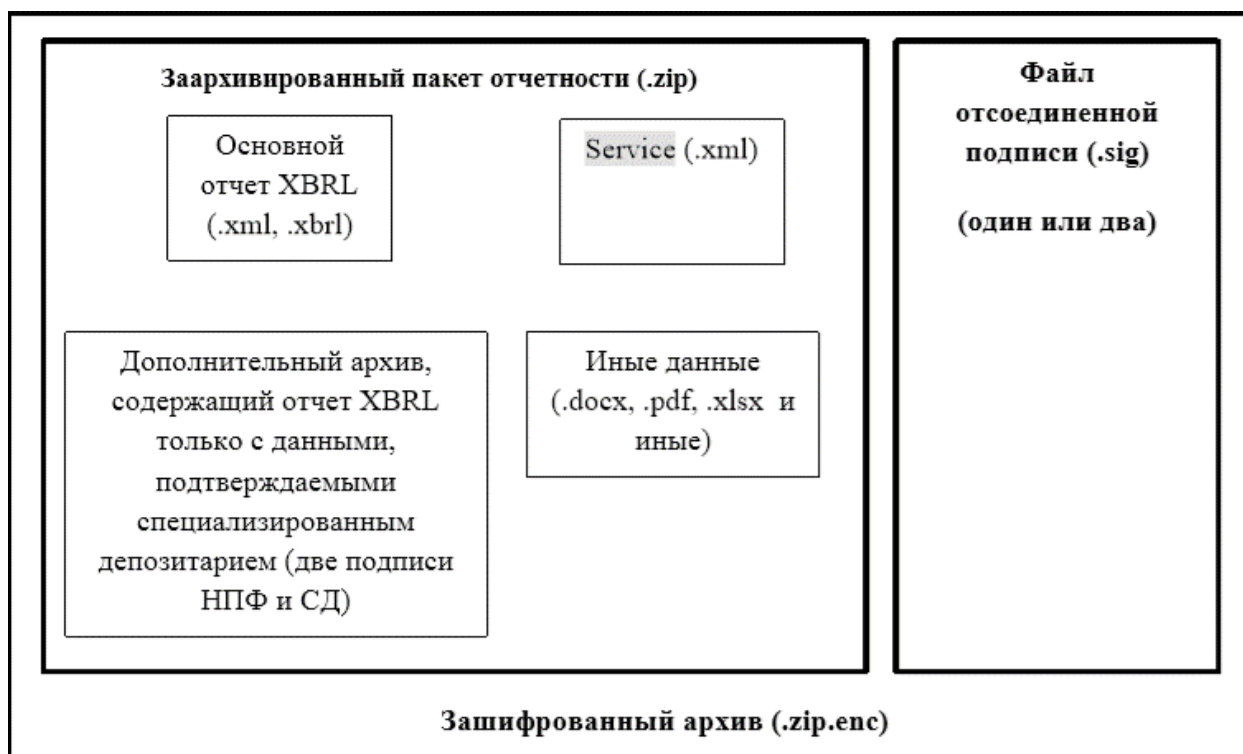


ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Концептуальная модель исследования



ПРИЛОЖЕНИЕ Д
Структура архива, предоставляемого в Банк России и
содержащего отчеты XBRL



ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Требования по присвоению разрядности значения факта

[illegible]

