

## Методика оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации

© 2009 Е.С. Соколова

кандидат экономических наук, доцент  
Московский государственный университет экономики,  
статистики и информатики (МЭСИ)

Рассмотрена методика оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации, систематизированы определения понятия “качество бухгалтерской (финансовой) информации”, и дано авторское определение этого понятия. Сформулированы цели и задачи оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации. Выделены основные принципы, на основе которых формируется система показателей качества бухгалтерской (финансовой) информации.

*Ключевые слова:* организация производства, управление качеством, информационные потребности, стандарты бухгалтерского учета.

“Качество” – комплексное интегрирующее понятие всех сторон продуктивной деятельности, направленной на удовлетворение многообразных потребностей общества.

С философских позиций понятие “качество” впервые было проанализировано Аристотелем, определившим его как “видовое отличие”, как “тот прибывающий видовой признак, который отличает данную сущность в ее видовом содержании от другой сущности, принадлежащей к тому же роду”.

Гегель определил качество как логическую категорию, составляющую начальную ступень познания вещей и становления мира, как непосредственную характеристику бытия объекта. По определению Гегеля, “качество есть всеобщее тождественная с бытием определенность... Нечто есть благодаря своему качеству то, что оно есть, и теряя свое качество, оно перестает быть тем, что оно есть”.

Международная организация по стандартизации определяет понятие “качество” как совокупность свойств и характеристик продукции или услуги, которые придают им способность удовлетворять обусловленные или предполагаемые потребности.

Рассмотренные разными экономистами трактовки понятия “качество” имеют недостаток, делающий эти определения мало информативными и неполно отражающими существо данного весьма сложного и комплексного понятия. Кроме того, понятие “качество” не применялось к бухгалтерской (финансовой) информации. Необходимо продолжить уточнение определения понятия “качество” применительно к бухгалтерской (финансовой) информации.

При рассмотрении основных этапов современного развития исследования проблемы качества можно выделить следующие направления.

Первое направление связано с контролем качества продукции. Впервые это направление научно сформулировал и обосновал американский ученый Ф. Тейлор, который предложил в 1905 г. свою систему организации и управления как производством, так и качеством выпускаемой продукции.

В основу организации производства положен принцип разделения труда не только по видам деятельности, но и по функциям, выполняемым отдельными работниками или группами. Для повышения качества производственных работ и выпускаемой продукции впервые были введены требования в виде полей допусков по верхнему и нижнему пределам значений параметров изделий.

Тейлоровская система организации производства и контроля качества продукции позволяла осуществлять контроль качества по альтернативному принципу (пригодно – непригодно), т.е. путем отбраковки дефектной продукции.

Ф. Тейлор практически ввел известный цикл управления:

план ⇒ выполнение ⇒ проверка ⇒ действие.

Второе направление исследования проблемы качества связано с именем американского ученого В. Шухарта, который в 1924 г. предложил методику, направленную на обеспечение стабильности технологических процессов и на уменьшение их вариаций. В. Шухарт предложил первый инструмент контроля качества процессов – контрольные карты. Основные идеи В. Шухарта опубликованы в 1939 г. в работе “Стратегический метод с точки зрения контроля качества”. Статистические методы, предложенные В. Шухартом, дали инструмент, который позволил сосредоточить усилия не на том, как обнаружить некачественный продукт, а на том, как увели-

чить выход качественных изделий на этапе технологического процесса. Вслед за введением статистического контроля производственных процессов и качества продукции с использованием репрезентативных выборок из большого количества производимой продукции В. Шухарт предложил процессный подход не только при контроле качества но и при организации производственных связей от операции к операции.

Третье направление развития исследования понятия “качество” связано с именем ученика В. Шухарта Э. Делингом, который развил концепцию В. Шухарта о непрерывном улучшении качества.

Четвертое направление исследования проблемы качества связано также с американским ученым Д. Джураном, который ввел понятие “управление качеством” в работе “Справочник по управлению качеством”, опубликованной в 1951 г., и в монографии “Революция в управлении предприятием” (1964 г.). Д. Джуран впервые обосновал переход от контроля качества к управлению им. Им разработан “спираль качества” - пространственная модель, определившая основные стадии непрерывно и последовательно осуществляемых работ по управлению качеством продукции на всех этапах жизненного цикла продукции.

Итак, В. Шухарт, Э. Деминг и Д. Джуран являются основоположниками теории и практики менеджмента качества и, в частности процессного подхода к решению проблемы качества.

Впоследствии учение об управлении качеством развивалось многими специалистами западных стран, Японии, России.

Во всех работах основное внимание отведено одному направлению - управлению качеством продукции.

Однако в рыночной экономике проблема качества является важнейшим фактором развития всех областей жизнедеятельности человека. Качество - это комплексное понятие, характеризующее эффективность финансово-экономической деятельности субъектов общественного производства.

Качество следует рассматривать как систему, состоящую из следующих элементов:

- качество продукции;
- качество труда;
- качество менеджмента;
- качество бухгалтерской (финансовой) информации.

Впервые о качественных характеристиках бухгалтерской (финансовой) информации экономисты ведущих экономических стран стали говорить в рамках создания международных стандартов финансовой отчетности. В этом докумен-

те впервые были сформулированы и обоснованы качественные характеристики финансовой информации.

Таким образом, качество бухгалтерской (финансовой) информации впервые стало использоваться как экономическая категория.

Проблему повышения качества бухгалтерской (финансовой) информации решают и российские экономисты. Так, в приказе МФ РФ “Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу” от 1 июля 2004 г. № 180 продекларировано как основное направление развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации повышение качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Однако на сегодняшний день нет научно обоснованного определения понятия “качество бухгалтерской (финансовой) информации” и нет разработанной методологии оценки качества финансовой информации.

Для дальнейшего исследования понятия “качество бухгалтерской (финансовой) информации” нам необходимо сформулировать его определение.

Для этого примем несколько положений.

Положение 1. Качественная бухгалтерская (финансовая) информация должна удовлетворять потребностям участников бизнес-процесса, т.е. быть им наглядной.

Такая полезность может быть характеризована набором определенных характеристик качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Международные стандарты финансовой отчетности выделяют четыре качественные характеристики финансовой информации:

- уместность;
- надежность;
- сопоставимость;
- понятность.

Бухгалтерская (финансовая) информация является уместной, когда она влияет на управленческие решения участников бизнес-процесса, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

Информация о финансовом положении и результатах деятельности в прошедших периодах часто используется для прогнозирования будущего финансового положения и результатов деятельности, а также других аспектов, непосредственно интересующих участников бизнес-процесса.

Бухгалтерская (финансовая) информация считается надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда участники биз-

нес-процесса могут положиться на нее как на представляющую правдиво все объекты учета.

Бухгалтерская (финансовая) информация может быть уместной, но настолько ненадежной по своему характеру или представлению, что ее признание может быть потенциально дезориентирующим.

Бухгалтерская (финансовая) информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией других экономических субъектов и результатами их деятельности.

В данной связи оценка и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по методологии, единой для всего экономического субъекта и на протяжении его существования, равно как и для других экономических субъектов. В целях обеспечения сопоставимости при изменении методологии расчета какого-либо покупателя требуется пересчет данных финансовой отчетности за все предыдущие отчетные периоды, которые включены в финансовую отчетность отчетного периода.

Основной качественной характеристикой бухгалтерской (финансовой) информации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности является ее понятность, т.е. доступность для понимания квалифицированным пользователем.

Положение 2. Качественная бухгалтерская (финансовая) информация должна быть полезной, т.е. обладать большей конкурентоспособностью по сравнению с другими данными. При этом должна быть указана степень удовлетворения потребностей участников бизнес-процесса.

Степень удовлетворения потребностей участников бизнес-процесса выражается количественной характеристикой, которая представляет собой систему показателей оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Качество бухгалтерской (финансовой) информации существенно связано с конъюнктурой рынка и может меняться без изменения других элементов качества, поэтому качество бухгалтерской (финансовой) информации можно рассматривать как меру полезности бухгалтерской (финансовой) информации в определенной экономической рыночной ситуации.

Положение 3. Качество бухгалтерской (финансовой) информации связано с количеством заложенного в него необходимого труда, т.е. со стоимостью формирования финансовых показателей. Как правило, повышение качества бухгалтерской (финансовой) информации сопровождается возрастанием затрат на ее создание, но влияние этой

тенденции может быть уменьшено использованием достижений компьютерной обработки информации и повышением уровня организации производства, производительности труда.

Таким образом, на основании рассмотренных положений определение качества бухгалтерской (финансовой) информации может быть представлено в следующем виде: качество бухгалтерской (финансовой) информации - это совокупность существенных свойств, количественно оцениваемых системой показателей, определяющих степень удовлетворения потребностей пользователей бухгалтерской (финансовой) информацией в рыночных условиях при оптимальных затратах на формирование этой информации.

В предлагаемом определении качества бухгалтерской (финансовой) информации оценку качества предполагается осуществлять системой показателей, выражающих качественную и количественную определенность бухгалтерской (финансовой) информации как средства удовлетворения информационных потребностей участников бизнес-процесса.

Обоснование, выбор и использование номенклатуры показателей являются важными условиями объективной оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации.

От полноты номенклатуры показателей оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации, их выбора и количественного определения в конечном итоге зависят степень достоверности и возможность использования бухгалтерской (финансовой) информации в конкретном бизнес-процессе с ориентацией на участников этого процесса.

Номенклатура показателей оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации должна обеспечивать учет всех внешних и внутренних факторов создания и использования бухгалтерской (финансовой) информации. Качество бухгалтерской (финансовой) информации формируется в процессе ее создания и сохраняется на всех стадиях ее движения по контуру финансового управления.

Существенной предпосылкой любого научного исследования является определение его целей и задач.

Оценка качества бухгалтерской (финансовой) информации является основным средством достижения стратегических целей управления любой организации.

До настоящего времени оценка качества бухгалтерской (финансовой) информации не выделялась в отдельную научную область исследования, что привело к отсутствию научно обоснованных методик оценки. Качество информации

должно подвергаться оценке на всех этапах формирования бухгалтерской (финансовой) информации. Нельзя принимать никакое управленческое решение, если есть хоть малейшие сомнения в качестве информационных потоков.

Внимание к оценке качества бухгалтерской (финансовой) информации возрастает в последнее время во всем мире, и в частности в России. Особенно остро проблема оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации встала в свете реформирования учетной системы и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Сформулировать цель оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации можно следующим образом: целью оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации является обеспечение потребителей информацией, отвечающей выбранной системе критериев. Это является стратегической целью оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации.

На каждом этапе финансового управления изменяется цель оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации. Мы можем говорить о трансформации стратегической цели оценки качества финансовой информации в функциональные цели.

Функциональных целей оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации три (в соответствии с функциями финансового управления).

Первая функциональная цель - оценка качества бухгалтерской (финансовой) информации на этапе финансового планирования. Сущность этой цели заключается в обеспечении участников методикой отбора бухгалтерских (финансовых) показателей с определенным набором качественных характеристик.

Вторая функциональная цель - оценка качества бухгалтерской (финансовой) информации на этапе финансового контроля. Сущностью этой цели является разработка системы критериев оценки качества информации при финансовом мониторинге.

Третья функциональная цель - оценка качества бухгалтерской (финансовой) информации на этапе финансового анализа. Сущностью этой цели является обеспечение участников бизнес-процесса аналитической информацией, характеризующей текущее финансовое состояние организации, а также степень достижимости и значимости поставленных стратегических бизнес-целей.

Для выполнения поставленных целей необходимо решение определенного круга задач, которые меняются в зависимости от функциональной цели.

Для достижения первой функциональной цели необходимо выполнение следующих задач:

- определение требований к качеству бухгалтерской (финансовой) информации;
- формирование системы показателей оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации;
- разработка методологии качественной и количественной оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Для достижения второй функциональной цели необходимо выполнение следующих задач:

- обеспечение менеджеров организации бухгалтерской (финансовой) информацией в полном объеме;
- разработка критериев качественной оценки системы бухгалтерских (финансовых) показателей;
- применение конкретных методов контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Для достижения третьей функциональной цели необходимо выполнение следующих задач:

- обеспечение участников бизнес-процесса качественными бухгалтерскими (финансовыми) показателями, отражающими финансовое состояние организации и финансовые результаты деятельности;
- обеспечение конкурентоспособности организации.

Качество бухгалтерской (финансовой) информации имеет первостепенное значение для участников бизнес-процесса, так как именно оно определяет жизнеспособность будущих стратегических решений.

Оценка качества бухгалтерских (финансовых) показателей - это определение достижимости системой бухгалтерских (финансовых) показателей заданного уровня критериев.

Методология оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации разрабатывается с учетом:

- потребностей рынка в бухгалтерской (финансовой) информации определенного уровня;
- прогноза развития бизнес-процесса;
- требований стандартов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Применение количественных методов для оценки качества потребовало введения и использования в этой сравнительно новой области знания ряда новых показателей, и прежде всего понятий "квалиметрия", "свойство", "признак", "показатель качества", "уровень качества", "методы оценки качества".

В связи с интенсивным развитием системного подхода к изучению и решению проблемы

оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации и широкого применения систем управления качеством продукции методы квалиметрии и их практическое использование приобрели большую весомость и практическую значимость. В силу универсальности идей, основных положений и методов квалиметрии происходит процесс расширения ее первоначальных границ. В качестве объектов квалиметрии выступают теперь не только продукция, но и услуги (образовательные, медицинские, сервисные и т.п.), а также разнообразные процессы (производственные, трудовые, эксплуатационные и др.).

Для оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации необходимо сформировать систему показателей качества бухгалтерской (финансовой) информации. Для формирования этой системы следует сформулировать основные принципы, на основе которых организуется система показателей качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Принцип 1. Бухгалтерская (финансовая) информация характеризуется отдельными качественными характеристиками, под которыми понимаются ее объективные особенности, которые проявляются при ее создании и использовании. К таким особенностям относятся:

- уместность бухгалтерской (финансовой) информации - влияние на экономические решения пользователей;
- надежность - отсутствие существенных ошибок и искажений;
- сопоставимость во времени и сравнимость с информацией других компаний;
- понятность - доступность для понимания квалифицированными пользователями;
- существенность - бухгалтерская (финансовая) информация считается существенной, если ее пропуск, искажение могут повлиять на экономические решения пользователей. Существенность оказывает серьезное влияние на уместность бухгалтерской (финансовой) информации;
- правдивость представления - снижение риска формирования финансовой информации с использованием недопустимых методов измерения и предоставления;
- приоритет содержания над формой - представление бухгалтерской (финансовой) информации в соответствии с сущностью и экономическим содержанием хозяйственной операции, а не только с ее юридической формой;
- нейтральность - отсутствие у источника бухгалтерской (финансовой) информации намеренной склонности пользователя к определенному экономическому решению, т.е. объективность финансовой информации;

- осмотрительность - наличие неопределенности в выборе подхода к учету того или иного показателя, к интересам пользователя в наибольшей степени будет отвечать выбору из них, который дает менее оптимистическую картину положения вещей в компании;

- своевременность - для обеспечения уместности и надежности бухгалтерская (финансовая) информация должна быть передана пользователю своевременно;

- полнота - чтобы быть надежной, бухгалтерская (финансовая) информация должна быть полной с учетом ее существенности и затрат на ее получение.

Принцип 2. Систему показателей качества бухгалтерской (финансовой) информации можно представить в виде иерархической структуры. На рисунке отражена иерархическая структура системы показателей оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Показатели качества бухгалтерской (финансовой) информации связаны с такими понятиями, как “признак” и “параметр” бухгалтерской (финансовой) информации.

Признак качества бухгалтерской (финансовой) информации - это качественная или количественная характеристика любых свойств или состояний финансовой информации.

Параметр качества бухгалтерской (финансовой) информации - это признак качества бухгалтерской (финансовой) информации, количественно характеризующий любые ее свойства и состояния.

“Показатель”, “признак” и “параметр” качества бухгалтерской (финансовой) информации применимы для оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации как составляющие более общего понятия “мера”, они являются конкретным выражением качественной и количественной сторон оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Мера - это такое единство качественной и количественной сторон объектов, в котором определенное качество необходимо связать с определенным количеством, в котором качественная и количественная стороны соответствуют друг другу; при этом количественная сторона объекта может изменяться, быть разной, но лишь в известных границах, определенных данным качеством объекта.

Показатель качества бухгалтерской (финансовой) информации численно характеризует степень проявления определенного свойства.

Принцип 3. Отдельные качественные признаки могут быть измерены или оценены в определенных единицах измерения. Установление



**Рис. Иерархическая структура системы показателей качества финансовой информации**

количественных значений показателей может проводиться экспериментально. Показатели качества бухгалтерской (финансовой) информации

могут характеризоваться абсолютными и относительными значениями, а также весовыми коэффициентами.

*Поступила в редакцию 04.04.2009 г.*