

ПРИЧИНЫ НЕОБХОДИМОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КАЧЕСТВА УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Татьяна ПЛАХТИЙ

Винницкий национальный аграрный университет, Украина

Использование качественной информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, является необходимым условием в научных исследованиях. Но также необходимо уделять внимание повышению уровня ее качества и для достижения эффективности деятельности в различных направлениях, где используется информация системы бухгалтерского учета (операционный менеджмент, корпоративное управление, инвестиционный менеджмент, кредитное управление, аудит, бухгалтерский учет как профессиональная деятельность). Повышение уровня качества учетной информации возможно на основе проведения детального анализа самой информации, а также факторов, определяющих ее качество. При этом роль бухгалтерского учета заключается в установлении главных факторов, подтверждающих качество учетной информации. Этот круг вопросов и подлежит рассмотрению в данной статье.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, учетная информация, качество учетной информации, анализ информации, факторы, определяющие качество.

Utilizarea informației calitative create în cadrul sistemului contabil este o condiție necesară în cercetările științifice. Însă, atenție deosebită trebuie de atras ridicării calității, inclusiv pentru a asigura eficiența activității în diverse direcții care utilizează informația contabilă (managementul operațional, dirijarea corporativă, managementul investițional, reglementarea creditelor, auditul, contabilitatea ca activitate profesionistă). Ridicarea calității informației poate fi asigurată în baza analizei detaliate a acestei informații, precum și a factorilor care determină calitatea acesteia. În acest context, rolul contabilității constă în identificarea factorilor care influențează calitatea informației contabile. Acest cerc de întrebări va fi examinat în prezentul articol.

Cuvinte-cheie: contabilitate, informație contabilă, calitatea informației contabile, analiza informației, factorii care determină calitatea.

The necessity of scientific research on the use of qualitative approach in accounting has been grounded. Areas of activity, for the effective operation of which is necessary to improve the quality of accounting information have been allocated (management of business activities; corporate management; investment management; credit management; auditing; accounting as a professional activity). The role of high-quality accounting information in the functioning of these areas has been analyzed and grounded. The role of the accounting service function as the main reason for the need to ensure the quality of accounting information has been considered.

Keywords: accounting, information of accounting, quality of accounting information, analyze of information, factors of determine of quality.

Введение. Необходимость обеспечения качества учетной информации можно считать примером априорного суждения в бухгалтерском учете, то есть суждения, которое уже не требует подтверждения, исходя из примера опыта деятельности предприятий и их учетных служб. Данное суждение довольно часто используется в бухгалтерской практике с целью объяснения необходимости совершенствования различных элементов системы учета. Обеспечение надлежащего уровня качества учетной информации следует рассматривать как условие, достижение которой обеспечивает дальнейшее существование самой учетной системы. На сегодняшний день в значительном количестве публикаций данное априорное суждение используется, однако почти не уделяется внимания раскрытию непосредственного влияния повышения уровня качества учетной информации на различные сферы деятельности, в которых такая информация используется, и не проводится детальный анализ роли повышения качества учетной информации для эффективного функционирования каждой из таких сфер. Подобное является одной из преград, не позволяющих разработать необходимый комплекс мероприятий, которые позволили бы повысить эффективность системы оценки качества учетной информации, что и обуславливает актуальность проведения научных исследований в данном направлении.

Основная часть. Анализ существующих причин в необходимости применения качественного подхода в бухгалтерском учете позволяет предположить, что обеспечение качества учетной информации является ответом на внешние возмущения, поступающие от различных пользователей учетной информации – акционеров, инвесторов, кредиторов, профсоюзов, профессиональных бухгалтерских организаций и учетных регуляторов, конкурентов и т.д. Под внешними возмущениями следует понимать недовольство вышеприведенных пользователей действующей практикой ведения учета и составления бухгалтерской отчетности. Усиление данных возмущений происходит под влиянием детерминант качества учетной информации, касающихся внутренней и внешней среды системы учета предприятия. Обеспечение надлежащего качества учетной информации на основе разработки системы ее оценки в целом будет способствовать эффективному функционированию ряда сфер деятельности (рис. 1).

Управления хозяйственной деятельностью предприятия предусматривает на современном этапе использование системы учета в качестве основного информационного источника, обладающей собственным методологическим инструментарием, положенным в основу учетно-информационной технологии обработки данных.

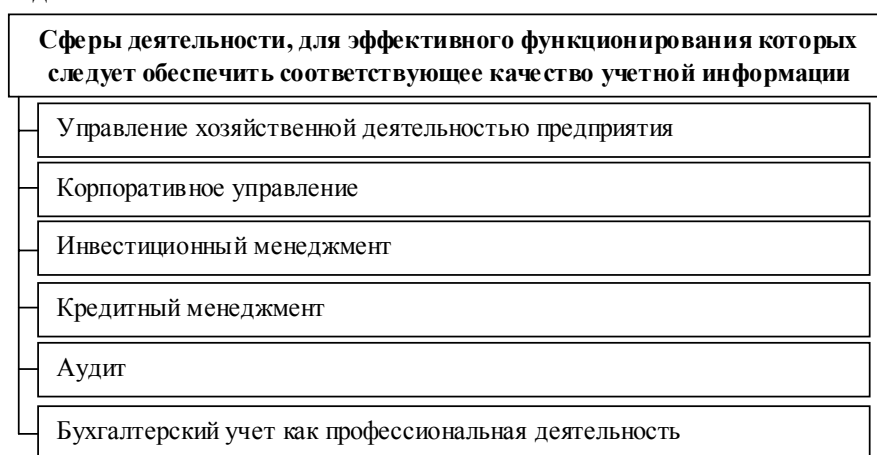


Рис.1. Сферы деятельности, для эффективного функционирования которых необходимо повышение качества учетной информации.

Учетная информация о состоянии и результатах деятельности предприятия выступает основой для принятия управленческих решений менеджментом, поэтому качество такой информации играет важную роль в обеспечении эффективности функционирования менеджмента предприятия. Для правильной организации системы информационной поддержки менеджмента следует учитывать особенности предмета, содержательного наполнения и методологии бухгалтерского учета.

Несомненным в современных условиях развития теории организации учетных систем в условиях их компьютеризации является утверждение, что чем выше качество учетной информации, тем лучшими являются предпосылки для повышения эффективности менеджмента. В частности, это подтверждает проф. С.А. Кузнецова, по мнению которой от качества бухгалтерской информации зависит качественный уровень управленческой деятельности субъектов хозяйствования [1, с.132]. Таким образом, несмотря на отсутствие прямой связи между качеством учетной информации и качеством управленческих решений, принимаемых на ее основе, повышение качественного уровня учетной информации позволит адекватно воспринимать менеджменту хозяйственную реальность предприятия и реализовывать свою управленческую политику.

Корпоративное управление. Роль бухгалтерского учета в обеспечении корпоративного управления играла важную роль еще с момента зарождения первых корпораций и остается таковой до наших дней. Например, в первой печатной работе по бухгалтерскому учету "La Riegola de Libro" [2], опубликованной во второй половине XV века в Италии, был выделен отдельный раздел "Voyage accounting", в котором раскрывались особенности учета взносов партнеров компании.

В настоящее время широкое использование приобрела практика корпоративной отчетности, формируемой преимущественно на основе данных системы учета компании и раскрывающей информацию тактического и стратегического характера о состоянии, результатах деятельности,

перспективах и потенциале корпорации с учетом особенностей развития ее внешней среды. Таким образом, система учета как средство информационной поддержки управления корпорацией для повышения эффективности её деятельности должна обеспечивать предоставление качественной учетной информации в соответствии с потребностями субъектов корпоративного управления. По этому поводу В. Арвантиду и др. отмечают, что прозрачность, целостность и качество финансовой отчетности являются важными для всей системы корпоративного управления, поскольку эффективность механизмов корпоративного управления в значительной степени зависит от учетной информации [3, с.2], что также подтверждает Р.В. Кузина, отмечая, что уровень развития корпоративного управления непосредственно влияет на качество корпоративной отчетности, представляемой компаниями [4, с.41].

Другим аспектом корпоративного управления, при котором используется учетная информация, является необходимость решения агентской проблемы, заключающейся в злоупотреблении менеджментом должностными обязанностями посредством оппортунистического поведения с целью собственного обогащения, что противоречит интересам владельцев компании. Определяющим императивом в решении этой проблемы является обеспечение независимости субъектов ведения учета от корпоративного менеджмента. В контексте данной проблемы качество учетной информации рассматривается несколько с иных позиций, под которыми понимается способность отражать деятельность менеджмента и результатов функционирования корпорации таким образом, дабы препятствовать совершению противоправных действий менеджмента и фиксировать осуществление таких действий. Поскольку решение агентской проблемы является одной из тех, которые изучает институциональная теория, то при исследовании проблематики повышения качества учетной информации в качестве средства решения агентской проблемы следует применять существующие достижения в сфере бухгалтерского институционализма (Е.Ю. Воронова, В.Н. Жук, В.В. Панков, Л.А. Чайковская и др.).

По мнению Дж. Фатхи, основной ролью бухгалтерского учета как средства информационной поддержки корпоративного управления является минимизация возможностей взяточничества, сокращение количества принимаемых решений одним человеком и «за закрытыми дверями», мотивация менеджмента действовать в интересах корпорации и обеспечивать предоставление необходимой информации инвесторам [5, с.319]. Выполнение этих задач становится возможным при условии предоставления качественной учетной информации для обеспечения эффективного функционирования механизмов системы корпоративного управления.

Формирование и обеспечение качественной учетной информации позволяет решить проблему асимметрии информации посредством нивелирования информационных предпочтений между менеджерами корпорации и ее принципалами (собственниками, заемщиками и т.д.). Предоставление некачественной учетной информации внешним пользователям позволяет менеджменту скрывать реальное положение дел и вуалировать эффективность выполнения возложенных на него обязанностей, что приводит в результате к потерям принципалов. Однако при условии предоставления качественной учетной информации, агенты и принципалы обладают одинаковым уровнем информационной осведомленности, что способствует решению агентской проблемы и повышению эффективности корпоративного управления.

Инвестиционный менеджмент. Для обеспечения эффективного функционирования рынка капитала, корпорации должны обеспечивать предоставление инвесторам и другим поставщикам капитала актуальной, достоверной, качественной и своевременной учетной информации. Ученые в сфере учета могут стимулировать повышение эффективности функционирования рынка капитала посредством разработки практических рекомендаций и их внедрения в практическую деятельность предприятий с целью обеспечения повышения качества учетной информации.

Согласно теории эффективности финансовых рынков (Ю. Фама), учетная информация играет важную роль в процессе формирования цен на финансовые инструменты. Изменение показателей финансового состояния и результатов деятельности предприятия влияет на инвестиционные решения участников капитала, создает информационные предпосылки для корректировки их инвестиционной политики. Предоставление учетной информации высшего качества повышает эффективность инвестиционных решений за счет снижения информационной асимметрии между субъектами ведения учета и инвесторами, снижая таким образом стоимость капитала. Данная связь между качеством учетной информации и инвестиционными решениями является более сильной для стран, в которых предприятия

привлекают преимущественно дополнительные финансовые ресурсы с помощью инструментов фондового рынка, а не инструментов рынка заемного капитала.

Фирма может уменьшить асимметрию информации между собой и участниками рынка, а также между информированными и неосведомленными инвесторами посредством предоставления информации, которая поможет инвесторам в процессе принятия решений. В соответствии с этими теоретическими моделями, эмпирические исследования также подтверждают, что качество раскрытия информации положительно коррелирует с рыночной оценкой прибыли и отрицательно коррелирует с затратами на капитал [6, с. 2].

Исходя из положений теории финансов, на идеальном рынке следует осуществлять инвестиции во все проекты с положительной чистой приведенной стоимостью. Однако в связи с ограниченностью собственных финансовых ресурсов, но для того, чтобы вложить ресурсы в такие проекты, придется понести значительные расходы на привлечение их со стороны, что в целом приводит к недостаточному инвестированию. С другой стороны, даже инвестирование средств в перспективный проект еще не даёт гарантий его эффективной реализации, поэтому не совсем правильный выбор инвестиционного проекта приводит к необходимости осуществления лишних инвестиций из-за стремления получить запланированный инвестиционный доход. В свою очередь, объем затрат на привлечение капитала в значительной степени зависит от неблагоприятного выбора, что является причиной существования информационной асимметрии между менеджментом предприятия и ее инвесторами. Кроме того, на выбор эффективного инвестиционного проекта могут влиять агентские конфликты между принципалами (собственниками) и агентами (менеджерами), поскольку агенты имеют склонность к оппортунистическому поведению в процессе осуществления инвестиций, что не всегда совпадает с интересами принципалов. Учет возможностей такого поведения со стороны агентов в отдельных случаях заставляет принципалов увеличивать объемы расходов на осуществление инвестиций, поскольку часть из них агенты могут направить на удовлетворение собственных интересов.

Исходя из возможностей учетной информации высокого качества нивелировать влияние оппортунистического поведения менеджеров, можно сказать, что она в целом способствует повышению эффективности инвестирования за счет следующих факторов: 1) уменьшения информационной асимметрии между менеджментом и собственниками, что позволяет снизить затраты на выбор перспективного инвестиционного проекта; 2) сокращения затрат на внешнее финансирование. Согласно данному подходу, качество учетной информации – это ее способность устранять явления информационной асимметрии, возникающие между принципалами и агентами в системе инвестиционного менеджмента.

Кредитный менеджмент как система управления кредитным портфелем предприятия или учреждения для обеспечения своего эффективного функционирования нуждается в формировании надежной подсистемы учетно-аналитического обеспечения. Эффективность кредитного менеджмента обусловлена наличием качественной учетной информации о кредитоспособности и стабильности объекта кредитования, позволяющей адекватно оценивать существующие и потенциальные риски и принимать эффективные решения. По мнению Ср.Бхаратха, Дж.Сундер и Ш.Сундера, качество учетной информации влияет на следующие операции, осуществляемые в системе кредитного менеджмента: на выбор заемщиком субъекта кредитования – частных или государственных банков; на выбор на рынке заемного капитала. При низком качестве учетной информации заемщики выбирают частные банки для получения кредитов, дизайн долговых контрактов меняется в зависимости от качества учета на двух рынках (частном и государственном). Для заемщиков с низким качеством учетной информации условия кредитования более жесткие, что может проявляться в размере процентных ставок, сроке погашения и необходимом размере залога [7, с. 26-27]. Качество учетной информации является одним из важных факторов, который обязательно учитывается как при реализации общей кредитной политики банка в отношении конкретного заемщика, так и при заключении конкретной кредитной сделки. Влияя на условия контракта, качество учетной информации влияет на стоимость кредитных ресурсов, получаемых заемщиком в пользование. В частности, для заемщиков с низким качеством учетной информации, приведенной в опубликованной финансовой отчетности, обычно устанавливаются более жесткие условия кредитного договора.

Анализируя в целом роль бухгалтерского учета в обеспечении функционирования системы кредитного менеджмента, можно констатировать, что кредиторы, работающие на рынке заемного капитала,

используют учетную информацию для оценки кредитоспособности заемщиков. Когда качество учетной информации, предоставляемой заемщиком, высокое, существует меньшая неопределенность относительно его финансового состояния и результатов деятельности, что облегчает процесс оценки его кредитных возможностей. Качественная учетная информация позволяет значительно снизить информационные риски, связанные с предоставлением кредитных ресурсов в пользование заемщику.

Аудит. Проблематика обеспечения надлежащего качества учетной информации напрямую связана с уровнем качества аудита, что обосновывается необходимостью предоставления всем заинтересованным пользователям объективной информации, содержащейся в аудируемой финансовой отчетности, и обеспечением необходимого уровня уверенности в ее показателях.

По мнению Л.Янчевой и др., концепция качества бухгалтерского учета положена в основу формирования информационного обеспечения для проведения аудита и является объектом его оценки [8, с.32]. Подобного подхода придерживается также И.Ю. Итыгилова, отмечая, что разработка системы критериев качества бухгалтерской финансовой отчетности и аудита должна создавать основу институционального доверия к результатам функционирования института аудита [9, с.63]. Соответственно, с ростом качества учетной информации в аудируемой финансовой отчетности при прочих равных условиях можно говорить о повышении качества аудита, проявляющегося в повышении уровня удовлетворения потребностей заинтересованных пользователей в объективном выражении мнения аудитора по результатам проверки.

Бухгалтерский учет как профессиональная деятельность. Одним из подходов к пониманию природы бухгалтерского учета, используемых современными исследователями, является рассмотрение учета как производственной системы, обеспечивающей создание специализированной информации, которая пользуется спросом в обществе; бухгалтера при этом рассматриваются как субъекты, способные удовлетворять такой спрос. Как отмечает проф. А. Риахи-Белькауи, учетная информация, как одно из публичных благ, достаточно легко обеспечивает регулирование общественных процессов, оказывая влияние на публичную политику и обеспечивая мониторинг различных типов контрактов [10, с. 101]. Соответственно, учетная методология является не только средством информирования членов общества о результатах функционирования организаций, но и средством определения уровня благополучия различных общественных групп, поскольку является инструментом распределения ресурсов в соответствии с существующими общественными интересами. Поэтому для общества важное значение имеет не только эффективность реализованной в системе учетных стандартов методологии (ее способность адекватно отражать экономическую реальность предприятия), но и репутация и значение бухгалтерского учета как отдельного социально-экономического института в процессе решения общественных проблем.

Повышение качества учетной информации является в настоящее время одним из факторов предотвращения финансовых кризисов, что подчеркивают проф. П.И. Гайдуцкий и проф. В.Н. Жук, отмечая, что бухгалтерский учет является важным социально-экономическим институтом, способным сигнализировать об экономических кризисах и находить пути выхода из них [11, с. 82]. Снижение же её качества негативно отражается не только на деятельности компаний, формирующих некачественную бухгалтерскую отчетность, что подтверждают всемирно известные корпоративные скандалы начала XXI века ("Enron", "WorldCom", "Adelphia", "Parmalat" и др.), но приводит к коллапсам на рынках капитала и в целом к негативным последствиям в функционировании экономических систем, примером чего является банкротство инвестиционного банка "Lehman Brothers" в сентябре 2008 года, которое считают отправной точкой начала мирового финансового кризиса. Поэтому с целью повышения статуса бухгалтерской профессии, в обществе должен быть обеспечен надлежащий уровень качества продукта, создаваемого бухгалтерами, – учетной информации.

Выводы. В современных условиях более четко стала проявляться сервисная роль бухгалтерского учета, характеризующаяся созданием информационного обеспечения эффективного функционирования других связанных с ним систем. Установлено, что от обеспечения надлежащего качества учетной информации прямо или косвенно зависит эффективность функционирования следующих сфер человеческой деятельности: управление хозяйственной деятельностью предприятий; корпоративное управление; инвестиционный менеджмент; кредитный менеджмент; аудит; бухгалтерский учет как профессиональная деятельность. Степень такого влияния определяется формой эффективности конкретного

рынка, на котором используется учетная информация (фондового рынка, рынка заемного капитала и др.). Таким образом, основной причиной необходимости обеспечения качества учетной информации является сервисная роль бухгалтерского учета в повышении эффективного функционирования указанных сфер человеческой деятельности.

Литература:

1. КУЗНЕЦОВА, С.А. *Бухгалтерський облік в системі формування управлінської інформації: методологія та практика*: Монографія. Мелітополь: Таврійський державний агротехнологічний університет, 2007. 297 с.
2. La Riegola de Libro. *Bookkeeping instructions from the mid-fifteenth century* / Johanna Postma and Anne J. van der Helm // Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://home.kpn.nl/annejvanderhelm/paper.html>
3. ARVANITIDOU, V. The role of financial accounting information in strengthening corporate control mechanisms to alleviate corporate corruption / Arvanitidou Virginia, Konstantinidou Eleni, Papadopoulos Dimitrios, Xanthi Chrysoula. In: *Scientific Journal of International Economy and Politics*, 2009, vol.14, issue 4, p.414-437.
4. КУЗІНА, Р.В. *Корпоративний облік і звітність в Україні: сучасний стан і перспективи розвитку*: Монографія. Херсон: Грінь Д. С., 2015. 416 с.
5. FATHI, J. The Determinants of The Quality of Financial Information Disclosed by French Listed Companies. In: *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 2013, vol.4, no.2, p.319-336.
6. СОНЕН, D.A. *Quality of Financial Reporting Choice: Determinants and Economic Consequences*. Working Paper. Northwestern University Collins, 2003, 56 p. // Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://ssrn.com/abstract=422581>
7. BHARATH, Sr.T. Accounting Quality and Debt Contracting / Sreedhar T. Bharath, Jayanthi Sunder, Shyam V. Sunder. In: *The Accounting Review*, 2008, vol. 83, no.1, p.1-28.
8. *Аудит в умовах застосування інформаційно-комунікаційних технологій* [Текст]: Монографія / Л.М. Янчева [та ін.]; Харківський державний університет харчування та торгівлі. Харків.: ХДУХТ, 2011. 293 с.
9. ИТЫГИЛОВА, Е.Ю. *Институциональное и методологическое обоснование качества бухгалтерского учета и аудита*. / Дисс. ... по спец. 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика. Санкт-Петербург, СПГЭУ, 2015. 444 с.
10. RIANI-BELKAOUI, A. *Accounting Theory*. Cengage Learning EMEA, 2004. 598 p.
11. ГАЙДУЦЬКИЙ, П.І. Роль бухгалтерського обліку в попередженні економічних криз. / П.І. Гайдуцький, В.М. Жук. В: *Економіка України*, 2012, № 12, с.72-82.

Prezentat la 06.06.2016