

2.4. ОБОСНОВАНИЕ КОНЦЕПТУАЛЬНОЙ МОДЕЛИ КАЧЕСТВЕННЫХ ХАРАКТЕ- РИСТИК ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ ВЗАИМОСВЯЗИ С ОЖИДА- НИЯМИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Жукова Т.В., к.э.н., доцент, кафедра учета и
статистики

*Новосибирский государственный технический
университет*

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Статья посвящена обоснованию концептуальной модели, отражающей качественные характеристики отчетности, согласованные с ожиданиями заинтересованных пользователей. Автором обобщены существующие подходы к повышению качества информации, соответствующего ожиданиям пользователей, а также представлена классификация пользователей отчетности, базирующаяся на характере их ожиданий от информации, содержащейся в отчетности. В результате автором обоснована целесообразность применения международных стандартов финансовой отчетности как аналога качественной информации и раскрыта сущность и возможности качественных характеристик отчетности в соответствии с Концептуальными основами финансовой отчетности.

В условиях повышенного внимания к деятельности хозяйствующих субъектов в Российской Федерации ожидания заинтересованных пользователей становятся ключевым фактором повышения информационных возможностей финансовой отчетности как основного источника об их финансовом положении и совокупном доходе. Именно поэтому компании должны быть заинтересованы в выработке механизма реагирования на потребности пользователей в предоставляемой информации.

Целью исследования, результаты которого представлены в статье, является обоснование концептуальной модели, отражающей качественные характеристики отчетности, согласованные с ожиданиями заинтересованных пользователей.

Это позволит сформировать четкие, прозрачные параметры полезности информации, содержащейся в отчетности, а также в перспективе осуществить количественную оценку взаимосвязи качественных характеристик отчетности и ожиданий пользователей, что в свою очередь даст возможность совершенствовать механизм определения выгоды, извлекаемой из информации финансовой отчетности, и затрат на ее формирование.

Подходы к повышению качества информации, соответствующего ожиданиям пользователей

Анализ современных научных исследований в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности позволил нам систематизировать взгляды отечественных ученых на проблему эффективного инфор-

мирования пользователей в целях принятия ими соответствующих решений в отношении компании.

Так, например, Иванова В.Г. предлагает формализовать ожидания пользователей и состав показателей, рассчитанных на основе представленных в отчетности элементов в соответствующей им стоимостной оценке [3]; Ковалев В.В. и Ковалев Вит. В. считают, что управление любым экономическим субъектом невозможно без надлежащего информационного обеспечения лиц, фактически или потенциально заинтересованных в ее функционировании [5, с. 9]; Солоненко А.А. в качестве цели информации декларирует «достижение полезности результатной информации для пользователей» [6].

С позиции, выявленной на основе исследования Солоненко А.А., с помощью общепринятых учетных принципов, выбора правильного соотношения между качественными характеристиками и требованиями к составу показателей отчетности возможно координирование потребительских качеств учетной информации. В пределах единой учетной системы группы компаний Солоненко А.А. подчеркивает значение понятий релевантности и пертинентности для оценки эффективности информационного сервиса, представляемого пользователям. Релевантность представляет собой объективно существующую смысловую взаимосвязь между содержанием запроса пользователя и содержанием учетной информации. Пертинентность понимается как субъективно оцениваемое смысловое соответствие учетной информации потребностям пользователя [6].

По утверждению Панкова В.В., удовлетворение информационных запросов различных групп пользователей всегда будет определяться гранью между закрытой внутренней управленческой информацией и сведениями, подлежащими обязательному раскрытию на основании соответствующих стандартов регулирования [4, с. 147]. Это, несомненно, приводит к конфликту интересов. Именно поэтому он предлагает осуществлять группировку пользователей следующим образом: инсайдеры, которые могут ограничить доступ к управленческой информации и имеют возможности контроля деятельности компании; и аутсайдеры, которые не имеют доступа и контроля над инсайдерской учетной информацией [4, с. 151].

Аналогичной позиции придерживаются Ковалев В.В. и Ковалев Вит. В., отмечая, что информационная база должна быть сегментирована с учетом ориентации на конкретные группы пользователей, при этом некоторые сегменты будут иметь высокий уровень публичности, а некоторые – высокий уровень конфиденциальности [5, с. 14].

Отражение в учете и отчетности компаний информации практически всегда связано с необходимостью ее формирования в стоимостном выражении. Панков В.В. предлагает информацию рассматривать как экономический ресурс, который «имеет свою внутреннюю стоимость и ценность, что во много определяется ее качественными характеристиками и свойствами» [4, с. 152].

В контексте настоящего исследования является интересным подход Жука В.Н., который в основе построения концепции любой науки предлагает рас-

смагивать познание ее миссии, которая делится на соответствующие функции [2, с. 230]. Традиционными функциями бухгалтерского учета являются:

- информационная;
- контрольная;
- аналитическая;
- сохранности имущества
- обратная связь.

Последние годы в связи с социально-экономическими процессами в обществе стали появляться и другие функции бухгалтерского учета. Жук В.Н. выделяет из упоминаемых в своих трудах социальную, экологическую, координирующую, регулирующую, мотивационную, управленческую функции. Реализацию перечисленных функций Жук В.Н. предлагает рассматривать через взаимосвязь функциональных возможностей и функциональной востребованности бухгалтерского учета. Функциональная востребованность характеризует роль бухгалтерского учета в социально-экономическом пространстве, а функциональные возможности – степень удовлетворения им внешней востребованности [2, с. 231-233].

Получается, что функциональную востребованность бухгалтерского учета следует рассматривать через формирование качественной и полезной для пользователей финансовой отчетности, являющейся итогом отражения фактов хозяйственной жизни в учете компании. Соответственно функциональные возможности бухгалтерского учета – это результат удовлетворения ожиданий пользователей информации, содержащейся в финансовой отчетности.

Таким образом, можно сделать вывод, что полезность информации определяется двумя параметрами:

- ожиданиями пользователей;
- качественными характеристиками информации.

В этой связи основной проблемой является определение качественных критериев формирования полезной информации в отчетности, которая смогла бы максимально удовлетворить ожидания пользователей. Это позволит определить так называемую точку безубыточности между выгодами, извлекаемыми из информации финансовой отчетности, и затратами на ее формирование, и соответственно, даст возможность оценки полезности информации.

Ожидания пользователей как основа для оценки их информационных потребностей

На наш взгляд, компании, представляющие финансовую отчетность, должны ориентироваться на информационные ожидания пользователей, степень удовлетворения интереса которых формирует полезность информации и дает возможность принимать решения. Так, в соответствии с опросом, проведенным Антоновым С.В. среди пользователей отчетности, 55,38% респондентов используют данные отчетности других организаций для принятия решений в отдельных случаях, а 12,31% – регулярно. При этом 52,31% даже в условиях неполной или недостоверной информации в финансовой отчетности в качестве причины ее использования называют отсут-

ствии каких-либо других источников информации о финансовом положении сторонних организаций [1].

Ожидания пользователей зависят от тех функций, которые они выполняют или должны выполнить в отношении информации, содержащейся в отчетности. Поэтому для создания модели полезной информации важно обосновать классификационные признаки пользователей в зависимости от их интереса к отчетности.

Традиционная классификация заинтересованных в информации об экономическом субъекте лиц представляет собой их деление на внешних и внутренних пользователей. При этом внешние пользователи группируются в зависимости от прямого и косвенного интереса.

Принципы подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (редакция до 2013 г.), а также Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России от 29 декабря 1997 г. группируют пользователей в зависимости от их интереса в следующей последовательности: инвесторы, работники, работодатели, поставщики и покупатели, органы власти (государственные органы) и общественность.

Выраженный интерес к информации о состоянии дел в компании преобладает у такой группы пользователей как инвесторы, которым зачастую приходится принимать решения только на основе данных финансовой отчетности, находящейся в открытом доступе.

Важность инвесторов подчеркивают и МСФО, которые усиливают значение их роли в формировании показателей финансовой отчетности. Так, в редакции Концептуальных основ финансовой отчетности 2013 г., целью финансовой отчетности является представление финансовой информации об отчитываемом предприятии, которая будет полезна существующим и потенциальным инвесторам, работодателям и другим кредиторам при принятии решений о предоставлении ресурсов данному предприятию.

Таким образом, выделяются три группы существующих и потенциальных пользователей: инвесторы, работодатели и другие кредиторы, которые объединены интересом, связанным с предоставлением ресурсов представляющей финансовую отчетность компании. При этом инвесторы, как и в предыдущей редакции, ставятся на первое место.

В этой связи целесообразно отметить, что к существующим инвесторам можно отнести уже имеющихся собственников (акционеров) компании, интерес которых будет отличаться от группы потенциальных инвесторов. Это отличие заключается в ценности финансовой информации, которая в соответствии с МСФО бывает подтверждающей и прогнозной. Подтверждающая ценность финансовой отчетности будет удовлетворять ожидания существующих инвесторов, прогнозная ценность – существующих и потенциальных.

Получается, что интересы и предпочтения существующих пользователей для компании известны и могут подвергаться определенной оценке. В случае с потенциальными пользователями компании следует самостоятельно определить предполагаемые ожидания от потенциальных пользователей, на ос-

новании чего выделить цель и задачи представления информации для данной категории.

В связи с тем, что акционеры крупных компаний обычно не участвуют в повседневном управлении бизнесом, а нанимают директоров для руководства компанией, которые должны принимать решения исходя из интересов акционеров, необходимо выделить в составе пользователей отдельную группу – менеджмент, ожидания которой будут зависеть от интереса существующих инвесторов – собственников компании. При этом для данной группы функции финансовой отчетности будут заключаться в том, чтобы ее данные были полезны для подтверждения достигнутых результатов в сравнении с ранее поставленными задачами, а также для составления прогноза деятельности на ближайшие годы.

Поэтому автором предлагается расширить группировку пользователей за счет групп собственников (акционеров) и менеджмента, а также систематизировать ее с учетом их ожиданий. Существующие и потенциальные пользователи информации и их ожидания представлены в табл. 1.

Разнообразие ожиданий пользователей диктует необходимость применения и систематизации определенных качественных параметров финансовой информации, представляемой в отчетности. В связи с тем, что Концептуальные основы подготовки финансовой отчетности по МСФО рассматривают качественные характеристики информации через критерий полезности, целесообразно предложить использовать их в основе удовлетворения интересов и ожиданий пользователей.

Таблица 1

СУЩЕСТВУЮЩИЕ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ИНФОРМАЦИИ И ИХ ОЖИДАНИЯ

Пользователи	Ожидания
Инвесторы	Возможность определения рисков, связанных с инвестированием; определение прибыли на акцию, дивидендов
Собственники и акционеры	Эффективность использования и распределение ресурсов, контроль и влияние на деятельность субъекта; результативность деятельности
Менеджмент	Оценка финансового положения и результатов деятельности; принятие управленческих решений в отношении повышения эффективности и результативности деятельности
Кредиторы (заимодавцы)	Целесообразность предоставления или продления кредита (займа), определение условий кредитования, усиление гарантий возврата кредита, оценка доверия клиента
Поставщики	Оценка надежности деловых связей; своевременность оплаты за предоставленные товары, работы, услуги
Покупатели	Оценка надежности деловых связей; ценовая и ассортиментная политика; непрерывность деятельности
Работники (сотруд-	Возможность оценки способности

Пользователи	Ожидания
ники)	субъекта к обеспечению соответствующими выплатами, а также перспектив работы в данной компании
Государственные органы	Осуществление фискального контроля над начислением и уплатой налогов; контроля над предоставлением информации
Общественность	Оценка деятельности субъекта с позиции социально-экономической полезности для общества

МСФО как аналог качественной информации

В РФ на сегодняшний день отсутствует концепция финансовой отчетности, однако был обновлен Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ, в котором в качестве концептуальных вопросов может быть рассмотрена классификация объектов бухгалтерского учета, имеющая сходство с группировкой элементов финансовой отчетности по МСФО. Качественные характеристики информации, содержащейся в отчетности, отражаются в Положении по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденном приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) от 6 июля 1999 г. №43н.

Необходимость развития финансового рынка и реального сектора экономики в РФ предопределила новый подход к финансовой отчетности. С каждым годом в РФ все больше компаний готовят финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Об этом свидетельствует информация ежегодного рейтинга крупнейших компаний, опубликованного в журнале «Эксперт-400» [7].

Решающим шагом в российской учетной практике стало принятие Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ, в соответствии с которым консолидированная отчетность по МСФО составляется:

- кредитными, страховыми организациями;
- компаниями, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж;
- компаниями, имеющими иностранных учредителей.

После принятия этого закона введено в действие Положение о признании МСФО и их разъяснении для применения на территории РФ (постановление Правительства РФ от 25 февраля 2011 г. №107), в развитие которого был утвержден приказ Минфина РФ «О введении в действие МСФО и разъяснений МСФО на территории РФ» от 25 ноября 2011 г. №160н.

На сегодняшний день большинство российских компаний, попадающих под определение Закона №208-ФЗ, обязаны удовлетворять интересы пользователей посредством формирования отчетности, которая является более реальной, достоверной и прозрачной, что, несомненно, дает возможность эффективного управления деятельностью компании в любых условиях. Примечательно, что до введения МСФО в РФ на законодательном уровне существовали компании, входящие в рейтинг журнала «Эксперт-400», применяющие МСФО добровольно в целях управленческого учета [7].

Именно поэтому Концептуальные основы финансовой отчетности в соответствии с МСФО являются отправной точкой для формирования полезной информации, которая может удовлетворить ожидания существующих и потенциальных пользователей.

Концептуальные основы финансовой отчетности – модель полезной информации

Структура и основные положения Концептуальных основ финансовой отчетности по МСФО направлены на формирование полезной для пользователей информации. Сформированная автором модель полезной информации, соответствующей ожиданиям пользователей, на основе Концептуальных основ финансовой отчетности представлена на рис. 1.

На наш взгляд, преимуществами Концептуальных основ финансовой отчетности с позиции полезности информации являются:

- систематизация критериев полезности финансовой отчетности, направленных на обеспечение соответствия информации ожиданиям пользователей;
- постановка цели финансовой отчетности, декларирующей полезность финансовой информации для существующих и потенциальных пользователей;
- группировка качественных характеристик в зависимости от полезности информации на две группы: фундаментальные и улучшающие полезность;
- определение элементов финансовой отчетности и критериев их признания, формирующих общую структуру

- информации о финансовом положении и результатах деятельности, которая будет полезна пользователям;
- использование методов оценки элементов финансовой отчетности, направленных на количественное измерение показателей, которые удовлетворяют ожидания пользователей.

Применение качественных характеристик с позиции ожиданий пользователей требует их количественного измерения, которое возможно осуществить с использованием элементов финансовой отчетности и способов их оценки. Так, например, если кредитору понадобится информация о платежеспособности компании, то активы и обязательства, необходимые для расчета определенных показателей, должны быть представлены в финансовой отчетности в соответствующей надежной оценке. Именно поэтому главными критериями удовлетворенности ожиданий пользователей, соответственно и полезности информации, на наш взгляд, являются такие фундаментальные характеристики, как уместность и существенность.

Уместность предполагает тесную связь интересов пользователей финансовой отчетности с ее показателями и раскрытиями. Цель уместности заключается в удовлетворении ожиданий соответствующих групп пользователей от информационных ресурсов. Сложность реализации этой цели состоит в отсутствии методики определенных действий при формировании отчетных показателей, которые будут зависеть от специфики деятельности компании, во взаимодействии с ожиданиями той или иной группы пользователей.

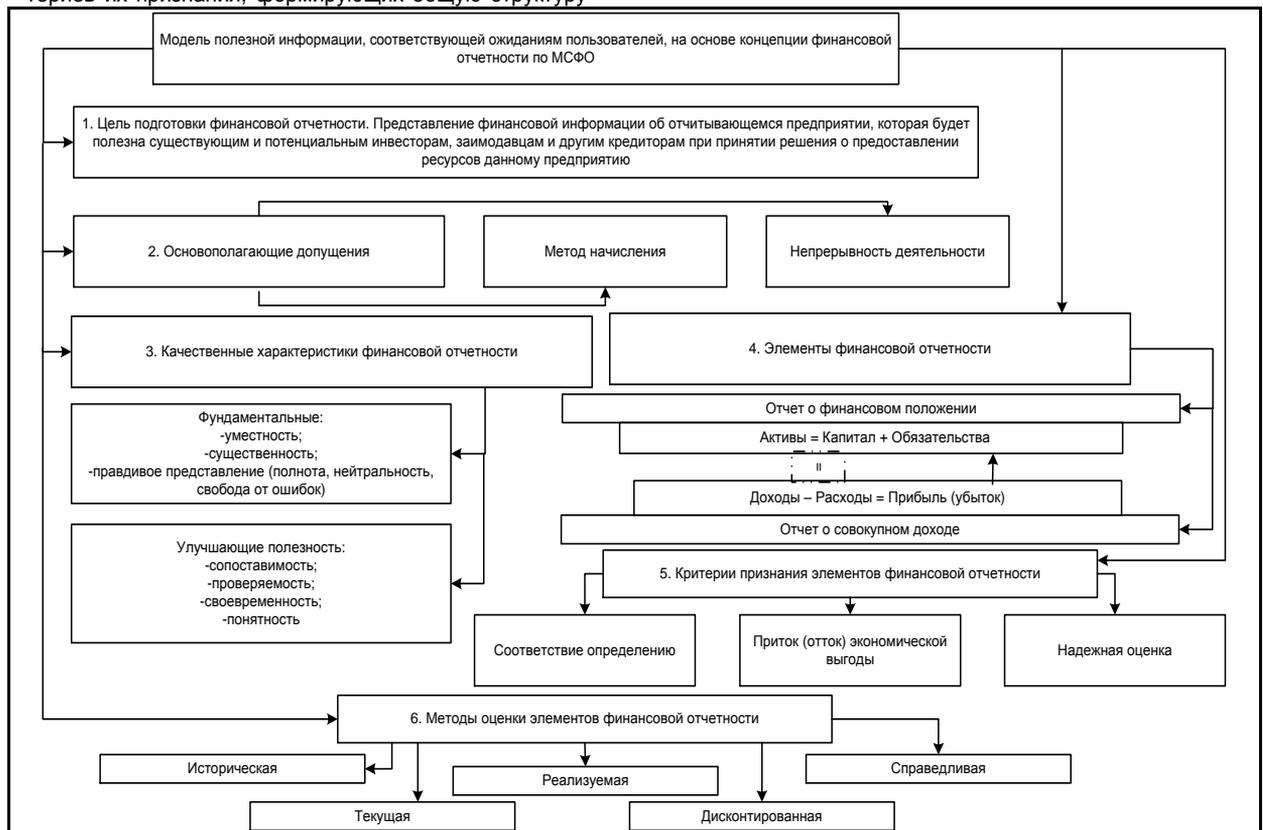


Рис. 1. Модель полезной информации, соответствующей ожиданиям пользователей, на основе концепции финансовой отчетности по МСФО

В Концептуальных основах финансовой отчетности отмечается, что информация уместна и, соответственно, способна изменять решения пользователей, если она обладает прогнозной и подтверждающей ценностью. Прогнозная ценность подтверждается использованием информации в качестве входной для процесса, который применяется пользователями для прогнозирования будущих результатов. Подтверждающая ценность проявляется в обеспечении обратной связи с предыдущими оценками. По нашему мнению, именно показатели прогнозной и подтверждающей ценности информации могут быть взяты за основу количественной оценки полезности информации, соответствующей ожиданиям существующих и потенциальных пользователей.

Любые раскрытия в отчетности, направленные на удовлетворение ожиданий пользователей, делаются на основе существенности, характеризующей качество представляемой информации. Однако существенность информации ассоциируется с величиной статей отчетности, поэтому целесообразно рассматривать ее в качестве показателя, который позволит измерить полезность информации при ее раскрытии для удовлетворения ожиданий пользователей.

Подтверждением необходимости количественной оценки взаимосвязи качественных характеристик отчетности и ожиданий пользователей является затратное ограничение, при соблюдении которого выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение. В качестве выгоды, извлекаемой из информации, рассматривается зависимость полезности информации от ожиданий пользователей.

По мнению автора, концептуальная модель качественных характеристик, соответствующей ожиданиям пользователей, нуждается в количественной оценке их взаимосвязи, что может быть реализовано посредством:

- классификации групп пользователей в зависимости от их ожиданий;
- отражения в стоимостном выражении подтверждающей и прогнозной ценности принимаемых на основе отчетности решений в разрезе групп пользователей и их ожиданий;
- разработка критериев существенности информации в зависимости от группы пользователей и их ожиданий;
- как результат, сопоставления выгоды, извлекаемой из информации, отражаемой в отчетности, с затратами на ее формирование и представление.

Таким образом, резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы:

- полезность информации, представленной в финансовой отчетности, может быть определена только пользователями и зависит от двух параметров: качественных характеристик отчетности и ожиданий существующих и потенциальных пользователей;
- при составлении отчетности компании должны ориентироваться на ожидания пользователей, что повысит информационные возможности отчетности, а также на качественные характеристики, представленные в Концептуальных основах финансовой отчетности, представляющие собой модель полезности информации;
- применение концептуальной модели качественных характеристик отчетности в ее взаимосвязи с ожиданиями пользователей, а также выбор правильного их соотношения позволят координировать пользовательские качества отчетной информации.

Поэтому в качестве направления дальнейшего исследования можно рассматривать перспективы качественной оценки взаимосвязи качественных характеристик отчетности и ожиданий пользователей.

Литература

1. Антонов С.В. Анализ финансовой отчетности как информационное обеспечение управления: результаты анкетирования топ-менеджеров [Текст] / С.В. Антонов // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – №23-24.
2. Жук В.Н. Основы институциональной теории бухгалтерского учета [Текст] : монография / В.Н. Жук. – СПб. : АНО ИПЭВ, 2013. – 416 с.
3. Иванова В.Г. Учетно-аналитическое информационное обеспечение сбалансированного состояния показателей деятельности коммерческих организаций [Текст] : автореф. дисс. ... д-ра экон. наук / В.Г. Иванова. – Орел, 2013. – 48 с.
4. Институциональные аспекты бухгалтерского учета и контроля [Текст]. – М. : ГОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова», 2009. – 428 с.
5. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения) [Текст] : учеб. пособие. – М. : Велби, Проспект, 2004. – 432 с.
6. Солоненко А.А. Единая учетная система группы взаимосвязанных организаций [Текст] : автореф. дисс. ... д-ра экон. наук / А.А. Солоненко. – Нижний Новгород, 2013. – 44 с.
7. Эксперт РА [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raexpert.ru/ratings/expert400/>.

Ключевые слова

Качественные характеристики отчетности; ожидания пользователей; МСФО; полезность информации.

Жукова Татьяна Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

В результате процессов реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации существенной модификации подвергается и бухгалтерская (финансовая) отчетность, формируемая по российским стандартам бухгалтерского учета. При этом можно констатировать, что не все изменения учитывали и учитывают ожидания пользователей такой отчетности. В этих условиях актуальность приобретают исследования, посвященные теоретическому обоснованию требований, предъявляемых к качеству отчетности с учетом разнонаправленности интересов и ожиданий ее пользователей. Следовательно, информация, представленная в рецензируемой статье, характеризуется актуальностью, а теоретическое обоснование концептуальной модели качественных характеристик отчетности можно признать результатом исследования, обладающим научной новизной.

Из содержания статьи видно, что автором последовательно решены задачи обобщения существующих подходов к повышению качества информации, соответствующего ожиданиям пользователей, формирования классификации пользователей отчетности, базирующейся на характере их ожиданий от информации, содержащейся в отчетности, обоснования целесообразности применения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) как аналога качественной информации. Решение перечисленных задач позволило автору раскрыть сущность и возможности качественных характеристик отчетности с учетом Концептуальных основ финансовой отчетности.

Особый интерес, по моему мнению, представляет авторский подход к оценке информационных потребностей пользователей на основе анализа их ожиданий. Такой подход существенно развивает институциональную теорию бухгалтерского учета, с одной стороны, и позволяет систематизировать принципы, требования и допущения на основе иерархии ожиданий пользователей финансовой отчетности, – с другой.

Аманжолова Б.А., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой учета и статистики ФГБОУ ВПО «Новосибирский государственный технический университет».