

КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

УДК 657

Али Касим Хасан Аль-Обайди, аспирант кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)
Тел: 8 (965) 208-80-76
Эл. почта: alialobaidi_acc@yahoo.com

Для того, чтобы бухгалтерская информация была полезной и она могла быть использована, она должна обладать набором качественных характеристик, которые делают ее полезной для удовлетворения потребностей различных групп пользователей.

Ключевые слова: Бухгалтерская информация, качественные характеристики, финансовая отчетность, бизнес-операции и события, лица принимающие решения.

Ali Qasim Hasan Al-Obaidi

Post-graduate student, the Department of Accounting Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics (MESI)
University of Karbala – Karbala, Iraq
Tel: 8 (965) 208-80-76
E-mail: alialobaidi_acc@yahoo.com

QUALITATIVE CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING INFORMATION

Accounting information in order to be useful must command a set of qualitative characteristics, which makes it useful in satisfying the need of various users group.

Keywords: Accounting information, qualitative characteristics, financial statements, business transactions and events, decision-makers.

1. Введение

В настоящее время, бухгалтерская информация рассматривается как один из основных ресурсов развития общества. Эта информация является частью экономической информации. Бухгалтерская информация отражает уже свершившиеся события, явления, хозяйственные процессы. Эта информация, как категория экономической информации, имеющая свойства, которые называются качественными характеристиками бухгалтерской информации. И эти характеристики отражают важность информации бухгалтерского учета и их способность удовлетворять требованиям внутренних и внешних пользователей для этой информации.

2. Концепция качественных характеристик бухгалтерской информации

Мы можем определить качественные характеристики бухгалтерской информации как «атрибуты бухгалтерской информации, которые приводят к повышению её полезности» [1, с. 123].

Они также могут быть определены как «свойства и характеристики, которые придают полезность и ценность информации, представленной в финансовой отчетности» [2].

Качество информации должно подвергаться оценке на всех этапах формирования бухгалтерской информации. Эти качественные характеристики бухгалтерской информации можно рассматривать как точки отсчета, качество которых может помочь пользователям этой информации в оценке предоставленной им на каждом этапе формирования и создания этой информации [3, с. 79].

Качественные характеристики бухгалтерской информации должны быть [2]:

1 – общими для любой бухгалтерской информации и любых объектов учета.

2 – соответствующими целям финансовой отчетности, помогающим отделить полезную от бесполезной информации, которая будет представлена там.

3 – применимыми [1, с. 123].

Следовательно, бухгалтерская информация представленная в годовой финансовой отчетности и предоставленная группе пользователей, должна соответствовать следующим характеристикам качества:

1 – Актуальность: Информация является актуальной, когда она способна влиять на процесс принятия решений за счет уменьшения неопределенности или повышения уровня знаний для конкретного решения. Например, кредитный менеджер принимая решение о выдаче кредита клиенту, может использовать финансовую отчетность и кредитную историю клиента, потому что эта информация может быть актуальной для решения о выдаче кредита. Диаграмма клиентов организации не будет актуальной [4, с. 21].

Поэтому информационная система должна представлять только релевантную информацию в своих докладах. Отчеты, содержащие не относящуюся к делу информацию расходуют ресурсы и могут быть контрпродуктивными для пользователя. Не относящаяся к делу информация отвлекает внимание от истинных идей доклада и может привести к неправильным решениям или действиям [5, с. 12].

То, будет ли бухгалтерская информация актуальной или нет, в первую очередь зависит от ее природы, размеров и положения. Это означает, что, если в информации есть пробелы или она неправильно интерпретирована, она будет производить негативное влияние на лиц, принимающих решения [6, с. 88].

В некоторых случаях характер бухгалтерской информации будет достаточным ее качеством, чтобы установить ее актуальность для пользователей

финансовых отчетов общего назначения. Часто оба природа и размера учетной информации будут важными составляющими ее актуальности. Например, дефицит доходов в сравнении с расходами для органов местного самоуправления, уровень продаж торговой организации, и существование и размер заимствований в иностранной валюте [7, с. 6-7].

Актуальность информации должна включать следующие характеристики:

А - Своевременность: означает, что информация предоставлена своевременно, другими словами бухгалтерская информация должна быть предоставлена группе пользователей, когда им это необходимо. Отсутствие своевременности может сделать информацию не актуальной [8].

Новизна информации является одним из важнейших факторов, определяющих ее полезность. Информация должна быть не старше, чем действие, которое она поддерживает. Например, если менеджер принимает решения ежедневных закупок инвентаря от поставщика на основе отчета о состоянии инвентаря, то информация в отчете не должна быть старше, чем вчерашней [5, с.12].

Б - Прогнозирование: оно помогает пользователям делать прогнозы в будущем [9].

В - Значение обратной связи: оно помогает пользователям в оценке своих предыдущих ожиданий, и, таким образом, оценить решение, которое принято на основе этих ожиданий [10, с. 200-201].

Прогностическая ценность и значение обратной связи улучшают возможности лиц, принимающих решения, предсказывать, подтверждать или исправлять более раннее ожидания. Например, покупатель в розничном магазине может использовать прогноз продаж, чтобы стабилизировать уровень запасов – это прогностическая ценность. Покупатель продолжает использовать эти прогнозы продаж и рассматривает недостатки и излишки продуктов, обнаруженные при прошедших инвентаризациях для уточнения принятия решений относительно пополнения продуктов – значение обратной связи [4, с.21].

2 – Надежность: Существующая информация должна быть надежной и достоверной, не содержать ошибок и быть не предвзятой. Надежность бухгалтерской информации будет определяться степенью соответствия между тем, что передает информация пользователям, и соответствующими операциями, и событиями, которые произошли, были измерены и показаны. Надежная информация, без ошибок или погрешностей, в точности описывает операции и события [7, с.5-8].

Ценность информации для пользователя определяется ее надежностью. Недостоверная информация не имеет никакой ценности. В лучшем случае, это пустая трата ресурсов, в худшем случае, она может привести к неправильным решениям. Рассмотрим следующий пример: менеджер по маркетингу подписал контракт с клиентом на поставку большого количества продукта к определенному сроку. Он принял это решение на основе информации о уровне запасов продукта. Тем не менее, из-за ошибки ведения записей, информация была неверной. Фактическая инвентаризация продуктов показала, что продуктов недостаточно для удовлетворения заказа, и они не могут быть изготовлены в срок в необходимых количествах. Невыполнение условий договора привело к судебному разбирательству. Это неверное решение по продажам было результатом недостатка информации. Эффективные решения требуют информации, которая имеет высокую степень надежности [5, с.16].

Надежная информация должна включать в себя следующие характеристики:

А – Нейтральность или свобода от предвзятости: означает, что бухгалтерская информация честная, и не склонна к любым заданным результатам или целям [8].

Б – Проверяемость: означает адаптацию бухгалтерской информации к объективной и независимой методике измерения, так что она может быть проверена и обоснована независимо, другими словами, способность давать одинаковые результаты проверки при ее реализации разными людьми, в случае использования

одинаковых методов проверки бухгалтерской информации [9].

В – Целостность: является качеством информации, которая состоит из трех очень важных компонентов – действительности, точности и полноты [4, с.22].

– **Действительность (точное представление):** является необходимым условием для информации, заслуживающей доверия. Информация должна правдиво представлять операции и события [11, с.200].

Информация о фактических событиях и целях должна быть действительна. Например, предположим, что информационная система (ИС) записала продажу и счет дебитора на перевозку, которая не была санкционирована или не произошла. Записанная информация описывает фиктивные, несанкционированные события. Таким образом, информация не является действительной [4, с.22].

– **Точность:** информация должна быть свободной от материальных ошибок. Однако материальность – это концепция, которая сложно поддается количественной оценке. Она не имеет абсолютного значения, эта проблема конкретной концепции. Это означает, что в некоторых случаях информация должна быть абсолютно точной. В других случаях уровень точности информации может быть ниже. Существенная ошибка возникает в том случае, когда количество неточностей в информации заставляет пользователя делать плохие решения, или не дает принимать необходимые решения. Приходится жертвовать абсолютной точностью для получения своевременной информации. Часто, абсолютно точная информация недоступна в сроки представленные ее пользователем. Поэтому, предоставляя информацию, системные разработчики ищут баланс между максимальной точностью и достаточной своевременностью информации, чтобы сохранить ее пользу [5, с.12].

– **Полнота:** означает, что финансовая отчетность должна включать в себя всю бухгалтерскую информацию, которая показывает ресурсы и обязательства компании правильно и честно [12, с.110-111].

Ни одна часть информации, необходимой для решения задачи не должна быть пропущена. Например, отчет должен содержать все необходимые расчеты и представлять информацию четко и однозначно [5, с.12].

3 – Сопоставимость: качественный показатель бухгалтерской информации, который дает пользователям возможность определять и оценивать сходство и различия, характер и эффекты операций и событий, произошедших одновременно или с определенным интервалом, либо при оценке отчетности одного субъекта либо нескольких субъектов. Актуальность и надежность бухгалтерской информации в конкретное время, в конкретных обстоятельствах или для конкретного субъекта отчетности не являются достаточными ее характеристиками. Пользователи общей бухгалтерской отчетности должны иметь возможность сравнивать данные субъекта отчетности за любой промежуток времени. Важным следствием концепции сопоставимости является то, что пользователи должны быть проинформированы о правилах, используемых при составлении отчетности, об изменениях в этих правилах и о влиянии этих изменений [7, с.4-12].

4 – Согласованность: означает, что информация должна быть представлена в согласованном порядке в течение долгого времени для одного субъекта отчетности и в согласованном порядке между различными субъектами, чтобы пользователи могли сравнивать и правильно оценивать финансовое положение, производительность, и их изменения [11, с. 200].

Сопоставимость не следует путать с согласованностью, она не должна становиться препятствием для внедрения улучшенных методик отчетности. Было бы невозможным производить отчетность одним способом для всех организаций, если бы правила, принятые ими не соответствовали понятиям актуальности и надежности. Согласованность не является самоцелью, и для организации было бы неприемлемо оставлять правила составления бухгалтерской информации неизменными, если

появляются более актуальные и надежные методики [7, с.12].

5 – Понимаемость: означает, что информация, содержащаяся в финансовой отчетности должна быть представлена таким образом, что пользователи могут понять ее, таким образом они смогут передавать значение полученной информации. Будет ли понятной отчетность или нет, зависит от того, как она подготовлена бухгалтерами, и как она используется пользователем (принятие решений), какими базовыми знаниями должен обладать пользователь для интерпретации информации и использования ее для осуществления определенных видов предпринимательской деятельности [6, с.81-92].

Составители должны представить информацию в наиболее понятной форме, не жертвуя актуальностью и надежностью. Поэтому, не всегда возможно составление отчетности о сложных операциях и событиях в простой или упрощенной форме. Следует иметь в виду, что пользователи общей бухгалтерской отчетности всегда могут получить профессиональные консультации [7, с.12].

Например, информация должна составляться на языке, понятном лицам, принимающим решения. Под языком, мы имеем в виду устный или письменный язык, например, английский или французский, а также технические языки, которые, используются в физике или информатике. Кроме того, информация, содержащая чрезмерное количество кодов и аббревиатур может быть непонятна некоторым лицам, принимающим решения [4, с.21].

6 – Соотношение затрат и результатов: Основной трудностью, с которой сталкиваются составители бухгалтерской отчетности, аудиторы, составители стандартов и другие, является превышение расходов на предоставление определенной бухгалтерской информации над выгодой получаемой от этой информации. В стоимость могут быть включены сбор, хранение, поиск, презентация, анализ и интерпретация информации, оценка возможных потерь или снижения конкурентных позиций, и, если информация не

является надежной, неправильное распределение ресурсов и другие нежелательные последствия. Преимущества бухгалтерской информации будут проявляться в обоснованных решениях различных групп пользователей. Расходы на составление бухгалтерской информации будут первоначально понесены в основном составителями, но информация будет распространяться различными прямыми и косвенными способами ко многим другим группам пользователей, немедленно или через определенное время. Выгода может быть получена внешними сторонами и/или управляющими сотрудниками. Нет никакой гарантии, что расходы будут покрываться в конечном счете, теми, кто получает выгоду.

Нет универсальной методики оценки затрат и выгод бухгалтерской информации. Речь идет о профессиональной оценке тех, кто должен составлять, или влиять на подготовку бухгалтерской информации. Оценка затрат и выгод на составление бухгалтерской информации по конкретным пунктам может варьироваться в зависимости от отдельных составителей, аудиторов и других заинтересованных сторон. Таким образом, если оценка затрат и выгод должна быть сделана только теми лицами, оценки являются специфическими для организации и не в учитывают общих преимуществ бухгалтерской отчетности.

Следовательно, они могут ошибиться при оптимизации функции затрат и выгоды бухгалтерской отчетности в целом, пользователь может не получить выгоды, которые могут вытекать из сопоставимости бухгалтерской отчетности. В процессе установления стандартов бухгалтерского учета, составители стандартов стремятся учесть все затраты и выгоды от бухгалтерской отчетности в целом, а не только как от отчетности одной организации [7, с. 13-14].

7 – Обобщение: информация должна быть собрана в соответствии с потребностями пользователей. Менеджеры на более низких уровнях, как правило, нуждаются в весьма подробной информации. По мере поступления информации высшему

руководству, она становится более обобщенной [5, с.12].

3. Заключение

Бухгалтерская информация должна соответствовать некоторым требованиям. Она должна быть актуальной, достоверной, сопоставимой, согласованной и понимаемой. Эта информация необходима внутренним и внешним пользователям для контроля, анализа и принятия различного рода управленческих решений.

Литература

1. Хендриксон Е.С. и Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. – 5-е изд.: Издательство «Хомвуд Ирвин», 1992.

2. <http://www.usimr.org / IMR-2-2007>.

3. Соколова Е.С. Качество Учётной Информации: Теория и Практика Оценки. – М.: МЭСИ, 2010. –303 с.

4. Юльрик Ж. Дж., Ричард Б. Д. и Патрик Р. В. Информационной системы бухгалтерского учета. – 9-е изд. – США: Издательство «Юго-западный», 2011. –685 с.

5. Джеймс А. Х. Информационной системы бухгалтерского учета. – 8-е изд. – США: Издательство «Юго-западный», 2011.

6. Анна Л.Ф. Пересмотренные качественные характеристики финансовой отчетности как предварительное условие для укрепления

информационной власти на рынке капитала // Экономика и организации. – 2012. – №1.

7. Австралийский совет стандартов бухгалтерского учета (AASB), «Качественные характеристики финансовой информации», 2001.

8. <http://www.Abahe.co.uk>.

9. <http://www.bu.edu.eg/olc/images>.

10. Аль-Ширази А. М. Теория бухгалтерского учёта. – 1-е изд. – Кувейт: Издательство «Дом Публикаций и распространения Аль – Саласил», 1990.

11. Некола Т. и Алина Л. Творческий бухгалтерский учет и относительность информации предоставляемой в годовой финансовой отчетности. // Глобализация и высшее образование в области экономики и делового администрирования, 2010.

12. Аль-Раби Х. А. Информационные системы бухгалтерского учета Теоретический и практический. – Египет, Каир: Издательство «Дом культуры для издания и распространения», 2008.

References

1. Hendrickson E.S. & Van Breda M. F., “Accounting Theory”, 5th ed, Homewood , Irwin ,1992.

2. <http://www.usimr.org / IMR-2-2007>.

3. Sokolova E.C, “The quality of accounting information: Theory and Practice evaluation”, M, (MESI), 2010.

4. Ulric J. Gelinas Jr, Richard B. Dull and Patrick R .Wheeler, “Accounting information systems”, 9th ed, South-Western college publishing, USA, 2011, 685 pages .

5. James A .Hall, «Accounting information system», 8th Ed, South – western college publishing, USA, 2011.

6. Ana Lalevic Filipovic, “Revised Qualitative Characteristics of Financial Statements As Precondition For Strengthening Information power on capital market”, the journal of Economics & Organization, VOL 9, NO 1, 2012.

7. Australian Accounting Standards Board (AASB), “Qualitative Characteristics of Financial Information”, 2001.

8. <http://www.Abahe.co.uk>.

9. <http://www.bu.edu.eg/olc/images>.

10. Al -Shirazi, Abbas Mehdi, “Accounting Theory”, first edition, Kuwait, Al-slasel house for Publication and distribution, 1990.

11. Neculai Tabara, Alina Lonela, “Creative Accounting and The Relativity of The Information Provided By The Annual Financial Statements”, the journal of Globalization and Higher Education in Economics And Business Administration, 2010.

12. Al-Rawi, HekmatAhmed, “Accounting Information Systems”, Theoretical and practical , culture house for publishing and distribution, Egypt, Cairo, 2008.