

МЕТОДЫ И МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

© 2012 М. Мягмар

Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики (МЭСИ)
E-mail: mishgee@rambler.ru

Статья посвящена исследованию проблематики качества, которое становится наиболее актуальным вопросом в рыночной экономике. Главной задачей бухгалтерского учета является обеспечение качественной информацией внешних и внутренних пользователей с целью способствования в принятии правильных и своевременных решений.

Ключевые слова: учетная информация, качество, система формирования учетной информации, методика оценки.

Введение

Сложившаяся на сегодня система бухгалтерского (финансового) учета в Монголии имеет ряд недостатков: система контроля качества учетной информации четко не определена; нет ясно сформулированного механизма контроля критериев оценки качества; не существует системы показателей качества и методик их расчета.

Анализ международных моделей бухгалтерского учета и мирового опыта использования бухгалтерской (финансовой) информации показывает, что качество информации достигается:

- использованием принципов формирования учетной информации, соответствующих рыночной экономике, непосредственно сформулированных в международных стандартах финансовой отчетности;
- функционированием системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации;
- наличием системы показателей качества бухгалтерской (финансовой) информации и методики их расчета.

Элементы формирования учетной информации

Центральное место при оценке качества учетной информации отводится системе регулирования качества учетной информации, оно должно подвергаться оценке на всех этапах формирования. Нельзя принимать управленческое решение, если есть хоть малейшие сомнения в качестве информационных потоков.

С точки зрения автора, можно выделить четыре основных элемента, определяющих процесс формирования информации: нормативное регулирование, квалификацию специалистов, систем-

ное обеспечение, внутренний и внешний контроль процесса.

Первый элемент - нормативное регулирование организации, методологии и методики бухгалтерского учета. Данное положение обосновано тем, что качество учетной информации достигается при правильном и своевременном выполнении всех требований нормативно-законодательных актов по учету и отчетности. В Монголии с переходом на рыночную экономику в 1990 г. начались работы по перестройке финансовой инфраструктуры. Но из-за прямого применения МСФО, которые разработаны на основе данных наиболее развитых стран мира, появляются некоторые трудности в их понимании и внедрении на предприятии.

Второй элемент - высококвалифицированные национальные кадры. По мнению автора, этот фактор является наиболее сложным, так как связан с действием человеческого фактора. Операции, проводимые в организации, базируются на профессиональном суждении бухгалтера. Так, бухгалтерам следует, с одной стороны, объективно отражать финансово-хозяйственную деятельность организации, а с другой - полагаться на мнение пользователей бухгалтерской информации. Этой проблемой на данный момент и занимается институт профессиональных бухгалтеров Монголии. В рамках данного мероприятия разработана программа подготовки и аттестации бухгалтеров, правило членствования профессиональных бухгалтеров и был выпущен стандарт этики профессиональных бухгалтеров.

Третий элемент - информационная система. Современный учет немислим без информационной системы, которая обрабатывает все первич-

ные данные и выявляет конечные результаты учета. Но информационные системы несут в себе ряд рисков: утраты информации; искажения информации; предоставления ложной информации; финансовых и иных потерь из-за взлома информационных систем; остановки в работе из-за сбоя информационных систем.

Неспособность руководства выделить достаточные ресурсы для противостояния рискам безопасности, присущим информационным системам, может оказать негативное воздействие на систему внутреннего контроля - неправильные изменения компьютерных программ или исходных данных не привлекут внимания руководства или может быть допущено осуществление не получивших одобрения хозяйственных операций.

Четвертый элемент - система контроля. Контроль, в свою очередь, можно разделить на внешний и внутренний. В общем виде систему внутреннего контроля можно определить как комплекс мер, принимаемых руководством органи-

зации для предупреждения и выявления негативных событий. Система бухгалтерского учета является лишь частью внутреннего контроля. Внутренний контроль позволит оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц.

Внешний аудит представляет собой систему независимых экспертных проверок, целью которых является обеспечение должного качества ведения налогового и бухгалтерского учета.

Методика оценки качества учетной информации

Из проведенных нами исследований стало ясно, что наиболее подходящим методом анализа качества учетной информации является экспертная оценка. Экспертные оценки представляют собой точки зрения (мнения, суждения) высококвалифицированных специалистов в определенных предметных областях - экспертов, сформу-

Таблица 1

Экспертная анкета оценки качества эксперта № 1

№ п/п	Элемент контроля качества	Оценка эксперта	Комментарий
1	Нормативное регулирование	7	По государственной проверке ведения учета Монголии по приказу министра финансов Монголии от 20 апреля по 20 мая 2011 г. № 75 было выявлено, что 3,8 % из всех организаций не разработало учетной политики, 37,8 % организаций частично разработало учетную политику, в 58,4 % организаций полностью разработана учетная политика
2	Квалификация специалистов	8	Также было выявлено, что из всех бухгалтеров, работающих в организации, только 5,4 % являются аттестованными бухгалтерами, 87,1 % - дипломированными бухгалтерами и 7,5 % - бухгалтерами со средним образованием
3	Программное обеспечение	7,5	По проверке стало ясно, что многие компании используют программы, созданные своими средствами или же купленные за рубежом, не имеющие сертификата программного обеспечения Минфина Монголии. Также 23,1 % компаний не имеет программы и 9 % из них не имеет возможности приобрести продукт из-за дороговизны
4	Контроль учета	7,5	В этом году было выпущено постановление, связанное с внутренним контролем компаний, а также обособленно от института профессиональных бухгалтеров Монголии была создана организация внутренних аудиторов и контролеров организации, и в связи с этим издается много учебно-методических материалов и проводится семинаров, лекции по обеспечению контроля внутри организации. На территории Монголии работает более 80 аудиторских компаний, которые также способствуют обеспечению качества учетной информации

лированные в виде оценок объекта в содержательной, качественной или количественной форме. Экспертные оценки формируются в процессе проведения экспертизы - исследования определенного объекта индивидуумом или группой компетентных специалистов с целью сбора информации об интересующих характеристиках, свойствах объекта, используемой при принятии решений. Сущность метода экспертных оценок состоит в надлежащей организации специалистами - организаторами экспертиз проведения конкретной экспертизы с целью получения информации о суждениях экспертов по рассматриваемым объектам - и в ее последующей обработке для генерации обобщенных данных и новой информации.

По четырем элементам была составлена анкета с оценкой и ее обоснованием. Примерный образец анкеты представлен ниже (табл. 1).

По исследованию проблемы и на основе обсуждения проблемы каждый эксперт проставляет по своему усмотрению баллы и комментирует свои точки зрения. На основе этих мнений можно делать выводы и улучшить качество информации.

При использовании экспертного метода для оценки качества часто используется шкала порядка. Исходной шкалой для оценки выступала десятибалльная шкала (табл. 2).

тель качества учетной информации; \bar{L} - (law) нормативное регулирование; \bar{S} - (specialist) навыки и компетентность специалиста; \bar{P} - (programs) программное обеспечение; \bar{C} - (control) внешний, внутренний контроль.

С точки зрения влияния оказываемой на качество информации каждому показателю нужно присваивать коэффициент значимости (весомости). Мы анализируем четыре показателя, характеризующих качество. Коэффициент α_j будет выражать следующие данные: α_1 - коэффициент весомости качества нормативного регулирования; α_2 - коэффициент весомости навыков специалистов; α_3 - коэффициент весомости продуктивности программного обеспечения; α_4 - коэффициент весомости эффективности внешнего и внутреннего контроля.

Формула после включения данного показателя будет выглядеть следующим образом:

$$\bar{K} = \alpha_1 \bar{L} + \alpha_2 \bar{S} + \alpha_3 \bar{P} + \alpha_4 \bar{C}.$$

Чтобы применять данную формулу, нам нужно определиться со значениями коэффициентов $\alpha_1, \alpha_2, \alpha_3, \alpha_4$. Для определения данного обстоятельства был проведен опрос высококвалифицированных специалистов Монголии, т.е. профессиональных бухгалтеров, через он-лайн-форум. В опросе участвовало около 2146 бухгалтеров, что составляет 80 % из всех профессиональных бухгалтеров, из них 1257 (58 %) едины в мнении, что на каче-

Таблица 2

Шкала измерения качества

№ п/п	Баллы по качеству	Градация качества
1	0-2	Минимальный
2	2-4	Малый
3	4-6	Средний
4	6-8	Выше среднего
5	8-10	Высокий

Результат оценки качества основывается на построении линейной функции, зависящей от набора факторных показателей и их весов, образующих результативный показатель.

В нашем примере результативным признаком служит качество учетной информации, а факторными признаками являются элементы формирования учетной информации. При наличии нескольких факторных показателей можно определить показатель уровня качества путем нахождения средневзвешенного комплексного показателя. Данный показатель будет иметь следующий вид: $\bar{K} = \bar{L} + \bar{S} + \bar{P} + \bar{C}$, где \bar{K} - комплексный показате-

ство учетной информации все 4 элемента оказывают одинаковое влияние, а 576 (27 %) считают, что наибольшее влияние на качество предоставляемой информации будет оказывать бухгалтер, так как на бухгалтере лежит большая нагрузка учета и он сам создает учетную политику, вводит данные в компьютер и контролирует процесс, а 313 (15 %) считают, что программное обеспечение, являясь главным инструментом получения учетной информации, играет ключевую роль в обеспечении качества. Ориентируясь на результат общих мнений специалистов, мы присвоили значение каждому коэффициенту: $\alpha_1, \alpha_4 = 0,2$; $\alpha_2, \alpha_3 = 0,3$.

Таблица 3

Фактор	Результат экспертной оценки				Доля	Итоговая оценка		
	Оценка экспертов					по фактору	с долей	
	1	2	3	4				5
Нормативное регулирование	7	8	8	7,5	0,20	7,5	1,5	
Квалификация работников	8	7,8	7	7,5	7,2	0,30	7,5	2,25
Программное обеспечение	7,5	8	7,3	7	7,2	0,30	7,4	2,22
Контроль	7,5	7	6,8	7,2	6,5	0,20	7	1,4
Итог	-				1,00	-	7,4	

Ниже представлена формула для расчета комплексного показателя, характеризующего уровень качества учетной информации:

$$\bar{K} = 0,2 \bar{L} + 0,3 \bar{S} + 0,3 \bar{P} + 0,2 \bar{C}.$$

Произведена экспертная оценка с использованием данной формулы на 38 519 активностей предприятий на территории Монголии. В программе проверки была проверка внутренних и первичных документов, навыков специалистов, эффективности программных обеспечений, внутреннего и внешнего контроля учета.

Ниже представлены обобщенные данные экспертов, непосредственно проводящих оценку качества учета. В рассматриваемом примере была сформирована одна экспертная группа в количестве пяти человек. Для получения большей достоверности результатов психологи советуют создавать экспертную группу из 5 до 7 чел., что и было принято во внимание. Учитывая вышеизложенные критерии, в группу экспертов включили ведущих бухгалтеров и преподавателей института профессиональных бухгалтеров Монголии, которые проводили государственную проверку по ведению бухгалтерского учета в 2011 г.

В результате заполненных анкет были получены следующие результаты (табл. 3, цифрами представлен порядковый номер экспертов).

Из проведенного анализа стало ясно, что качество учетной информации Монголии выше среднего уровня (7,4), хотя есть некоторые нюансы, которые следует учесть.

Выводы

В результате проведенного исследования в области управления качеством стало ясно, что роль операций контроля в обеспечении качества постепенно снижается и на первый план выдвигается проблема управления качеством всей системы, т.е. TQM в целом, не выявления причин ухудшения качества и не исправления дефектной продукции, а формирования системы, создающей качественный продукт. Для целей реализации данной системы в нашем примере определен основной подход к обеспечению качества учетной информации через составляющие элементы. Выдвинуты четыре элемента, обеспечивающие качество учетной информации и рассмотренные с теоретической точки зрения.

По проведенным нами исследованиям стало ясно, что наиболее эффективным методом оценки качества является экспертный метод. Совместными усилиями преподавателей и членов института профессиональных бухгалтеров Монголии была предложена формула расчета качества учетной информации. Были оценены нынешнее состояние учетной системы и, соответственно, качество информации Монголии.

1. Сборник правил и инструкций, связанных с учетом и отчетностью / Минфин и институт профессиональных бухгалтеров Монголии. Улан-Батор, 2009.

2. Соколова Е.С. Качество учетной информации: теория и практика оценки: монография. М., 2010.

3. Соколова Е.С., Ефименко В.В. Оценка качества информации при расчете стоимости компании: монография. М., 2010.

Поступила в редакцию 02.02.2012 г.