

Инна Д. ЛАЗАРИШИНА*

Существенность в контексте обеспечения полезности аналитической информации

Ключевые слова: полезность аналитической информации, существенность информации, существенность отклонений, экономический анализ

Резюме: Из модели приоритетов потребностей в качественных характеристиках полезности экономической информации основная роль присваивается существенности аналитической информации. Рассматривается методика управления по отклонениям от бюджетных (плановых) значений в системе управленческого учета и контроллинга. Приведен также алгоритм анализа существенных негативных отклонений, а также сфера применения такого анализа. Предложенный подход является альтернативой традиционной оценке существенности отклонений.

Принятие управленческих решений базируется на экономической информации, отвечающей критериям полезности. Существуют различные качественные характеристики полезности экономической информации, регламентируемые государственными и негосударственными институтами. На рис. 1 приведена модель приоритетов потребностей в качественных характеристиках полезности экономической информации.

Одной из самых важных из качественных характеристик является существенность аналитической информации. На сегодняшний день не существует единого критерия, в соответствии с которым бухгалтера, аудиторы, аналитики, менеджеры, руководители могли бы выделить четкие пределы существенности информации, необходимой для принятия решений. Идентификация существенной и несущественной для принятия решений информации особенно актуальна в условиях колоссального увеличения объемов информации относительно внутренней и внешней среды предприятия.

* Инна Д. Лазаришина – доктор экон. наук, профессор, заведующая кафедрой учета и аудита, Национальный университет водного хозяйства и природопользования, г. Ривне, Украина.



Рис. 1. Модель приоритетов потребностей в качественных характеристиках полезности экономической информации

Существенная информация, в соответствии с Национальным положением (стандартом) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» – это информация, отсутствие которой может повлиять на решение пользователей финансовой отчетности. В то же время качественную характеристику существенности следует рассматривать несколько шире, не только относительно информации финансового характера. Это связано с тем, что управленческие вопросы базируются как на учетной, так и внеучетной информации. Существенность информации определяется соответствующими стандартами и руководством предприятия, или, согласно принципа делегирования полномочий, соответствующими агентами. Существенность информации означает ограничение порога признания информации, то есть реализация на практике этой качественной характеристики подвержена субъективизму, который проявляется в том, что пределы существенности определяются, как правило, экспертным путем, в процентах к избранным как наиболее важные оценочных показателей.

Для пользователей информации характерны разные подходы относительно соблюдения критерия существенности. Так, для бухгалтеров потребность

классификационного разделения экономической информации на существенную и несущественную возникает на этапах выбора оптимальной учетной политики, раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности, а также по требованию управленческого персонала. Для аудиторов проблема существенности связана как с возможностью исключения, игнорирования по различным причинам определенной информации в аудиторских выводах, так и с необходимостью учета материальности (*materiality*), то есть существенности ошибок и искажений. Экономический анализ формирует необходимую базу для принятия решений. Поэтому аналитики должны по критерию существенности отбирать информацию относительно: величины показателей; периода влияния факторов на финансово-хозяйственную деятельность; динамики показателей; отклонений анализируемых показателей от базовых (плановых) значений. От того, насколько высок порог существенности, то есть объем количественной и качественной аналитической информации, зависит риск неопределенности при принятии управленческих решений. В экономическом анализе вопросы существенности информации и существенности отклонений детально не рассматривались, хотя потребность в таком исследовании существует в связи с многофункциональностью и разновекторностью современного анализа и необходимостью информационного обеспечения системы принятия и поддержки управленческих решений.

Пользователи аналитической информации, делая выбор между репрезентативной и существенной информацией, должны учитывать поведение расходов, связанных с поиском, формированием, использованием и хранением информации, которая отвечает этим качественным характеристикам. Поведение расходов на формирование репрезентативной и существенной учетной, аналитической и контрольной информации в релевантном диапазоне приведено на рис. 2.

Угол наклона линий поведения расходов находится в зависимости от формы организационной стратегии учета, экономического анализа, контроля (контроллинг) фирмы, а также объема дополняющей информации.

Известно, что в теории и практике управления довольно продолжительный период эффективным является управление по отклонениям. В соответствии с трактовкой акад. Н.Г. Чумаченко, управление по отклонениям можно определить как такую организацию управления системой, когда решения о корректирующих влияниях на систему принимаются на каждом уровне управления на основании информации об отклонении от заданных параметров выполнения (Павленко, Чумаченко, 2001, с. 22). Данный подход нашел свое применение также в теории и практике управленческого учета и контроллинга. Реализация управления по отклонениям обеспечивается благодаря сервисным функциям экономического анализа управленческого учета и контроллинга, а также их синергетическим взаимодействиям.

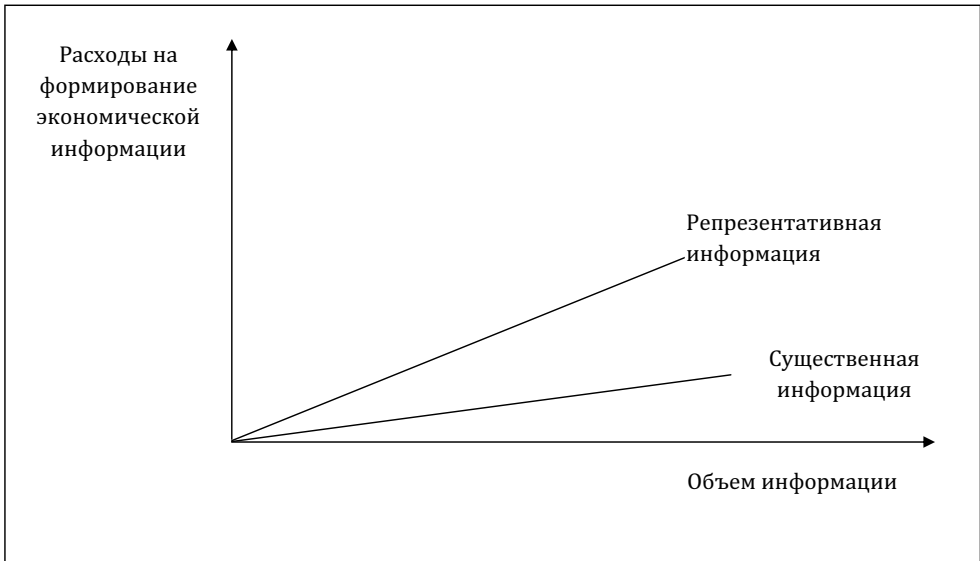


Рис. 2. Поведение расходов на формирование репрезентативной и существенной учетной, аналитической и контрольной информации в релевантном диапазоне

Обязательным требованием функционирования системы управленческого учета является формирование операционных и финансовых планов в разрезе центров ответственности. Схема финансового планирования предусматривает осуществление контроля операционных и финансовых бюджетов путем анализа отклонений фактических значений показателей от бюджетных (плановых). Центры ответственности составляют бюджеты, начиная с продаж и заканчивая бюджетами финансовых отчетов: Отчета о финансовых результатах, Баланса, Отчета о движении денежных средств, Отчета о собственном капитале. Потому можно считать, что методика управления по отклонениям от бюджетных (плановых) значений в системе управленческого учета и контроллинга в современных условиях является наиболее актуальной.

По итогам деятельности центры ответственности формируют отчеты о выполнении бюджетов. В связи с действием ограничивающего соотношения „выгода-издержки” в современных условиях ведения хозяйства более уместным будет алгоритм управления не по всем отклонениям, поскольку это экономически невыгодно, а только по существенным отклонениям.

Для его реализации следует разделять негативные отклонения на существенные и несущественные по отношению к процессу управления. В современных условиях менеджеры и аналитики отбирают для принятия управленческих решений из всего массива информации показатели, относительно которых наблюдается стабильно негативная динамика, являющаяся существенной и влияющая, в итоге, на уровень релевантных расходов. Однако такой подход базируется, как

правило, на экспертных оценках, интуиции специалиста, а не на четко определенных закономерностях, критериях.

Существенные отклонения могут формироваться из четырех элементов, связанных с: деятельностью предприятия, недостатками в учетной политике и планировании, искривлениями, влиянием внешних факторов. Если появление и размер влияния первого элемента – искривлений – предопределены действием субъективных факторов, то другие три элемента являются следствием влияния на предприятие и объективных, и субъективных факторов. Реализация влияния этих факторов может привести к позитивным и негативным отклонениям, которые, в свою очередь, могут быть существенными и несущественными по отношению к процессу принятия решений (рис. 3).

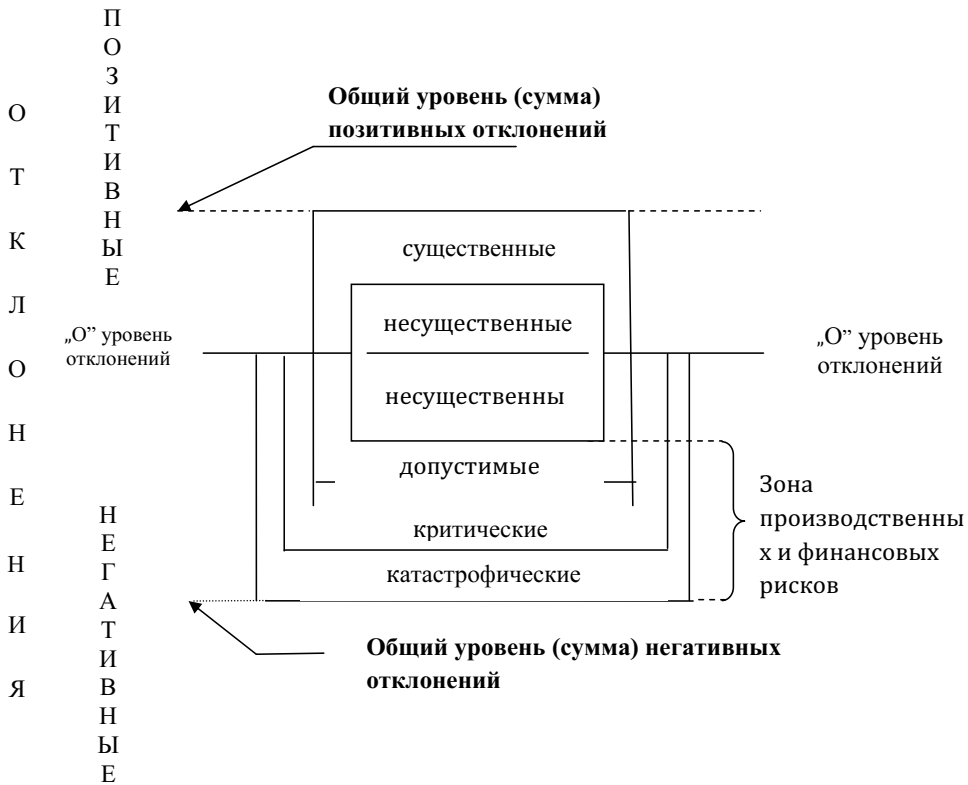


Рис. 3. Классификация и уровни отклонений

Возникновение существенных негативных отклонений предопределено реализацией производственных и финансовых рисков, реальным влиянием факторов неопределенности на финансово-хозяйственную деятельность предприятия. В связи с этим анализ существенных негативных отклонений целесообразно осуществлять в системе управленческого учета и контроллинга по методике, алгоритм которой предусматривает такие этапы:

1. Оценка достоверности информации по уровню существенности отклонений.
2. Отбор существенных показателей в зависимости от типа политики менеджмента.
3. Определение сумм допустимых, критических и катастрофических рисков предприятия.
4. Сравнение фактического значения существенного показателя с плановым (бюджетным, нормативным, расчетным).
5. Определение позитивных и негативных отклонений идентифицированных показателей.
6. Группировка негативных отклонений на существенные и несущественные.
7. Распределение существенных негативных отклонений по уровню производственных и финансовых рисков.
8. Определение причин возникновения критических и катастрофических негативных отклонений.
9. Минимизация и/или нейтрализация рисков в рамках существующей финансовой политики предприятия.

Проведение анализа существенных отклонений обеспечивает реализацию оценочно-диагностической, регулятивной и защитной функций экономического анализа. Для увеличения его полезности для заинтересованных сторон, а не только для системы управления, целесообразно, чтобы предложенная методика обеспечивала также реализацию коммуникативной функции. Для этого следует дополнить ее еще одним этапом, который заключается в раскрытии информации по итогам анализа данных за год в:

- а) примечаниях к финансовым отчетам – для открытых акционерных обществ;
- б) объяснительной записке к анализу выполнения финансового плана – для государственных предприятий.

Внедрение предлагаемой методики анализа существенных отклонений позволяет на практике реализовать соблюдение качественной характеристики существенности информации, облегчить и ускорить принятие эффективных управленческих решений. Предложенный подход является альтернативой традиционной оценке существенности отклонений, которая носит более субъективный характер, поскольку базируется на установленных экспертным путем процентах от оценочных значений показателей и может быть актуализированным в условиях многофункциональности экономического анализа. Если анализ проводится в автоматизированной информационной среде, реальной является формализация предложенного алгоритма с формированием соответствующих отчетов в табличной форме.

Предложенные теоретико-методологические подходы и методику анализа существенности отклонений с учетом рисков целесообразно учитывать: в процессе аудита бизнеса клиента и предусматривать в программе аудита; обуславливать раскрытие в объяснительной записке, применять при анализе кредитоспособности заемщика финансово-кредитными учреждениями, применять при оценке угрозы банкротства, а также при оценке конкурентоспособности предприятий, в системе управленческого учета и контроллинга.

Литература

Павленко А.Ф., Чумаченко Н.Г. 2001. *Трансформация курса*. «Экономический анализ деятельности предприятия»: Науч. доклад. – К.: КНЕУ, 88 с.

Istota informacji w kontekście zabezpieczenia jej użyteczności analitycznej

Streszczenie: W artykule przedstawiono znaczenie informacji ekonomicznej w procesie podejmowania decyzji zarządczych w przedsiębiorstwie. Brak jednoznacznych kryteriów pozwalających ocenić poziom istotności informacji i jej przydatności dla służb ekonomiczno-finansowych wydaje się szczególnie ważny w warunkach znacznego przyrostu ilości informacji napływających z samego przedsiębiorstwa jak i z otoczenia zewnętrznego. W pracy zaproponowano model oceny istotności informacji w oparciu o analizę odchyień (wyszczególniono kolejne jej etapy), jako najwłaściwszy dla celów analizy ekonomicznej, rachunkowości zarządczej i controllingu. Podkreślono przy tym wprowadzenie algorytmu zarządzania w oparciu wyłącznie o odchylenia istotne, zasadnicze. Zgodnie z tezą artykułu, wdrożenie proponowanego modelu zapewnia efektywną realizację funkcji diagnostycznej, regulacyjnej, ochronnej, a także komunikacyjnej analizy ekonomicznej, co przekłada się w praktyce na sprawne funkcjonowanie rachunkowości zarządczej i controllingu w przedsiębiorstwie.

S ł o w a k l u c z o w e: informacja ekonomiczna, ocena poziomu istotności informacji, informacja w rachunkowości zarządczej, decyzje w zarządzaniu
