

мы отчетов, удобные для визуализации; составителей и получателей отчетов; методы анализа отклонений отчетных значений от плановых; а также документирование отчетности.

Создание системы внутренней отчетности должно обеспечить заинтересованных лиц полезной информацией, поэтому должна учитываться иерархия отчетов в зависимости от уровня управления.

Программное обеспечение включает общие системы планирования, интегрированные системы расчета затрат и финансового планирования и специальные системы бюджетирования. При выборе программного обеспечения нужно учитывать затраты на его приобретение, время, качество, надежность, гибкость программных решений.

Заключительным этапом построения системы информационного обеспечения является разработка компьютерной системы хранения и дальнейшей обработки информации. В ходе данного этапа осуществляется выбор системы обработки информации, а именно, компьютерной техники, программного обеспечения и создание проектов собственного развития компьютерных программ.

Таким образом, создание системы информационного обеспечения предприятия представляет собой сложный и поэтапный процесс, который должен осуществляться с учетом специфики деятельности организации, принятой на предприятии системы управления и других факторов.

Литература

1. Концепция контроллинга: Управленческий учет. Система отчетности. Бюджетирование / Horvarth & Partners; пер. с нем. – 4-е изд. – М.: Альпина Паблишерз, 2009. – 205 – 229 с.

ПОЛЬЗОВАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ИНФОРМАЦИИ

*М.И. Кутер, д. э. н., профессор, Кубанский госуниверситет,
г. Краснодар, Российская Федерация*

Более полтора десятка лет назад вышла первая книга автора по теории бухгалтерского учета [1]. Скажем прямо: она была написана под влиянием личных бесед с авторитетным американским ученым Белвердом Ниделзом, автором одного из первых, переведенных на русский язык учебников по принципам бухгалтерии. Именно в ней впервые в русскоязычной литературе была предложена классификация пользователей финансовой информации. Данная классификация успешно прижилась не только в последующих изданиях учебников автора, но и

перекочевала во многие учебники, монографии и диссертации, правда уже без ссылки на первоисточник.

Сегодня, когда готовится новое издание учебника (видимо, с названием «Введение в бухгалтерский учет»), есть необходимость переосмыслить некоторые положения, а некоторые написать заново. Среди новых положений учебника предлагается наше видение основ двойной бухгалтерии, базирующееся на многолетних исследованиях в архивах первых бухгалтерских книг в Италии. Здесь полностью отрицаются как фантастические предположения профессора К.Ю. Цыганкова о развитии бухгалтерии, так и сама их первооснова – оборотный баланс и постулат, приписанный Луке Пачоли о равенстве сумм дебетовых и кредитовых оборотов по всем счетам системы. Можно со стопроцентной уверенностью утверждать, что до конца XVII в. оборотный баланс не строился. В наших работах (смотри совместные публикации с доцентом М.М. Гурской в журнале «Международный бухгалтерский учет») на основе фактологического материала и переводов работ западных коллег, обсуждений наших презентаций в России и за рубежом (в том числе и в Белоруссии) высказано мнение, что на формирование двойной бухгалтерии существенное влияние оказали три момента: дуальные счета, двойная запись и балансовая триада (баланс счета, баланс результатов, баланс всех счетов системы). Мы готовы к полемике.

Среди положений, которые подлежали современному переосмыслению, хотя бы по причине, что сегодня не только студенты, но и преподаватели имеют представление об актуарном учете, хотелось бы предложить новую редакцию раздела о пользователях финансовой информации, хотя, возможно, кому-то она может показаться примитивной, а кому-то поможет в преподавательской деятельности.

Финансовая отчетность организаций представляет интерес для широкого круга пользователей. Как показано на рисунке, пользователей бухгалтерской информации можно подразделить на две основные группы: внешние и внутренние.

К внутренним пользователям относятся администрация, высший управленческий персонал, менеджеры, производственный персонал, рабочие и служащие предприятия. Администрация является главным пользователем финансовой информации и имеет свободный доступ ко всем необходимым и полезным для управления данным (управленческого и финансового учета) и несет ответственность за принимаемые управленческие решения.

«Предприятия имеют много целей, но успех и выживание компании в жестких условиях конкуренции требуют от администрации сосредоточить все усилия на двух главных целях: прибыльности (рентабельности) и ликвидности» [2, с. 14 – 16].

Прибыльность – способность зарабатывать прибыль, способную и достаточную для привлечения и удержания инвестиционного капитала, т.е. решение проблем финансового результата.

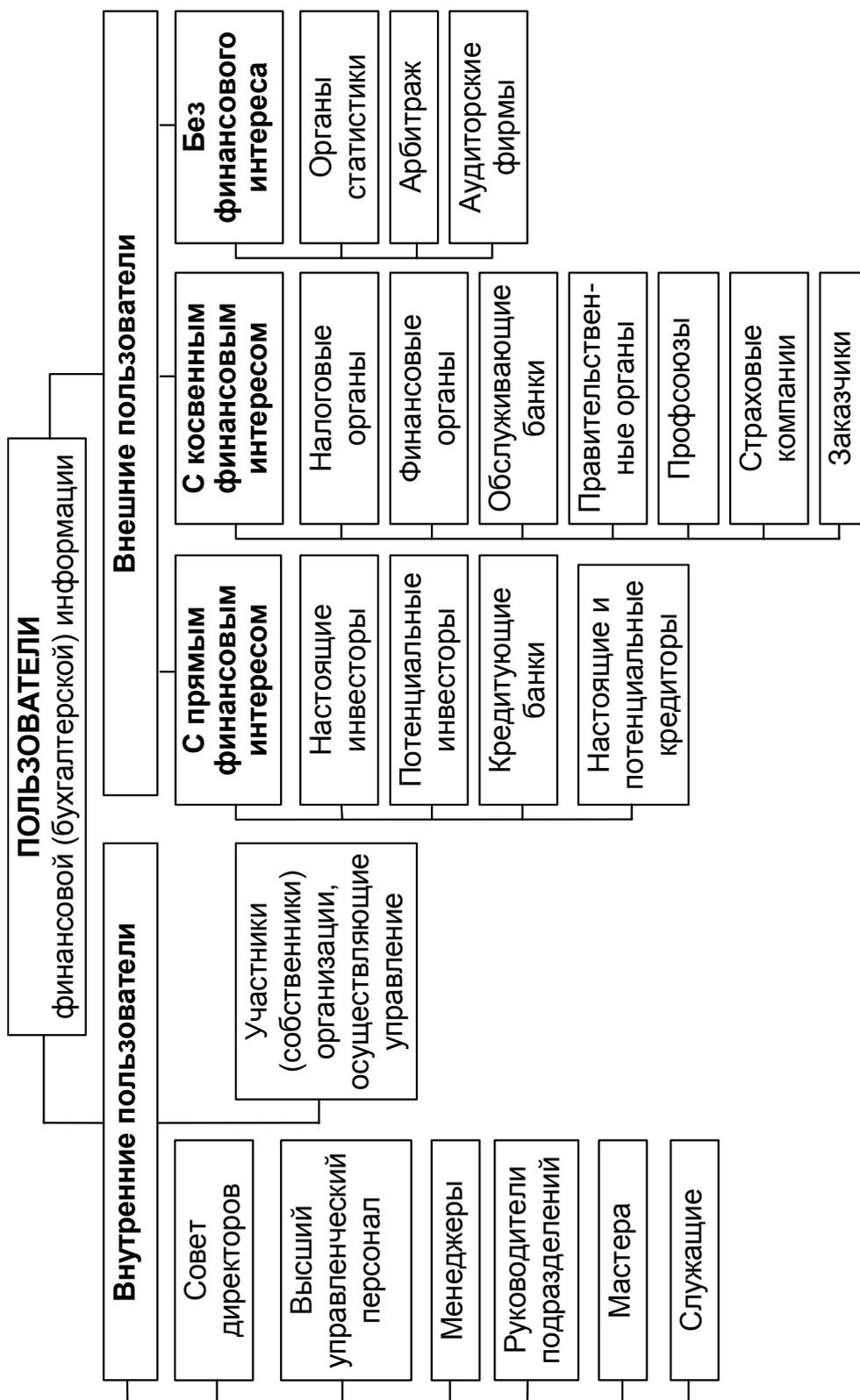


Рис. Классификация пользователей бухгалтерской информации

Ликвидность означает наличие достаточных платежных средств для оплаты долгов в установленные сроки, что достигается за счет стабильного финансового положения.

Менеджеры часто принимают решения, основываясь на данных бухгалтерского учета и их анализе. Они «могут поставить перед бухгалтерией следующие вопросы:

- какова чистая прибыль компании за последний период;
- является ли норма прибыли владельцев адекватной их ожиданиям;
- имеет ли компания достаточно денежных средств;
- какие виды продукции являются наиболее прибыльными;
- какова себестоимость каждого произведенного продукта?» [там же].

Прямой финансовый интерес таких внутренних пользователей информации, как рабочие и служащие предприятия напрямую связан с оплатой их труда, социальными накоплениями и удержанием налогов.

К внутренним пользователям финансовой отчетности также относятся владельцы организаций (индивидуальные собственники, совладельцы и т. п.), осуществляющие непосредственное управление организацией. Таким собственникам учетная информация, кроме управленческих функций, необходима для оценки финансовых перспектив экономического субъекта в будущем и возможности получения личных доходов в виде вознаграждения.

Внешние пользователи функционируют вне предприятий, их следует разбить на следующие подгруппы: пользователи с прямым финансовым интересом, с косвенным финансовым интересом, без финансового интереса.

Внешние пользователи с прямым финансовым интересом – потенциальные и настоящие инвесторы и настоящие и потенциальные кредиторы, а также кредитующие банки.

«Важнейшей функцией бухгалтерского учета является измерение и предоставление информации о результатах работы предприятия, которую можно найти в финансовых отчетах общего назначения, содержащих данные о том, насколько успешно были достигнуты цели в плане прибыльности, и какова ликвидность компании. Настоящие и потенциальные инвесторы, анализируя эти отчеты, пытаются сделать заключение о том, каковы финансовые перспективы компании в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства. Настоящие и потенциальные кредиторы интересуются, имеет ли компания деньги, чтобы выплачивать проценты и своевременно погашать долг» [там же].

Кредитующие банки, кроме того, на основе отчетной информации разрабатывают варианты предоставления займов, определяют вероятность и сроки их возврата. Предмет анализа этой группы – финансовое положение фирмы, финансовые результаты ее работы, ликвидность баланса.

Анализируя высказывания Б. Нидлза, выделим следующие моменты. Для начала, внутренняя отчетность, как правило, закрытая, зачастую представляет коммерческую тайну. Внешняя отчетность – открытая, публичная. Экономические субъекты заинтересованы не только в содержании информации (о результатах и перспективах деятельности), но и в доведении ее до пользователей. Кроме того, четко обозначена переориентация на новую группу пользователей. В отчетности статического учета внешняя отчетность выражала интересы кредиторов (внутренняя отчетность всегда ориентирована на интересы собственника). В динамическом учете – отчетность направлена на информационное обеспечение настоящего собственника о периодическом финансовом результате и финансовом положении. Актуарный бухгалтерский учет ориентирован, в первую очередь, на перспективу, потенциальных инвесторов с целью привлечения их средств.

Пользователи с косвенным финансовым интересом представлены налоговыми и финансовыми органами, обслуживающими банками, правительственными учреждениями, страховыми компаниями, профсоюзами и т. д. Финансовым органам и правительственным учреждениям учетная информация необходима для того, чтобы контролировать поступление средств в федеральный и местные бюджеты, корректировать финансовую политику через систему налогообложения. Налоговые службы на основании отчетной информации следят за правильностью поступления налогов. Банковские учреждения и страховые компании на основе финансовой информации оценивают возможность заключения договоров с организациями по расчетным операциям и страхованию. Профсоюзы заинтересованы в получении информации об экономической жизнеспособности организации в плане занятости и оплаты труда. К этой группе можно отнести также заказчиков, которые имеют интерес к информации о перспективах функционирования предприятия и выполнения их работ.

Третья группа пользователей (*без финансового интереса*) включает органы статистики, арбитраж, аудиторские фирмы. Пользователей этой группы отчетная информация интересует с целью проверки правомерности и законности совершаемых операций (арбитраж, аудиторские фирмы) или с целью получения статистической информации (органы государственной статистики) для проведения экономического анализа на макроуровне. Данная группа пользователей впервые введена нами в работе [1].

Литература

1. Кутер М.И. Основы теории бухгалтерского учета: учеб. пособие / Кубан. гос. ун-т. Краснодар, 1996. – 219 с.
2. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 496 с.