

Библиографическая ссылка:

Головащенко Е.М., Лукашова И.А. Качество бухгалтерской информации как необходимая составляющая эффективной системы управления// Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2015. - №4.- С. 180-190.

**КАЧЕСТВО БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ КАК НЕОБХОДИМАЯ
СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ**

**QUALITY ACCOUNTING INFORMATION AS A NECESSARY COMPONENT OF AN
EFFECTIVE MANAGEMENT SYSTEM**

Головащенко Е.М., Лукашова И.А.

Holovashchenko H.M., Lukashova I.A.

В статье рассмотрена роль и значение качественной информации в управлении финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. Для успешного функционирования предприятий на рынке необходимо, чтобы система управления ими была адекватна внешней среде, а это возможно при наличии соответствующего информационного обеспечения. Нами обоснованы понятия «качество бухгалтерской информации», «критерии качества», «уровень качества» с точки зрения адаптации их к требованиям современной системы управления предприятием. Доказано, что качественные характеристики должны применяться взаимосвязано в виде определенной системы, которая будет способствовать получению полезной информации любыми пользователями, принимающими управленческое решение. В этой связи разработана система взаимосвязанных и взаимозависимых качественных характеристик, применение которой позволит получать полезную информацию в целях управления. Теоретической основой написания данной статьи явились методологические и общенаучные принципы проведения комплексных исследований, в частности, для решения поставленных задач в исследовании использованы общенаучные методы: индукции и дедукции; логического анализа и синтеза.

The article discusses the role and importance of quality information in the management of financial and economic activity of the enterprise. For the successful operation of enterprises in the market it is necessary that the system was adequate to manage the environment, and this is possible with the appropriate information support. We proved the concept of "quality of accounting information", "quality criteria", "quality" in terms of their adaptation to the requirements of modern enterprise management system. It is proved that the qualitative characteristics should be applied in the form of a specific interconnected system, which will help provide useful information by any users, make management decisions. In this regard, developed a system of interconnected and interdependent qualitative characteristics, the use of which will provide useful information to management. The theoretical basis of this writing were methodological and general scientific principles of complex

investigations. In particular for the tasks used in the study of scientific methods: induction and deduction; logical analysis and synthesis.

Ключевые слова: учетная информация, учетный информационный ресурс, искаженная информация, качество бухгалтерской информации, критерии качества, уровень качества, качественные характеристики финансовой отчетности

Keywords: accounting information, accounting information resource, distorted information, the quality of accounting information, the quality criteria, quality, qualitative characteristics of financial reporting

Введение

Функционирование бизнеса в современных рыночных условиях связано с усилением конкуренции, постоянными технологическими инновациями, изменениями информационного и правового поля. Это влияет на деятельность предпринимательских структур, на усложнение процесса управления и, как следствие, необходимость иметь такую экономическую информацию, которая позволит руководству быстро и адекватно реагировать на рыночные изменения. В таких условиях значительно повышается роль информационного обеспечения в управлении финансово-хозяйственной деятельностью, качества бухгалтерской информации. Проблемам информационного обеспечения в управлении финансово-хозяйственной деятельностью, качества бухгалтерского учета на предприятии посвящены многие исследования отечественных и зарубежных авторов, а именно работы Н.Т. Белухи, И.А. Белебехи, С. Бир, И.А. Бланк, Ф.Ф. Бутынца, С.Ф. Голова, Л.Л. Горецкой, Л.В. Гуцаленко, В.Н. Жука, С.В. Ивахненко, Я.Д. Крупки, Н.М. Малюги, М.С. Пушкаря, В.Ф. Паляя, Я.В. Соколова, В.В. Сопко и многих других.

Следует отметить, что проблема качества и критериев бухгалтерской информации в профессиональной украинской литературе недостаточно глубоко исследована. Это и обусловило выбор темы исследования и его цель. Целью исследования в данной статье является обоснование авторской точки зрения на дефиницию «качество учетной информации» и формирование системы взаимосвязанных ее качественных характеристик, применение которых позволит получать полезную информацию в целях управления.

Основная часть

Результаты исследований. Согласно стандарту ISO 9000-2001 «Управление качеством и обеспечение качества», качество – это совокупность характеристик объекта, которые относятся к его способности удовлетворять установленные нужды и потребности [1].

Б. Райзберг и Л. Лозовский рассматривают качество услуг как «свойства и признаки <...> услуг, которые характеризуют их способность удовлетворять потребности людей, соответствовать своему назначению и требованиям, которые предъявляются» [2, с. 131].

Главная идея согласно общеорганизационным методам непрерывного повышения качества всех организационных процессов, производства и сервиса, которые называются всеобщим управлением

качеством (TQM - Total Quality Management) [3], заключается в том, что компания должна работать не только над качеством продукции, но и над качеством организации работы в ней, включая работу персонала. Постоянное параллельное усовершенствование трех составляющих – качества продукции, качества организации процессов и уровня квалификации персонала – позволяет достичь более быстрого и эффективного развития бизнеса.

Таким образом, качество – это комплексное понятие, которое характеризует эффективность финансово-экономической деятельности субъектов общественного производства. Его следует рассматривать как систему, состоящую из следующих элементов: качества продукции; качества труда; качества менеджмента; качества бухгалтерской информации. Обоснуем нашу позицию относительно качества бухгалтерской информации, являющейся предметом исследования.

На первый взгляд, бухгалтерский учет существует как бы сам по себе. Он не влияет на конкурентные преимущества предприятия и необходим в большей степени для учета работы других подразделений компании, а также для фискальных органов. Но это только на первый взгляд. С точки зрения менеджмента бухгалтерия является таким же подразделением, как и любое другое в компании. А значит, для него в полной мере актуальны вопросы производительности и эффективности. С точки зрения учета расходов бухгалтерия – такой же центр доходов / расходов, и, следовательно, им можно и нужно управлять с целью оптимизации этих самых расходов.

По мнению М.А. Проданчук, категорию качества применяют к различным объектам, поэтому учетная система также выступает объектом качества, содержит совокупность хозяйственных процессов и учетную информацию как продукт бухгалтерского учета в информационной экономике [4].

Таким образом, для суждения о качестве чего бы то ни было необходимо понять, какое свойство объекта определяет его качество, а также определить объективную меру, которая позволит их различать.

Относительно понятия «качества информации» сначала следует понять, что означает категория в бухгалтерском учете. При этом необходимо осознать, что бухгалтерского учета не существует вне хозяйственной (экономической) деятельности. Бухгалтерский учет не есть нечто объективное и самодостаточное, то есть существующее само по себе, как, например, природа. Бухгалтерский учет существует только как средство описания хозяйственной деятельности и не более того. Иначе говоря, бухгалтерский учет является не более чем информацией о хозяйственных процессах и их результатах.

Но прежде чем говорить о качественных характеристиках учетной информации, нужно понять, что такое информация, а также необходимо определиться с критериями и уровнем ее качества. Несмотря на широкое использование этих понятий, в настоящее время отсутствуют их общепринятые трактовки. Так в Законе Украины «Об информации» четко обозначены понятия «информационная продукция», «информационная услуга»: «Информационная продукция – это материализованный результат информационной деятельности, предназначенный для удовлетворения информационных потребностей граждан, государственных органов, предприятий, учреждений и организаций». Также

представлена трактовка понятия "информация", как любые сведения и / или данные, которые могут быть сохранены на материальных носителях или отражены в электронном виде [5]. Следует отметить, что нет и однозначного подхода к определению критериев и уровня качества информации.

По определению создателя теории информации Клода Шеннона, ею является лишь то, что уменьшает степень неопределенности ее получателя относительно какого-либо объекта. Под объектом следует понимать нечто существующее независимо от нашего сознания. Из данного выше определения следует, что информация является образом, отражением некоторого объекта в сознании получателя (субъекта).

Н.Г Чумаченко использует понятие «информационный ресурс». По его мнению, информационный ресурс – новая экономическая категория, которая наряду с материальными, финансовыми, трудовыми ресурсами является объективным явлением финансово-хозяйственной действительности предприятия. Информационный ресурс – семантическая информация в виде понятийного значения, которая отражает не столько индивидуальные, сколько общественные (коллективные) знания [6].

По мнению М.А. Проданчук, под «учетным информационным ресурсом» понимают знания, получаемые от учетной информации, а также учетную информацию, характеризующую как знания [4].

Профессор М. С. Пушкарь подчеркивает, что «именно пользователи задают цель учета и структуру информационных ресурсов», а это требует нахождения определенного баланса интересов с учетом разносторонних и различных запросов, особенно в условиях посткризисных преобразований. Все это требует постоянного совершенствования и оптимизации информационных потоков и, как следствие, новых подходов к построению информационно-учетной системы предприятия, адекватных развитию экономической науки [7, с. 36].

Мы считаем, что учетная информация и учетный информационный ресурс являются основой формирования информационно-учетной системы предприятия и создания учетного продукта.

Ученые Н.Т. Белуха и Т.В. Микитенко отмечают: «система бухгалтерского учета и отчетности в настоящее время не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность информации, которая формируется в ней, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации» [8, с. 28].

По мнению С. Преснякова, качество информации – способность создать адекватный образ объекта в сознании получателя [9]. То есть именно адекватность является свойством, определяющим качество информации. Если нет адекватности, нет и качества. Однако при этом следует понимать, что адекватность информации различными получателями оценивается очень субъективно. Часто финансовая отчетность показывает ту информацию, которая выгодна для собственника. Особенно это касается тех владельцев, у которых значительная часть экономического потенциала их предприятий находится в тени.

Исследование вопросов субъективизма при составлении финансовой отчетности позволило установить, что существует два вида ее искажения: вуалирование и фальсификация [10]. Под вуалированием следует понимать все искажения финансовой отчетности в пределах, разрешенных законодательством, то есть в рамках самостоятельно разработанной предприятием учетной политики. Под фальсификацией понимается применение таких учетных приемов, которые не предусмотрены законодательными документами. Вуалирование и фальсификация могут привести к различным последствиям относительно объективности информации (рис.1).



Рис. 1. Классификация искажений информации

Возникновение таких ситуаций говорит о несовершенстве законодательных документов и побуждает относиться к ним критически, а в этом, в свою очередь, кроется потенциал совершенствования бухгалтерской информации.

Согласно мнению экономистов, качественные характеристики информации – это атрибуты учетной информации, которые имеют тенденцию увеличивать ее полезность. На Украине, согласно НП(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [11], информация финансовой отчетности должна соответствовать следующим качественным характеристикам: доходчивости, целесообразности, достоверности и сопоставимости. Основными качественными характеристиками финансовой информации в соответствии с международными стандартами является значимость, надежность, совместимость, понятность.

Изучение качественных характеристик, применяемых в различных странах, позволяет утверждать, что в большинстве из них они совпадают или достаточно схожи.

От соблюдения перечисленных качественных характеристик, по мнению известных американских

ученых Л.А. Бернштейна, Э.С. Хендриксена и М.Ф. Ван Бреда, зависит полезность информации бухгалтерского учета и отчетности для принятия решений пользователями.

Во-первых, основной качественной характеристикой бухгалтерской информации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности является ее понятность, то есть доступность для понимания квалифицированным пользователем.

Во-вторых, качественная бухгалтерская информация должна быть полезной, то есть иметь большую конкурентоспособность по сравнению с другими данными. При этом должна быть указана степень удовлетворения потребностей участников экономических процессов.

В-третьих, при разработке теоретико-методологической базы оценки качества продукта бухгалтерского учета необходимо учесть опыт международных стандартов качества ISO.

Степень удовлетворения потребностей участников бизнес-процесса выражается количественной характеристикой, которая является системой показателей оценки качества бухгалтерской информации.

По мнению М.А. Проданчук, качество учетного продукта – это совокупность критериев, которые способны отвечать комплексу требований потребителей с целью обеспечения эффективных управленческих решений и развития бизнеса предприятия. Основой продукта бухгалтерского учета находится учетная информация, знания и учетный информационный ресурс, которые имеют свою измеримость, стоимость, полезность и качество, использование которых в бизнес-процессах предприятия будут способствовать принятию эффективных управленческих решений [4].

Качество бухгалтерской информации тесно связано с конъюнктурой рынка и может меняться без изменения других элементов качества, поэтому качество бухгалтерской информации можно рассматривать как меру полезности бухгалтерской информации в определенной экономической рыночной ситуации.

В-четвертых, качество бухгалтерской информации связано с количеством заложенного в ней необходимого труда, то есть со стоимостью формирования финансовых показателей.

Как правило, повышение качества бухгалтерской информации сопровождается ростом расходов на ее создание, но влияние этой тенденции может быть уменьшено использованием достижений компьютерной обработки информации и повышением уровня организации производства, производительности труда.

В экономической литературе существуют и другие мнения по определению наиболее значимых качественных характеристик учетной информации.

По нашему мнению, качество учетной информации, ее критерии зависят от поставленной цели пользователями этой информации, а потому реализуются в разных видах бухгалтерского учета. То есть целевые запросы пользователей, определенные экономической ситуацией, диктуют требования и приоритетные характеристики учетной информации, их содержание, значимость и интерпретацию.

Так, если для финансового учета достоверной считается отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами, то в управленческом учете важнее релевантность. Нерелевантная, несущественная для этого решения информация, даже если она абсолютно достоверная, не может помочь в принятии правильного решения.

В диссертационной работе А.В. Глущенко дано определение категории качества учетной информации как совокупности свойств учетной информации (различных для разных видов учета и пользователей), удовлетворяющих установленные и предполагаемые потребности пользователей в соответствии с ее назначением [12].

Свою трактовку дают исследователи Е.К. Ковальчук и Н.В. Гладчак. Качество учета – это способность его элементов формировать информацию о состоянии финансово-хозяйственной деятельности, необходимой для осуществления основных функций управления [13, с. 116]. К показателям качества процесса учета они относят следующие: аналитичность (которая предусматривает ведение учета в соответствии с установленной методологией планирования и учета объектов производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью получения по этим объектам информации в установленных объемах); достоверность; своевременность; краткость; тщательность; надежность; оперативность; полнота отражения объектов производственно-хозяйственной деятельности; соответствие объектов производственно-хозяйственной деятельности заданному значению.

Таким образом, на основании рассмотренных элементов определение качества бухгалтерской информации может быть представлено в следующем виде: качество бухгалтерской информации – это совокупность существенных свойств, количественно оцениваемых системой показателей, определяющих степень удовлетворения потребностей пользователей бухгалтерской информации в рыночных условиях при оптимальных затратах на ее формирование.

В предлагаемом нами определении качества бухгалтерской информации оценку качества предполагается осуществлять системой показателей, выражающих качественную и количественную определенность бухгалтерской информации как средства удовлетворения информационных потребностей участников бизнес-процесса.

От полноты номенклатуры показателей оценки качества бухгалтерской информации (которые являются важными условиями объективности), их выбора и количественного определения в конечном счете зависят степень достоверности и возможность использования бухгалтерской информации в конкретном бизнес-процессе с ориентацией на участников этого процесса [14]. Номенклатура показателей оценки качества бухгалтерской информации должна обеспечивать учет всех внешних и внутренних факторов создания и использования бухгалтерской информации. Качество бухгалтерской информации формируется в процессе ее создания и сохраняется на всех стадиях ее движения по контуру финансового управления. Исследованиями установлены следующие критерии качества в работе бухгалтерии:

- достоверность ведения регистров бухгалтерского учета (правильность);

- своевременность формирования налоговой и управленческой отчетности (скорость);

- полнота сведений в бухгалтерской и налоговой отчетности (объем).

Таким образом, можно сказать, что критерии качества – требования к информации каждого вида учета – закреплены во внешних и внутренних законодательно-нормативных документах.

Для каждого критерия можно установить свои единицы измерения. Так «точность» и «достоверность» могут измеряться количеством неправильных проводок по отношению к общему количеству проводок бухгалтерии. «Своевременность» формирования налоговой и управленческой отчетности можно измерять по отклонению от времени, когда она должна быть подготовлена. Установив 100 % в качестве максимального значения для каждого критерия, можно оценивать степень соответствия реальных показателей заданным.

По нашему мнению, уровень качества – это мера соответствия учетной информации установленным требованиям внешних и внутренних нормативно-законодательных актов, а также критериям качества.

Таким образом, термин «качественный» относительно бухгалтерского учета означает наивысшую (максимальную) степень соответствия критериям качества, описанным выше, обосновывает нашу позицию относительно трактовки понятия «уровень качества».

Проведенное исследование позволило сформировать систему взаимосвязанных качественных характеристик финансовой отчетности, применение которой позволит получать полезную информацию в целях управления (рис. 2).

Эти выводы легли в основу теории последовательных элементарных правильных шагов (ConsecutiveElementaryTrueSteps– CETS) [15]. Согласно этой теории, для решения любой задачи с заданными критериями качества необходимо и достаточно выполнить правильно некоторую минимальную последовательность элементарных действий. Для правильного выполнения этой последовательности исполнителю требуются элементарные знания об указанных действиях и внимательность.

Заключение

Выводы:

1. Обобщение информации специальной литературы позволило раскрыть сущность, содержание и значение понятий «качество бухгалтерской информации», «критерии качества», «уровень качества» с целью формулирования их дефиниций.
2. Проведенный анализ теоретически правильного употребления понятий «качество бухгалтерской информации», «критерии качества», «уровень качества» позволил сделать вывод об их некорректной трактовке и необходимости корректировки.

3. Предложена система взаимосвязанных качественных характеристик финансовой отчетности, применение которой позволит получать полезную информацию в целях управления.

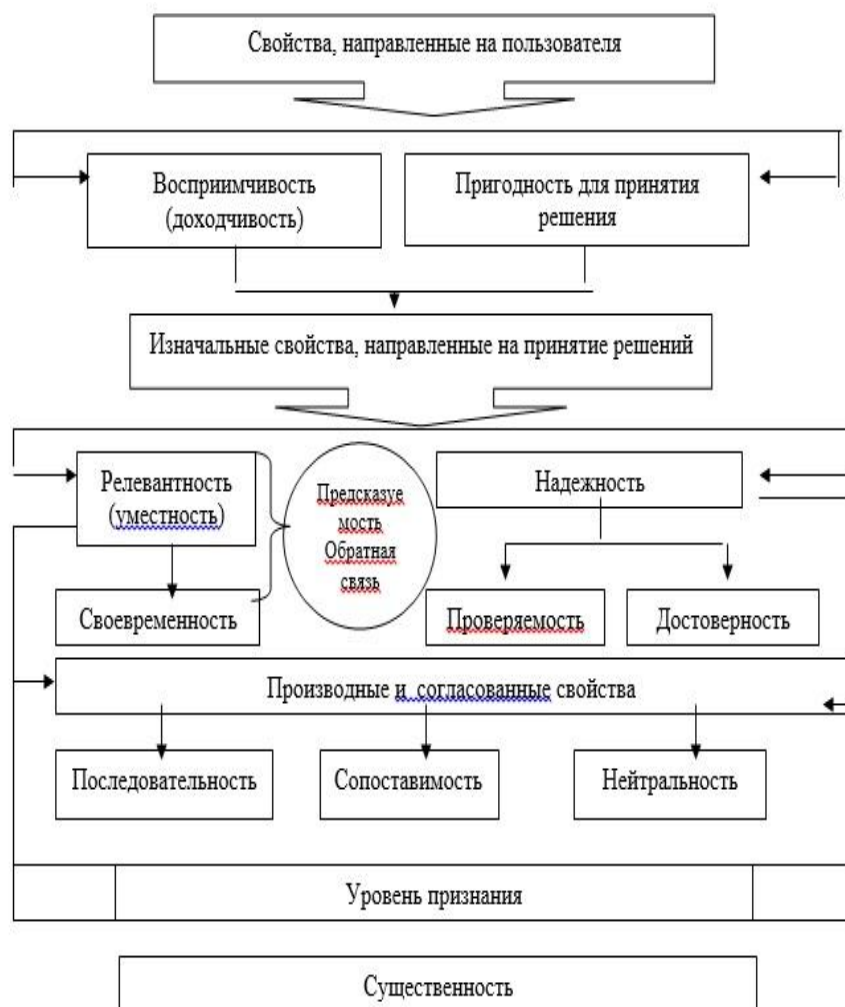


Рис. 2. Система свойств полезности (качественных характеристик) учетной информации и их взаимосвязь

Список литературы:

- ГОСТ ISO 9000-2001 Системы управления качеством. Основные положения и словарь. URL: <http://www.iso.dsmu.edu.ua/st19011.doc> (дата обращения: 15.09.2015).
- Райзберг Б. Г., Лозовский Л. Ш. Учебный экономический словарь. М.: Рольф: Айрис-пресс, 1999. с.416.
- Википедия: [сайт]. URL: <http://www.standard.ru> (дата обращения: 15.09.2015).
- Проданчук М. А. Продукт бухгалтерского учета в системе принятия управленческих решений. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3203> (дата обращения: 15.09.2015).
- Об информации: Закон Украины от 23.04.2014 № 763-VII. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi> (дата обращения: 15.09.2015).

6. Чумаченко Н.Г., Пушкарь Н.С. Развитие системы учета на принципах информатики и кибернетики // Совершенствование системы учета, анализа и аудита как составной информатизации общества: матер. межд. науч.-практ. конф. Тернополь, 2004. С. 5-11.
7. Пушкарь М.С. Метатеория учета или какой должна стать теория: монография. Тернополь: Карт – бланш, 2007. С 359.
8. Белуха Н. Т., Микитенко Т.В. Бухгалтерский учет в информационных системах управления // Создание интеллектуальной системы учета для экономики Украины: матер. межд. науч.-практ. конф. (Тернополь, 21–22 нояб. 2007). Тернополь, 2007. С. 28–31.
9. Пресняков С. О критериях качества в бухгалтерском учёте и аудите. URL: <http://www.audit-it.ru> (дата обращения: 15.09.2015).
10. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2005. с. 496.
11. Общие требования к финансовой отчетности. Национальное Положение (стандарт) бухгалтерского учета. URL: <http://www.ligazakon.ua> (дата обращения: 10.09.2015).
12. Глуценко А. В. Методология внутренней стандартизации учета в агрохолдингах. URL: <http://economy-lib.com/metodologiya-vnutrenney-standartizatsii-ucheta-v-agroholdingah> (дата обращения: 15.09.2015).
13. Ковальчук Е.К., Гладчак Н.В. Качество бухгалтерского учета, как условие формирования учетно-аналитического обеспечения управления // Состояние и перспективы развития учетно-информационной системы в Украине: материалы международной научно-практической конференции (22–23 апреля 2010). Тернополь, 2010. С.116–117.
14. Соколова Е.С. Методика оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации. URL: <http://ecsocman.hse.ru> (дата обращения: 12.09.2015).
15. Воронова Е. CETS-алгоритм: что это такое? URL: <http://www.goodlancer.com> (дата обращения: 10.09.2015).

References:

1. *DSTU ISO 9000-2001 Sistemy upravlenija kachestvom. Osnovnye polozhenija i slovar'*. [NSTS standard ISO 9000-2001. Quality Management System. Fundamentals and vocabulary]. Available at: <http://www.iso.dsmu.edu.ua/st19011.doc> (accessed 15.09.2015).
2. Rajzberg B. G., Lozovskij L. Sh. *Uchebnyj jekonomicheskij slovar'*. [Training Dictionary of Economics]. Moscow, Rolf: Iris Press, 1999. P.416.
3. *Vikipidija*[Wikipedia]. Available at: <http://www.standard.ru> (accessed 15.09.2015).
4. Prodanchuk M. A. *Produkt buhgalterskogo ucheta v sisteme prinjatija upravlencheskih reshenij* [Product accounting system, making management decisions]. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3203> (accessed 15.09.2015).
5. *Ob informacii. Zakon Ukrainy ot 04.23.2014. N 763-VII* [About information: Law of Ukraine dated 04.23.2014. N 763-VII]. Available at: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi> (accessed 15.09.2015).
6. Chumachenko N.G., Pushkar' N.S. *Razvitie sistemy ucheta na printsipakh informatiki i kibernetiki* [Development of the accounting system on the principles of computer science and cybernetics] *Sovershenstvovanie sistemy ucheta, analiza i audita kak sostavnoj informatizacii obshhestva: mater. mezhd. nauch.-prakt. konf. Ternopol', 2004. pp. 5-11.*

7. Pushkar' M.S. *Metateorija ucheta i likakoj dolzhna stat' teorija* [Metatheory account or what should be the theory] Ternopol: Kart-blansh, 2007. P. 359.
8. Beluha N. T., Mikitenko T.V. [Accounting in management information systems] Mater. mezhd. nauch.-prakt. konf «Sozdanie intellektual'noj sistemy ucheta dlja ekonomiki Ukrainy». [Proc. Int. Symp. Creating of the intellectual accounting system for the Ukrainian economy], Ternopol, 2007, pp. 28-31. (In Russian).
9. Presnjakov S. *O kriterijah kachestva v buhgalterskom uchete i audite* [Quality criteria in accounting and auditing]. Available at: <http://www.audit-it.ru> (accessed 15.09.2015).
10. Sokolov Ja.V. *Osnovy teorii buhgalterskogoucheta* [Fundamentals of accounting theory] Moscow, Finansy i statistika Publ., 2005. p. 496.
11. Obshhie trebovaniya k finansovoj otchetnosti. Nacional'noe Polozhenie (standart) buhgalterskogoucheta 1. Prikaz Ministerstva finansov Ukrainy ot 07.02.2013 g. № 73 [General requirements for the financial statements. National Regulations (standard) accounting 1. Order of the Ministry of Finance of Ukraine of 02.07.2013 № 73]. Available at: <http://www.ligazakon.ua> (accessed 10.09.2015).
12. Glushhenko A.V. *Metodologija vnutrennej standartizatsii ucheta v agroholdingah* [The methodology of internal standardization of accounting agroholdings]. Available at: <http://economy-lib.com/metodologiya-vnutrenney-standartizatsii-ucheta-v-agroholdingah> (accessed 15.09.2015).
13. Koval'chuk E.K., Gladchak N.V. [The quality of accounting, as a condition of formation of accounting and analytical management software] Mater. mezhd. nauch.-prakt. konf «Sostoyanie i perspektivi rozvitiya uchetho-informatsionni sistemy v Ukraine». [Proc. Int. Symp. State and prospects of accounting and information systems in Ukraine], Ternopol', 2007, pp. 116-117.
14. Sokolova E.S. *Metodika ocenki kachestva buhgalterskoj (finansovoj) informacii* [Methods of assessing the quality of the accounting (financial) information]. Available at: <http://ecsocman.hse.ru> (accessed 12.09.2015).
15. Voronova E. *CETS-algoritm: chto jeto takoe?* [CETS-algorithm: what is it?]. Available at: <http://www.goodlancer.com> (accessed 10.09.2015).