



УДК336

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО, ФИНАНСОВОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Аказова Найле Наримановна

студент кафедры учета, анализа и аудита

Колесникова Елена Викторовна

к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита

Института экономики и управления

ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского», г. Симферополь

Аннотация. Бухгалтерский, финансовый и управленческий учет являются упорядоченными системами, которые позволяют собирать, обобщать, регистрировать и интерпретировать информацию о состоянии имущества компании, распределении ресурсов, финансовом результате и других аспектах деятельности. Для многих данные понятия являются идентичными, поэтому главной целью работы является проведение сравнительного анализа, выявление сходств и отличий.

Ключевые слова: бухгалтерский, финансовый, управленческий учет, отчётность, стандарты, организация.

Для раскрытия данной темы первым делом необходимо определить основные понятия. Бухгалтерский учет – это формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями, установленными законодательством, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [1]. Иными словами, это система непрерывного и сплошного отражения в денежном выражении информации о состоянии и движении ресурсов и обязательств компании методом двойной записи. Метод двойной записи важен тем, что он позволяет не только фиксировать наличие или движение ресурсов компании, но и показывает источники, за счет которых эти ресурсы формируются. Таким образом, формируется баланс, в котором одна часть активы – отражает у компании наличие ресурсов, другая пассивы – отражает источники или средства формирования этих ресурсов, которые могут быть либо собственными, либо заёмными.

Бухгалтерская информация, прежде всего в виде бухгалтерской отчетности, потенциально интересна двум категориям пользователей. Первая категория – это внешние – пользователи, не входящие в состав организации (инвесторы, кредиторы, государственные органы. Вторая категория – внутренние – пользователи, входящие в состав организации (собственники, руководители, специалисты и т.д.). Соответственно этим двум категориям



пользователей бухгалтерской информации можно выделить две отрасли учета (финансовый и управленческий учет, финансовая и управленческая отчетность) и обозначить разницу между ними.

Финансовый учет – предназначен в первую очередь для предоставления информации внешним пользователям, т.е. тем лицам, которые не входят в число сотрудников организации [2].

Управленческий учет –предназначен для предоставления информации пользователям внутри самой организации, на основе которой они могут принимать более обоснованные решения и повышать эффективность текущих хозяйственных операций[3].

Очень часто у руководителей компаний возникает вопрос, является ли управленческий учет бухгалтерским, да, если отражение хозяйственных операций в управленческом учете ведется методом двойной записи, но необязательно. Некоторые компании вместо метода двойной записи используют так называемый «регистровый метод» учета, в этом случае управленческий учет трудно назвать бухгалтерским, поскольку регистровый метод использует способ учета «приход-расход».

Регистровый метод учета, в отличие от метода двойной записи менее удобен, так как не позволяет наглядно связывать активы компании с источниками, за счет которых они были получены, например, чтобы отразить хозяйственную операцию по оприходованию товара нужно сделать две отдельные записи: сначала отразить по номенклатурной позиции его поступление в журнале «товары», а затем списать соответствующую сумму в разделе конкретного контрагента в журнале «расчеты». Если по какой-то причине вторая запись не будет или будет сделана с ошибкой, то выловить несоответствие между стоимостью товара и обязательствами перед контрагентами за этот же товар будет сложно. Более трудоёмким будет и процесс сверки, сведения финансовой информации в балансовый отчет, хотя автоматизация учета позволяет ускорить процесс формирования отчетности даже в случае применения регистрового метода учета.

Если же брать в пример общепризнанную практику, то управленческий учет чаще ведется методом двойной записи и так же, как и финансовый учет считается бухгалтерским. Поэтому называть термином «бухгалтерский учет» только финансовый учет – не совсем корректно, или необходимо уточнить, что подразумевалось в вопросе под этим термином. Отличия финансового и управленческого учета приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика систем управленческого и финансового учета.

Критерий сравнения	Управленческий учет	Финансовый учет
1.Обязательность ведения учета	По решению администрации	Требуется по законодательству
2.Степень точности	Используются	Требования к точности



информации	приблизительные оценки	информации высоки
3.Масштабы и объекты учета	Сферы деятельности организации, виды продукции, структурные подразделения и др.	Организация в целом
4.Принципы учета	Полезные для принятия управленческих решений правила учета	Стандарты бухгалтерского учета
5.Соотнесение информации и времени	Формируется на основании как свершившихся операций, так и прогноз, планов	Формируется на основании свершившихся операций и фактов
6.Частота представления отчетности	Формируется по мере необходимости	Формируется периодически, на регулярной основе
7.Цель учета	Оказание помощи руководству в управлении организации	Предоставление информации для внешних пользователей
8.Пользователи информации	Собственники, руководители и сотрудники организации	Разнообразные внешние пользователи
9.Базисная структура	Различна от цели использования информации	Балансовое уравнение: $\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}$
10.Измерители информации	Как в денежном, так и в натуральном выражении	В основном в денежном выражении
11.Сроки предоставления информации	По окончании отчетного периода	Через установленный законодательством срок после окончания отчетного периода
12.Степень ответственности за достоверность	Устанавливается стандартами и правилами организации	Определяется законодательством

Источник: составлено автором на основе [4]

Для определения отличий управленческого и финансового учета необходимо вновь вспомнить про две категории пользователей финансовой информации. Внешним пользователи финансовой информации важно оценить компанию как потенциальный объект инвестиций (это важно для инвесторов и кредиторов) или как объект контроля (это важно для регулирующих и государственных органов). Их интересует деятельность и финансовые результаты по компании в целом, то есть в агрегированном варианте, поэтому основные виды отчетов в финансовом учете – это баланс, отчеты о прибылях и убытках, движения денежных средств и движения капитала.

Внутренним пользователям чаще важна информация для принятия тех или иных управленческих решений. Основные требования к такой информации – оперативность и необходимая степень детализации, поэтому она может быть представлена в разрезе различных



объектов учета – регион/рынок, подразделение, вид продукции и т.д. Тем не менее, формирование оперативной и детализированной отчетности в управленческом учете не исключает факта востребованности агрегированной управленческой информации, она также может быть представлена в формате 3-4 сводных отчетов по аналогии с финансовой отчетностью, т.е. в виде баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств и движения капитала.

На практике достаточно часто встречается отсутствие у организаций сводной управленческой отчетности. Возможно, это связано с применением в управленческом учете регистрового метода и элементарной автоматизации на базе ExcelMS. Существуют организации, которые желают получить такую автоматизацию управленческого учета, которая бы позволила бы иметь сводную управленческую отчетность ежедневно, как в банке, с точки зрения ТОП-менеджмента в компании это правильное стремление.

Таким образом, управленческая и финансовая отчетность предназначены для разных групп пользования информацией, исходя из этого, управленческий учет и финансовый учет могут базироваться на разных стандартах, иметь отчетность разной степени детализации и вестись по разным объектам учета. Если для финансового учета важно видеть картинку предприятия в целом, то для управленческого учета важно не только не только картинку предприятия в целом, но и в разрезе других объектов учета, например, регион/рынок, подразделение и т.д.

Далее необходимо рассмотреть стандарты учета и практика их применения. Стандартизация – это унификация правил, по которым составляется отчетность. Примером унификации на национальном уровне являются национальные стандарты, на международном уровне – международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Таким образом применение стандартов позволяет пользователям сопоставлять между собой отчетность разных компаний (либо на национальном, либо международном уровне соответственно), это необходимо для принятия, например, инвестиционных решений. Требование формировать финансовую отчетность по национальным стандартам закреплено в законодательстве государства, резидентам которого компания является, а необходимость применять МСФО – документами и соглашениями, регулирующими взаимодействие компании с инвесторами, банками, биржами и прочими организациями, которые будут выступать внешними пользователями ее финансовой информации.

Что касается правил и стандартов ведения управленческого учета, то их компания устанавливает себе сама своими внутренними регламентами, поэтому часто управленческий учет также называют внутренним учетом, при этом важно помнить, что МСФО предусматривают несколько вариантов методов оценки активов/пассивов или способов



отражения хозяйственных операций в рамках одного стандарта. За выбор того или иного варианта отвечает бухгалтер, исходя из своего профессионального суждения, понимая разницу, для каких целей и для принятия каких решений нужна отчетность внутренним и внешним пользователям информации, он может применять различающиеся между собой подходы, которые при этом базируются на одном и том же стандарте МСФО.

В заключении важно отметить, что управленческая отчетность, составленная на основе МСФО, не обязательно будет идентична финансовой отчетности, кроме этого, методология управленческого учета может быть сочетанием международных и национальных стандартов и прочих подходов, выработанных компанией самостоятельно. Главное, чтобы это сочетание методов позволяло руководителям компании адекватно оценивать результаты деятельности и принимать эффективные управленческие решения.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» / [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 09.01.2023).
2. Нестеренко. Е Сравнительная характеристика финансового и управленческого учета / Е. Нестеренко // Финансовая академия Актив. – 2021. – 19 января. - [Электронный ресурс] URL: <https://finacademy.net/materials/article/finansovyy-i-upravlencheskij-uchet> (дата обращения: 09.01.2023)
3. Романов, М.С. Управленческий учёт и его роль в управлении организацией / М.С. Романов // Сервис в России и за рубежом. — 2017. — № 1. — С. 6-16. — ISSN 1995-042X. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/300086> (дата обращения: 09.01.2023)
4. Отличия бухгалтерского, финансового и управленческого учета / Электронный журнала «Главбух». – 2019. - 29 октября. - [Электронный ресурс] URL: <https://www.glavbukh.ru/art/98812-chem-otlichayutsya-tri-ucheta-buhgalterskiy-finansovyy-upravlencheskiy> (дата обращения: 09.01.2023)
5. Смагина, А.Ю. К вопросам о взаимосвязи системы финансового, управленческого и налогового учета / А.Ю. Смагина // Вестник НГИЭИ. 2015. -№1 (44). - [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosam-o-vzaimosvyazi-sistemy-finansovogo-upravlencheskogo-i-nalogovogo-ucheta> (дата обращения: 09.01.2023).