

МИКРОСТАНДАРТ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА



1. Введение

1.1. Цель

Цель Микростандарта – помочь владельцам самостоятельно вести учет и понимать финансовые отчеты на небольшом предприятии с помощью Microsoft Excel.

1.2. Сфера применения

Микростандарт предназначен для владельцев небольших предприятий, которые еще не ведут системный учет, но хотят контролировать результаты своей работы.

1.3. Принципы

Микростандарт управленческого учета – это набор простых правил для ведения учета на небольших предприятиях. Он разработан для использования в Microsoft Excel и делает доступным учет финансов без сложных программ как 1С или Финтабло.

Используются принципы бухгалтерского учета:

начисление для синхронизации учета существенных доходов и расходов, поступающих с отсрочкой платежа, однако, учет небольших операций идет по кассовому методу для упрощения;

двойная запись для равенства активов и пассивов.

Предусмотрено 3 отчета:

Баланс отражает состояние активов и пассивов предприятия.

Отчет о прибылях и убытках показывает финансовые результаты за определенный период. Отражает детализацию балансовой статьи «Прибыль предприятия».

Отчет о движении денежных средств суммирует все кассовые операции предприятия. Отражает детализацию балансовой статьи «Денежные средства»

Определены критерии достоверности, соответствие которым обеспечивает надежность отчетов.

Каждая операция только один раз кодируется для автоматического отражения во всех трех отчетах. Это позволяет систематизировать исходные данные для их отслеживания и анализа.

2. Определения

Если определение встречается в тексте Микростандарта, то будет выделено курсивом.

Каждому примеру типовых операций присвоен уникальный номер, по которому можно найти его отражение в отчетах (Приложение 7.5). Например, «Поступление денег за счет собственных средств в капитал» отмечено кодом 3.2.1а в тексте Микростандарта и отражение этой операции в Приложении 7.5 отмечено тем же кодом 3.2.1а.

В тексте Микростандарта.

3.2.1. Источники приобретения активов

	Актив		Пассив
	Деньги	Др. актив	
(а) Источник – пассив	+5 000	0	+5 000
(б) Источник – актив (деньги)	-1 000	+1 000	0

В Приложении 7.5.

		БАЛАНС					
		ИТОГО АКТИВ	Денежные средства	Инвестиционные активы	АКТИВ Запасы	Расчеты по НДС	Расчеты по выручке
Входящие балансовые остатки		+450	-	-	+450	-	-
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
Входящий остаток денежных средств							
Финансовые операции							
3.2.1а	Внос собственника в капитал	+5 000	+5 000				
5.2.1а	Берете займ	+1 000	+1 000				
5.2.1б	Возвращаете займ	-400	-400				
Инвестиционные операции							
5.2.2а	Размещаете депозит	-1 000	-1 000	+1 000			
5.2.2б	Возвращается депозит	+500	+500	-500			
3.2.1б	Приобретаете оборудование	-1 000	-1 000	+1 000			

Баланс – показывает куда вложены деньги собственника, сколько прибыли заработано и какие долги имеются.

Актив, Пассив – разделы Баланса, итоги которых равны между собой. Актив показывает, куда вложены деньги собственника и кредиторов. Пассив показывает, сколько вложил собственник и сколько получено в долг. Равенство итогов актива и пассива – это отражение того факта, что все денежные средства, полученные от собственника или кредиторов, без остатка направлены на приобретение активов предприятия.

Начисление – отражение в Отчете о прибылях и убытках доходов и расходов по уже совершенным операциям, даже если деньги по ним еще не поступили (не оплачены). С помощью начисления идет контроль задолженности покупателей по переводу денег на счета предприятия, а также задолженности предприятия перед контрагентами. Разница между начисленными и реально поступившими доходами и оплаченными расходами отражается в разделе Баланса «Расчеты».

Исходная запись – единица информации учета. Включает дату, описание сути операции, наименование контрагента, код статьи ОДДС, код статьи ОПУ, код статьи Баланса, сумму.

Балансовый множитель – коэффициент, на который умножается сумма исходной записи при отражении в балансе.

Знак ДДС – множитель для разделения исходных записей на поступления и выплаты: +1 для поступлений, -1 для выплат. При группировке и суммировании по статьям ДДС сумма умножается на этот множитель.

Код статьи – буквенно-цифровое обозначение статьи отчета. Для каждого отчета имеется уникальный справочник кодов статей. Например, справочник кодов статей Отчета о движении денежных средств, справочник кодов статей Отчета о прибылях и убытках, справочник кодов статей Баланса.

Отчет о прибылях и убытках – является расшифровкой статьи Баланса «Прибыль предприятия». Включает данные о начислении доходов и расходов. Помогает анализировать прибыль предприятия. Является основой для оценки эффективности работы предприятия.

Отчет о движении денежных средств – суммирует все кассовые операции предприятия, группируя их по разделам и статьям. Например, поступление выручки, выплата заработной платы, приобретение основных средств, получение кредита и т.д. В отличие от Отчета о прибылях и убытках включает только данные о фактических оплатах, а не о начислении доходов и расходов. Характерным результатом Отчета о движении денежных средств является расчет поступлений и выплат денежных средств, а также входящего и исходящего остатка денежных средств.

Валовая прибыль – разница между выручкой и расходами, которые пропорциональны выручке, например, стоимость приобретения товара, стоимость доставки товара клиенту – их еще называют «себестоимость реализации».

Выручка и Поступление – выручка отражает факт оказания услуги или продажи товара, а поступление – факт прихода денежных средств на счет предприятия. Оба термина связаны с фактом продажи товаров или оказания услуг, но могут не совпадать по времени: сначала в учете отражается выручка, а потом поступление (или наоборот, если предоплата).

Расход и Оплата – расход обозначает факт получения услуги или поступления товаров, а оплата обозначает факт перевода денежных средств со счета предприятия. Оба термина связаны с фактом получения

товаров и услуг, но могут не совпадать по времени: сначала в учете отражается расход, а потом оплата (или наоборот, если предоплата).

Виды активов

Денежные средства – деньги на расчетном счете и в кассе.

Запасы – остаток товаров или сырья на складе предприятия.

Инвестиционные активы – основные средства, ценные бумаги, банковские депозиты, выданные кредиты.

Расчеты с контрагентами – разница между начислением и фактической оплатой по сделкам с контрагентами. Не поступившая еще выручка добавляется к данной статье, факт оплаты выручки – вычитается из нее. Если вся выручка была оплачена покупателями, то остаток расчетов с контрагентами равен нулю.

Расчеты по НДС – разница между начислениями и фактической оплатой по расчетам с государством по НДС. Факт оплаты НДС добавляется к данной статье, требование по оплате НДС – вычитается из нее. Таким образом, положительный остаток по этой статье означает, что произошла переплата по НДС и, наоборот, отрицательный остаток означает, что предприятие должно перечислить НДС.

Виды пассивов (в примерах типовых операций пассивы выделены зеленым цветом)

Собственные средства – сумма денежных средств, полученных предприятием от владельца.

Прибыль предприятия – сумма заработанной прибыли с момента создания предприятия. Расшифровка составляющих прибыли отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Обязательства – сумма денежных средств, полученных предприятием на условиях возврата, то есть в долг.

3. Правила учета

3.1. Метод начисления и кассовый метод

Начисление (признание по факту возникновения)

Признание по факту возникновения необходимо для тех доходов и расходов, по которым бывает отсрочка поступления или оплаты, когда операция осуществляется в одном месяце, а поступление (оплата) по ней – в следующем. В связи с большой трудоемкостью, начисление осуществляется только по наиболее важным доходам и расходам:

Доходы

Выручка
% по депозитам

Расходы

Себестоимость реализации (см. 2: определение «валовая прибыль»)
Зарплата
Аренда
Налоги
% по кредитам

Кассовый метод (признание по факту оплаты)

«Кассовый» не означает, что имеет отношение только к операциям с наличными, но подразумевает любые денежные операции как наличные, так и безналичные.

Признание кассовым методом (по факту оплаты) целесообразно для небольших по сумме доходов и расходов, потому что начисление – довольно трудоемкий процесс, а мелких расходов может быть очень много. Начисление для расчета прибыли всех доходов и расходов кроме тех, по которым используется признание по факту возникновения, осуществляется непосредственно по факту как наличной, так и безналичной оплаты (поступления).

Признание активов и пассивов всегда осуществляется по факту как наличной, так и безналичной оплаты.

3.2. Двойная запись и баланс

Баланс является отчетом, наиболее полно отражающим состояние предприятия (см. 5.4). Он состоит из 2 разделов: Актив и Пассив, итоги которых всегда равны между собой, то есть Актив равен Пассиву. Равенство достигается применением «двойной записи», когда каждая *исходная запись* отражается дважды – один раз в активе, а второй раз в пассиве (+1 и +1) или один раз в активе с плюсом, второй раз в активе с минусом (+1 и -1), или один раз в пассиве с плюсом, второй раз в пассиве с минусом (+1 и -1). Поэтому сумма записей, которые попали в актив всегда равна сумме записей, которые попали в пассив. Другими словами, двойная запись гарантирует, что сумма активов равна сумме пассивов.

Двойная запись отражает тот факт, что всегда существует источник для появления актива предприятия и ни один актив предприятия не возникает без источника. Источниками активов могут быть пассивы – взнос владельца, прибыль предприятия и заемные средства, – или другой актив.

Другими словами, пассивы являются источниками активов, и никакой актив не может возникнуть на предприятии без источника, то есть без пассива.

Исключением из этого правила является переход одного актива в другой, например, приобретение сырья за денежные средства. При отражении перехода активов обе стороны двойной записи делаются в активе – один раз с плюсом, второй раз с минусом, а в сумме они, следовательно, дают ноль и равенство активов и пассивов сохраняется.

3.2.1. Источники приобретения активов

	Актив		Пассив
	Деньги	Др. актив	Собственные средства
(а) Источник – пассив (взнос собственника)	+5 000	0	+5 000
(б) Источник – актив (деньги)	-1 000	+1 000	0

3.3. Группировка по статьям баланса и множители

Одни исходные записи могут добавляться к сумме статьи баланса, другие – вычитаться. Для определения знака операции – добавление или вычитание – используется *балансовый множитель* (см. Приложение 7.2). Знак балансового множителя определяется требованиями двойной записи и знаком движения денежных средств (ДДС).

Знак ДДС	Двойная запись		
		+1 (добавляется к статье)	-1 (вычитается из статьи)
	+1 (приток)	$+1 = (+1) \times (+1)$	$-1 = (+1) \times (-1)$
-1 (отток)	$-1 = (-1) \times (+1)$	$+1 = (-1) \times (-1)$	

Например, согласно требованиям двойной записи (см. 3.2) поступление выручки отражается как увеличение денежных средств и уменьшение остатка расчетов с контрагентом с множителями +1 и -1 соответственно, а множитель ДДС равен +1, так как выручка – это приток.

	Денежные средства	Расчеты с контрагентом
Двойная запись	+1	-1
Знак ДДС (приток)	+1	+1
Балансовый множитель	$+1 = (+1) \times (+1)$	$-1 = (-1) \times (+1)$

(см. Приложение 7.1, п. 1.3.2.1)

Другой пример – возврат кредита. Согласно требованиям двойной записи (см. 3.2) операции с кредитами отражаются в активе на денежных средствах и в пассиве на размере обязательств с множителями +1 и +1 соответственно, а множитель ДДС равен -1, потому что возврат кредита – это отток.

	Денежные средства	Обязательства
Двойная запись	+1	+1
Знак ДДС (отток)	-1	-1
Балансовый множитель	-1 = (+1) x (-1)	-1 = (+1) x (-1)

(см. Приложение 7.1, п. 1.1.2)

Расчет финансовых показателей *баланса* в Microsoft Excel осуществляется путем группировки и суммирования *исходных записей* по кодам статей.

Каждая исходная запись начисления одной стороной двойной записи затрагивает прибыль предприятия, а другой стороной затрагивает либо расчеты, либо запасы, если операция связана с себестоимостью реализации. Следовательно, расшифровка балансовой статьи «Прибыль предприятия» отражается в Отчете о прибылях и убытках, так как в него попадают все начисления ↓.

3.3.1. Пример группировки исходных записей

Исходные записи →				→ Группировка	
<u>Статья</u>	<u>Операция</u>	<u>Сумма</u>	<u>Множ.</u>	<u>Статья</u>	<u>Сумма</u>
(а) Прибыль предприятия	Начисление выручки	6 000	+1	Прибыль предприятия	+4 000 = 6 000 x (+1) + 2 000 x (-1) = 6 000 - 2 000
(б) Прибыль предприятия	Начисление арендной платы и зарплаты	2 000	-1		
(в) Расчеты с контрагентами	Поступление выручки	5 000	+1	Расчеты с контрагентами	+3 000 = 5 000 x (+1) + 2 000 x (-1) = 5 000 - 2 000
(г) Расчеты с контрагентами	Начисление арендной платы и зарплаты	2 000	-1		

Каждая кассовая операция один раз всегда отражается на денежных средствах, а второй раз – на другой статье баланса. Поэтому, сумма всех кассовых операций с учетом балансового множителя равна остатку денежных средств на конец периода. Это обеспечивает равенство статьи «Денежные средства» в балансе и остатка денежных средств в Отчете о движении денежных средств ↓.

3.3.2. Пример группировки исходных записей

Исходные записи →	→ Группировка
--------------------------	----------------------

Статья	Операция	Сумма	Множ.	Статья	Сумма
(а) Денежные средства	Поступление выручки, см. 3.3.1в	5 000	+1	Денежные средства	+3 000 = 5 000 x (+1) + 2 000 x (-1) = 5 000 - 2 000
(б) Денежные средства	Оплата товара	2 000	-1		
(в) Расчеты с контрагентами	Поступление выручки, см. 3.3.1в	5 000	-1	Расчеты с контрагентами	-3 000 = 5 000 x (-1) + 2 000 x (+1) = -5 000 + 2 000
(г) Расчеты с контрагентами	Оплата товара, см. 3.3.2б	2 000	+1		

3.4. Расчеты с контрагентами

Для того, чтобы корректно рассчитать прибыль, нужно, чтобы доходы и расходы совпадали по времени. Например, себестоимость реализации должна соответствовать той готовой продукции, которая была реализована за отчетный период, а не тем товарам и сырью, которое было закуплено; заработная плата сотрудников должна соответствовать тому периоду, когда была получена созданная сотрудниками выручка. Фактическая оплата выручки, % по депозитам, себестоимости реализации, зарплаты, аренды, налогов, % по кредитам может происходить в следующем месяце после даты совершения операции, например, после отгрузки товара.

Для синхронизации доходов и расходов друг с другом по времени производится начисление, которое сразу попадает в расчет прибыли. При этом второй стороной двойной записи начисление увеличивает статью «расчеты», которое свидетельствует о возникновении задолженности: либо контрагента перед предприятием, если начисляется выручка, либо предприятия перед контрагентом, если начисляются расходы. Плюс по расчетам с контрагентом означает, что контрагент должен предприятию, минус означает, что предприятие должно контрагенту.

3.4.1. Расчеты с контрагентами. Начисление.

	Расчеты с контрагентом	Прибыль предприятия
Выручка, см. 3.3.1а	+6 000 (контрагент должен)	+6 000
Расходы (начисление арендной платы и зарплаты), см. 3.3.1б	-2 000 (предприятие должно)	-2 000

Фактическое поступление денег производит уменьшение задолженности по статье «расчеты» и соответствующее изменение денежных средств ↓.

3.4.2. Расчеты с контрагентами. Поступление выручки.

	Денежные средства	Расчеты с контрагентом по выручке
Входящий остаток	+4 000	+6 000
Поступление выручки = уменьшение задолженности контрагента, см. 3.3.1в	+5 000	-5 000
Исходящий остаток (задолженность уменьшилась)	+9 000	+1 000

3.4.3. Расчеты с контрагентами. Оплата расходов.

	Денежные средства	Расчеты с контрагентом по расходам
Входящий остаток	+9 000	-2 000
(а) Оплата расходов = уменьшение задолженности предприятия	-1 000	+1 000
Исходящий остаток (задолженности уменьшилась)	+8 000	-1 000

Во время расчетов с покупателями по предоплате сначала происходит поступление денег, а затем отгрузка.

3.4.4. Расчеты с контрагентами. Предоплата.

	Актив		Пассив
	<u>Деньги</u>	<u>Расчеты</u>	<u>Прибыль предприятия</u>
Предоплата от контрагента за проданный товар	+500	-500	0
Отгрузка	0	+500	+500

3.5. Запасы и себестоимость реализации

Приобретение запасов (сырья) осуществляется заранее и не обязательно происходит в тот же месяц, когда соответствующая готовая продукция была реализована. Чтобы расчет прибыли был корректным, осуществляется синхронизация по времени между расчетом себестоимости реализации и выручкой от готовой продукции, в результате чего в расчет прибыли попадает ровно столько себестоимости, сколько соответствует проданной готовой продукции или услугам, а не сколько было приобретено сырья.

Для синхронизации по времени себестоимости и выручки между собой делается начисление себестоимости реализации, которое одной стороной двойной записи вычитается из прибыли предприятия, а второй стороной уменьшает величину

запасов товаров (сырья) как отражение того, что соответствующий товар (сырье) был использован на создание готовой продукции и его больше нет на складе.

3.5.1. Запасы. Приобретение запасов.

	Запасы	Денежные средства
Входящий остаток	+450	+8 000
(а) Покупка товаров (сырья), см. 3.3.2б	+2 000	-2 000
Исходящий остаток	+2 450	+6 000

3.5.2. Запасы. Начисление себестоимости реализации.

	Запасы	Прибыль предприятия
Входящий остаток	+2 450	+4 000
(а) Начисление себестоимости реализации	-1 470	-1 470
Исходящий остаток	+980	+2 530

3.6. Отчет о прибылях и убытках как расшифровка балансовой статьи «Прибыль предприятия»

Статья баланса «Прибыль предприятия» аккумулирует все начисления.

Для анализа эффективности предприятия требуется детализировать «Прибыль предприятия», чтобы можно было контролировать все виды прибыли: валовую прибыль, операционную прибыль, прибыль до налогообложения, чистую прибыль.

+Выручка
 -Себестоимость реализации
=Валовая прибыль
 -Административные расходы
=Операционная прибыль (ЕБИТДА)
 +Прочие доходы
 -Прочие расходы
 -Проценты по обязательствам
 -Налоги (кроме налога на прибыль)
=Прибыль до налогообложения
 -Налог на прибыль
=Чистая прибыль

Детализация «Прибыли предприятия» осуществляется путем группировки и суммирования (см. 3.3) начислений по статьям Отчета о прибылях и убытках, для чего каждая статья ОДДС закрепляется за определенной статьей Отчета о прибылях и убытках (см. 5.1).

3.7. Отчет о движении денежных средств как расшифровка балансовой статьи «Денежные средства»

Кассовые операции по правилам двойной записи одной стороной всегда отражаются на балансовой статье «Денежные средства». Однако, для анализа оборота денежных средств требуется классификация и группировка оборота денег.

В Отчете о движении денежных средств операции группируются в 3 раздела: финансовые операции, инвестиционные операции и текущие операции (см. 3.3 и 5.2).

4. Признание доходов, расходов, активов и пассивов

4.1. Виды исходных записей учета

Базой учета являются: а) кассовые операции, б) начисления и в) корректировки.

Кассовые операции делаются на основании данных о движении денежных средств по расчетному счету и кассе.

Начисления делаются на следующем основании:

Вид начисления	Основание
Выручка	Договоры, акты отгрузки, акты оказания услуг
Себестоимость реализации	Расчет
% по депозитам	Договоры
Зарплата	Договоры
Аренда	Договоры
Налоги	Расчет
% по кредитам	Договоры
Прочие доходы	Кассовые операции
Прочие расходы	Кассовые операции

В случае необходимости делаются ручные *корректировки* с соблюдением требований двойной записи (см. 4.10).

4.2. Признание денежных средств

Денежные средства признаются в учете в момент поступления на расчетный счет или в кассу.

4.3. Признание инвестиционных активов

Инвестиционные активы признаются в момент оплаты контрагенту, например, перевода денежных средств за приобретенное оборудование или перевода денежных средств на банковский депозит.

Вне зависимости от стоимости к инвестиционным активам относится приобретение мебели, компьютерной и офисной техники, калькуляторов, бытовой техники, специального оборудования, инструментов, а также программного обеспечения кроме оплаты лицензий с ограниченным сроком использования или по подписке (например, ежегодная плата за пользование 1С). Плата за лицензии с

ограниченным сроком использования или по подписке учитываются в разделе ОДДС «Текущие операции».

Признание оборудования осуществляется по рыночной стоимости оборудования на конец месяца. Например, в день покупки нового принтера его рыночная стоимость сразу становится ниже цены, указанной в счете на оплату, потому что, решись предприятие продать его сегодня, цена продажи будет уже меньше, чем в розничном магазине. Переоценка оборудования осуществляется не реже 1 раза в год без учета НДС. Результат переоценки отражается на статье «Инвестиционные активы» и «Собственные средства».

4.3.1. Переоценка оборудования

	Инвестицион -ные активы	Денежные средства	Расчеты по НДС	Собственные средства
(а) Приобретение оборудования, см. 3.2.1б	+1 000	-1 000	0	0
(б) Переоценка оборудования (корректировка)	-300	0	0	-300
(в) Начисление НДС	-167	0	+167	0

4.4. Признание обязательств

Обязательства признаются в момент поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу.

4.5. Признание доходов и расходов

Признание доходов и расходов осуществляется по начислению. Однако начисление доходов и расходов осуществляется по-разному в зависимости от их значимости.

Такие существенные доходы, как выручка, % по депозиту, зарплата, аренда, себестоимость реализации, налоги, % по кредиту начисляются на основании различных документов по факту их осуществления, а не поступления оплаты (см. 4.1).

Все прочие доходы и расходы кроме выручки, % по депозиту, зарплате, аренде, себестоимости реализации, налог, % по кредиту начисляются по факту оплаты.

В момент начисления в условиях двойной записи одна сторона исходной записи отражается по статье «Прибыль предприятия», а вторая – по статье «Расчеты». При поступлении или оплате денежных средств в условиях двойной записи одна сторона исходной записи отражается по статье «Расчеты», а вторая – по статье «Денежные средства».

Поскольку прочие доходы и расходы начисляются одновременно с оплатой, то остаток статьи «Расчеты» по ним всегда равен нулю. Поэтому для прочих доходов и

расходов в балансе ведется учет на одной общей статье «Расчеты по прочим доходам (расходам)».

Для выручки, % по депозиту, зарплаты, аренды, налогов, % по кредиту ведется отдельный учет расчетов, что позволяет в любой момент контролировать задолженность по каждой из них.

4.6. Признание себестоимости реализации готовой продукции

В *прибыли предприятия* признание себестоимости реализации осуществляется синхронно с поступлением выручки. Другими словами, признанию подлежит только та часть расходов на создание готовой продукции или услуг, которая соответствует фактически проданной готовой продукции и услугам.

Предположим, средняя себестоимость единицы готовой продукции 490 р., в отчетном периоде было закуплено 4 000 единиц на продажу по цене 500 р. за единицу, фактически продано было 3 000 единиц. В отчете о движении денежных средств будет учтена закупка в сумме 2 000 000 р. = 500 р. x 4 000 шт., при этом из прибыли предприятия будет вычитаться 1 470 000 р. = 490 р. x 3 000 шт.

Себестоимость единицы готовой продукции в среднем за месяц рассчитывается по формуле:

$$([\text{Входящий остаток запасов в руб.}] + [\text{Закупка текущего месяца в руб.}]) / ([\text{Входящее кол-во запасов в шт.}] + [\text{Закупка текущего месяца в шт.]])$$

Остаток запасов на конец месяца в руб. равен:

$$[\text{Остаток запасов на конец месяца в шт.}] \times [\text{Себестоимость единицы готовой продукции в среднем за месяц}].$$

Расчет себестоимости реализации готовой продукции осуществляется на основании данных складского учета о движении и стоимости товаров на продажу или сырья.

Предположим, входящий остаток 1 000 единиц на продажу по средней стоимости 450 р. за единицу, то есть входящий остаток запасов в руб. 450 000 р. = 450 р. x 1 000 шт.

Себестоимость единицы готовой продукции в среднем за месяц

$$(450\,000\text{ р.} + 2\,000\,000\text{ р.}) / (1\,000\text{ шт.} + 4\,000\text{ шт.}) = 490\text{ р.}$$

Себестоимость реализации

$$1\,470\,000\text{ р.} = 490\text{ р.} \times 3\,000\text{ шт.}$$

Исходящий остаток запасов на складе

980 000 р. = 490 р. х (1 000 шт. + 4 000 шт. – 3 000 шт.)

4.7. Расчеты с контрагентами

Задолженность по расчетам с контрагентом признается в момент продажи товара или оказания услуги на основании подписанных документов – договора, акта оказания услуг и др. Одновременно, соответствующая выручка или расход отражается на прибыли предприятия.

В условиях двойной записи одна сторона учитывается на балансовой статье «Расчеты», вторая сторона на «Прибыли предприятия». У выручки или расхода будут разные знаки балансового множителя ↓.

	Расчеты с контрагентом	Прибыль предприятия
Выручка, см. 3.3.1а	+6 000	+6 000
Расход, см. 3.3.1б	-2 000	-2 000

Фактическая оплата может осуществляться сразу или с отсрочкой по времени. В условиях двойной записи одна сторона учитывается на балансовой статье «Расчеты», а вторая на «Денежных средствах». У поступления и оплаты будут разные знаки балансового множителя.

	Расчеты с контрагентом	Денежные средства
Поступление, см. 3.3.1в	-5 000	+5 000
Оплата, 3.4.3а	+1 000	-1 000

Таким образом, после поступления или оплаты денежных средств остаток балансовой статьи «Расчеты» снижается. Следовательно, если оплата осуществляется сразу, то задолженность по расчетам не возникает.

Балансовая статья «Расчеты» детализируется в разрезе крупнейших статей ДДС: выручки, % по депозитам, зарплата, аренды, налогов, % по кредитам. Поскольку по прочим доходам и расходам остаток расчетов с контрагентами всегда равен нулю, для этих доходов/расходов предусматривается общая статья «Расчеты по прочим доходам (расходам)».

Балансовая статья «Расчеты» относится к активу, однако, ее остаток может стать отрицательным, если есть задолженность предприятия перед контрагентами. При этом равенство активов и пассивов соблюдается.

	Денежные средства	Расчеты с контрагентом	Прибыль предприятия
Входящий остаток	+6 000	0	0
Начисление аренды и зарплат, см. 3.3.1б	0	-2 000	-2 000
Оплата аренды и зарплат, см. 3.4.3а	-1 000	+1 000	0

Исходящий остаток	+5 000	-1 000	-2 000
-------------------	--------	--------	--------

4.8. Признание налогов (кроме НДС)

Признание налога на доходы физических лиц, страховых и пенсионных взносов осуществляется ежемесячно как доля от начисленного фонда оплаты труда.

Признание налога на прибыль осуществляется в размере 1/3 авансового платежа по налогу на прибыль в соответствии с налоговой декларацией.

Признание налога на имущество осуществляется в размере 1/12 годовой суммы налога.

Признание транспортного налога, а также других расходов осуществляется по факту оплаты.

По мере фактической оплаты на балансовой статье «Расчеты» будет накапливаться переплата или недостаток, который по мере необходимости переносится на статью «Налоги» Отчета о прибылях и убытках с помощью ручной корректировки (см. 4.10).

4.9. Расчеты по НДС

Признание НДС осуществляется в момент начисления доходов и расходов. Начисление доходов и расходов, включающих НДС, осуществляется с одновременным выделением НДС на балансовую статью «Расчеты по НДС».

4.9.1. Начисление НДС

	Расчеты с контрагентами	Расчеты по НДС	Прибыль предприятия
(а) Выручка, см. 3.3.1а	+6 000	0	+6 000
(б) Начисление НДС	0	-1 000	-1 000 = (-1) x +6 000/1,2 x 0,2
(в) Расходы по аренде, см. 3.3.1б	-1 000	0	-1 000
(г) Начисление НДС	0	+167	+167 = (-1) x -1 000/1,2 x 0,2

По мере фактической оплаты на балансовой статье «Расчеты по НДС» будет накапливаться переплата или недостаток, который по мере необходимости переносится на статью «Налоги» Отчета о прибылях и убытках с помощью ручной корректировки (см. 4.10).

4.9.2. Оплата НДС

	Расчеты по НДС	Денежные средства	Прибыль предприятия
--	----------------	-------------------	---------------------

(а) Оплата НДС	+733	-733	0
(б) Корректировка задолженности по НДС	+1	0	-1
(в) Корректировка переплаты по НДС	-1	0	+1

4.10. Корректировки

Стандарт предусматривает возможность осуществлять ручные корректировки – то есть ручное внесение исходных записей при соблюдении требований двойной записи.

В частности, это корректировки уплаты налогов, необходимость в которых может появиться при наличии несущественных расхождений между расчетными суммами налога и фактически оплаченными.

4.11. Начало учета и признание входящих остатков

Единица временной шкалы отчетности – 1 месяц. Учет следует начинать с первого дня любого месяца для того, чтобы обеспечить сопоставимость показателей Отчета о прибылях и убытках и Отчета о движении денежных средств за разные месяцы.

Если к моменту начала учета предприятие некоторое время уже осуществляло деятельность, должны были сформироваться входящие остатки на 1 число месяца по всем статьям баланса.

Признание входящих остатков осуществляется на дату начала учета при соблюдении равенства суммы активных и пассивных статей баланса.

4.12. Входящие остатки

Расчет входящих остатков – это подведение итогов деятельности предприятия за все прошедшее время.

Сумма заработанной выручки и понесенных расходов, включая налоги, позволяет определить чистую прибыль. Расчет поступивших на счета и оплаченных со счетов денежных средств показывает остаток денежных средств на счете, а также состояние расчетов с контрагентами, кто-кому-сколько должен.

Поступления и оплаты указываются в разрезе статей ОДДС, а заработанная выручка и понесенные расходы – в разрезе статей ОПУ.

4.12.1. Расчет входящих остатков на примере операций из Приложения 7.5

	Входящие остатки		Расчеты с контрагентами	Другие статьи баланса
	Поступило и оплачено по счету	Заработано и израсходовано		
Выручка	+5 000	+6 000	+1 000	0

	Входящие остатки		Расчеты с контрагент- тами	Другие статьи баланса
	Поступило и оплачено по счету	Заработано и израсходо- вано		
Арендная плата	0	-1 000	-1 000	0
Зарплата	-1 000	-1 000	0	0
Товары для продажи	-2 000	-1 470	0	+530
Депозит в банке	-1 000+500	0	0	+500
Приобретение оборудования	-1 000	0	+167 (НДС)	+833
НДС по текущим операциям	-733	-1 000+167	-100	0
Взнос владельца в капитал	+5 000	0	0	+5 000
Заём	+1 000-400	0	0	+600
Остаток денежных средств	+5 367	х	х	х
Чистая прибыль	х	+1 697	х	х

Подведем итоги деятельности предприятия.

Суммирование значений по полю «Поступило и оплачено по счету» отражает остаток на счете 5 367.

Суммирование значений по полю «Заработано и израсходовано» отражает прибыль 1 697.

Поле «Расчеты с контрагентами» показывает, что покупатели должны предприятию 1 000, предприятие должно арендодателю 1 000 и имеет переплату по НДС в размере 67 (+167 по приобретенному оборудованию -100 по текущим операциям). Также на балансе предприятия имеется остаток запасов на складе 530, депозит в банке 500, оборудование 1 000, а также взнос собственника 5 000 и заём 600.

В серых ячейках указаны значения остатков по статьям баланса: черные – остатки по активным статьям, зеленые – остатки по пассивным статьям. Сумма черных равна сумме зеленых.

5. Отчетность

5.1. Принцип формирования отчетов

Единица отчетности – это статья отчета. Например, статьи ОДДС: оплата зарплат, аренды, рекламы и т.д., или статьи Баланса: денежные средства, инвестиционные активы, расчеты, собственные средства и т.д. (см. 7.3).

Каждой исходной записи присваивается код статьи ОДДС, который вносится вручную при первоначальном вводе данных об операциях предприятия в файл Microsoft Excel. По этому коду ОДДС делается автоматическая группировка записей по статьям ОДДС, ОПУ и Баланса (см. 3.3).

Каждой кассовой операции присваивается код статьи ОДДС. Статья ОДДС отражается всегда на одних и тех же статьях Баланса. Например, все статьи раздела «Текущие операции» всегда отражаются один раз на «Денежных средствах», второй раз на статье «Расчеты», а «Привлечение займа» - один раз на «Денежных средствах», второй раз на «Обязательствах». Основываясь на этом, каждая статья ОДДС отражается один раз на балансовой статье «Денежные средства», второй раз – на заранее известной другой статье Баланса. Так выполняется требование двойной записи. Это позволяет автоматически группировать кассовые операции по статьям Баланса только на основании кода ОДДС. (см. прикрепление кодов ОДДС к балансовым статьям см. 7.3).

Каждому начислению присваивается код статьи ОПУ. Начисление всегда один раз отражается на балансовой статье «Расчеты», а второй раз на статье «Прибыль предприятия». Так выполняется требование двойной записи.

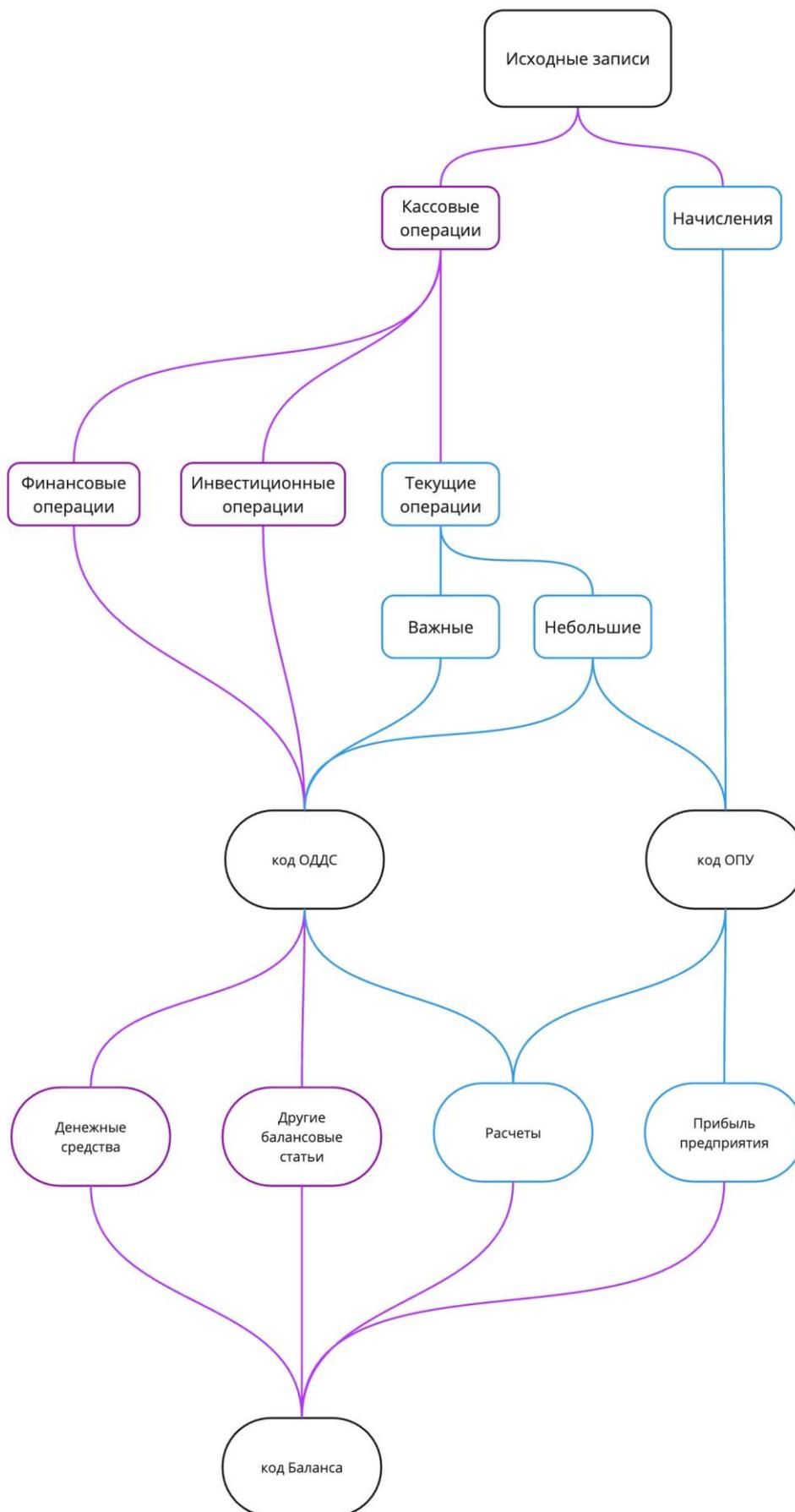
Некоторые статьи ОДДС из раздела «Текущие операции» являются базой для начисления несущественных видов доходов и расходов (см. 3.1) в Отчете о прибылях и убытках. По этим статьям ОДДС автоматически осуществляется начисление, которое отражается на балансовых статьях «Расчеты» и «Прибыль предприятия».

5.1.1. База для формирования отчетов

База для группировки по статьям отчета	Отчет о движении денежных средств	Отчет о прибылях и убытках	Баланс
Кассовые операции (финансовые и инвестиционные операции)	да	нет	Отражается на всех статьях, кроме «Расчеты» и «Прибыль предприятия»
Кассовые операции (текущие операции)	да	По всем статьям кроме: выручки, выручки, % по депозитам, себестоимости реализации, зарплата, аренды, налогов, % по кредитам	Отражается на статьях «Расчеты» и «Прибыль предприятия»

Начисление доходов и расходов	<i>нет</i>	<i>Только по статьям: Выручка, % по депозитам, себестоимость реализации, зарплата, аренда, налоги, % по кредитам</i>	<i>Отражается на статьях «Расчеты» и «Прибыль предприятия»</i>
-------------------------------	------------	--	--

5.1.2. Присвоение кодов ОДДС, ОПУ и Баланса



Отчеты формируются с детализацией до каждой статьи. Однако, дополнительно создаются укрупненные отчеты ОДДС, ОПУ и Баланс, в которых уровень детализации меньше, для той категории пользователей, которые не слишком требовательны к подробностям, а, наоборот, принимают решения на основе обобщенных показателей таких, как выручка, административные расходы, EBITDA и т.д.

5.2. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств состоит из 3 разделов: Текущие операции, Инвестиционные операции, Финансовые операции. В каждом разделе предусмотрено несколько статей ОДДС.

Финансовые операции – это внесение денег в уставный капитал и привлечение займов. В «Балансе» сумма этих операций будет видна в строках «Собственные средства» и «Обязательства». Например, берете займ 1 000, через месяц возвращаете кредитору 400, в результате в балансе останется 600 по статье «Обязательства». Вообще к финансовым операциям относится всё, что связано с финансированием деятельности предприятия.

5.2.1. Финансовые операции

	Денежные средства	Обязательства
(а) Берете займ	+1 000	+1 000
(б) Возвращаете займ	-400	-400

Инвестиционные операции – это покупка основных средств, выдача займа деловому партнеру, размещение денег на банковский депозит. Например, размещаете 2 депозита по 500 каждый, то есть 1 000 в сумме. Через неделю один депозит возвращается, в результате в «Балансе» останется 500 по статье «Инвестиционные активы». Вообще к инвестиционным операциям относятся любые разовые вложения в активы - оборудование, здания, компьютерные программы, а также размещение денег в виде депозитов, ценных бумаг, криптовалюты и других финансовых активов.

5.2.2. Инвестиционные операции

	Денежные средства	Инвестиционные активы
(а) Размещаете депозит	-1 000	+1 000
(б) Депозит возвращается	+500	-500

Текущие операции – все, что не относится ни к финансовым, ни к инвестиционным операциям. Сюда попадают все регулярные платежи, необходимые для осуществления ежедневной деятельности: закупка сырья, оплата труда, оплата аренды, а также поступление выручки. Чтобы перечислить все категории текущих операций, потребуется много времени. Проще запомнить методом исключения: текущие операции – это всё, кроме финансовых и инвестиционных

операций, то есть, кроме покупки оборудования и зданий, размещения на депозиты, получения и возврата займов, а также внесения в уставный капитал. Хорошим критерием отнесения к текущим операциям является регулярность осуществления: оплата труда осуществляется ежемесячно, оплата аренды - ежемесячно или ежеквартально, закупка товаров или сырья еженедельно или ежемесячно, оплата интернета - ежемесячно, оплата процентов по займам - ежемесячно и так далее.

Отчет о движении денежных средств имеет такую структуру:

Входящий остаток денежных средств

Текущие операции

Поступления

Оплаты

Инвестиционные операции

Поступления

Оплаты

Финансовые операции

Поступления

Оплаты

Исходящий остаток денежных средств

Характерным результатом Отчета о движении денежных средств является сумма поступлений и оплат за месяц (то есть оборот денежных средств), изменение денежных средств и расчет исходящего остатка денежных средств (на конец месяца).

5.3. Отчет о прибылях и убытках

Содержит поэтапный расчет чистой прибыли. Происходит последовательное вычитание различных показателей из выручки: себестоимости реализации, административных расходов, процентов по обязательствам, налогов до получения чистой прибыли.

+Выручка

-Себестоимость реализации

=Валовая прибыль

-Административные расходы

=Операционная прибыль (ЕБИТДА)

+Прочие доходы

-Прочие расходы

-Проценты по обязательствам

-Налоги (кроме налога на прибыль)

=Прибыль до налогообложения

-Налог на прибыль
=Чистая прибыль

Все показатели Отчета о прибылях и убытках рассчитываются за вычетом НДС.

Характерным результатом Отчета о прибылях и убытках является расчет различных видов прибыли за месяц: валовой прибыли, операционной прибыли (ЕБИТДы), прибыли до налогообложения, чистой прибыли.

5.4. Баланс

Баланс отражает накопленные остатки на конец месяца в отличие от Отчета о движении денежных средств и Отчета о прибылях и убытках, которые отражают оборот за месяц. Например, если Отчет о движении денежных средств показывает поступления и выплаты денежных средств за месяц, то Баланс показывает только остаток денег на счетах и в кассе на конец месяца.

Статьи Баланса разбиты на 2 раздела – Активы и Пассивы, – итоги которых равны между собой. Активные статьи показывают, куда вложены денежные средства, например, оборудование, сырье, товары на продажу, банковские депозиты, расчетные счета, касса и др. Пассивные статьи показывают, откуда поступили денежные средства, которые вложены в активы, например, взнос владельца предприятия, займы, накопленная прибыль предприятия.

Баланс имеет такую структуру:

Активы

Денежные средства
Расчеты
Инвестиционные активы
Запасы

Пассивы

Собственные средства
Прибыль предприятия
Обязательства
Прочие пассивы

Характерным результатом Баланса является фактическое состояние активов предприятия на конец месяца: остаток денежных средств на счетах и в кассе, сумма банковских депозитов, остаток товаров для продажи и запасов сырья на складе, фактическая стоимость оборудования, а также пассивов – сумма задолженности перед кредиторами, размер вложений собственника.

5.5. Контроль достоверности отчетов

В случае успешного прохождения указанных ниже проверок можно считать, что финансовым показателям отчетности можно доверять.

Убедитесь, что всем поступлениям присвоены коды статей из разделов «поступление» Отчета о движении денежных средств, а всем оплатам – коды статей из разделов «Оплаты».

Убедитесь, что даты в столбце «Дата» на листе [вв.Записи] не указаны в текстовом формате.

Сравните остаток балансовой статьи «Денежные средства» с суммой остатков на расчетном счете и в кассе.

Сравните остаток балансовой статьи «Запасы» с результатами инвентаризации.

Убедитесь, что остаток по балансовой статье «Расчеты по прочим доходам (расходам)» равен нулю.

Сравните остаток балансовой статьи «Денежные средства» с исходящим остатком денежных средств Отчета о движении денежных средств на конец соответствующего месяца.

Сравните разницу остатков по балансовой статье «Прибыль предприятия» с прибылью за соответствующий месяц в Отчете о прибылях и убытках.

Сравните сумму Активов и сумму Пассивов в Балансе.

6. Версия

Микростандарт является открытым стандартом управленческого учета на небольших предприятиях.

Актуальная версия Микростандарта находится в свободном доступе по веб-адресу <http://www.thefirm.su/microstandard>

Микростандарт регулярно обновляется, поэтому приветствуются конструктивные предложения пользователей, которые можно направлять в наш телеграм-чат «Микростандарт».

7. Приложения

- 7.1. Множители двойной записи типовых операций
- 7.2. Балансовые множители типовых операций
- 7.3. Справочники кодов статей отчетов
- 7.4. Краткая инструкция по ведению учета в электронной таблице Microsoft Excel «Микростандарт»

Видеоинструкция доступна по ссылке <http://thefirm.su/microstandard/video>

Внесите данные о поступлениях и оплатах по счетам на лист [вв.Записи],

Присвойте каждой строке на листе [вв.Записи] код статьи ОДДС,

В поле «Наименование контрагента» скопируйте название контрагента из любой операции предыдущего месяца того же контрагента (чтобы название контрагента в точности совпадало каждый раз, когда с ним происходит операция),

Внесите данные о начислениях выручки, зарплаты, аренды, себестоимости реализации, а также процентов по кредитам и обязательствам на лист [вв.Начисления],

Обновите сводную таблицу на листе [вв.ОДДС],

Обновите сводную таблицу на листе [выв.ОДДС],

Убедитесь, что контрольный лист [выв.Контроль] не содержит ошибок,

Выберите лист с интересующим отчетом: [выв.ОДДС], [выв.ОПУ] или [выв.БАЛАНС],

Найдите в закрепленной наверху строке интересующий временной период,

Анализируйте финансовые показатели!

7.5. Примеры отражения типовых операций по правилам «Микростандарта»

t.me/microstandard

Приложение 7.1

МНОЖИТЕЛИ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ

	Ден. средства	Актив		Пассив		
		Запасы	Инвест. активы	Расчеты по НДС	Прибыль предприятия	Капитал и обязательства
1	Денежные средства					
1.1.	Финансовые операции	+1				+1
1.2.	Инвестиционные операции	+1	-0,83	-0,17		
1.3.	Текущие операции					
1.3.1.	На прибыль	+1		-0,17	+0,83	
1.3.2.	Расчеты с контрагентами					
1.3.2.1	Приобретение запасов	-1	+1			
1.3.2.2	Прочие текущие операции	+1		-1		
2	Начисления					
2.1	Себестоимость реализации		+1	-0,17	+0,83	
2.2	Прочие начисления			+1	-0,17	+0,83
Баланс				+3,49		+3,49

Приложение 7.2

БАЛАНСОВЫЕ МНОЖИТЕЛИ

		Ден. средства	Запасы	Актив Инвест. активы	Расчеты	Расчеты по НДС	Пассив Прибыль предприятия	Капитал и обязательства
Виды исходных записей								
1	Денежные средства (по фактической оплате)							
1.1.	Финансовые операции							
1.1.1	Получение	+1						+1
1.1.2	Возврат	-1						-1
1.2.	Инвестиционные операции							
1.2.1	Приобретение	-1		+0,83		-0,17		
1.2.2	Продажа	+1		-0,83		+0,17		
1.3.	Текущие операции							
1.3.1	Выручка	+1				-1		
1.3.2	% по депозитам	+1				-1		
1.3.3	Приобретение запасов	-1	+1					
1.3.4	Зарплата	-1				+1		
1.3.5	Аренда	-1				+1		
1.3.6	Налоги	-1				+1		
1.3.7	% по кредитам	-1				+1		
1.3.8	Уплата НДС	-1					+1	
1.3.9	Проч. доходы	+1				-1		
1.3.10	Проч. расходы	-1				+1		
2	Начисления							
2.1	По факту возникновения							
2.1.1	Выручка					+1	-0,17	+0,83
2.1.2	Аренда					-1	+0,17	-0,83
2.1.3	Себестоимость реализации		-1				+0,17	-0,83
2.1.4	% по депозитам					+1		+1
2.1.5	Зарплата					-1		-1
2.1.6	Налоги					-1		-1
2.1.7	% по кредитам					-1		-1
2.2	По факту оплаты							
2.2.1	Проч. доходы					+1	-0,17	+0,83
2.2.2	Проч. расходы					-1	+0,17	-0,83
Баланс						-2,83		-2,83

Код статьи	Наименование статьи ОДДС
ОДДС	1 уровень 2 уровень 3 уровень 4 уровень
х	Текущие операции
х	Поступления по текущим операциям
х	Выручка
тп11	Выручка 1
тп12	Выручка 2
тп13	Выручка 3
тп14	Выручка 4
тп15	Выручка 5
тп16	Прочая выручка
тп20	Проценты по депозитам
тп30	Проценты по выданным кредитам
тп90	Прочие поступления по текущим операциям
х	Оплаты по текущим операциям
то10	Закупка товаров на продажу
то20	Закупка сырья
х	Заработная плата
то31	Зарплата постоянного персонала
то32	Зарплата переменного персонала
х	Обеспечение персонала
то41	Командировки
то42	Корпоративное такси
то43	Медосмотр
то44	Питание
то45	Подбор персонала
х	Аренда помещений
то51	Аренда офиса
то52	Аренда склада
х	Обслуживание помещений
то61	Коммунальные услуги
то62	Ремонт помещений
то63	Уборка
х	Информ. технологии
то71	Связь и интернет
то72	Ремонт и обслуживание компьютерной техники
то73	Пользование лицензиями на ПО
то80	Охрана и безопасность
то90	Хозяйственные расходы
тоа0	Транспортные расходы
х	Коммерческие расходы
тоб1	Продвижение
тоб2	Вознаграждение агентов
тов0	Юрид. сопровождение
тог0	Управление финансами
тод0	Штрафы
тое0	Проценты по обязательствам
х	Налоги
тож1	Единый налоговый платеж
тож2	Налог на прибыль
тож3	Налог на добавленную стоимость
тож4	НДФЛ
тож5	Страховые взносы
тож6	Налог на имущество
тожя	Прочие налоги
тоз0	Прочие расходы
х	Инвестиционные операции
х	Поступления по инвестиционным операциям
ип10	Возврат банковских депозитов
ип20	Возврат кредитов
ип30	Продажа ценных бумаг
ип40	Продажа техники и оборудования
ипя0	Прочие поступления по инвестиционным операциям
х	Оплаты по инвестиционным операциям
ио10	Размещение банковских депозитов
ио20	Выдача кредитов
ио30	Покупка ценных бумаг
ио40	Приобретение техники и оборудования
ио50	Приобретение зданий
иоя0	Прочие оплаты по инвестиционным активам
х	Финансовые операции
х	Поступления по финансовым операциям
фп10	Взнос собственника
фп20	Получение займа
фп20	Поступления по внутренним переводам
фпя0	Прочие поступления по финансовым операциям
х	Оплаты по финансовым операциям
фо10	Выплата дивидендов
фо20	Возврат займа
фо20	Оплаты по внутренним переводам
фоя0	Прочие оплаты по финансовым операциям

Приложение 7.3.2

Код статьи ОПУ	Наименование статьи ОПУ					
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	4 уровень	5 уровень	6 уровень
х					Выручка	
в1						Выручка 1
в2						Выручка 2
в3						Выручка 3
в4						Выручка 4
в5						Выручка 5
вя						Прочая выручка
х					Себестоимость реализации	
с1						Себестоимость товаров на продажу
с2						Себестоимость сырья
с3						Транспортные расходы
с4						Зарплата переменного персонала
с5						Продвижение
с6						Вознаграждение агентов
с7						Штрафы
х				Валовая прибыль		
х				Административные расходы		
а1					Зарплата постоянного персонала	
х					Обеспечение персонала	
а21						Командировки
а22						Корпоративное такси
а23						Медосмотр
а24						Питание
а25						Подбор персонала
х					Аренда помещений	
а31						Аренда офиса
а32						Аренда склада
х					Обслуживание помещений	
а41						Коммунальные услуги
а42						Ремонт помещений
а43						Уборка
х					Информ. технологии	
а51						Связь и интернет
а52						Ремонт и обслуживание компьютерной техники
а53						Пользование лицензиями на ПО
а6					Охрана и безопасность	
а7					Хозяйственные расходы	
а8					Юрид. сопровождение	
а9					Управление финансами	
х				Операционная прибыль (ЕВITDA)		
пд					Прочие доходы	
пр					Прочие расходы	
пт					Проценты по требованиям	
по					Проценты по обязательствам	
х					Налоги	
н1				НДФЛ		
н2				Страховые взносы		
н3				Налог на имущество		
ня				Прочие налоги и сборы		
х				Прибыль до налогообложения		
нп				Налог на прибыль		
х				Чистая прибыль		

Приложение 7.3.3

Код

статьи

Баланса

Наименование статьи Баланса

1 уровень 2 уровень 3 уровень 4 уровень

x	Активы	
x		Денежные средства
a11		Счет 1
a12		Счет 2
a13		Счет 3
x		Расчеты
x		Расчеты по выручке
a211		Выручка 1
a212		Выручка 2
a213		Выручка 3
a214		Выручка 4
a215		Выручка 5
a21я		Прочая выручка
x		Расчеты по зарплате
a221		Зарплата постоянных сотрудников
a222		Зарплата переменных сотрудников
x		Расчеты по аренде
a231		Аренда офиса
a232		Аренда склада
x		Расчеты по налогам
a241		Единый налоговый платеж
a24я		Прочие налоги
x		Расчеты по процентам
a251		По депозитам
a252		По выданным кредитам
a253		По обязательствам
a26		Расчеты по внутренним переводам
a2ю		Расчеты по прочим доходам
a2я		Расчеты по прочим расходам
x		Инвестиционные активы
a31		Банковские депозиты
a32		Выданные кредиты
a33		Ценные бумаги
a34		Техника и оборудование
a35		Здания
a3я		Прочие инвестиционные вложения
x		Запасы
a41		Товары для продажи
a42		Сырье
x	Пассивы	
p1		Собственные средства
p2		Прибыль предприятия
p3		Обязательства
пя		Прочие пассивы

