SF EDUCATION

Введение в финансовый учет и анализ

Бонусный урок. Разбор кейса по двойной записи с отбора на позицию в финансы

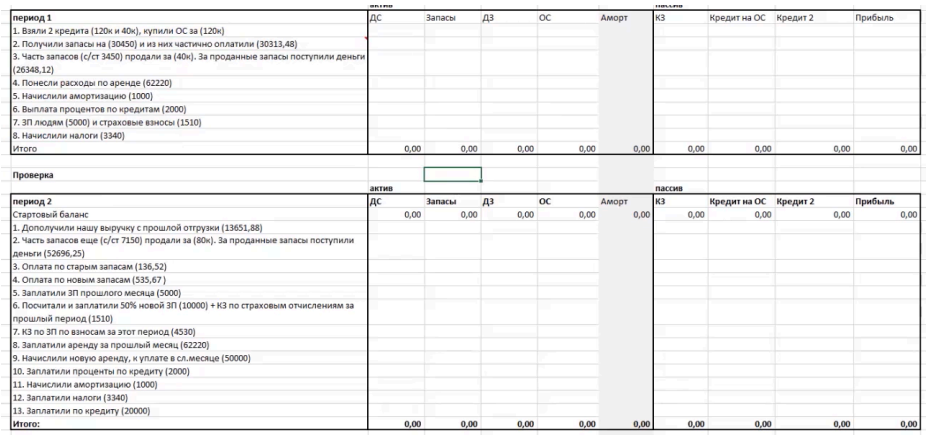
Содержание

1. Вводные данные
2. Решение период 1
3. Решение период 2
4. Выводы

1. Вводные данные

Данный кейс очень часто встречается в тестовых заданиях на многие позиции в финансах, так как двойная запись и в целом составление такой отчетности –это то, что должен знать любой финансист. Поэтому данный материал будет полезен всем. Для кого-то вспомнить, как это работает, для кого-то что-то может быть новым.

Мы видим перед собой какое-то количество транзакций, есть некий баланс в каком-то виде, необычно представленном, актив-пассив и так далее. Что мы должны в итоге получить?



	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)									
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)									
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)									
4. Понесли расходы по аренде (62220)									
5. Начислили амортизацию (1000)									
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Проверка									
	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
Стартовый баланс	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)									
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)									
3. Оплата по старым запасам (136,52)									
4. Оплата по новым запасам (535,67)									
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)									
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)									
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Здесь просто указаны два периода. В целом формула настроена таким образом, что это уже является просто как итогом какой-то группы баланса, допустим, денежных средств, запасов и так далее.

Сделаем проверку, чтобы было понятно, насколько мы корректно это все посчитали, то есть разница нас должна быть равна нулю, то есть это такая своеобразная метрика. иногда в тестовых заданиях для того, чтобы сбить с толку, амортизацию также отдельно выносят и просят ее указать в балансе. И у многих бывает ошибка, что они ее просто ее суммируют. Для чего это иногда делается, в многих компаниях бывает такая история когда на сумму амортизации делают просто какие-то отчисления допустим фонд обновления, это поле у нас по счету не участвует, но в то же время оно просто справочно, чтобы на него мы тоже акцентировали внимание. Так как в транзакциях такие операции у нас будут встречаться.

Мы сразу можем сделать такую маленькую для себя проверку как считать сразу сумму, разницу между активом и пассивом. Всегда есть какой-то человеческий фактор, который работает. Если мы его так сделаем, мы будем понимать, что у нас двойная запись работала верно. То есть все, что мы отражаем в активе, оно дублируется в пассиве.

2. Решение период 1

Первое взяли два кредита соответственно 120 тысяч и 40 тысяч, купили основное средство за 120 тысяч.

У нас идет поступление денежных средств и соответственно с двух кредитов 160 тысяч.

	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	160 000,00						120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)									
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)									
4. Понесли расходы по аренде (62220)									
5. Начислили амортизацию (1000)									
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	40 000,00	0,00

Дальше мы покупаем основное средство у нас уменьшается значение по денежным средствам и соответственно у нас появляется актив.

	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)									
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)									
4. Понесли расходы по аренде (62220)									
5. Начислили амортизацию (1000)									
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	40 000,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	120 000,00	40 000,00	0,00

Актив можно трактовать подсознательно для себя как то, что у нас есть в компании, то, что есть в целом. А пассив – это то, за счет чего это есть, то есть это источники финансирования. И, соответственно, когда что-то приобретается, всегда есть то, за счет чего это приобретено.

Получены запасы на сумму 30450 и у нас образовались какие-то обязательства перед поставщиком.

	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)		30 450,00				30 450,00			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)									
4. Понесли расходы по аренде (62220)									
5. Начислили амортизацию (1000)									
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	40 000,00	30 450,00	0,00	120 000,00	0,00	30 450,00	120 000,00	40 000,00	0,00

Из них частично мы оплатили, то есть соответственно у вас идет оплата и идет уменьшение денежных средств и в то же самое время идет уменьшение наших обязательств перед поставщиком.

период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)	-30 313,48	30 450,00				136,52			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)									
4. Понесли расходы по аренде (62220)									
5. Начислили амортизацию (1000)									
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	9 686,52	30 450,00	0,00	120 000,00	0,00	136,52	120 000,00	40 000,00	0,00

Получается такой итог что частично оплатили и частично образовалась какая-то задолженность. На прибыль это никак не влияет, меняется структура наших активов и наших пассивов.

Дальше часть запасов мы продали за конкретное денежную вознаграждение, то есть у нас возникает два таких явления. первое это наша выручка, но тут еще какой момент мы продали запасы соответственно у нас эти запасы должны уменьшиться, но поскольку они уменьшились, прибыль это как бы это

своеобразный итоговый результат нам соответственно на эту сумму нужно и скорректировать данную прибыль.

период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)	-30 313,48	30 450,00				136,52			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)		-3 450,00	40 000,00						36 550,00
4. Понесли расходы по аренде (62220)									
5. Начислили амортизацию (1000)									
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	9 686,52	27 000,00	40 000,00	120 000,00	0,00	136,52	120 000,00	40 000,00	36 550,00

Расходы по аренде, здесь просто идут увеличения обязательств на эту сумму. Ну и, соответственно, это уже как идет наш убыток.

Дальше нас идет амортизация, амортизация – это наши издержки.

	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)	-30 313,48	30 450,00				136,52			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)		-3 450,00	40 000,00						36 550,00
4. Понесли расходы по аренде (62220)						62 220,00			-62 220,00
5. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
6. Выплата процентов по кредитам (2000)									
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	9 686,52	27 000,00	40 000,00	119 000,00	1 000,00	62 356,52	120 000,00	40 000,00	-26 670,00

Дальше идет у нас выплата процентов по кредитам. Здесь давайте мы немножко задание усложним. Не просто выплата по кредиту, начислим проценты по кредиту 1500 и 500 итого 2000.

Это соответственно наши затраты и в то же самое время мы их оплачиваем из месяца в месяц, соответственно у нас уменьшаются денежные средства и опять же уменьшается обязательства по нашим кредитам.

	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)	-30 313,48	30 450,00				136,52			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)		-3 450,00	40 000,00						36 550,00
4. Понесли расходы по аренде (62220)						62 220,00			-62 220,00
5. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
6. Выплата процентов по кредитам (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)									
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	7 686,52	27 000,00	40 000,00	119 000,00	1 000,00	62 356,52	120 000,00	40 000,00	-28 670,00

Зарплата и страховые взносы, здесь такая же ситуация похожа, как и по аренде, то здесь выплаты нет, здесь актив никак не меняет, здесь просто увеличиваются обязательства наших перед сотрудниками на 5000 и соответственно 1510 на сумму страховых взносов и это соответственно

является нашими издержками.

	актив					пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)	-30 313,48	30 450,00				136,52			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)		-3 450,00	40 000,00						36 550,00
4. Понесли расходы по аренде (62220)						62 220,00			-62 220,00
5. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
6. Выплата процентов по кредитам (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)						6 510,00			-6 510,00
8. Начислили налоги (3340)									
Итого	7 686,52	27 000,00	40 000,00	119 000,00	1 000,00	68 866,52	120 000,00	40 000,00	-35 180,00

Следующее — это начисление налогов по налогам, тут есть множество нюансов, особенно если какие-то это отложенные налоговые обязательства налогово-отчетного периода. Соответственно, у нас возникает обязательство перед налоговыми органами, и это, соответственно, является уменьшением прибыли.

	Актив					Пассив			
период 1	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
1. Взяли 2 кредита (120к и 40к), купили ОС за (120к)	40 000,00			120 000,00			120 000,00	40 000,00	
2. Получили запасы на (30450) и из них частично оплатили (30313,48)	-30 313,48	30 450,00				136,52			
3. Часть запасов (с/ст 3450) продали за (40к). За проданные запасы поступили деньги (26348,12)		-3 450,00	40 000,00						36 550,00
4. Понесли расходы по аренде (62220)						62 220,00			-62 220,00
5. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
6. Выплата процентов по кредитам (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
7. ЗП людям (5000) и страховые взносы (1510)						6 510,00			-6 510,00
8. Начислили налоги (3340)						3 340,00			-3 340,00
Итого	7 686,52	27 000,00	40 000,00	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00

Первый период мы закончили, наша проверка схлопнулась.
Для удобства здесь мы можем вывести сумму нашего актива и пассива, как мы видим они равны.

3. Решение период 2

Дополучили нашу выручки с прошлой отгрузки. Здесь частично было поступление денежных средств и меняется структура актива, соответственно у нас дебиторка уменьшается, но при этом поступают деньги от покупателя они увеличиваются.
Первая операция второго периода это мы получили сумму долга нашего по предыдущей отгрузке, соответственно наши обязательства дебиторка она уменьшается и деньги поступают на счет, то есть аналогично такая смена формы актива.
Следующая операция она очень похожа на ту которая была в предыдущем периоде то есть мы можем в принципе повторить. Отгрузка была на сумму 80 тысяч, и соответственно у нас возникает наши обязательства, точнее обязательства наших покупателей перед нами. И в то же время у нас

уменьшаются опять же запасы, так как мы их продали.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)		-7 150,00	80 000,00						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)									
4. Оплата по новым запасам (535,67)									
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)									
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)									
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	**47 686,52**	**19 850,00**	**80 000,00**	**119 000,00**	**1 000,00**	**72 206,52**	**120 000,00**	**40 000,00**	**34 330,00**

Опять же такая история, как и в предыдущем моменте, то что мы частично какую-то оплату получили за эту отгрузку, соответственно сумма поступивших денег и наши обязательства перед покупателями уменьшаются и увеличивается денежная масса.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)									
4. Оплата по новым запасам (535,67)									
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)									
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)									
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	**100 382,77**	**19 850,00**	**27 303,75**	**119 000,00**	**1 000,00**	**72 206,52**	**120 000,00**	**40 000,00**	**34 330,00**

Идем дальше, оплата по старым запасам.

У нас в предыдущем периоде было приобретение запасов, соответственно есть какой-то долг и здесь мы решили его погасить, соответственно мы его уменьшаем и гасим опять же за денежные средства, которые у нас уменьшаются.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)									
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)									
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)									
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	**100 246,25**	**19 850,00**	**27 303,75**	**119 000,00**	**1 000,00**	**72 070,00**	**120 000,00**	**40 000,00**	**34 330,00**

Следующий пункт – оплата по новым запасам.

Здесь стоит всегда принимать во внимание такой момент, что здесь идет нюанс, что запасы к нам не поступили. Это идет наш аванс, то есть соответственно у нас увеличивается наше дебиторское обязательство.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)									
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)									
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	99 710,58	19 850,00	27 839,42	119 000,00	1 000,00	72 070,00	120 000,00	40 000,00	34 330,00

Во многих ситуациях особенно это в части каких-то программных решений, бывает такая ситуация в части предоплат, когда сначала идет предоплата, потом идет поступление товара либо там запасов, услуг и так далее и затем идет какое-то сворачивание обязательств, то есть технически это делается зачетом, это вопрос к программными решениями это вполне можете увидеть у себя когда там вас откроете проводки.

Следующее мы заплатили зарплату прошлого месяца, поскольку у нас обязательства мы начислили в предыдущем месяце, у нас есть сформировавшаяся кредиторская задолженность, уменьшается наши обязательства перед сотрудниками.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)									
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	94 710,58	19 850,00	27 839,42	119 000,00	1 000,00	67 070,00	120 000,00	40 000,00	34 330,00

Следующий шаг, здесь мы даже немножко усложним это задание, посчитали и заплатили 50 % новой заработной платы это 10000 плюс кредиторская задолженность образовалась по страховым отчислениям за прошлый период.

50 % новой зарплаты сформировалась на основании сделки, например мы заплатили работникам по сделке за первую половину месяца, которую они отработали, у нас возникает затраты, которые мы понесли и возникают соответственно наши обязательства перед сотрудниками.

	Активы					Пассив			
период 2	**ДС**	**Запасы**	**ДЗ**	**ОС**	**Аморт**	**КЗ**	**Кредит на ОС**	**Кредит 2**	**Прибыль/убыток**
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-10 000,00					0,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (4530)									
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	**84 710,58**	**19 850,00**	**27 839,42**	**119 000,00**	**1 000,00**	**67 070,00**	**120 000,00**	**40 000,00**	**24 330,00**

Допустим, что начислили 10 числа и решили выплатить 15, наступает 15 число и дальше у нас соответственно уменьшаются наши деньги и опять же уменьшается наш долг перед работниками. И, соответственно, мы заплатили часть обязательства, оплачиваем часть кредиторской задолженности по предыдущему периоду.

Соответственно, здесь у нас долг уже был сформирован ранее, то есть у нас кредиторская задолженность опять же уменьшается, потому что она была предыдущего периода.
Но и опять же уменьшается, соответственно, наше денежное выражение, потому что мы произвели оплату.

Далее кредиторская задолженность по ЗП по этот период. По ЗП стоит очень внимательно относиться к таким моментам, в каком периоде вообще относится эта операция. Потому что бывают ситуации, когда она, например, начисленная и

уплачена в отчетном периоде, а бывает, что это либо аванс, либо просто плата, либо просто гашение каких-то обязательств в предыдущих периодах.

В данном пункте у нас образовывается кредиторская задолженность и обязательства, затраты, которые мы понесли за этот период.

период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)									
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	83 200,58	19 850,00	27 839,42	119 000,00	1 000,00	69 090,00	120 000,00	40 000,00	20 800,00

Следующий пункт- заплатили аренду за прошлый месяц, это то, что советовал обращать внимание, периоды к которым относится, поскольку это прошлый месяц и она была начислена с предыдущего месяца, соответственно здесь у нас уменьшаются наши денежные средства и обязательства перед нашими поставщиками, но при этом никакой прибыли или убытка начислять не надо, потому что они были в прошлом периоде.

период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)									
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	20 980,58	19 850,00	27 839,42	119 000,00	1 000,00	6 870,00	120 000,00	40 000,00	20 800,00

И опять видите у нас возникает уже в этом отчетном периоде обязательства по той же аренде, соответственно здесь у нас уже увеличиваются наши обязательства опять и вот здесь это уже является непосредственно нашими затратами.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)						50 000,00			-50 000,00
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)									
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	20 980,58	19 850,00	27 839,42	119 000,00	1 000,00	56 870,00	120 000,00	40 000,00	-29 200,00

Если это соотносить с той формулировкой, что активы это то что у нас есть, то есть принципе что-то материально или нематериально, то что им является

есть у компании она никак не изменилась, изменилась просто структура того что у нас есть в пассиве.

Дальше мы заплатили проценты по кредиту.
Здесь поскольку у нас проценты идут из месяца в месяц, давайте сделаем по такой же аналогии, как это у нас было в прошлом периоде. Мы начислим по одному кредиту, мы начислим по другому кредиту. Это, соответственно, является нашими издержками, затратами. И опять теперь мы их должны оплатить том периоде, за который причитаются данные затраты. И может возникнуть такая ситуация как этом задании, что-то было за предыдущий период, что-то у нас является текущим периодом, вот мы понесли издержки, мы с ними рассчитались и можно продолжать дальше.

период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)						50 000,00			-50 000,00
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
11. Начислили амортизацию (1000)									
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	18 980,58	19 850,00	27 839,42	119 000,00	1 000,00	56 870,00	120 000,00	40 000,00	-31 200,00

Начисляем амортизацию.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)						50 000,00			-50 000,00
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
11. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
12. Заплатили налоги (3340)									
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	18 980,58	19 850,00	27 839,42	118 000,00	2 000,00	56 870,00	120 000,00	40 000,00	-32 200,00

В балансе отражается именно балансовая стоимость, что значит балансовая, по сути это остаточная. Многие компании амортизацию указывают в том же балансе справочно.

И, например, они могут сделать, чистую прибыль или денежное выражение этой прибыли на сумму накопленной амортизации за отчетный период, они

могут сделать какой-то отдельный депозит, какой-то сделать резерв, фонд для последующего обновления этих активов.

У нас осталось две операции.

Вот здесь видите тоже мы именно произвели оплату налогов то есть, начислено было опять же в предыдущем периоде, поэтому здесь издержек мы никаких не несем, здесь мы просто уменьшаем наши обязательства перед налоговыми органами. соответственно наша денежная масса она также уменьшается.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)						50 000,00			-50 000,00
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
11. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
12. Заплатили налоги (3340)	-3 340,00					-3 340,00			
13. Заплатили по кредиту (20000)									
Итого:	15 640,58	19 850,00	27 839,42	118 000,00	2 000,00	53 530,00	120 000,00	40 000,00	-32 200,00

Дальше заплатили по кредиту, здесь стоит обращать внимание, что заплатили не проценты по кредиту, а именно основной кредит частично погасили.

Всегда стоит быть внимательным если мы гасим кредит мы гасим кредит, если мы гасим именно проценты мы гасим именно проценты.
Давайте здесь мы погасим, например долю частично это основной кредит, который мы брали на ОС и видите у нас кредит уменьшился, но здесь возник такой момент что у нас появился кассовый разрыв.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)						50 000,00			-50 000,00
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
11. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
12. Заплатили налоги (3340)	-3 340,00					-3 340,00			
13. Заплатили по кредиту (20000)	-20 000,00						-20 000,00		
Итого:	-4 359,42	19 850,00	27 839,42	118 000,00	2 000,00	53 530,00	100 000,00	40 000,00	-32 200,00

Добавим ещё одну операцию и у нас поступили деньги за поставленный ранее товар 10 тысяч, пришли деньги от нашего покупателя, соответственно деньги увеличиваются, обязательства покупателя перед нами они уменьшаются.

Посмотрим, что стало с нашим активом и что стало с нашим пассивом.

	актив					пассив			
период 2	ДС	Запасы	ДЗ	ОС	Аморт	КЗ	Кредит на ОС	Кредит 2	Прибыль/убыток
Стартовый баланс	34 034,64	27 000,00	13 651,88	119 000,00	1 000,00	72 206,52	120 000,00	40 000,00	-38 520,00
1. Дополучили нашу выручку с прошлой отгрузки (13651,88)	13 651,88		-13 651,88						
2. Часть запасов еще (с/ст 7150) продали за (80к). За проданные запасы поступили деньги (52696,25)	52 696,25	-7 150,00	27 303,75						72 850,00
3. Оплата по старым запасам (136,52)	-136,52					-136,52			
4. Оплата по новым запасам (535,67)	-535,67		535,67						
5. Заплатили ЗП прошлого месяца (5000)	-5 000,00					-5 000,00			
6. Посчитали и заплатили 50% новой ЗП (10000) + КЗ по страховым отчислениям за прошлый период (1510)	-11 510,00					-1 510,00			-10 000,00
7. КЗ по ЗП по взносам за этот период (3530)						3 530,00			-3 530,00
8. Заплатили аренду за прошлый месяц (62220)	-62 220,00					-62 220,00			
9. Начислили новую аренду, к уплате в сл.месяце (50000)						50 000,00			-50 000,00
10. Заплатили проценты по кредиту (2000)	-2 000,00						0,00	0,00	-2 000,00
11. Начислили амортизацию (1000)				-1 000,00	1 000,00				-1 000,00
12. Заплатили налоги (3340)	-3 340,00					-3 340,00			
13. Заплатили по кредиту (20000)	-20 000,00						-20 000,00		
14. Поступили деньги за поставленный ранее товар (10000)	10 000,00		-10 000,00						
Итого:	5 640,58	19 850,00	17 839,42	118 000,00	2 000,00	53 530,00	100 000,00	40 000,00	-32 200,00
	161 330,00					161 330,00			

Актив стал равен 161 330,00, пассив соответственно такой же, поэтому это такие вот критерии проверки, это то, на что всегда стоит обращать внимание и это подтверждение того что именно тестовое задание выполнено верно.

4. Выводы

Негативный показатель того что мы очень плохо обращаемся с нашим дебиторской задолженность то есть мы отгрузки делаем и деньги платим всем, но при этом они не совсем поступают временно.

У нас издержек больше, чем доходов, как мы помним, у нас было только две отгрузки. На 80 тысяч, если убрать стоимость запасов, те издержки, себестоимость, которую мы понесли, то наша суммарная прибыль за отчетный период составляет всего составила здесь 109 тысяч, но при этом если мы посчитаем все наши издержки, которые мы понесли за эти два периода 180 тысяч вот и получили, что наш убыток составляет порядка 70000 .

Можно сделать несколько выходов, оптимизировать расходы, увеличивать продажи. Ну вот такое вот решение кейса. Суть его в том, чтобы даже такое вы наврятли, прям один в один встретите, но основные подходы и на что обращать внимание, в этом задании вы для себя подчеркнете.