Минцифры России

Резидент Сколково

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Руководство по диагностике несоответствий балансового отчета

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Оглавление

1. Частые источники расхождений ____ 4
   1.1. Технические недочеты ____ 4
   1.2. Ошибка в двойной записи ____ 5
   1.3. Валютные эффекты ____ 6
   1.4. Дополнительные «вставки» в финансовых моделях ____ 7
2. Пятишаговый алгоритм диагностики в MS Excel (Windows) ____ 8
3. Инструментарий Excel ____ 9
4. Примеры ошибок ____ 11
5. Профилактика ошибок и лучшие практики ____ 13
6. Краткая шпаргалка «Баланс не сходится» ____ 14

Контакты ____ 20

Как известно, фундаментальное правило бухгалтерского учета гласит, что активы организации всегда должны быть равны ее пассивам. Если Активы ≠ Обязательства + Капитал — значит, гдето нарушился принцип двойной записи.

Ниже дана **практическая методичка**, содержащая информацию о том, как за 10-15 минут локализовать и исправить ошибку в финансовой отчетности или финансовой модели (MS Excel).

1. Частые источники расхождений

1.1 Технические недочеты

Проверка	Что ищем	Типичный симптом
Диапазон формулы	Исключена ячейка, либо имеется лишняя строка / столбец	Баланс «поплыл» после вставки новой строки
Знаки +/ -	Обязательства введены со знаком «-», капитал со знаком «+»	Разрыв в балансе будет ровно в два раза больше ошибочной суммы
Округление	Формула =ОКРУГЛ() или форматирование сводят копейки в Excel	Мелкий перекос (± 1 единицу) возникает из-за округления

1. Частые источники расхождений

1.2 Ошибка в двойной записи

Хозяйственная операция	Что забыли сделать	Итоговый перекос
Начислили себестоимость (COGS)	Уменьшить запасы	Активы завышены
Списали амортизацию	Уменьшить остаточную стоимость ОС или НМА	Активы завышены
Начислили налог на прибыль	Увеличить «Налоги к уплате» или кредиторскую задолженность	Обязательства занижены
Объявили / оплатили дивиденды	Снизить нераспределенную прибыль и денежные средства & эквиваленты (или повысить текущие обязательства, например, кредиторскую задолженность)	Активы и капитал не согласованы

1. Частые источники расхождений

1.3 Валютные эффекты (более редкие и «продвинутые» ошибки)

- **FX переоценка** — переоценили активы в иностранной валюте и забыли переоценить обязательства в той же валюте
- **Накопленная корректировка перевода** (CTA – содержится в OCI – Прочем совокупном доходе) — курсовые разницы дочерних компаний забыли перенести в капитал при их выбытии

Проще говоря, CTA — это резерв курсовых разниц по зарубежным операциям, который сидит в капитале до тех пор, пока «дочку» не продали!

Допустим, накопленная корректировка перевода (CTA) составляет 500 единиц. При продаже дочерней компании делаем обратную запись:

- Дт Накопленная корректировка перевода (CTA) – 500
- Кт Прибыль/убыток от выбытия – 500

Таким образом, проводка «закрывает» валютную подушку, накопленную за годы, и делает отчетность группы чистой после продажи дочерней компании

1. Частые источники расхождений (Продолжение)

1.3 Валютные эффекты (более редкие и «продвинутые» ошибки)

Итоговый эффект:

1. Капитал уменьшается на 500 единиц (CTA обнулился)
2. Прибыль текущего периода увеличивается (или уменьшается, если CTA был отрицательным) на те же 500 единиц
3. Баланс остается в равновесии: мы убрали актив / капиталовый элемент и одновременно отразили такую же сумму в прибыли
4. Показатели (EPS, ROE и т. д.) корректно отражают полный финансовый результат сделки с учетом валютного компонента



1.4 Дополнительные «вставки» в финансовых моделях

- **Cash sweep** — скрипт гасит долг до уровня ниже 0 или захватывает не тот период
- **Revolver plug** — циркулярная ссылка без ограничения лимита

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

2. Пятишаговый алгоритм диагностики в MS Excel (Windows)

1 Создайте строку Balance Check

=Итого активы – (Итого обязательства + Итого капитал)
Условное форматирование — красный фон при ≠0

2 Откат последних правок (Ctrl + Z)

Если разница ушла — ошибка именно там!

3 Изолируйте блоками

Зануляйте сначала ОФР проводки, потом оборотный капитал, затем долг и акционерный капитал

4 Отслеживайте ячейки Прецеденты / Зависимые (Alt + M → D / A)

Смотрите, откуда тянется «битая» формула

5 Проверка округлений

Временно выводим по две-три десятичные, либо добавляем строку «Rounding» («Округление») в капитал



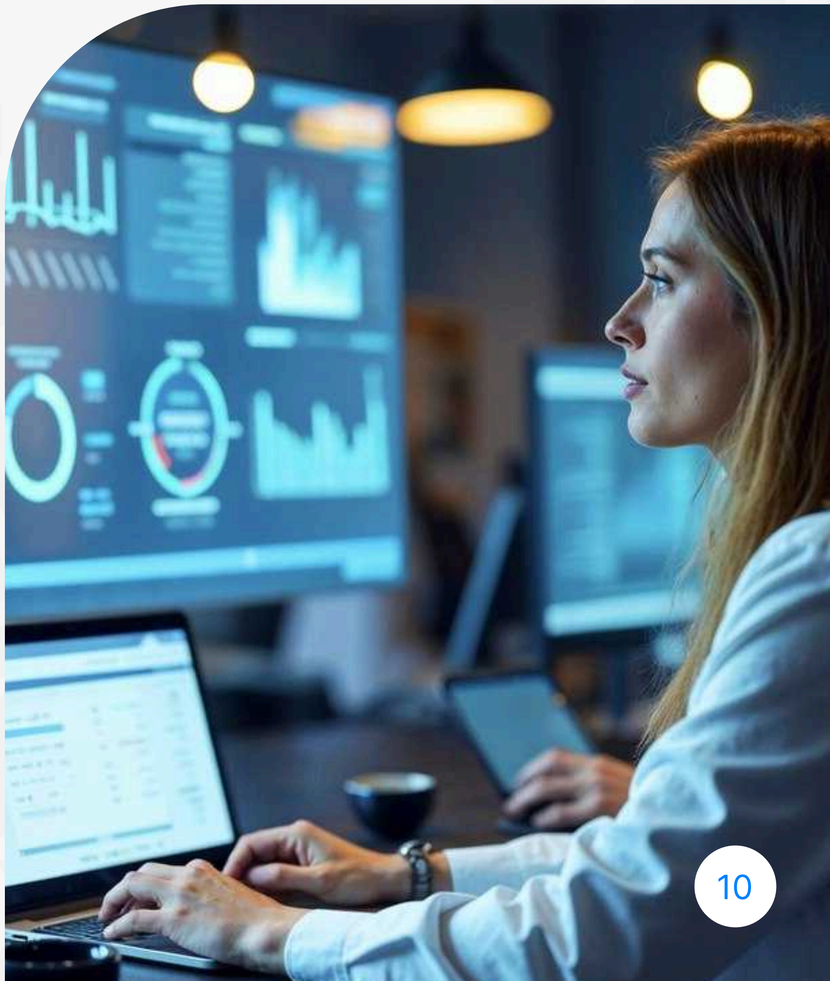
3. Инструментарий Excel

Прием	Горячая клавиша	Как помогает
Подсветка диапазона (фактически это «Показать влияющие / Показать зависимые» или быстрое выделение прецедентов)	Ctrl +	Быстро увидеть все прецеденты/ зависимые ячейки
Перейти → Выделить → Формулы	F5 → Alt + S + F	Найти ячейки формулы, содержащие ошибки #REF!
Вычислить формулу (иногда в подсказках «Пошаговое вычисление формулы»)	Alt + M → V	Пошагово раскрыть расчет сложной ячейки
Окно наблюдения («Наблюдение за ячейками»)	Alt + M → W	Мониторить проверку баланса (Balance Check) во всех периодах

3. Инструментарий Excel (Продолжение)

Шаблон макроса «моментальное округление» в VBA (более продвинутый прием):

```
Sub ToggleRounding()
    With Application
        .ScreenUpdating = False
        For Each c In Selection
            If InStr(c.Formula, "ROUND(") = 0 Then
                c.Formula = "=ROUND(" & Mid(c.Formula, 2) & ",0)"
            Else
                c.Formula = Replace(c.Formula, "ROUND(", "")
                c.Formula = Left(c.Formula, Len(c.Formula) - 3)
            End If
        Next c
        .ScreenUpdating = True
    End With
End Sub
```



4. Примеры ошибок

Пример 1. Капитальные затраты (CapEx) и амортизация

Период	Net PP&E до	CapEx	Амортизация	Net PP&E после (должно быть)
X1	1 000	+200	-150	**1 050**

В чем ошибка: забыли списать амортизацию, остаточная стоимость (Net PP&E) = 1 200 ⇒ Активы завышены на 150 единиц

Пример 2. Запасы и себестоимость

Запасы начало	Закупки (без НДС)	Себестоимость	Запасы на конец (факт)	Запасы на конец (модель)
500	+600	-700	400	**1 100**

В чем проблема: модель учла себестоимость, но не уменьшила баланс запасов на конец периода

4. Примеры ошибок (Продолжение)

Пример 3. Налоги к уплате

- В ОФР: налог на прибыль начисленный – 120 ед.
- В Балансе изменение «Налоги к уплате» = 0 → Обязательства занижены на 120 единиц, капитал компании завышен на 120 единиц (так как завышена нераспределенная прибыль)

Пример 4. «Ловим ошибку в запасах»

Ниже упрощенный фрагмент модели (даны три периода). При расчете себестоимости забыли скорректировать запас готовой продукции, в результате баланс «поплыл». Следуем алгоритму 3 × 3 (подробнее о нем – ниже):

Период	Запасы (кон.)	COGS	Выручка	Проверка баланса
T0	100	—	—	**0**
T1	120	500	800	**-20**
T2	110	550	900	**0**

После обнуления себестоимости расхождение исчезло — значит, ошибка найдена: неоткорректированные запасы!

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

5. Профилактика ошибок и лучшие практики

1

Проверка баланса (Balance Check)

В каждом периоде через формулу + условное форматирование

2

Единый знак

Активы «+», пассивы «-» — проще ловить сбои «в моменте»

3

Реестр изменений

Фиксируйте изменения в модели (что? кем? когда?)

4

Доступ «только для чтения»

Для широкого круга пользователей, правки — только через запрос(ы) (или режим комментирования)

5

Периодический аудит формул

Формулы → Проверка формул → Проверка наличия ошибок (значок с желтым треугольником и восклицательным знаком)



6. Краткая шпаргалка «Баланс не сходится»

1. Мгновенная проверка

=ИТОГ_АКТИВОВ - (ИТОГ_ОБЯЗАТЕЛЬСТВ + ИТОГ_КАПИТАЛА)
* 0 — все ок, ≠ 0 — ищем ошибку
Цвет условного форматирования — красный при любом отличии!

2. Алгоритм «3 × 3»

Шаг	Что обнулить/отключить	Что показывает результат
1	Амортизацию, налоги	Ошибка в P&L ↔ Баланс
2	Оборотный капитал	Ошибка в дебиторской / кредиторской задолженности, запасах
3	Долг, капитал, дивиденды	Ошибка в финансовой деятельности (ОДДС)

Как только строка проверки вернулась к нулю, вы нашли проблемный блок!

6. Краткая шпаргалка «Баланс не сходится» (Продолжение)

3. Четыре самых частых «косяка», из-за которых Баланс перестает балансировать:

1. **Выручка / Себестоимость** — забыли скорректировать дебиторскую задолженность или запасы

2. **Амортизация** — списали в ОФР, а в Основных средствах или НМА не уменьшили остаточную стоимость активов

3. **НДС / налоги к уплате** — начислили, но не показали, как обязательство на балансе

4. **Дивиденды —** уменьшили денежные средства & эквиваленты (или увеличили текущие обязательства), но нераспределенную прибыль не затронули (или наоборот)

6. Кратка шпаргалка «Баланс не сходится» (Продолжение)

4. Прием с округлениями в MS Excel

```
=ОКРУГЛ(A1;0)        'временный «грубый» баланс'
```

Если расхождение пропадает после округления → это небольшая сумма, просто добавьте строку Rounding (±1 единица) в капитал и задокументируйте это действие

5. «Вставки» и циркулярные ссылки

Вставка	Типичная ошибка	Как проверить
Cash sweep	Списывает денежные средства и их эквиваленты до отрицательных значений	Временно отключите формулу вставки
Revolver	Формула револьвера может: 1) превысить лимит кредитной линии; 2) сработать не в том периоде	В Excel запишите формулу: =ЕСЛИ(Долг>Лимит;1;0) и повесьте условное форматирование (красный фон при «1»)

6. Краткая шпаргалка «Баланс не сходится» (Продолжение)

6. Excel инструменты за 30 секунд (Windows)

Цель	Горячая клавиша/функция	Что делает
Найти все формулы	Ctrl + [	Подсвечивает прецеденты
Найти все ссылки на ячейку	Ctrl +]	Подсвечивает зависимые ячейки
Пересчитать без итераций	F9	Пересчет всего листа
Выделить формулы	Главная → Найти и выделить → Выделить группу ячеек… → Формулы	Помогает увидеть «твердые» числа
Узнать, где что меняли	Рецензирование → Отслеживание исправлений (в некоторых версиях — «Журнал исправлений» или «Отслеживать исправления»). Если в работе используете «версионирование» (File → Info → Version History), то в русскоязычном Экселе путь будет выглядеть так: Файл → Сведения → Журнал версий	Локализует последние правки

6. Краткая шпаргалка «Баланс не сходится» (Продолжение)

7. Мини-чеклист с алгоритмом действий в случае расхождения Баланса:

- Строка проверки (Balance Check) есть в каждом периоде
- Диапазоны и знаки проверены (активы «+», пассивы «-»)
- Отключили округление; разница больше ± 1 ед. — значит это уже настоящая ошибка, а не «копеечный хвост»
- Все «вставки» (cash sweep, revolver и т.п.) временно выключены
- Пройден цикл «3 × 3»; проблемный блок найден или сузился до 1-2 строк



SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Контакты

https://sf.education

