Учёт комиссий: реестр и сверка Д851

Журнал Д851: частичная оплата, возврат, внутренние переводы и сверка остатков.



Практический гайд с заполненным учебным примером и чистыми рабочими листами. Подготовлено редакцией Нейросистемы риелтора.

Учебные цифры не являются данными о текущем рынке. Обложка представляет концептуальную иллюстрацию.

Д851: сначала граница

Самостоятельный управленческий реестр «Нейросистемы риелтора». Все суммы и ситуации вымышлены. Это сверка денег, не налоговый или бухгалтерский учёт.

Поле	Условие примера
Чьи деньги	Рабочий контур одного агента
Счета	Два собственных счёта внутри одного контура
Начальный общий остаток	50 000 ₽
Средства для покупки квартиры	В пример не входят
Что проверяем	Оплаты, возврат, перевод, расходы, изъятие

Мой период / граница	Счета / источник начального остатка

Карточки оплат А, Б, В

Услуга	Условие	Получено / вопрос
А	Согласованная в примере сумма 120 000 ₽	40 000 + 50 000; осталось проверить 30 000
Б	Ожидаемая сумма 80 000 ₽	0; проверить условия и срок
В	Получено 20 000 ₽, возвращено 5 000 ₽	Чистое движение 15 000; возврат подтверждён

Два состояния
Ожидание суммы и подтверждённое основание требования различаются. Для каждой записи нужны документ, статус и следующий шаг. Возврат В не создаёт автоматически долг клиента.

ID / основание / сумма	Статус / срок / подтверждение

Заполненный журнал факта

ID движения	Тип / связь	Приход	Расход
П01	Оплата А	40 000	0
П02	Оплата А	50 000	0
П03	Оплата В	20 000	0
П04	Возврат В	0	5 000
П05	Реклама	0	12 000
П06	Личное изъятие	0	25 000
П07	Внутренний перевод: счёт 1	0	30 000
П08	Тот же перевод: счёт 2	30 000	0

Даты, номера банковских операций и подтверждения в реальном журнале обязательны. Здесь использованы учебные ID, а не настоящие реквизиты.

Не задваивать
П01 и П02 разные части оплаты А. П07 и П08 две стороны одного внутреннего перевода, который не создаёт комиссию.

Сверка общего остатка

Шаг	Сумма
Начало	50 000 ₽
Оплаты услуг	+110 000 ₽
Возврат	минус 5 000 ₽
Реклама	минус 12 000 ₽
Личное изъятие	минус 25 000 ₽
Внутренний перевод	0 в общем контуре
Конец по реестру	118 000 ₽
Сумма остатков выписок по условию	118 000 ₽
Разница	0 ₽

Это не чистая прибыль
105 000 ₽ после возврата являются денежными поступлениями за вычетом возврата. Расходы, налоги и состав финансового результата рассматривают отдельно.

Остаток по реестру / по выпискам	Разница / дата сверки

Проверьте расхождение 5 000

Учебный вариант ошибки: реестр показывает 123 000 ₽, выписки 118 000 ₽. В журнале пропущен возврат В. Добавляем подтверждённое движение П04, а не безымянный расход для подгонки.

Проверка	Что ищем
Период и счета	Одинаковый охват
Импорт	Повтор операции по идентификатору
Частичные оплаты	Правильная связь с услугой
Возвраты и комиссии	Пропущенные движения
Переводы себе	Обе стороны и один контур
Неизвестное	Сохраняем разницу до выяснения

Расхождение / найденная причина	Подтверждение / исправление / кто проверил

Чистый журнал движений

Дата / операция / счёт	Тип / услуга / приход / расход / источник

Итог прихода / расхода	Начало / расчётный конец / факт

Сохраняйте банковский идентификатор отдельно от ID услуги. Не размещайте реальные выписки в общедоступном файле.

Чистый реестр ожидаемых оплат

Услуга / сумма / основание	Получено / остаток / статус

Следующее действие / ответственный	Срок / результат проверки

Д851
30 000 ₽ по А и 80 000 ₽ по Б составляют 110 000 ₽ ожидаемых сумм. Их не прибавляют к текущим 118 000 ₽ на счетах.

Журнал исправлений

Дата / исходная запись	Причина / новое значение / подтверждение

Неизвестное движение	Кто выясняет / когда / результат

Нулевая итоговая разница не проверяет правильность всех категорий. Просмотрите назначения и связи отдельно. Исправления должны оставлять понятную историю.

Порядок закрытия недели

Действие	Готовый результат
Загрузить движения	Период и счета совпадают
Проверить повторные записи	Операция не посчитана дважды
Связать оплаты	Видны части и возвраты
Сверить остаток	Разница ноль или явно описана
Обновить ожидания	Есть основание, срок и следующий шаг
Зафиксировать правки	Сохранена история исправлений

Промпт для обезличенного примера
Проверь Д851: отдели внутренние переводы от оплат, пересчитай остаток и укажи строки без основания. Не придумывай платежи, даты и налоговый режим.

Мой ближайший шаг	Результат / срок

Проверено 19.10.2026. Первичный источник подтверждает различение прогноза и факта; все формы и расчёты Д851 авторские.

Источники и проверка

ACCA: пример денежного потока и сравнение прогноза с фактом