Пояснительная записка к отчётности за октябрь 2026

Организация: производственное предприятие, 180 человек. Адресат: собственник, далее — банк по запросу. Составил: экономист ПЭО, проверил: главный бухгалтер. Данные кейса сконструированы; структура разделов и тождества — настоящие, по ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчётность».

1. Что изменилось против плана

Выручка ниже плана на 800 000 ₽, затраты выше плана на 100 000 ₽, маржа ниже плана на 900 000 ₽ — это 8,0 % плановой маржи. Отклонение разложено на четыре фактора, сумма факторов равна отклонению до рубля.

Строка	План, ₽	Факт, ₽	Отклонение, ₽
Выручка	43 100 000	42 300 000	−800 000
Затраты	31 600 000	31 700 000	+100 000
Маржа	11 500 000	10 600 000	−900 000

2. Разложение отклонения маржи

Фактор	К плану, ₽
Цена: средний чек	−480 000
Объём: штук отгружено	−180 000
Структура: доля групп	−140 000
Затраты: норма и цена сырья	−100 000
Итого	−900 000

Главный фактор — цена: средний чек отгрузки упал при росте цены сырья. Решения по скидке в зоне ответственности коммерческого директора; экономист фиксирует величину и адресата, а не выбирает скидку.

3. Расхождения четырёх источников

Сверены 1С (эталон), банк, склад и CRM: обороты 82 480 000 ₽, строк 9 040. Не сходится 131 140 ₽ в двенадцати строках; у каждой строки есть адресат и срок ответа — они в реестре расхождений (CSV) и на листе «Расхождения» книги.

Источник	Оборот, ₽	Строк	Не сходится, ₽
1С: бухгалтерия	31 700 000	4 812	—
Банк: выписка	29 940 000	1 106	62 410
Склад: движения	8 460 000	2 214	52 640
CRM: сделки	12 380 000	908	16 090
Итого	82 480 000	9 040	131 140

4. Что проверено до выдачи

Тождества: сумма оборотов четырёх источников равна 82 480 000 ₽; маржа равна выручке минус затраты (42 300 000 − 31 700 000 = 10 600 000 ₽); сумма факторов равна отклонению (−900 000 ₽); сумма строк реестра равна расхождению по источникам (131 140 ₽). Все четыре сошлись — файл выпущен.

5. Вывод и что решает человек

К закрытию месяца: 12 строк расхождений с адресатами и стоимость ошибок в калькуляции 111 140 ₽ — их нужно решить до сдачи отчётности. Подпись, отправка формы и решение по скидке остаются за человеком: агент считает, объясняет и готовит комплект, но не

подписывает и не отправляет.

Приложения: свод-за-месяц.xlsx (4 листа) · протокол-пересчёта.docx · реестр-расхождений.csv · разложение-отклонения.png. Источник каждой строки — в файле; спорное помечено, а не спрятано.