

«КАК РАЗОБРАТЬСЯ СО СВОИМИ ДЕНЬГАМИ И ДЕНЬГАМИ БИЗНЕСА?»

Вы - владелец компании. Вы оплачиваете рекламу в фейсбуке своей личной картой, потом оплачиваете со счета компании тур на Канары на Новый год. Потом покупаете за свои личные деньги ящик Моёт на корпоратив. После этого покупаете безналом ноутбук в подарок дочке. Оплачиваете своими деньгами подарки для партнеров, т.к. ваш маркетолог поздно про это подумал и уже никто не хотел работать по безналу, всем был нужен только кеш. Берете из кассы 200 тысяч, потому что вроде много платили за фейсбук в этом месяце и вам нужны деньги на выходные...

В январе вы пытаетесь подвести итоги декабря и не понимаете кто кому должен - то ли компания вам, то ли вы компании.

Знакомо, да?

	А	В	С
1	Дата	Сумма	Примечание
2	15.12.16	75000	реклама Facebook
3	17.12.16	220000	тур на Канары
4	25.12.16	29000	шампанское
5	26.12.16	27500	ноутбук
6	26.12.16	130000	реклама Facebook
7	27.12.16	95000	подарки партнерам
8	29.12.16	200000	взял из кассы

Давайте разберемся, как вести учет, чтобы не было этой путаницы. Я надеюсь, что просто учет движения денег вы ведете. Если не ведете - начинайте вести, можно в экселе, можно в Финологе.

Так выглядит простой учет денег в экселе:

	A	B	C	D	E
1	Дата	Счет компании	Оплатил я за компанию	Примечание	Баланс
2	15.12.16		-75,000	реклама Facebook	-75,000
3	17.12.16	-220,000	220,000	тур на канары	145,000
4	25.12.16		-29,000	шампанское	116,000
5	26.12.16	-27,500	27,500	ноутбук	143,500
6	26.12.16		-130,000	реклама Facebook	13,500
7	27.12.16		-95,000	подарки партнерам	-81,500
8	29.12.16	-200,000	200,000	взял из кассы	118,500

Если вы ведете учет в такой простой форме, давайте подумаем, что надо, чтобы считать, кто кому должен? Надо добавить понятие счета. Есть деньги компании, есть ваш виртуальный счет. Ваш виртуальный счет и будет отражать операции, когда вы заплатили за компанию.

Когда вы платите со своего счета за компанию - так и проводите.

Когда компания платит за вас со своего счета - проводите это как платеж компании со счета компании, а после добавляйте эту сумму на свой виртуальный счет.

Если вы взяли деньги под отчет - проводите перевод со счета компании на свой.

В итоге баланс этого вашего виртуального счета и будет показывать кто кому должен. Если он отрицательный - значит компания должна эту сумму вам. Если положительный - вы должны эти деньги компании. Вот и все. Главное разделить денежные потоки и не забывать вносить операции сразу.

Если вы получили деньги от компании как зарплату или дивиденды - это не перевод на виртуальный счет, это выплата на ваш реальный счет. Не путайте их! Виртуальный счет только для учета операций - вы заплатили за компанию и компания заплатила за вас. Выплата денег вам как сотруднику и владельцу проводится как выплата.