Ledgr

Руководство пользователя и администратора

Бухгалтерия и налоги ОАЭ простыми словами, все модули Ledgr с объяснениями и скриншотами, услуга виртуального финансового директора.

Версия 3 · 10 ноября 2026 · ledgr.hubrock.biz

Как читать. Часть I объясняет основы: двойная запись, план счетов, НДС, корпоративный налог, QFZP и электронные счета, и кто что может в Ledgr. Часть II — модули в порядке меню: сначала «что это и зачем», потом устройство в Ledgr (проводки, что считает программа, что делает ИИ), затем путь, пошаговая инструкция со скриншотами, частые вопросы и рамка **«Что проверить»** с номерами из списка проверок для партнёров. Часть III — услуга виртуального финдиректора. Часть IV — доступ, данные, ИИ и ограничения. В конце — глоссарий и полный список проверок. Онлайн-версия с поиском: ledgr.hubrock.biz/ui/help.

Все данные на скриншотах вымышленные (демо-компания Sunrise Trading LLC). Сведения о налогах — на ноябрь 2026 года и не заменяют консультацию налогового консультанта.

Содержание

Часть I. Основы

1. Бухгалтерский учёт простыми словами
2. Налоговая система ОАЭ коротко
3. Кто работает в Ledgr: роли

Часть II. Модули Ledgr

1. Начало работы: вход, экран, меню
2. Настройки компании: профиль, пользователи, доступ фирмы
3. Клиенты и товары
4. Коммерческие предложения
5. Счета клиентам (налоговые счета)
6. Полученные оплаты и кредит-ноты
7. Поставщики, счета поставщиков и расходы
8. Входящие документы: распознавание счетов и чеков
9. Банк: счета, выписки, сопоставление и сверка
10. Декларация НДС (VAT 201)
11. Корпоративный налог
12. Свободная зона (QFZP)
13. Связанные лица и трансфертное ценообразование
14. Отчёты: прибыль и убытки, баланс, долги
15. Пакет для собственника (управленческий отчёт)
16. Бюджет и «план — факт»
17. Прогноз денег на 13 недель
18. Группа компаний и консолидация
19. Аудит и закрытие периода; пакет для банка

20. Сроки и задачи, уведомления
21. Клиенты фирмы (кабинет бухгалтерской фирмы)
22. Электронные счета (e-invoicing)

Часть III. Виртуальный финансовый директор

1. Что такое виртуальный финансовый директор
2. Что входит в услугу
3. Ежемесячный цикл работы финдиректора в Ledgr
4. Квартальные и годовые задачи
5. Как фирма ведёт много клиентов
6. Что делает ИИ и где обязательна проверка человеком
7. Что фирма отдаёт клиенту (результаты)

Часть IV. Администрирование и безопасность

1. Доступ, пароли, сессии
2. Данные: разделение, журнал изменений, хранение, выгрузка
3. ИИ в Ledgr
4. Известные ограничения

Приложения

1. A. Глоссарий
2. B. Список проверок для партнёров

ЧАСТЬ I

Основы

Бухгалтерский учёт простыми словами, налоги ОАЭ, роли в Ledgr

1. Бухгалтерский учёт простыми словами
2. Налоговая система ОАЭ коротко
3. Кто работает в Ledgr: роли

1 Бухгалтерский учёт простыми словами

Бухгалтерский учёт — это непрерывная запись всего, что происходит с деньгами и имуществом компании: продали, купили, заплатили, получили, задолжали. Из этих записей потом сами собой получаются отчёты: сколько компания заработала, что у неё есть, кому она должна и сколько налога платить. Ledgr ведёт учёт за вас: вы выставляете счета, вносите расходы, загружаете выписки — а записи в книгах программа делает сама по правилам, которые описаны ниже. Понимать эти правила полезно, чтобы читать отчёты и находить ошибки.

Двойная запись: дебет и кредит

Любая операция затрагивает минимум два места сразу. Продали товар в долг — выросла выручка, и одновременно вырос долг клиента перед вами. Заплатили аренду с банка — уменьшились деньги в банке, и одновременно появился расход. Поэтому каждая операция записывается дважды: одна сторона называется **дебет** (Дт, debit), другая — **кредит** (Кт, credit), и суммы по обеим сторонам всегда равны. Это и есть **двойная запись** (double-entry). Она даёт встроенную проверку: если суммы дебета и кредита по книгам не сходятся — где-то ошибка.

Слова «дебет» и «кредит» здесь не значат «плюс» и «минус» и не связаны с кредитом в банке. Это просто левая и правая колонка. Что увеличивается дебетом, а что кредитом, зависит от типа счёта:

Группа счетов	Увеличивается	Уменьшается	Примеры
Активы — что у компании есть	по дебету	по кредиту	деньги в банке, долги клиентов, НДС к возмещению
Обязательства — что компания должна	по кредиту	по дебету	долги поставщикам, НДС к уплате, налог на прибыль
Капитал — вложено собственниками и заработано	по кредиту	по дебету	уставный капитал, нераспределённая прибыль
Доходы	по кредиту	по дебету	продажи, услуги, прочие доходы
Расходы	по дебету	по кредиту	зарплата, аренда, коммунальные, комиссии банка

Пример: компания выставила клиенту счёт на AED 1 000 плюс НДС 5 %. Ledgr сделает такую запись:

Счёт клиенту на 1 050 AED

Дт	1200 Дебиторская задолженность (долг клиента)	1 050,00
Кт	4100 Продажи (выручка)	1 000,00
Кт	2200 НДС к уплате (исходящий НДС)	50,00

Дебет = кредит = 1 050,00. Клиент должен 1 050, выручка — 1 000, государству вы должны 50.

Когда клиент заплатит, появится вторая запись: Дт «Банк» 1 050 — Кт «Дебиторская задолженность» 1 050. Долг клиента обнулится, деньги в банке вырастут. Выручка второй раз не появится: она была признана в момент счёта.

План счетов

План счетов (chart of accounts) — это список «ящиков», по которым раскладываются все записи. У каждого счёта есть код и название. В Ledgr новый план счетов создаётся вместе с компанией и подходит для типичной торговой или сервисной компании в ОАЭ:

- **1000 Активы**: 1110 Касса, 1120 Основной банковский счёт, 1200 Дебиторская задолженность, 1300 НДС к возмещению (входящий), 1400 Запасы, 1500 Расходы будущих периодов, 1600 Основные средства, 1900

Невыясненные суммы;

- **2000 Обязательства**: 2100 Кредиторская задолженность, 2200 НДС к уплате (исходящий), 2300 Начисленные расходы, 2400 Налог на прибыль к уплате, 2500 Резерв выплат при увольнении (end of service);
- **3000 Капитал**: 3100 Уставный капитал, 3200 Нераспределённая прибыль, 3300 Изъятия собственника;
- **4000 Доходы**: 4100 Продажи, 4200 Доходы от услуг, 4900 Прочие доходы, 4910 Курсовые разницы, 4920 Округления;
- **5000 Себестоимость**: 5100 Себестоимость проданных товаров;
- **6000 Операционные расходы**: 6100 Зарплата, 6200 Аренда, 6300 Коммунальные, 6400 Канцелярия, 6500 Командировки, 6600 Реклама и маркетинг, 6700 Юридические и консультационные услуги, 6800 Комиссии банка, 6850 Связь и интернет, 6900 Прочие расходы.

Каждый новый банковский счёт, добавленный в разделе «Банк», становится отдельным счётом в группе «Деньги» (например, 1130). В отчётах названия показываются на языке интерфейса.

Проводка, журнал, период

- **Проводка** (journal entry) — одна запись по правилу двойной записи: несколько строк Дт и Кт с равными суммами и датой. Каждый проведённый документ в Ledgr (счёт, оплата, расход, строка выписки) создаёт свою проводку автоматически.
- **Журнал** (general ledger) — все проводки по порядку. Из журнала собираются остатки по каждому счёту, а из остатков — отчёты.
- **Оборотно-сальдовая ведомость** (trial balance) — таблица: остаток на начало, обороты по дебету и кредиту, остаток на конец по каждому счёту. Её первой просит аудитор.
- **Период** — месяц, квартал или финансовый год, за который считаются отчёты и налоги. Финансовый год в ОАЭ обычно совпадает с календарным, но может быть и другим.
- **Закрытие периода** (period close) — проверка, что всё за месяц внесено и сверено, и **блокировка**: после неё задним числом в закрытый период ничего не провести. Так цифры в сданной декларации или отправленном отчёте не меняются незаметно.

> **Черновик и проведённый документ.** Пока счёт — черновик, в книгах его нет. В момент «Выставить счёт» (или «Провести» для счёта поставщика) появляется проводка. Проведённый документ нельзя тихо изменить — только исправить новым документом (например, кредит-нотой). Это требование аудита: история записей должна быть видна.

Метод начисления и кассовый метод

При **методе начисления** (accrual basis) доход признаётся, когда вы его заработали (выставили счёт, оказали услугу), а расход — когда он возник (получили счёт от поставщика), независимо от того, когда прошли деньги. При **кассовом методе** (cash basis) — только когда деньги пришли или ушли.

В ОАЭ нужен метод начисления. Корпоративный налог считается от прибыли по финансовой отчётности, которую составляют по МСФО (IFRS), а МСФО требуют начисления; кассовый метод допускается только для небольших компаний с выручкой до AED 3 млн. НДС тоже возникает не по факту оплаты, а в момент поставки или выставления счёта. Поэтому Ledgr ведёт учёт методом начисления: выручка — по дате счёта, расходы — по дате счёта поставщика, а деньги — отдельно, по датам оплат.

Валюта

- **Базовая валюта** (functional currency) компании в ОАЭ — дирхам (AED). В ней ведутся книги, отчёты и налоги.
- **Дирхам привязан к доллару США**: 1 USD = 3,6725 AED. Поэтому долларовые суммы пересчитываются в дирхамы по постоянному курсу; для других валют (EUR, GBP и т. п.) курс меняется каждый день.

- Для НДС суммы в иностранной валюте пересчитываются в дирхамы по курсу Центрального банка ОАЭ на дату поставки, а сумма НДС в дирхамах указывается в налоговом счёте.
- **Курсовая разница** (FX gain/loss) появляется, когда курс на дату оплаты отличается от курса на дату счёта. Она относится на счёт 4910.

> **Что есть в Ledgr сейчас.** Счета клиентам и поставщикам выставляются в валюте учёта компании (AED). Банковские счета могут быть в валюте (USD, EUR…): строки проводятся в AED по курсу на дату, курсовые разницы — на счёт 4910, есть переоценка остатка (подробно — в разделе «Банк»). Курс USD постоянный (3,6725); курсы других валют вводятся вручную, автоматической загрузки курсов ЦБ ОАЭ нет. В отчётах группы компаний курсы для пересчёта участников задаются отдельно (на конец периода и средний).

2 Налоговая система ОАЭ коротко

Налоги в ОАЭ администрирует **Федеральная налоговая служба** (Federal Tax Authority, **FTA**). Всё — регистрация, декларации, оплата, переписка — идёт через её портал **EmaraTax**. Налоговую политику определяет **Министерство финансов** (Ministry of Finance, MoF): оно выпускает законы, решения кабинета министров и министерские решения. Ниже — основное, что нужно знать для работы в Ledgr. Это не налоговая консультация: правила меняются, конкретные случаи уточняйте у налогового консультанта.

НДС — налог на добавленную стоимость (VAT)

- **Ставка 5 %** — стандартная, действует с 1 января 2018 года.
- **Обязательная регистрация** — если облагаемые поставки и импорт за последние 12 месяцев превысили **AED 375 000** или ожидается, что превысят в ближайшие 30 дней. **Добровольная** — при поставках или расходах свыше **AED 187 500**.
- После регистрации компания получает **TRN** (Tax Registration Number) — 15-значный номер плательщика НДС. Его указывают в каждом налоговом счёте.
- **Налоговый период** обычно квартал, для части компаний — месяц. FTA назначает каждой компании свой график (**stagger**): квартал может быть не январь–март, а, например, февраль–апрель или декабрь–февраль. Дата начала первого периода указана в сертификате регистрации.
- **Декларация VAT 201 и оплата** — не позднее **28-го числа месяца после окончания периода**.
- **Исходящий НДС** (output VAT) — налог, который вы начислили клиентам. **Входящий НДС** (input VAT) — налог, который вам выставили поставщики. К уплате — разница; если входящий больше, образуется НДС к возмещению.
- **Нулевая ставка** (zero-rated, 0 %) и **освобождение** (exempt) — разные вещи. При нулевой ставке поставка облагается, но по 0 %, и входящий НДС по связанным расходам можно вернуть: это экспорт товаров и услуг, международные перевозки, часть образования и медицины, первая продажа нового жилья. Освобождённые поставки НДС не облагаются вовсе, и входящий НДС по ним вернуть нельзя: часть финансовых услуг, аренда и продажа жилья (кроме первой), голая земля, местный пассажирский транспорт.
- **Обратное начисление** (reverse charge, RCM) — при импорте услуг и товаров НДС платит не иностранный поставщик, а сам покупатель в ОАЭ: начисляет 5 % и в той же декларации принимает к вычету. Для некоторых товаров (например, золото, бриллианты) обратное начисление действует и внутри страны — уточняйте.
- **Запрещённый вычет**: входящий НДС нельзя вернуть по развлечениям и угощению для не-сотрудников, по автомобилям, доступным для личного пользования, по расходам на личные нужды сотрудников, а также без налогового счёта поставщика.
- **Хранение записей** — не меньше **5 лет** после окончания налогового периода (для недвижимости — дольше). По запросу FTA данные выгружают в формате **FAF** (FTA Audit File).

Корпоративный налог (Corporate Tax, CT)

- Действует для финансовых годов, начавшихся с 1 июня 2023 года. Платят все юрлица; зарегистрироваться обязаны все, даже если налога к уплате нет.
- **Ставки**: 0 % на налогооблагаемую прибыль до **AED 375 000** и **9 %** на всё, что выше. Для крупных международных групп действуют отдельные правила минимального налога.
- **Налоговый период** — финансовый год компании (обычно 12 месяцев). **Декларация и оплата** — в течение **9 месяцев** после его окончания.
- **Налогооблагаемая прибыль** считается от бухгалтерской прибыли по отчётности с **корректировками**: например, только 50 % представительских расходов вычитается; чистые процентные расходы сверх 30 % EBITDA (если больше AED 12 млн) переносятся; штрафы и часть пожертвований не вычитаются; дивиденды и доходы от участия часто освобождены. Убытки прошлых лет уменьшают прибыль не больше чем на 75 %.

- **Льгота для малого бизнеса** (Small Business Relief, **SBR**) — при выручке до **AED 3 млн** компания может считать, что прибыли нет. Льгота заявляется в декларации и не применяется к QFZP и членам крупных групп. Срок действия ограничен: изначально — для периодов, заканчивающихся до 31.12.2026; по решению Минфина № 131/2026 продлена до периодов, заканчивающихся до 31.12.2029 (так её считает Ledgr). Уточняйте у налогового консультанта.
- **Свободные зоны и QFZP.** Компания свободной зоны может стать **квалифицированным лицом свободной зоны** (Qualifying Free Zone Person, QFZP) и платить 0 % с **квалифицирующего дохода**. Условия: реальное присутствие в зоне (substance), квалифицирующие виды деятельности, неквалифицирующий доход не выше порога **de minimis** — 5 % выручки и не больше AED 5 млн, аудированная отчётность, соблюдение трансфертного ценообразования. Нарушение — 9 % и потеря режима на текущий и следующие 4 периода.
- **Связанные лица и трансфертное ценообразование** (transfer pricing, **TP**): сделки с собственниками, компаниями группы, директорами и их родственниками должны быть по рыночным условиям (**принцип вытянутой руки**, arm's length). К декларации прилагается форма раскрытия, если такие сделки превышают установленный порог (AED 40 млн); крупные компании и группы готовят Master File и Local File.
- **Хранение записей** — **7 лет** после окончания налогового периода.
- **Аудированная отчётность** обязательна для QFZP, налоговых групп и компаний с выручкой свыше AED 50 млн.

Электронные счета (e-invoicing)

- ОАЭ переходит на обязательные электронные счета между компаниями (B2B) и с государством (B2G). Счёт уходит не PDF-файлом, а структурированными данными в сети **Peppol** в формате **PINT-AE**.
- Используется модель «пяти углов»: продавец → его провайдер → провайдер покупателя → покупатель, и пятый угол — FTA, куда данные о счёте уходят автоматически.
- Подключиться к сети напрямую нельзя: нужен **аккредитованный провайдер** (Accredited Service Provider, **ASP**) из списка Минфина.
- Сроки по опубликованному графику (их же использует Ledgr в «Сроках и задачах»): пилот — с 1 июля 2026 года; компании с выручкой от AED 50 млн выбирают ASP до 30.10.2026 и переходят с 1.01.2027; остальные плательщики НДС — ASP до 31.03.2027 и переход с 1.07.2027; госсектор — с 1.10.2027. Уточняйте у консультанта: график может меняться.

Актуальность: ноябрь 2026 года. Первоисточники: портал FTA tax.gov.ae (законы, решения, руководства по НДС и CT) и сайт Минфина mof.gov.ae (министерские решения, e-invoicing, список ASP).

3 Кто работает в Ledgr: роли

В Ledgr у каждой **компании** (организации) своя отдельная база: свои клиенты, счета, книги и пользователи. Один человек может работать в нескольких компаниях и переключаться между ними вверху экрана. Права человека в компании задаёт его **роль**.

Роль	Кто это обычно	Что может
Владелец (owner)	Тот, кто создал компанию в Ledgr	Всё, что администратор. Роль владельца есть всегда.
Администратор (admin)	Директор, финансовый директор, главный бухгалтер	Всё, включая приглашение и отключение пользователей, профиль компании, доступ бухгалтерской фирмы, подключение электронных счетов.
Бухгалтер (accountant)	Бухгалтер компании или фирмы	Весь учёт: счета, счета поставщиков, оплаты, банк, декларация НДС, налоги, отчёты, бюджеты, закрытие периода. Пользователями не управляет.
Помощник бухгалтера (assistant)	Офис-менеджер, младший бухгалтер	Повседневная работа: счета, расходы, оплаты, клиенты и поставщики, входящие документы.
Только просмотр (viewer)	Собственник, инвестор, аудитор, партнёр	Видит всё, ничего не меняет.

Бухгалтерская фирма и её клиенты

Бухгалтерская фирма — сама компания в Ledgr, у которой включён кабинет **«Клиенты фирмы»**. Фирма получает доступ к компаниям клиентов двумя способами: создаёт компанию клиента сама (и становится в ней администратором) или подключается к уже существующей компании по коду доступа, который выдаёт администратор клиента. Внутри фирмы:

- **партнёр** (владелец или администратор фирмы) видит всех клиентов фирмы и назначает команды;
- **сотрудник фирмы** видит только тех клиентов, на которых его назначили, и работает в них с ролью, которую ему дали в команде клиента (например, бухгалтер);
- **клиент** — пользователи самой компании-клиента (собственник, его сотрудники). Они видят свою компанию и всё, что в ней сделала фирма; доступ фирмы клиент может прекратить.

Отдельно бывает **доступ аудитора**: в разделе «Аудит и закрытие» компания приглашает внешнего аудитора, который видит книги и запросы, но ничего не меняет.

ЧАСТЬ II

Модули Ledgr

Что это и зачем, как устроено, где найти, пошагово, частые вопросы, что проверить

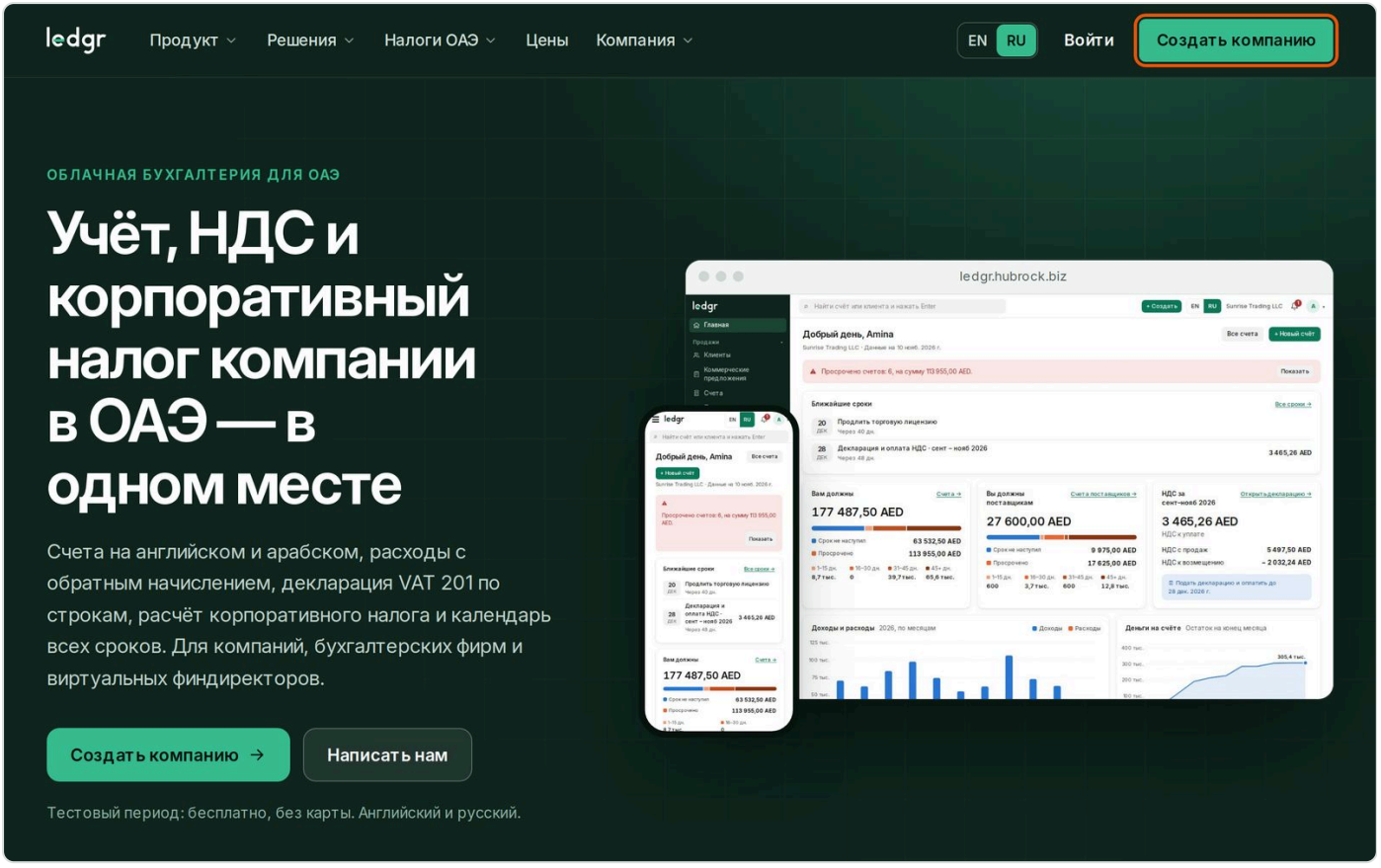
1. Начало работы: вход, экран, меню
2. Настройки компании: профиль, пользователи, доступ фирмы
3. Клиенты и товары
4. Коммерческие предложения
5. Счета клиентам (налоговые счета)
6. Полученные оплаты и кредит-ноты
7. Поставщики, счета поставщиков и расходы
8. Входящие документы: распознавание счетов и чеков
9. Банк: счета, выписки, сопоставление и сверка
10. Декларация НДС (VAT 201)
11. Корпоративный налог
12. Свободная зона (QFZP)
13. Связанные лица и трансфертное ценообразование
14. Отчёты: прибыль и убытки, баланс, долги
15. Пакет для собственника (управленческий отчёт)
16. Бюджет и «план — факт»
17. Прогноз денег на 13 недель
18. Группа компаний и консолидация
19. Аудит и закрытие периода; пакет для банка
20. Сроки и задачи, уведомления
21. Клиенты фирмы (кабинет бухгалтерской фирмы)
22. Электронные счета (e-invoicing)

4 Начало работы: вход, экран, меню

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

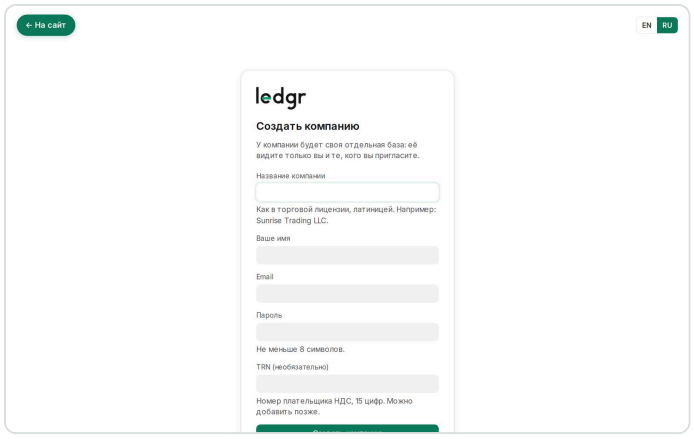
Ledgr работает в браузере на компьютере и на телефоне, отдельно ничего ставить не нужно. Новая компания создаётся за несколько секунд: у неё сразу есть план счетов, ставка НДС 5 % и валюта AED. Тот, кто создал компанию, становится её владельцем и приглашает остальных.

Где найти: сайт → «Создать компанию»; вход — «Войти»
ledgr.hubrock.biz/ui/signup/

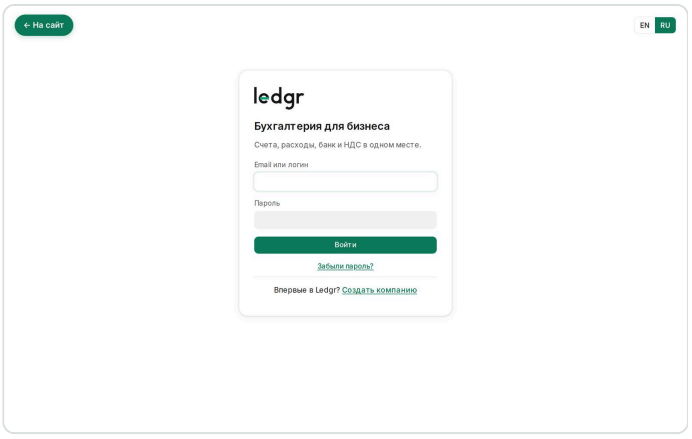


Сайт Ledgr. Кнопка «Создать компанию» вверху справа и на первом экране.

1. Откройте ledgr.hubrock.biz и нажмите **«Создать компанию»**.
2. Укажите название компании латиницей, как в торговой лицензии (например, Sunrise Trading LLC), своё имя, email и пароль не короче 8 символов. TRN можно добавить сразу или позже.
3. В следующий раз входите кнопкой **«Войти»**. Забыли пароль — ссылка **«Забыли пароль?»** на странице входа пришлёт письмо для смены.

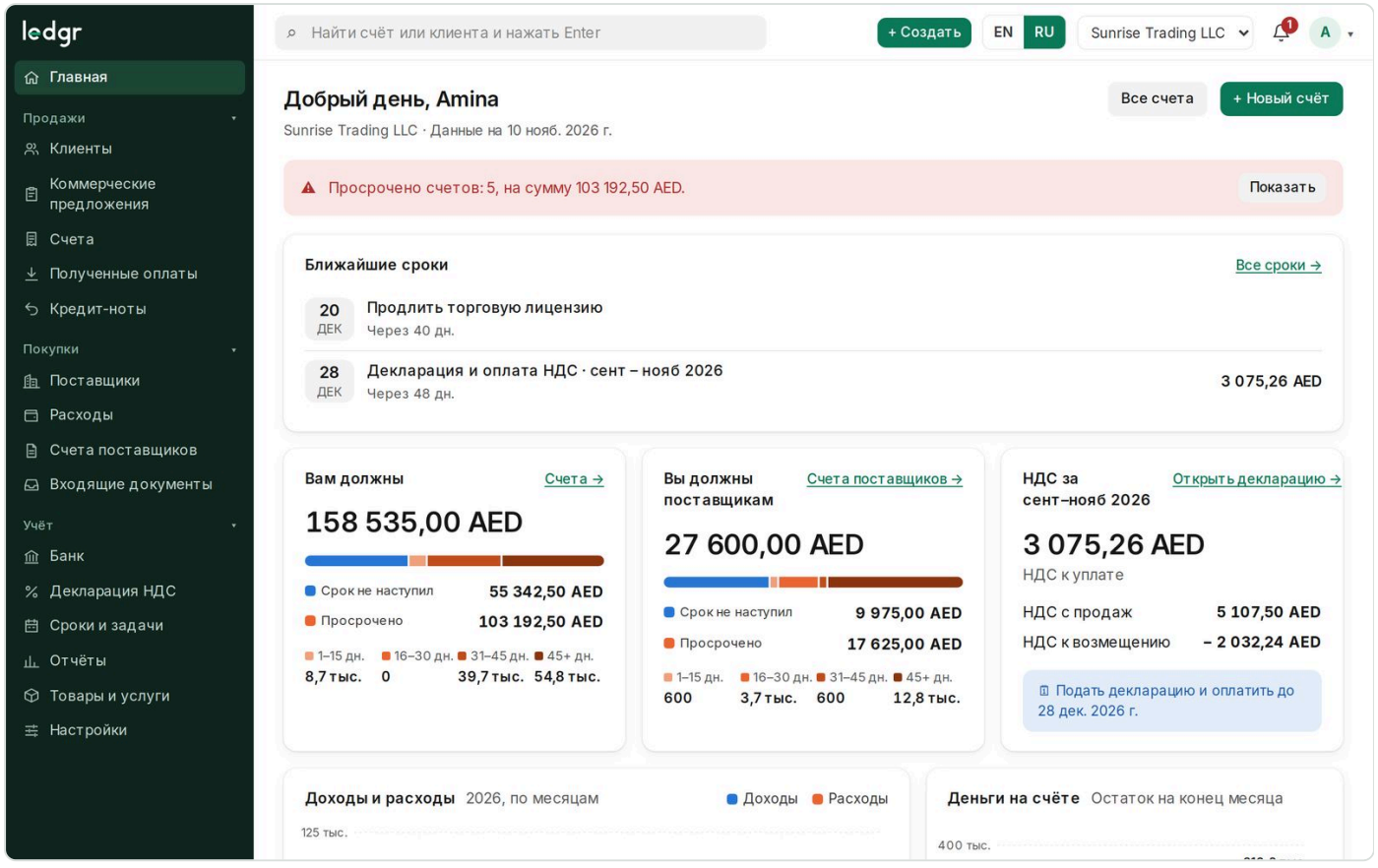


Создание компании



Вход

Главная страница

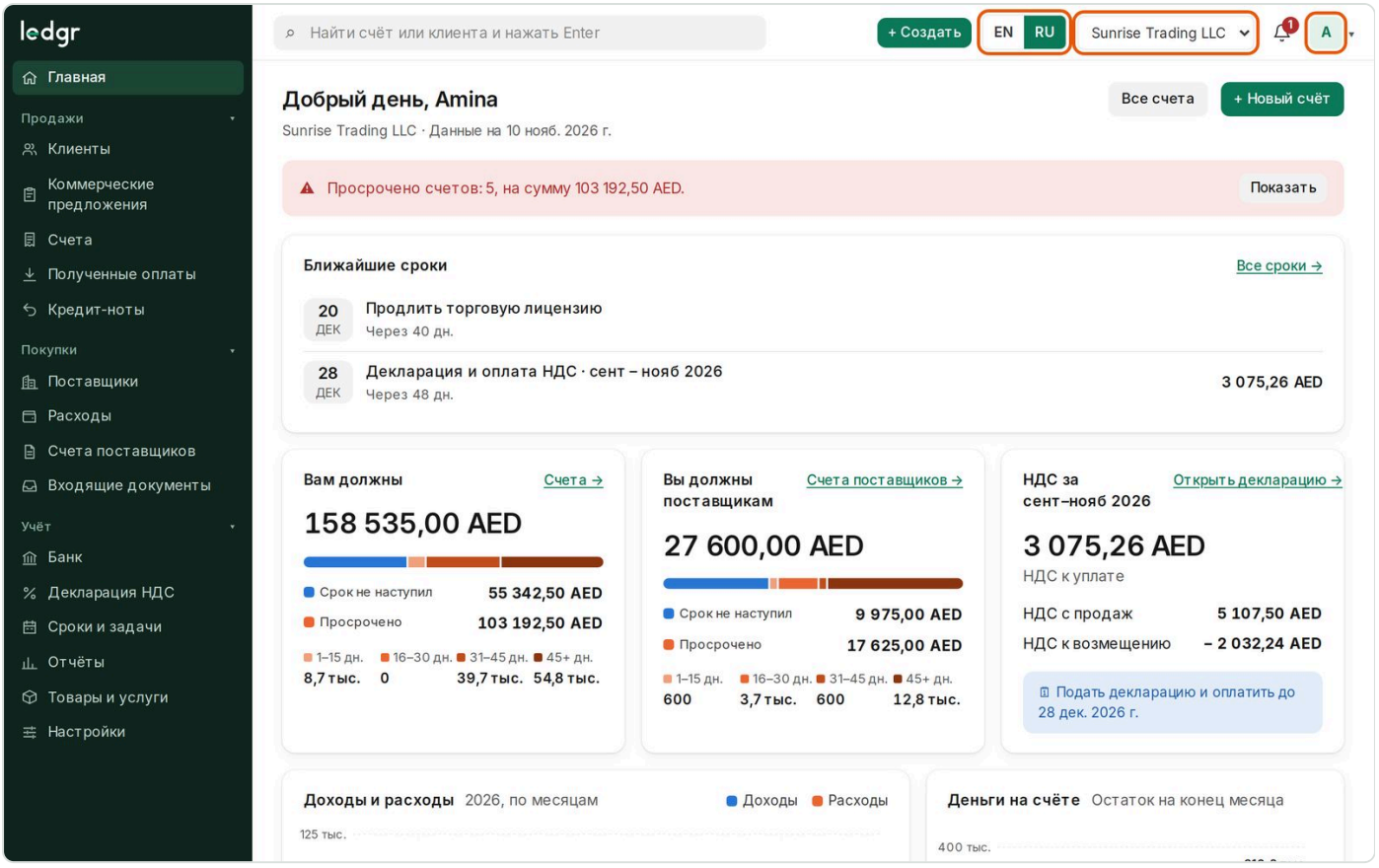


Главная: просрочки, ближайшие сроки, кто должен вам и кому должны вы, НДС за текущий период, доходы и расходы, деньги на счетах.

Главная — сводка на сегодня. Красная полоса вверху — просроченные счета клиентов. Ниже — ближайшие налоговые сроки, карточки «Вам должны» и «Вы должны поставщикам» с разбивкой по срокам просрочки, НДС за текущий период (по графику FTA из профиля компании) с суммами к уплате и к возмещению, график доходов и расходов по месяцам и остаток денег.

Меню и верхняя панель

Меню слева разбито на группы: **Продажи** (клиенты, коммерческие предложения, счета, полученные оплаты, кредит-ноты), **Покупки** (поставщики, расходы, счета поставщиков, входящие документы) и **Учёт** (банк, декларация НДС, сроки и задачи, отчёты, товары и услуги, настройки). У пользователей бухгалтерской фирмы сверху появляется пункт «Клиенты фирмы».



Верхняя панель: поиск, «+ Создать», язык EN/RU, выбор компании, уведомления, меню пользователя.

- **Поиск** — номер счёта или имя клиента и Enter.
- **«+ Создать»** — быстро создать счёт клиенту, предложение, расход или счёт поставщика из любого места.
- **EN / RU** — язык интерфейса. Налоговый счёт для клиента всегда печатается на английском и арабском.
- **Компания** — переключение, если вы работаете в нескольких компаниях.
- **Колокольчик** — уведомления; **меню пользователя** — профиль, тема (светлая или тёмная), выход.

5 Настройки компании: профиль, пользователи, доступ фирмы

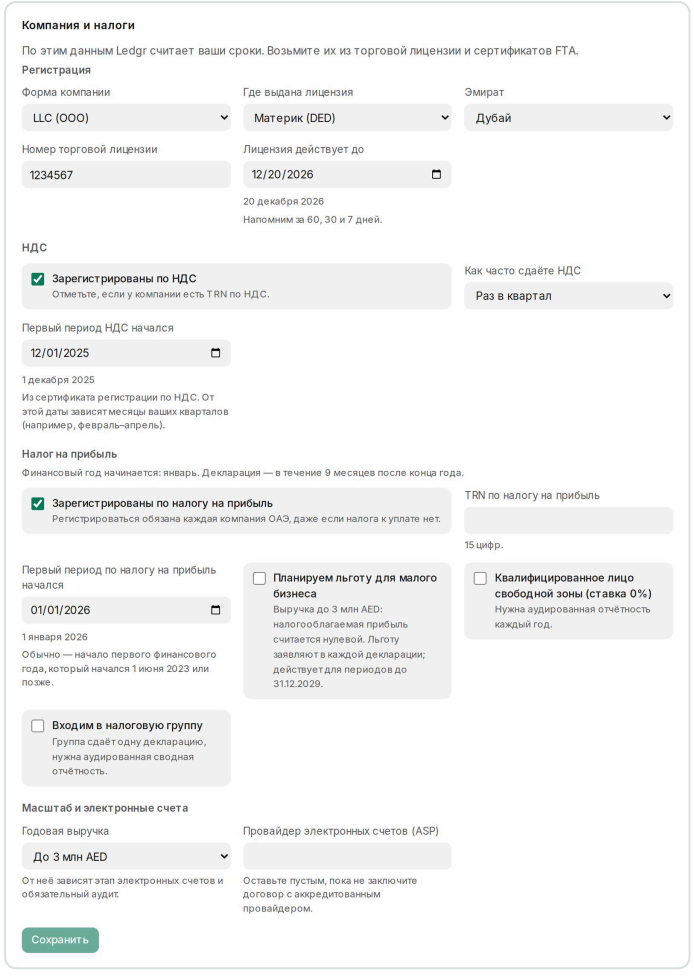
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Профиль компании — это налоговая «анкета» компании: где выдана лицензия, зарегистрирована ли компания по НДС и по корпоративному налогу, какой у неё график НДС. От профиля зависит почти всё: какие месяцы входят в квартал НДС, когда сдавать декларации, какие напоминания появятся в «Сроках и задачах», применим ли режим свободной зоны (QFZP). Данные берутся из торговой лицензии и сертификатов FTA.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

После сохранения профиля Ledgr пересчитывает календарь сроков: декларации НДС по вашим периодам, декларацию по налогу на прибыль через 9 месяцев после конца года, продление лицензии (напоминания за 60, 30 и 7 дней), сроки e-invoicing. Если дата первого периода НДС не указана, Ledgr считает по календарным кварталам — и для компании с графиком «со сдвигом» это даст неверные даты. Поэтому дату из сертификата важно внести.

Где найти: Учёт → Настройки
ledgr.hubrock.biz/ui/settings/



Блок «Компания и налоги»

1. **Регистрация**: форма компании (LLC, FZE, FZCO…), где выдана лицензия — материк (DED) или свободная зона, эмират, номер лицензии и «Лицензия действует до».
2. **НДС**: «Зарегистрированы по НДС», TRN, **«Как часто сдаёте НДС»** (раз в квартал или раз в месяц) и **«Первый период НДС начался»** — дата из сертификата FTA.
3. **Налог на прибыль**: регистрация, TRN по налогу на прибыль, начало первого налогового периода, финансовый год; для компании свободной зоны — намерение применять режим QFZP; при выручке до AED 3 млн — намерение применять льготу SBR.
4. Нажмите **«Сохранить»**. Появится сообщение «Профиль компании сохранён. Сроки пересчитаны».

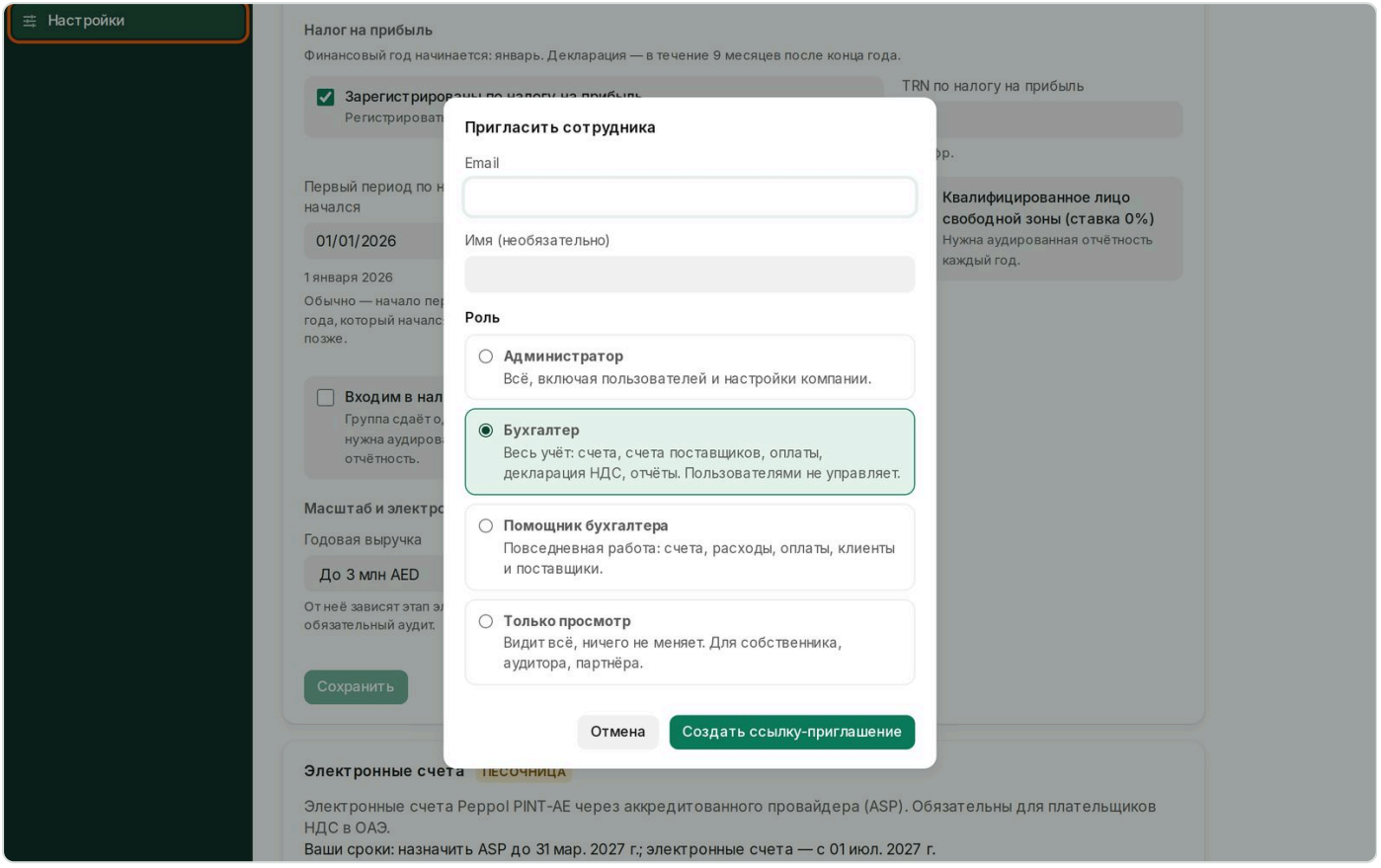
Пользователи и роли

Сотрудник	Роль	Последний вход	Доступ
Amina Owner вы autotest-098fd7@ledgr.test	Владелец	10 нояб. 2026 г.	—

Пользователи компании: роль, доступ, последний вход.

Что может каждая роль — в части I («Кто работает в Ledgr»). Пригласить сотрудника:

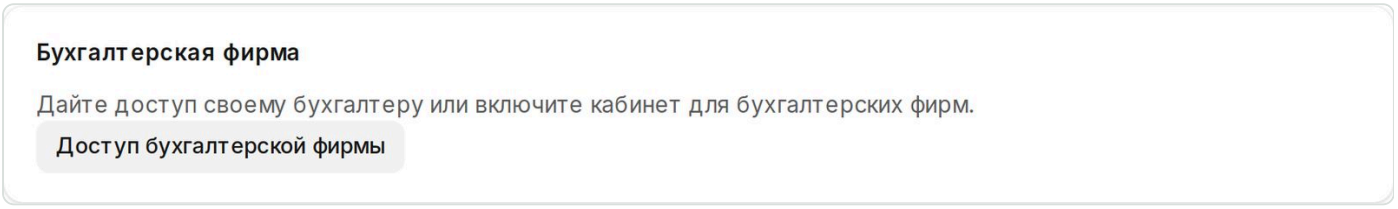
1. В **Настройках** нажмите **«+ Пригласить»**, введите email, имя и выберите роль.
2. Нажмите **«Создать ссылку-приглашение»**: ссылку можно отправить письмом, в WhatsApp или скопировать. Сотрудник открывает её и задаёт себе пароль.
3. Роль можно поменять в любой момент. Уволившемуся сотруднику — **«Отключить доступ»**: войти он больше не сможет, а его счета и записи останутся.



Приглашение сотрудника: роль и что она может.

Доступ бухгалтерской фирмы

Если учёт ведёт внешняя бухгалтерская фирма, администратор компании даёт ей доступ в блоке **«Бухгалтерская фирма»**: создаёт одноразовый код доступа (работает один раз, 7 дней) или принимает запрос фирмы (**«Дать доступ»**), выбирает **«Уровень доступа»**. Кнопка **«Закрыть доступ»** сразу отключает всех сотрудников фирмы от компании.



Блок «Бухгалтерская фирма» в настройках

Частые вопросы и ошибки

? Даты НДС на главной не совпадают с сертификатом FTA.
Проверьте «Как часто сдаёте НДС» и «Первый период НДС начался» в профиле: Ledgr строит кварталы от этой даты.

? Сотрудник не получил письмо.
Скопируйте ссылку-приглашение и отправьте её любым мессенджером; ссылка та же самая.

? Можно ли передать роль владельца?
Отдельной кнопки нет. Назначьте нужному человеку роль «Администратор» — у неё те же права.

Что проверить

☐ **2.2** Налоговые периоды: квартальные со сдвигом и помесячные, срок подачи 28-го числа после периода.

☐ **6.2** Роли и доступ: кто что видит и может менять, приглашение сотрудника и клиента.

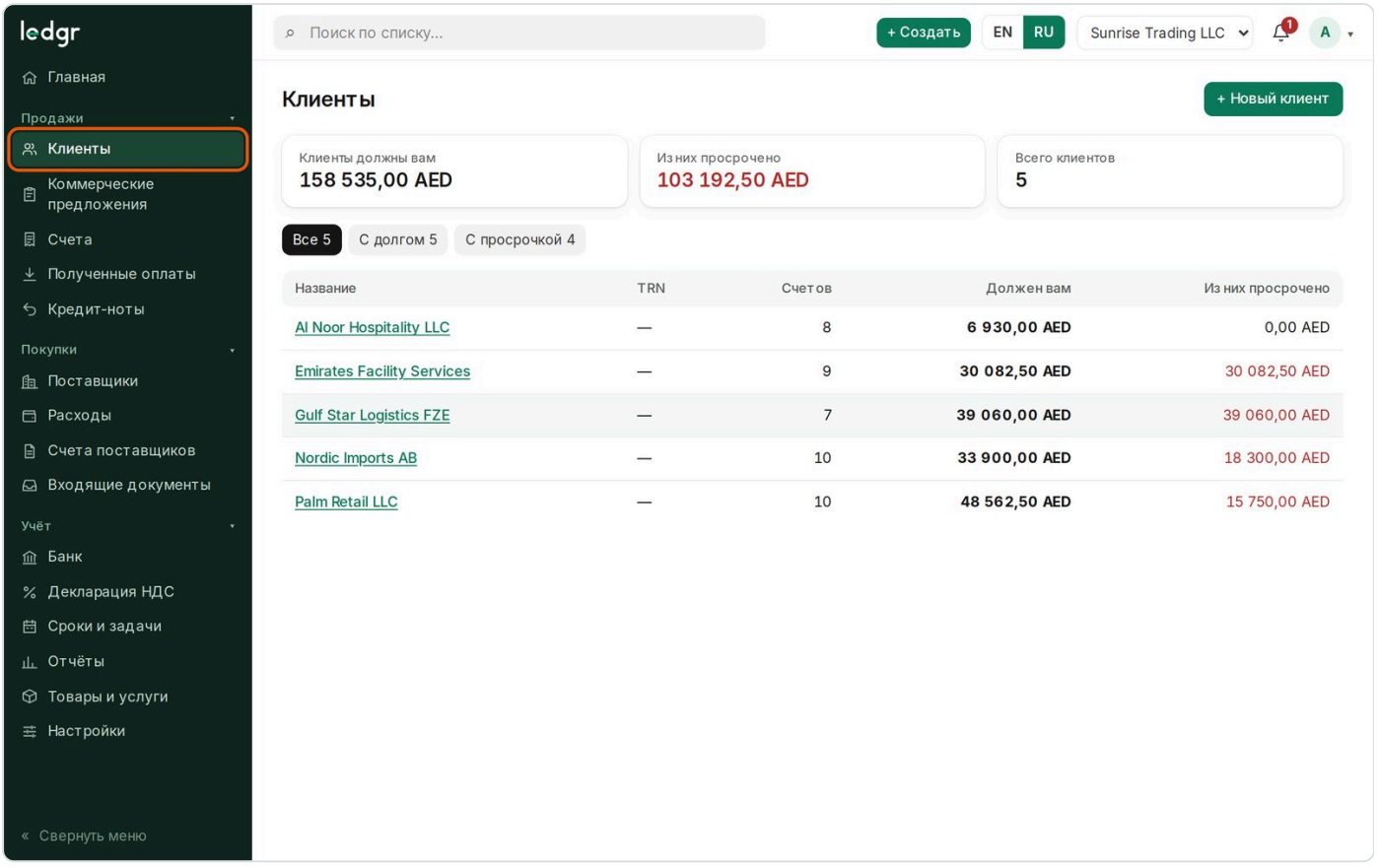
6 Клиенты и товары

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

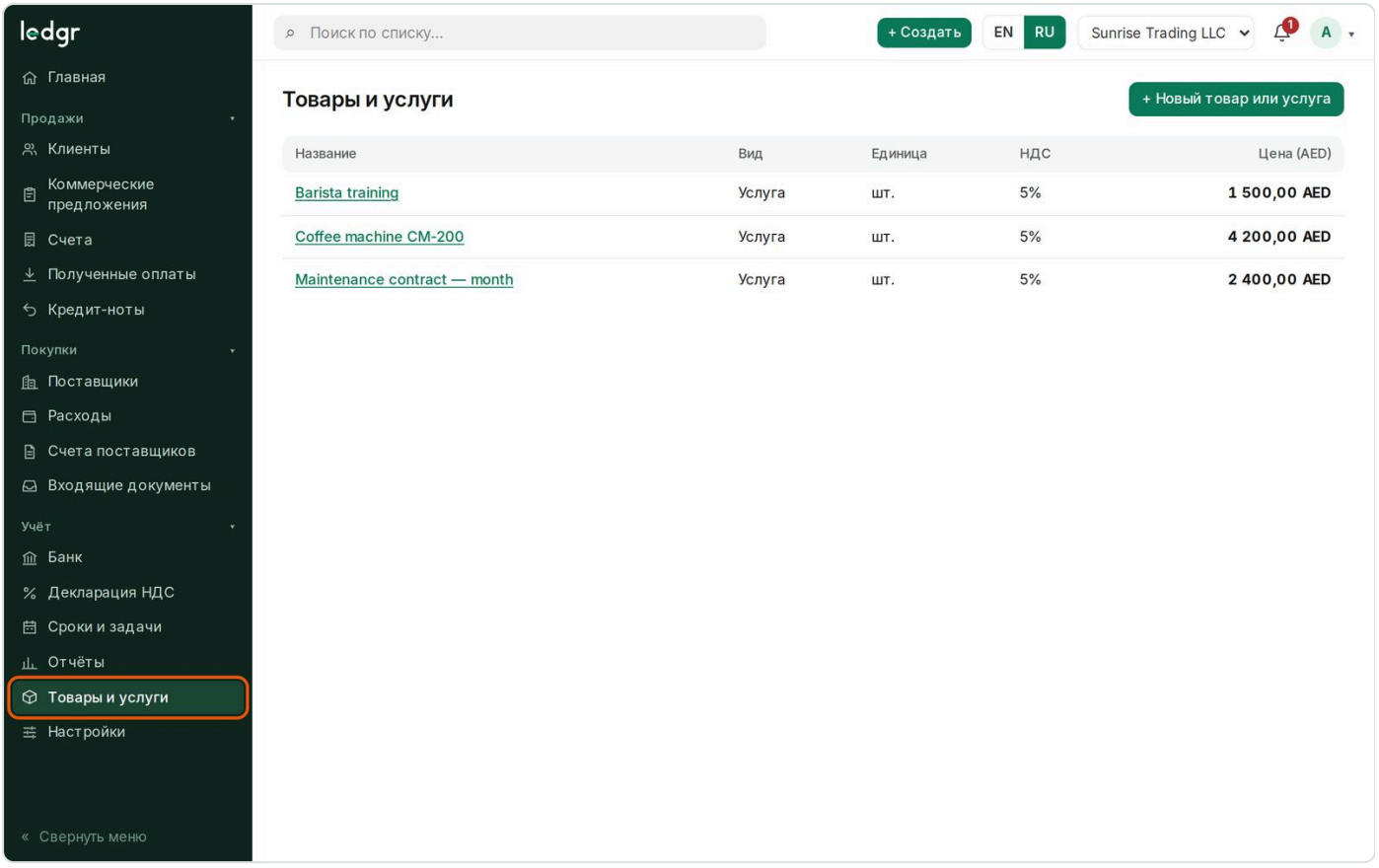
Карточка клиента — это реквизиты, которые попадут в счёт, и правила налога для этого клиента. Главное в ней — **страна и эмират**: от них зависит НДС. Клиенту в ОАЭ — 5 %, клиенту за границей экспорт услуг или товаров обычно облагается по нулевой ставке. Эмират клиента в ОАЭ нужен для декларации: продажи по ставке 5 % показываются в ней по эмиратам (строки 1a–1g). **TRN клиента** печатается в налоговом счёте, если клиент зарегистрирован по НДС. **Срок оплаты** (например, 30 дней) подставляется в каждый новый счёт.

Товары и услуги — справочник того, что вы продаёте: название, единица, цена, ставка НДС по умолчанию. Строку счёта можно заполнить из справочника одним выбором.

Где найти: Продажи → Клиенты; Учёт → Товары и услуги
ledgr.hubrock.biz/ui/customers/



Клиенты: сколько каждый должен и сколько из этого просрочено.



Товары и услуги: вид, единица, ставка НДС, цена.

Частые вопросы и ошибки

? Почему у иностранного клиента в счёте НДС 0 %?
Экспорт за пределы ОАЭ — поставка по нулевой ставке. Ставка берётся из карточки товара и страны клиента; при необходимости её можно поменять в строке счёта.

? Клиент из свободной зоны — это экспорт?
Нет. Свободная зона — территория ОАЭ; для большинства услуг НДС 5 %. Особые правила «назначенных зон» для товаров уточняйте у консультанта.

7 Коммерческие предложения

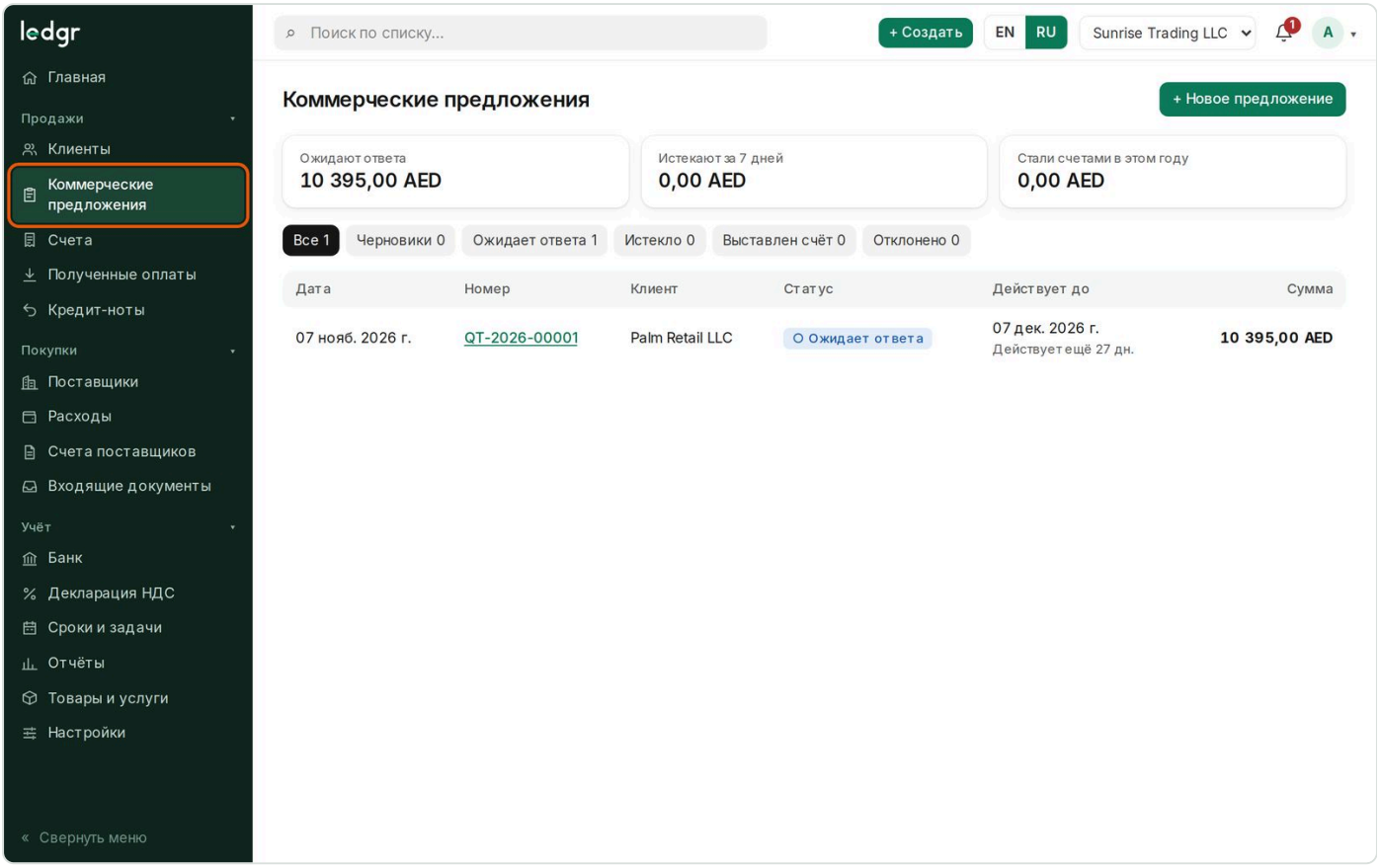
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Коммерческое предложение (quote, quotation) — цена и условия для клиента до сделки. Оно не создаёт долга и не попадает в учёт и в НДС: это обещание, а не продажа. У предложения есть срок действия («Действует до»). Когда клиент согласен, предложение одной кнопкой превращается в счёт с теми же строками.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

Статусы: **Черновик** → **Ожидает ответа** (отправлено клиенту) → **Выставлен счёт** или **Отклонено**; предложение с прошедшей датой становится **Истекло**. Сверху — суммы ожидающих ответа, истекающих за 7 дней и ставших счетами в этом году.

Где найти: Продажи → Коммерческие предложения
ledgr.hubrock.biz/ui/quotes/



Коммерческие предложения и их статусы

8 Счета клиентам (налоговые счета)

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Счёт клиенту (sales invoice) — документ о продаже: что продано, кому, за сколько и сколько НДС. Для плательщика НДС в ОАЭ это **налоговый счёт** (Tax Invoice) — документ установленной формы, без которого клиент не сможет принять НДС к вычету. Его нужно выставить в течение 14 дней после поставки.

Обязательные реквизиты налогового счёта: слова «Tax Invoice»; название, адрес и TRN продавца; название и адрес покупателя (и его TRN, если он зарегистрирован); последовательный номер; дата выставления и дата поставки, если она другая; описание товаров или услуг; количество, цена, ставка и сумма НДС по каждой строке; скидки; итог; сумма НДС в дирхамах.

Упрощённый налоговый счёт (simplified tax invoice) допускается, если покупатель не зарегистрирован по НДС или сумма не больше AED 10 000: в нём меньше реквизитов. **Обычный счёт** (не налоговый) выставляют компании, не зарегистрированные по НДС: в нём нет TRN и НДС.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

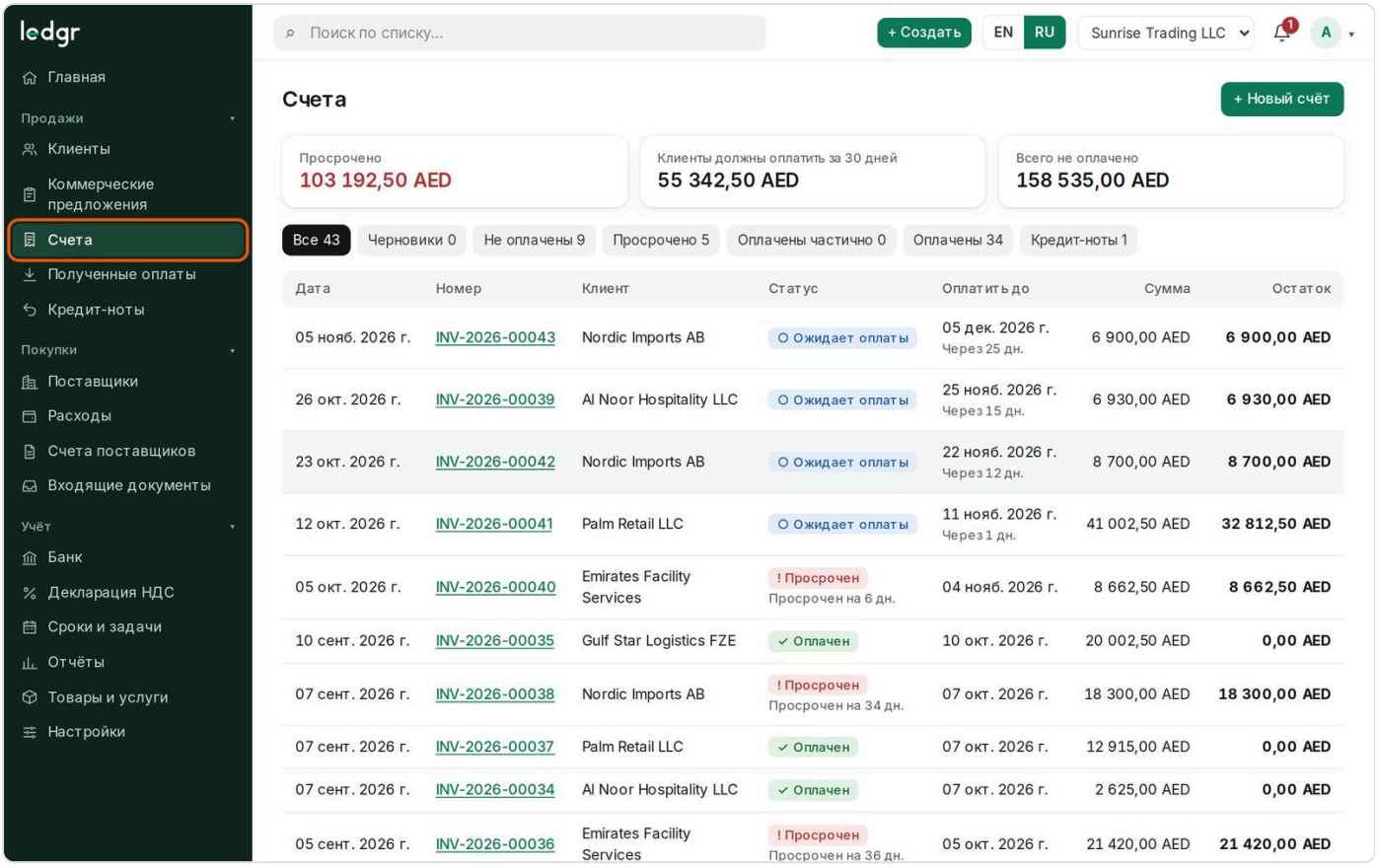
Ledgr всегда печатает **полный налоговый счёт** на английском и арабском, с TRN продавца из профиля. НДС по каждой строке считает программа — по карточке товара и стране клиента: стандартная ставка 5 %, нулевая ставка, освобождение или вне сферы НДС. Суммы считаются до филса. Счёт выставляется в валюте компании (AED).

Статусы: **Черновик** (в учёте его нет) → **Ожидает оплаты** → **Оплачен частично** → **Оплачен**; не оплаченный в срок — **Просрочен**. Номер (INV-2026-00043) присваивается при выставлении, подряд и без пропусков.

Проводка при выставлении счёта на 6 000 + НДС 300		
Дт	1200 Дебиторская задолженность	6 300,00
Кт	4100 Продажи (или 4200 Доходы от услуг)	6 000,00
Кт	2200 НДС к уплате	300,00

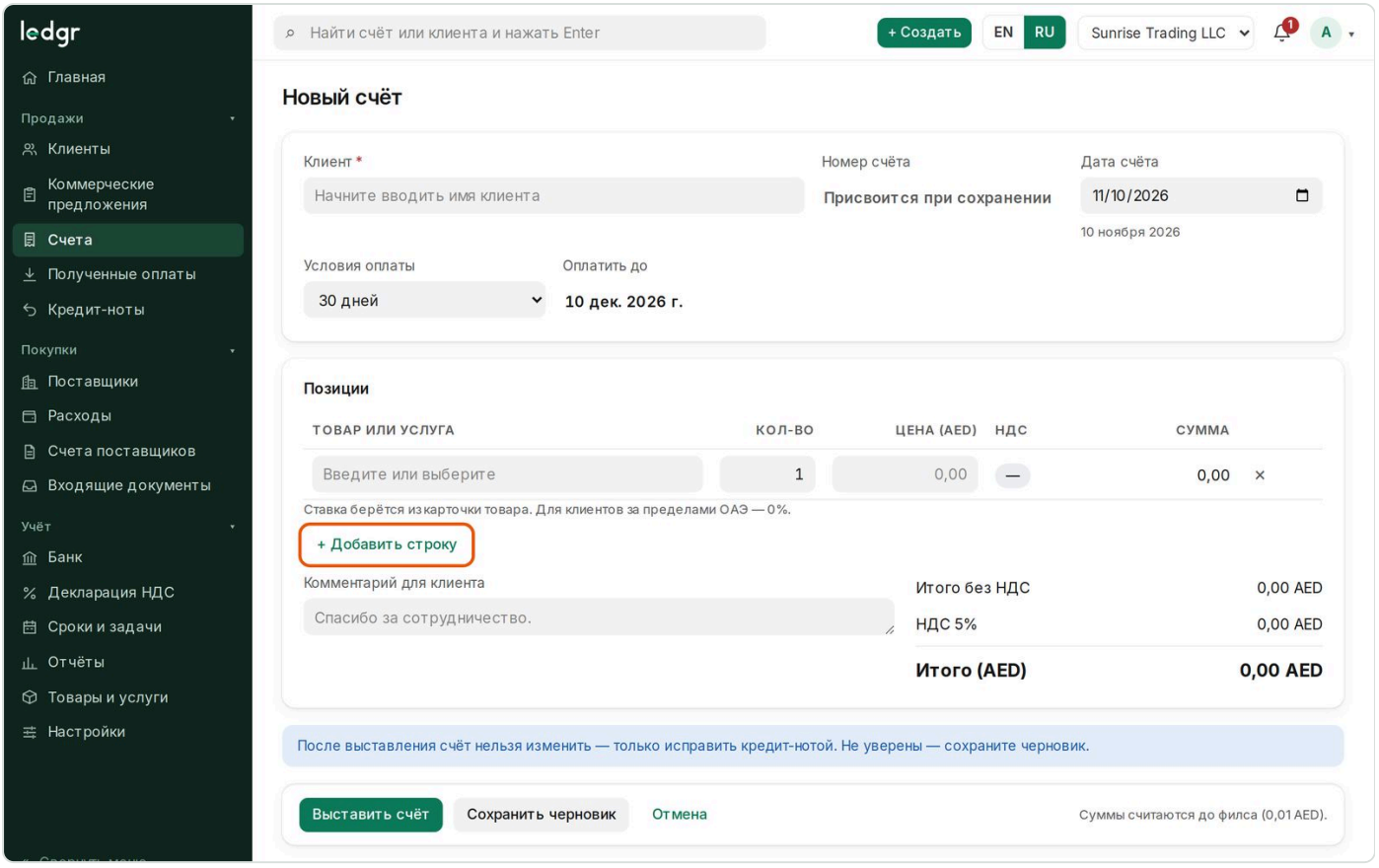
Выставленный счёт изменить нельзя. Ошибку исправляет **кредит-нота** (см. ниже) или отмена: «Исправить или отменить счёт». Отмена делается сторно — обратной проводкой в текущем периоде, так требует FTA: поданная декларация не меняется, исправление попадает в декларацию того периода, когда сделано.

Где найти: Продажи → Счета; или «+ Создать» → «Счёт клиенту»
ledgr.hubrock.biz/ui/invoices/

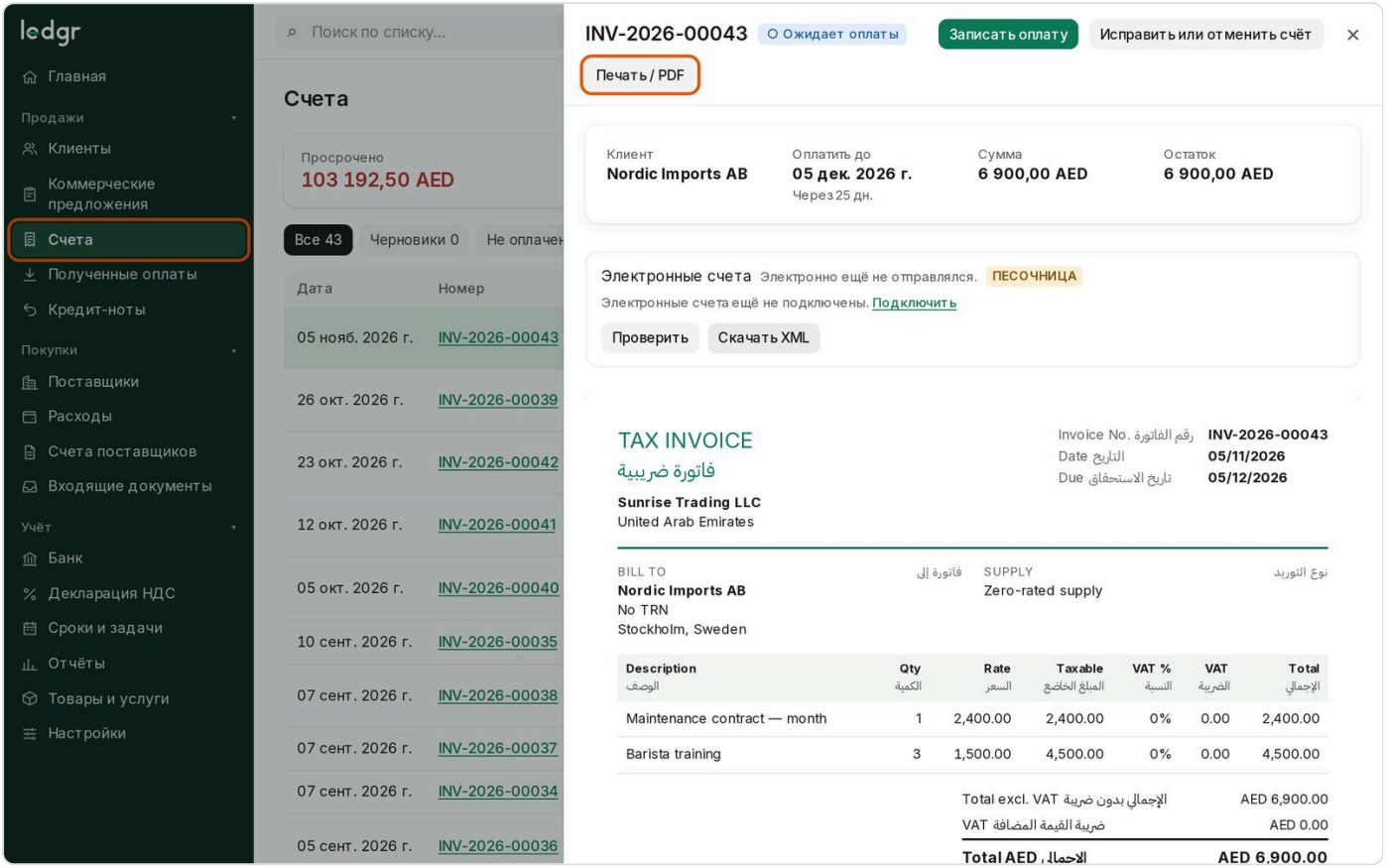


Счета: итоги сверху, вкладки по статусам, срок оплаты и остаток по каждому счёту.

1. Нажмите **«+ Новый счёт»** (или «+ Создать» → «Счёт клиенту»).
2. Выберите клиента — подставятся адрес и срок оплаты («Условия оплаты»). Проверьте дату счёта; «Оплатить до» посчитается сам.
3. Добавьте строки: товар или услуга из справочника (или свой текст), количество, цена, скидка. НДС и итог считаются сразу.
4. **«Сохранить черновик»** — чтобы вернуться позже; в учёт черновик не попадает. **«Выставить счёт»** — счёт получает номер и проводится.
5. В открытом счёте: **«Печать / PDF»** — налоговый счёт EN/AR, сохраните PDF и отправьте клиенту; **«Записать оплату»**, когда придут деньги; блок «Электронные счета» — проверка и XML для e-invoicing.



Новый счёт: строки, НДС 5 %, итог. Внизу — «Выставить счёт» и «Сохранить черновик».



Открытый счёт: печатная форма Tax Invoice на английском и арабском, кнопки «Записать оплату», «Исправить или отменить счёт», «Печать / PDF».

Частые вопросы и ошибки

? Ошибся в цене в уже выставленном счёте.
Выставите кредит-ноту на разницу (или на весь счёт) и, если нужно, новый счёт. Исправлять старый нельзя — это требование и FTA, и аудита.

? Клиент заплатил больше, чем по счёту.
Запишите оплату целиком: остаток станет авансом клиента и закроет его следующий счёт.

? Нужен счёт в долларах.
Пока счета выставляются только в AED. Сумму в долларах можно указать в комментарии для клиента.

? Где упрощённый счёт?
Ledgr печатает полный налоговый счёт — он подходит всегда, в том числе вместо упрощённого.

Что проверить

☐ **2.3** Налоговый счёт: обязательные реквизиты, TRN продавца и покупателя, арабский текст, упрощённый счёт, кредит-нота со ссылкой на исходный счёт.

☐ **2.4** Округление НДС, скидки, счета в валюте: курс пересчёта НДС в дирхамы.

☐ **6.3** Скорость ежедневной работы: счета, оплаты, расходы — что неудобно по сравнению с Zoho Books или вашей системой.

9 Полученные оплаты и кредит-ноты

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Полученная оплата (customer payment) — деньги от клиента. Её нужно **распределить** по счетам, которые она закрывает: одна оплата может закрыть несколько счетов, а часть может остаться авансом. Пока оплата не записана, счёт числится неоплаченным, и клиент — должником.

Кредит-нота (tax credit note) — документ, который уменьшает уже выставленный счёт: возврат товара, скидка после продажи, ошибка в цене. Она тоже налоговый документ: ссылается на исходный счёт и уменьшает выручку и исходящий НДС того периода, в котором выставлена. Сумму кредит-ноты можно зачесть в счёт долга клиента или оставить кредитом на будущие счета.

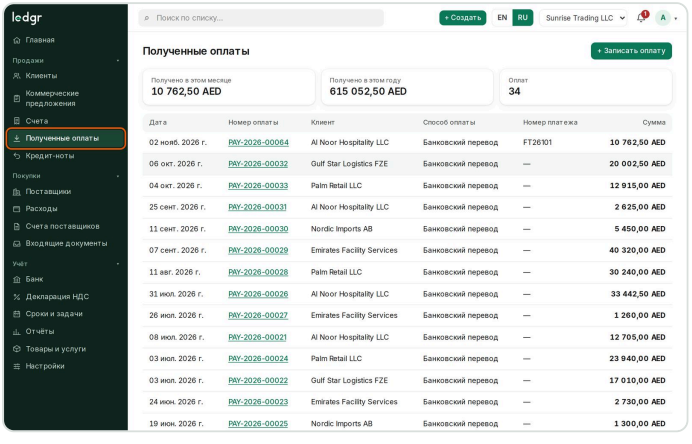
КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

Оплата клиента 6 300 на банковский счёт		
Дт	1120 Основной банковский счёт	6 300,00
Кт	1200 Дебиторская задолженность	6 300,00

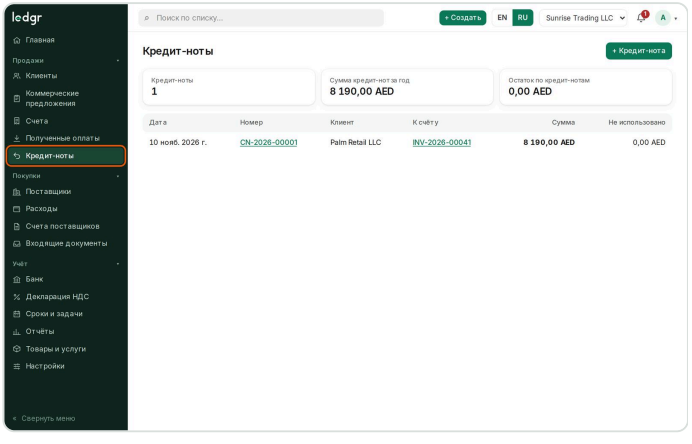
Кредит-нота на 1 000 + НДС 50		
Дт	4100 Продажи	1 000,00
Дт	2200 НДС к уплате	50,00
Кт	1200 Дебиторская задолженность	1 050,00

Оплату можно записать из счёта («Записать оплату»), со страницы «Полученные оплаты» или прямо из строки банковской выписки — тогда банк и оплата сразу сверены. Кредит-нота создаётся из счёта: выберите строки и количество, Ledgr пересчитает НДС.

Где найти: Продажи → Полученные оплаты; Продажи → Кредит-ноты
ledgr.hubrock.biz/ui/payments/



Полученные оплаты



Кредит-ноты: к какому счёту, сумма, неиспользованный остаток

Частые вопросы и ошибки

? Кредит-нота уменьшает НДС прошлого квартала?
Нет: она попадает в декларацию того периода, когда выставлена. Поданная декларация не меняется.

? Оплату внесли не тому клиенту.
Отмените оплату и запишите заново; если она пришла из банка — отмените сопоставление строки выписки.

10 Поставщики, счета поставщиков и расходы

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Счёт поставщика (bill, supplier invoice) — то, что вам выставили и что вы оплатите позже: аренда, услуги, товары с отсрочкой. Пока он не оплачен, это ваш долг — **кредиторская задолженность**. **Расход** (expense) — покупка, оплаченная сразу: картой, наличными или переводом. Разница только в моменте оплаты: счёт поставщика создаёт долг, расход сразу уменьшает деньги.

Входящий НДС из налогового счёта поставщика можно принять к вычету — он уменьшит НДС к уплате. Условия: у вас есть налоговый счёт, расход связан с облагаемой деятельностью и не попадает под запрет вычета (развлечения, личный автомобиль и т. п.).

Обратное начисление (reverse charge): если поставщик иностранный (облачный сервис из Германии, консультант из Великобритании), НДС он не выставляет. Вы сами начисляете 5 % и в той же декларации принимаете их к вычету: денег это не стоит, но обе суммы должны попасть в декларацию (строки 3 и 10).

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

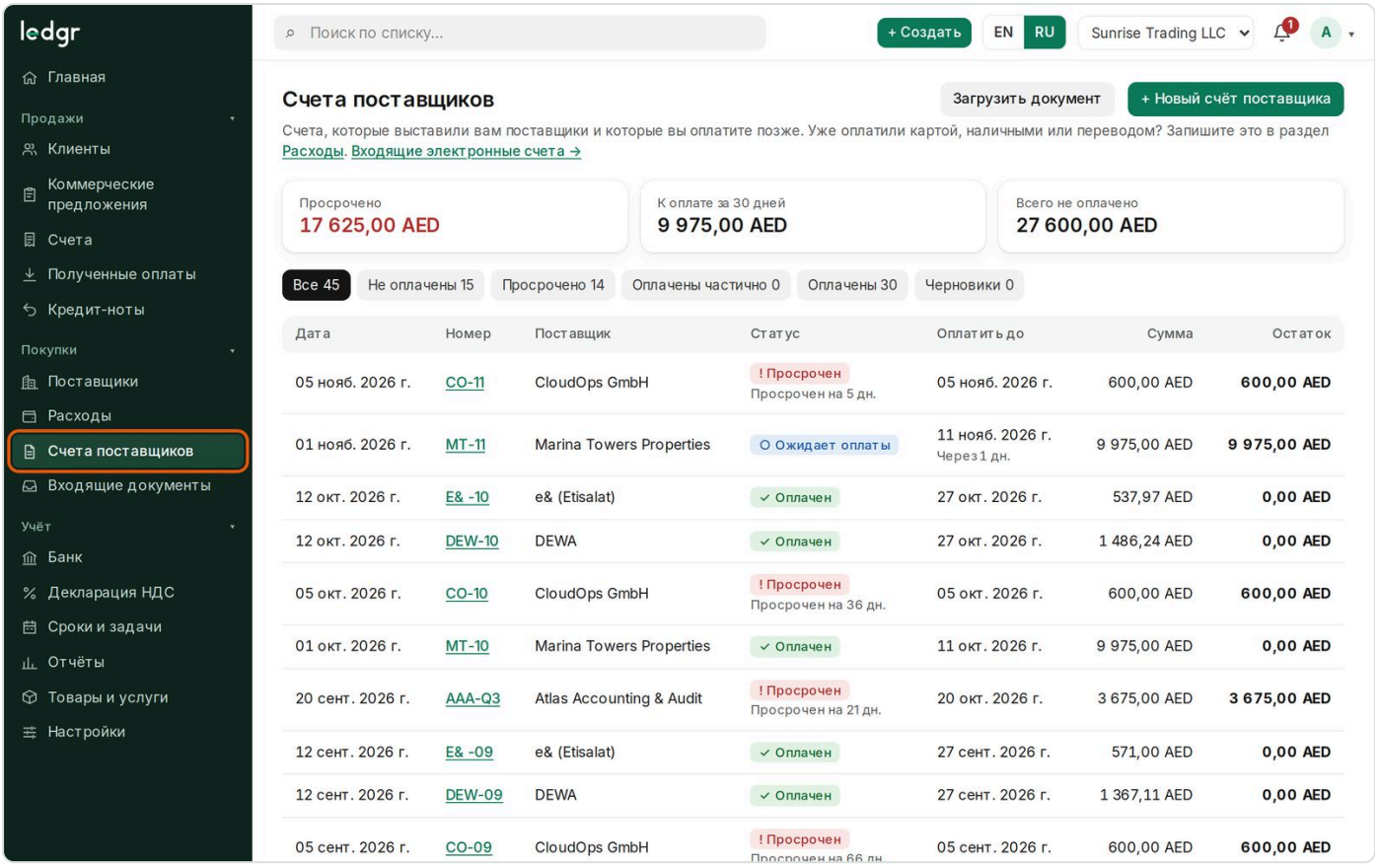
Счёт поставщика за аренду 9 500 + НДС 475		
Дт	6200 Аренда	9 500,00
Дт	1300 НДС к возмещению	475,00
Кт	2100 Кредиторская задолженность	9 975,00

Счёт иностранного поставщика 600 (reverse charge)		
Дт	6900 Прочие расходы	600,00
Дт	1300 НДС к возмещению	30,00
Кт	2200 НДС к уплате	30,00
Кт	2100 Кредиторская задолженность	600,00

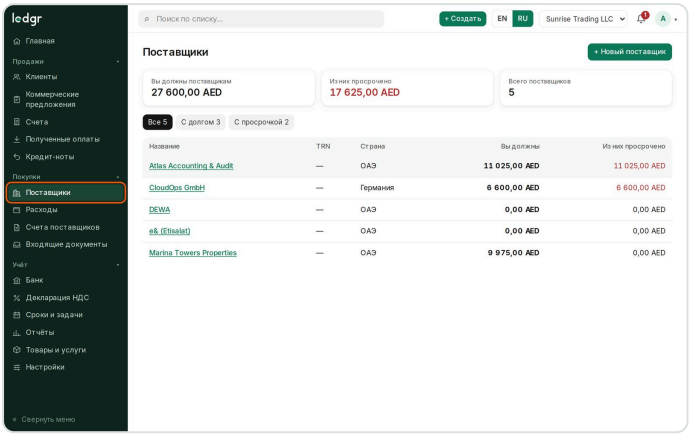
Расход, оплаченный с банка, 2 000 + НДС 100		
Дт	6600 Реклама и маркетинг	2 000,00
Дт	1300 НДС к возмещению	100,00
Кт	1120 Основной банковский счёт	2 100,00

В счёте поставщика и расходе выбирается режим НДС: **сверху** (сумма без НДС, 5 % добавляются), **внутри суммы** (НДС выделяется из итога), **reverse charge** или **без НДС**. Статусы счёта поставщика: Черновик → Не оплачен → Оплачен частично → Оплачен; просроченный — Просрочен. Оплата поставщику: Дт 2100 Кредиторская задолженность — Кт Банк.

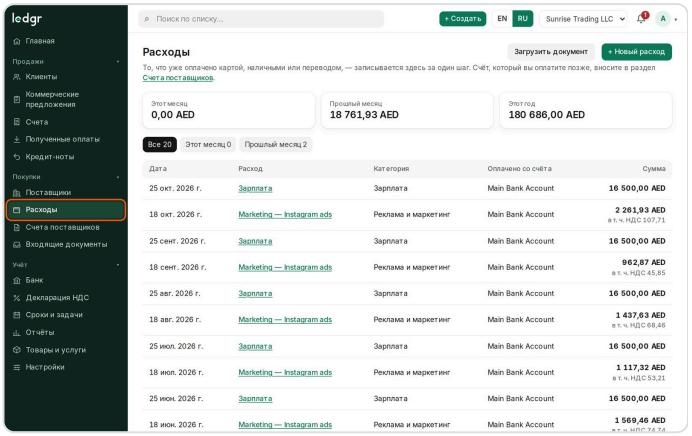
Где найти: Покупки → Поставщики / Расходы / Счета поставщиков
ledgr.hubrock.biz/ui/bills/



Счета поставщиков: просрочено, к оплате за 30 дней, всего не оплачено; статусы и остатки.



Поставщики



Расходы: категория, с какого счёта оплачено, НДС в сумме

Частые вопросы и ошибки

? Что выбрать: счёт поставщика или расход?
Заплатили сразу — расход. Заплатите позже — счёт поставщика, а потом оплата по нему.

? Ресторан с клиентами — можно вернуть НДС?
Нет: развлечения для не-сотрудников входят в запрет вычета. Выберите «без НДС» или проверьте у консультанта.

? Поставщик не прислал налоговый счёт.
Без налогового счёта входящий НДС к вычету не принимается. Запросите счёт; пока его нет — проводите без вычета.

Что проверить

☐ **2.5** Запрет вычета входного НДС: представительские, личное использование автомобиля, расходы без налогового счёта.

☐ **2.6** Reverse charge по импорту услуг и товаров: начисление и вычет в одном периоде.

11 Входящие документы: распознавание счетов и чеков

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

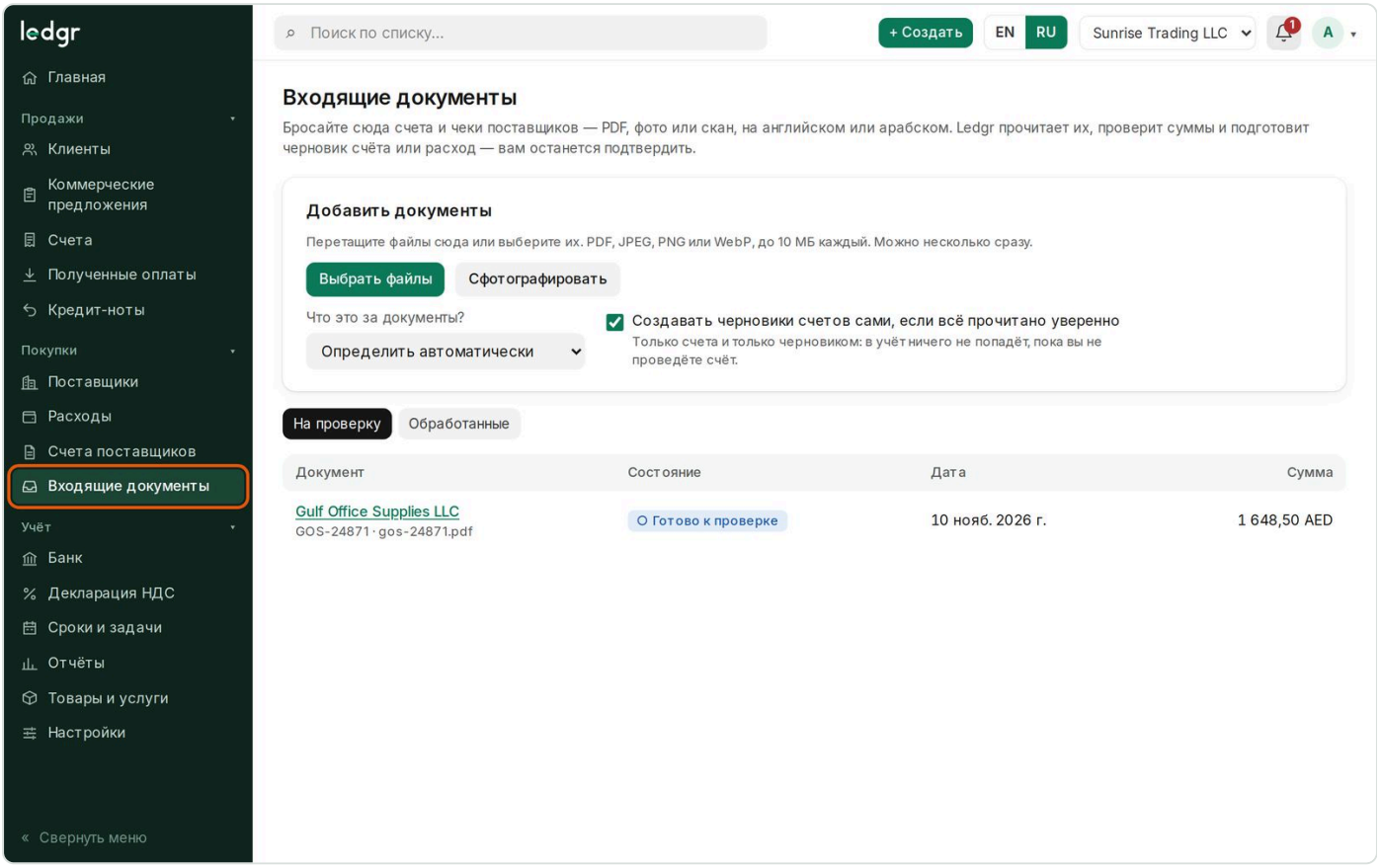
Самая скучная часть учёта — перепечатывать счета и чеки поставщиков. «Входящие документы» делают это за бухгалтера: вы загружаете PDF, фото или скан (на английском или арабском), а Ledgr читает документ, находит поставщика, номер, дату, суммы, НДС и статью расхода и готовит черновик. Человек проверяет и подтверждает.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

1. **Текст.** Из PDF с текстовым слоем текст берётся напрямую. Фото и сканы читает ИИ — модель Claude компании Anthropic, она понимает и арабский.
2. **Поля.** ИИ переписывает поля документа в структуру: поставщик, TRN, номер, дата, строки, суммы. ИИ ничего не считает.
3. **Проверка кодом.** Программа сама пересчитывает суммы (строки, НДС, итог) и сверяет их с документом, ищет поставщика по TRN и названию, проверяет дубли (тот же номер от того же поставщика), предлагает статью расхода по прошлым документам.
4. **Человек.** Каждое поле показано с уверенностью («точно · 95%», «проверьте · 60%»). Бухгалтер исправляет и нажимает **«Создать черновик счёта»** или **«Записать расход»**.

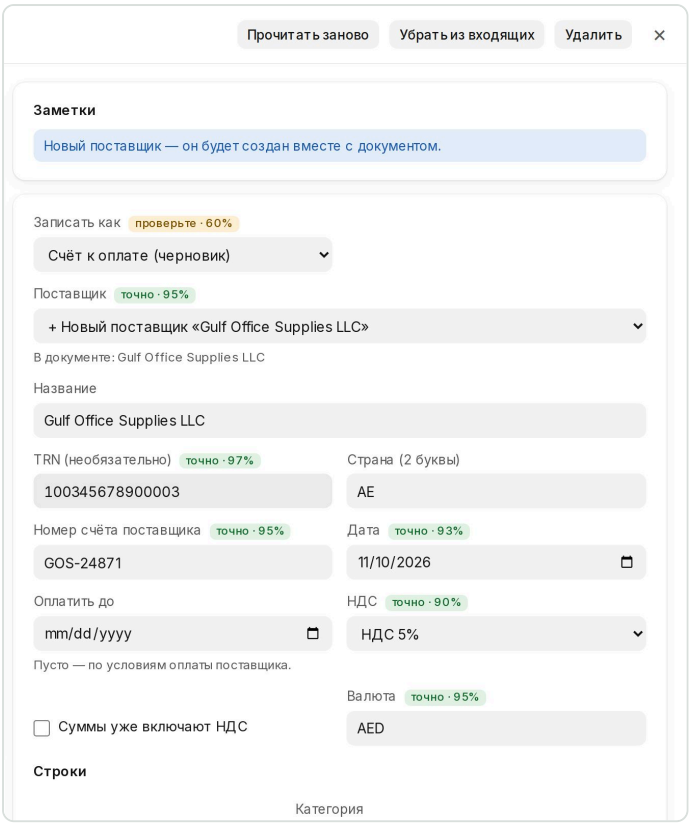
Галочка «Создавать черновики счетов сами, если всё прочитано уверенно» разрешает Ledgr самому создавать **черновики** счетов поставщиков. Черновик ничего не проводит: провести его всё равно должен человек.

Где найти: Покупки → Входящие документы; или «Загрузить документ» на страницах «Расходы» и «Счета поставщиков»
ledgr.hubrock.biz/ui/capture/



Входящие документы: загрузка, вкладки «На проверку» и «Обработанные», статус каждого документа.

1. Перетащите файлы в окно, нажмите **«Выбрать файлы»** или на телефоне **«Сфотографировать»**. Можно несколько сразу, до 10 МБ каждый.
2. «Что это за документы?» — оставьте «Определить автоматически» или укажите: счёт поставщика или чек (расход).
3. Документ проходит статусы **В очереди** → **Готов к проверке**. Обычно это занимает от нескольких секунд до минуты.
4. Откройте документ, проверьте поля, при необходимости — **«Прочитать заново»**. Затем «Создать черновик счёта» или «Записать расход». Лишнее — «Убрать из входящих».



Проверка документа: «Записать как», поля с уверенностью

Окно проверки: слева сам документ («Открыть файл»), справа — поля. «Записать как»: счёт к оплате (черновик) или расход. Если поставщика ещё нет, он будет создан вместе с документом.

Файл документа прикрепляется к созданному счёту или расходу и хранится вместе с ним.

Частые вопросы и ошибки

? ИИ ошибся в сумме.
Суммы проверяет программа: если строки, НДС и итог не сходятся, документ помечается к проверке. Исправьте поле — пересчёт будет сразу.

? Один и тот же счёт загрузили дважды.
Ledgr предупредит о дубле по номеру и поставщику; второй документ уберите из входящих.

? Куда уходят файлы?
Для чтения фото и сканов файл отправляется в сервис Claude (Anthropic). См. часть IV «ИИ в Ledgr».

Что проверить

☐ **7.2** Распознавание: поставщик, номер, дата, сумма, НДС, статья расхода; арабский и плохие фото.

☐ **7.3** Защита от дублей: один документ, загруженный дважды.

12 Банк: счета, выписки, сопоставление и сверка

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Банковская выписка (bank statement) — список всех движений по счёту за период от банка. **Банковская сверка** (bank reconciliation) — проверка, что каждая строка выписки отражена в учёте и что остаток по книгам равен остатку в банке. Это главный контроль полноты учёта: если что-то пришло или ушло со счёта, а в книгах этого нет — сверка это покажет. Без сверки отчётам и декларациям доверять нельзя, поэтому её делают каждый месяц до закрытия периода.

Сопоставление (matching) — привязка строки выписки к документу: поступление — к счёту клиента, списание — к счёту поставщика, комиссия — к расходу. **«Сверено по дату»** означает: на эту дату остаток в Ledgr совпал с выпиской, и все строки до неё разобраны.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

Поступление от клиента, сопоставленное со счётом		
Дт	1130 Emirates NBD — Current	6 300,00
Кт	1200 Дебиторская задолженность	6 300,00

Комиссия банка из строки выписки		
Дт	6800 Комиссии банка	52,50
Кт	1130 Emirates NBD — Current	52,50

Перевод между своими счетами в AED		
Дт	1130 Emirates NBD — Current	30 000,00
Кт	1120 Основной банковский счёт	30 000,00

Перевод — не доход и не расход: деньги просто переехали.

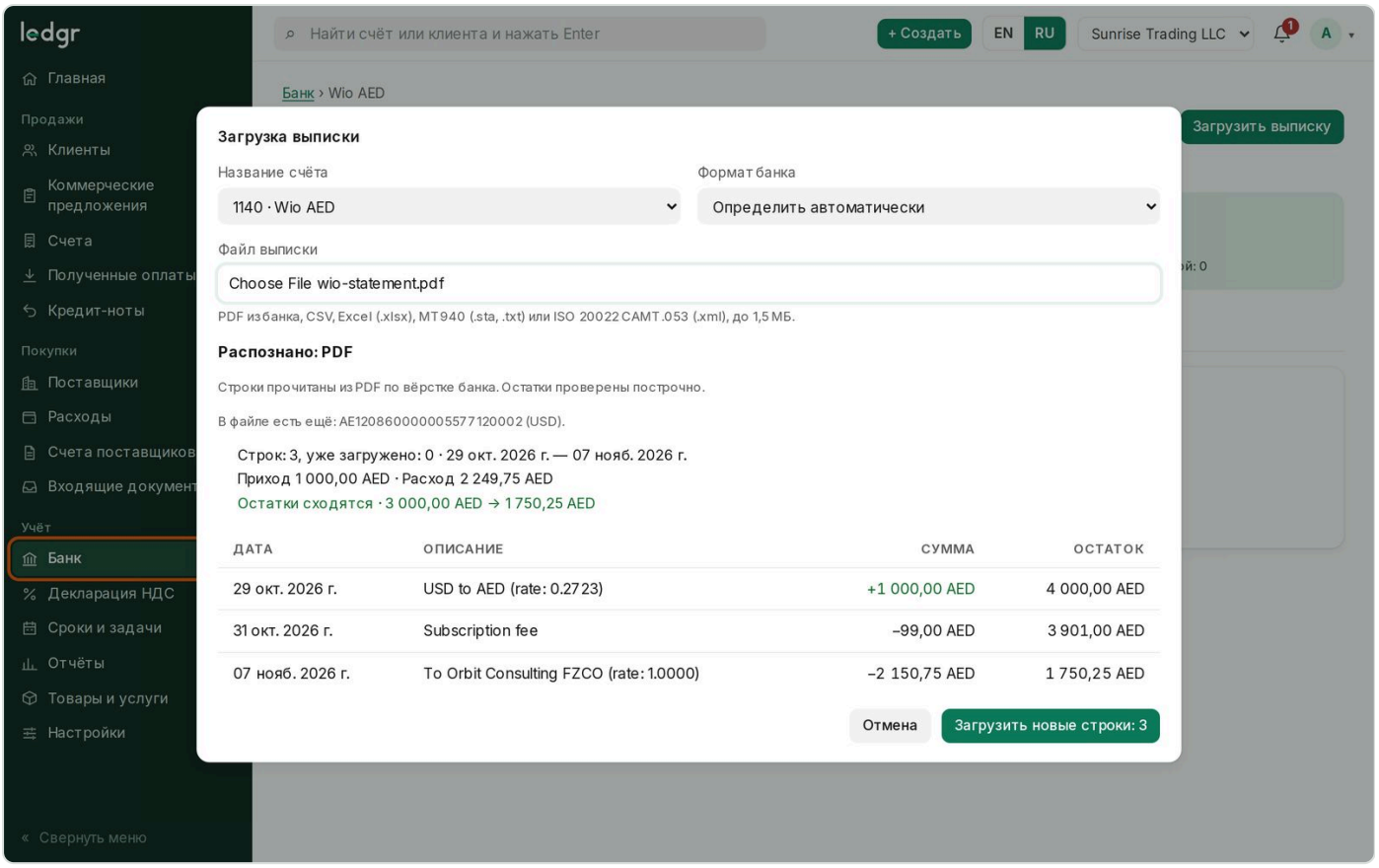
Каждый банковский счёт в Ledgr — отдельный счёт в группе «Деньги» (1130, 1140…). При загрузке выписки Ledgr узнаёт банк и формат, показывает предпросмотр, проверяет остатки на начало и конец и не загружает одну и ту же строку дважды. Для каждой строки он ищет совпадения: номер счёта в тексте, сумма, имя клиента или поставщика, встречная строка на другом своём счёте, прошлые решения. Каждая подсказка — с баллом уверенности и причинами. **Уверенные единственные** совпадения можно провести одной кнопкой «Сопоставить автоматически»; остальные человек принимает или выбирает сам. **Правила** («если в тексте есть DEWA, это коммунальные расходы») разносят повторяющиеся строки сами; Ledgr запоминает ваши решения и предлагает их в следующий раз.

Форматы выписок и PDF

Ledgr принимает выписки в форматах **PDF**, **CSV**, **Excel (XLSX)**, **MT940** (SWIFT) и **CAMT.053** (ISO 20022) — до 1,5 МБ. Для табличных форматов есть шаблоны колонок банков ОАЭ (Emirates NBD, ADCB, FAB, Mashreq, RAKBANK и общие). PDF-выписки читаются так:

- **Emirates NBD, Dubai Islamic Bank (DIB) и Wio** — по вёрстке банка; эти три формата проверены на настоящих выписках.
- **Несколько счетов в одном файле** (так делает Wio: AED и USD в одном PDF) — Ledgr берёт раздел с IBAN выбранного счёта и называет остальные счета файла. Если нужного IBAN в файле нет, загрузка не начнётся, и Ledgr объяснит почему.

- **Незнакомая вёрстка** — строки переписывает ИИ (Claude), а программа проверяет их: остаток после каждой строки должен сходиться с предыдущим плюс сумма строки, а итог — с конечным остатком выписки. Не сошлось — Ledgr покажет, какие строки, и молча не загрузит.



Загрузка PDF-выписки Wio: «Распознано: PDF», строки прочитаны по вёрстке банка, второй счёт файла назван, «Остатки сходятся».

Валютный банковский счёт

Валютный счёт — банковский счёт в валюте, отличной от валюты учёта, например долларовый счёт в Wio или Emirates NBD. Деньги на нём лежат в долларах, а книги, отчёты и налоги компании ведутся в дирхамах. Поэтому у такого счёта два остатка: **в валюте счёта** (как в выписке банка) и **в AED** (как в балансе).

- **Курс** (exchange rate) — сколько дирхамов стоит 1 единица валюты. Для USD курс постоянный: дирхам привязан к доллару, 1 USD = 3,6725 AED, вводить его не нужно. Для других валют (EUR, GBP…) курс вводится в окне **«Курсы валют»** на дату; строка проводится по последнему курсу на её дату или раньше.
- **Курсовая разница** (FX gain/loss) — когда одна и та же сделка в разных валютах даёт разные суммы в AED. Например, клиент оплатил счёт на AED 3 675 переводом USD 1 000: по курсу это AED 3 672,50, и AED 2,50 — курсовой расход. Ledgr относит такие разницы на счёт 4910 «Курсовые разницы», если они в пределах допуска — 2 % суммы, но не меньше 1 AED; больше — это уже не курс, а недоплата, и строку разбирает человек.
- **Переоценка** (revaluation) — приведение остатка валютного счёта в AED к курсу на дату (обычно на конец месяца). Остаток в валюте не меняется, меняется его стоимость в дирхамах; разница — курсовая. Для USD при привязке переоценка почти всегда нулевая (только округления); для EUR и других валют — нет.

Строка USD-счёта: клиент оплатил счёт AED 3 675,00 переводом USD 1 000		
Дт	1150 Wio USD (USD 1 000,00 × 3,6725)	3 672,50
Дт	4910 Курсовые разницы	2,50
Кт	1200 Дебиторская задолженность	3 675,00

Перевод USD → AED между своими счетами Wio

Дт	1140 Wio AED	1 000,00
Дт	4910 Курсовые разницы	0,76
Кт	1150 Wio USD (USD 272,50 × 3,6725)	1 000,76

Банк поменял USD 272,50 по своему курсу и зачислил AED 1 000,00. По курсу учёта это AED 1 000,76 — разница 0,76 AED уходит в курсовые. Это перевод, а не доход или расход.

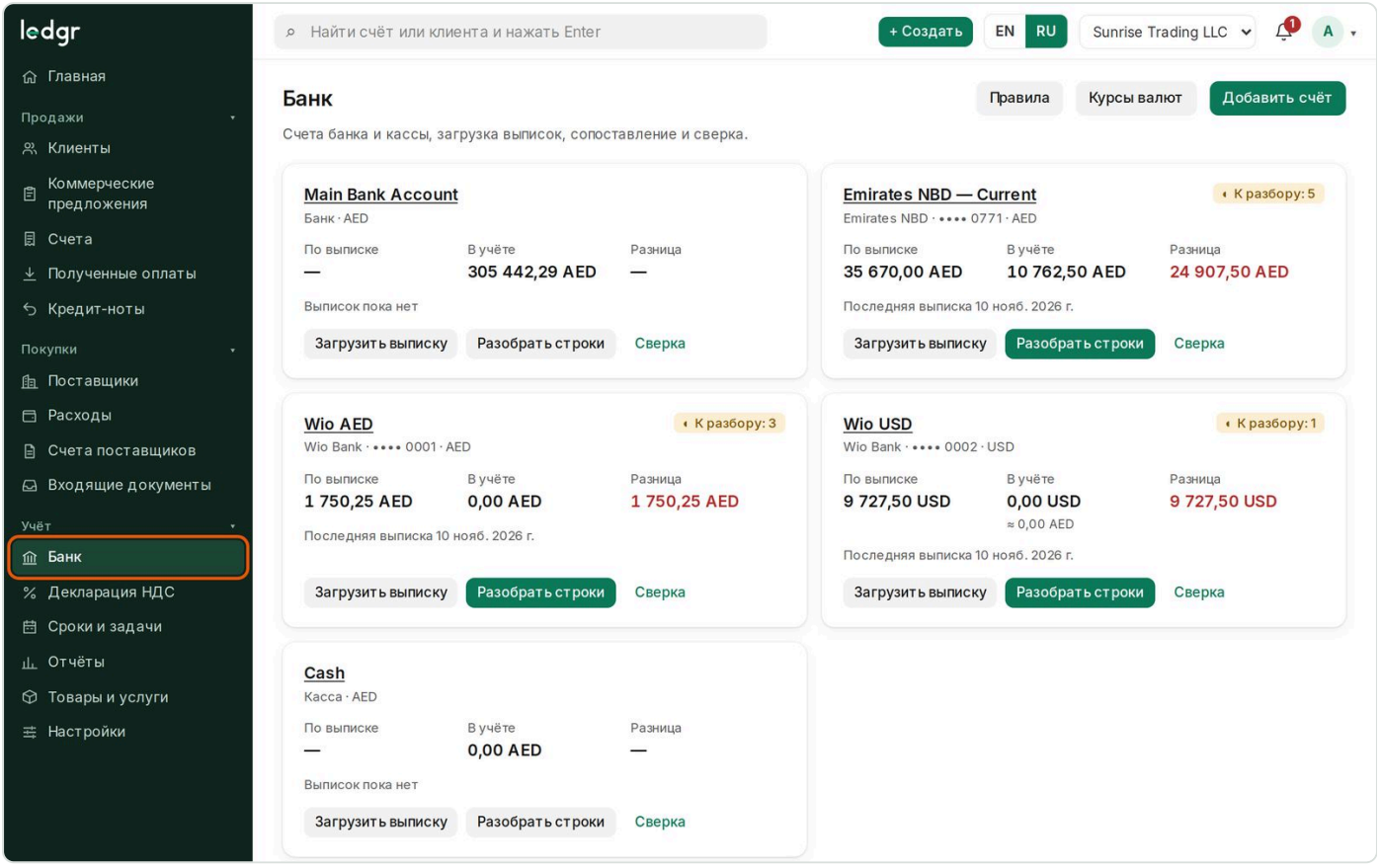
Переоценка EUR-счёта на конец месяца (курс вырос)

Дт	Банковский счёт в EUR	разница
Кт	4910 Курсовые разницы	разница

Если курс упал — наоборот: Дт 4910, Кт банк.

Что важно знать. Счета клиентам и поставщикам выставляются только в AED — в валюте ведутся только банковские счета. Курсы ЦБ ОАЭ для валют, кроме USD, не подгружаются автоматически: их вводят в «Курсах валют». Экрана ввода начальных остатков нет: если первая выписка начинается не с нуля, Ledgr покажет разницу на сумму начального остатка (как на кадре ниже).

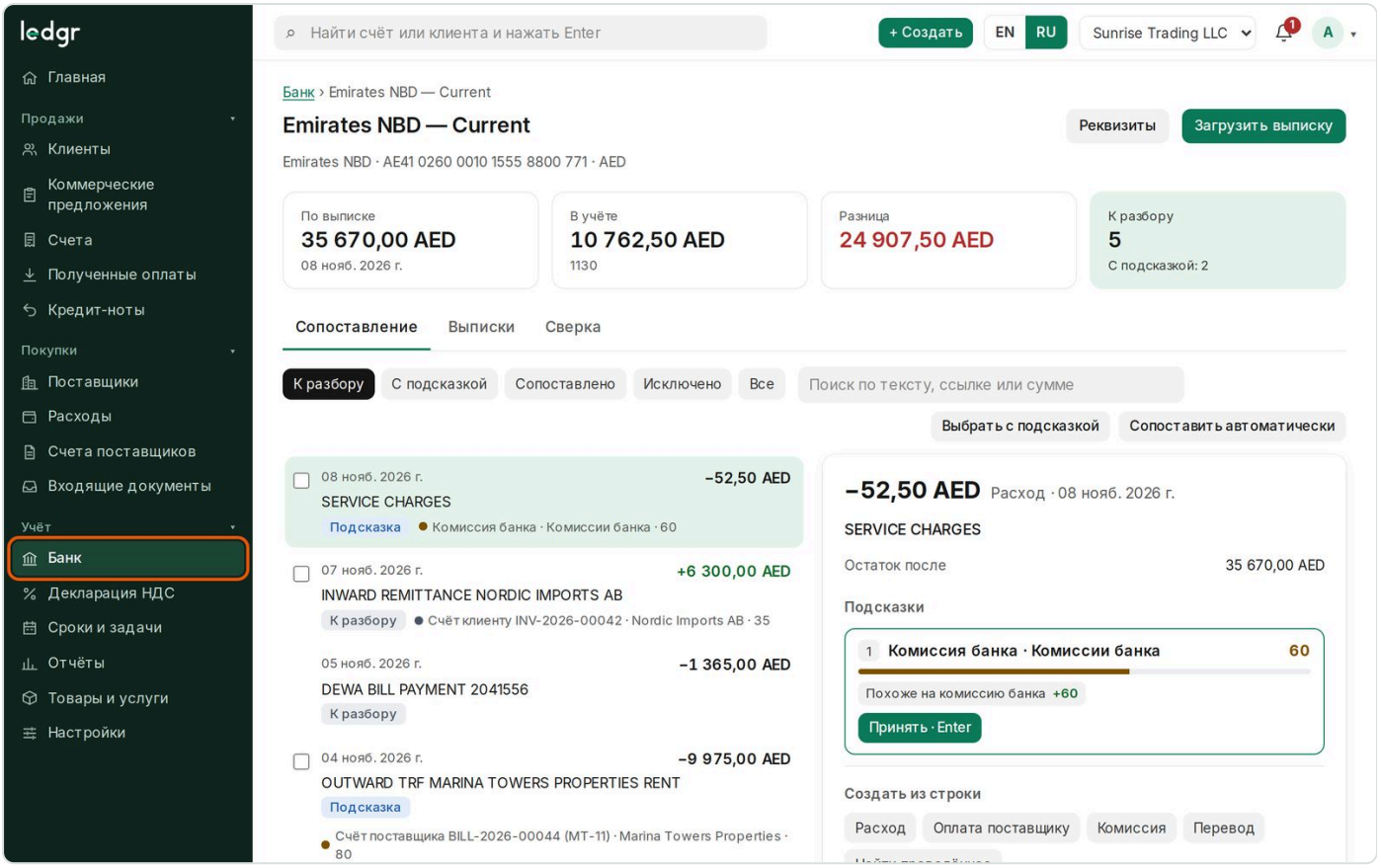
Где найти: Учёт → Банк
ledgr.hubrock.biz/ui/bank/



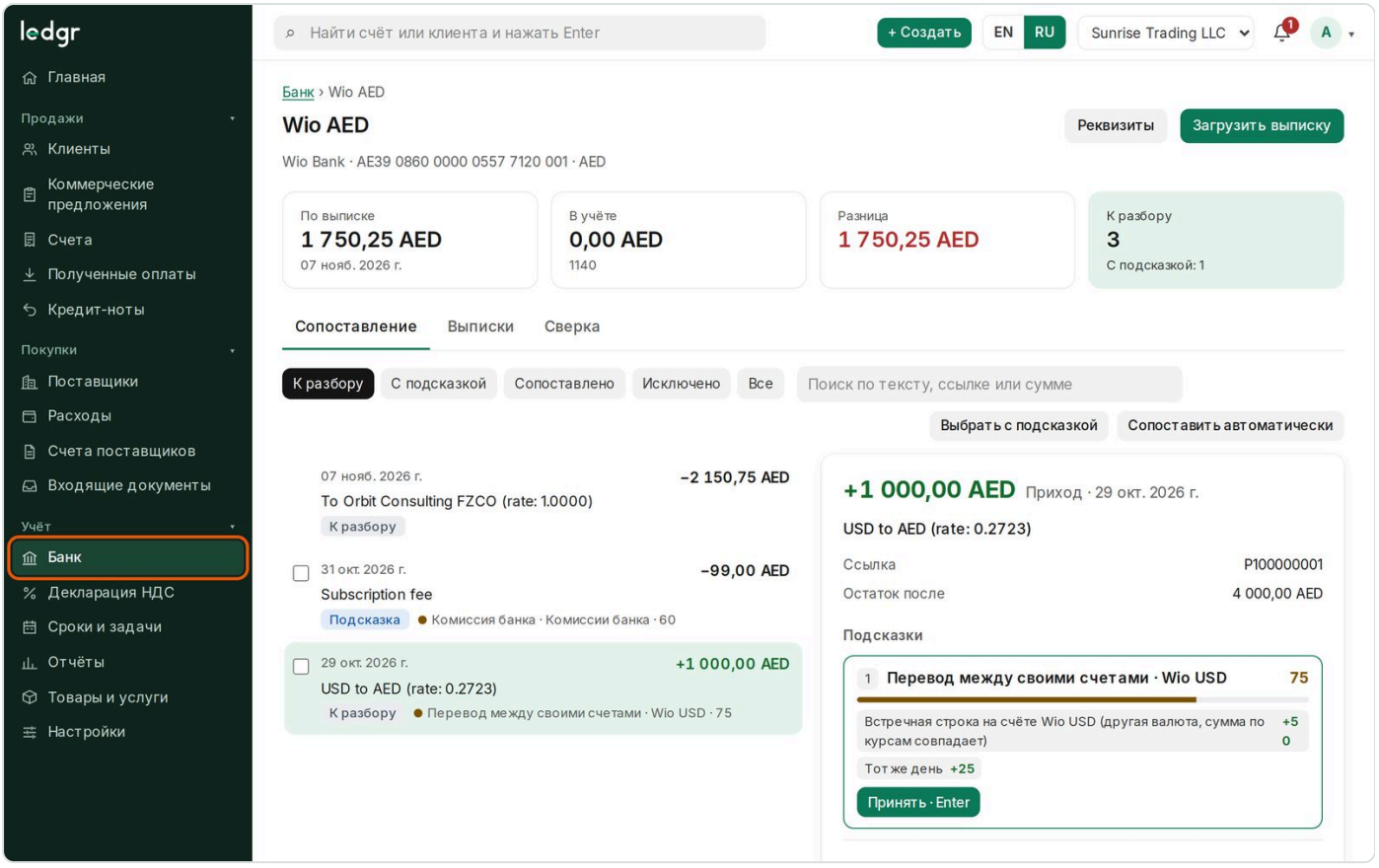
Банк: карточки счетов в AED и в USD — «По выписке», «В учёте», «Разница», «К разбору»; у долларового счёта в учёте показано и «≈ AED».

1. **«Добавить счёт»**: название, банк, IBAN (в ОАЭ — AE и 21 цифра), SWIFT, **валюта** (AED, USD, EUR…).
2. На карточке счёта — **«Загрузить выписку»**: выберите файл из интернет-банка (PDF, CSV, Excel, MT940, CAMT.053). Проверьте, что банк узнан, «Остатки сходятся», и нажмите «Загрузить новые строки».

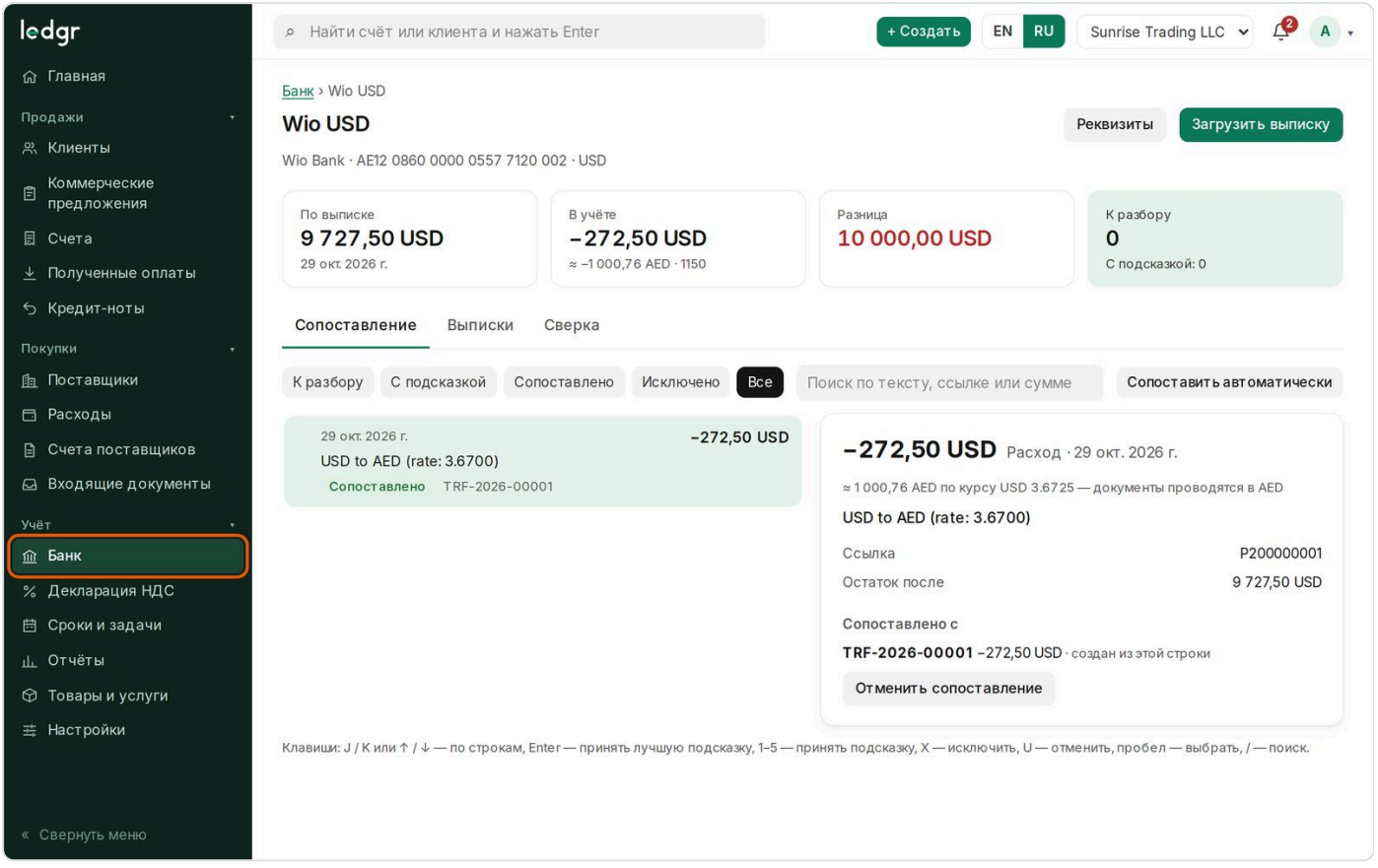
3. **«Разобрать строки»**: слева строки выписки, справа подсказки. **«Принять · Enter»** подтверждает подсказку. Кнопки «Расход», «Оплата поставщику», «Комиссия», «Перевод» создают документ прямо из строки.
4. **«Сопоставить автоматически»** — провести все уверенные совпадения. **«Правила»** — для повторяющихся строк.
5. Для валют, кроме USD, — **«Курсы валют»**: введите курс на дату до разбора строк.
6. Вкладка **«Сверка»**: сравните остаток с выпиской и нажмите «Зафиксировать сверку по дату». Для валютного счёта сверка ведётся в его валюте, а внизу — **переоценка** остатка в AED.



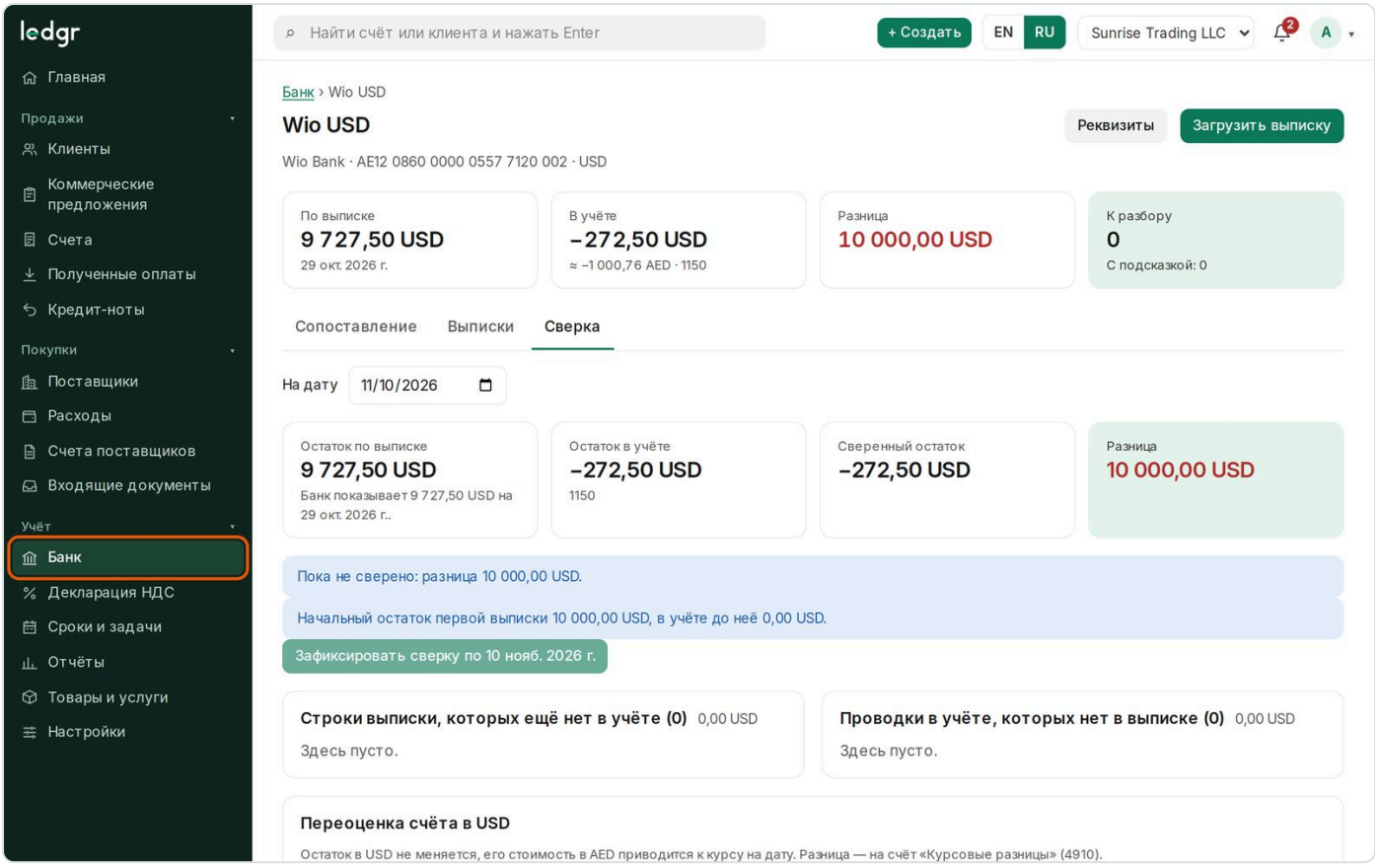
Разбор строк: подсказки с баллом уверенности, «Принять · Enter», создание документа из строки.



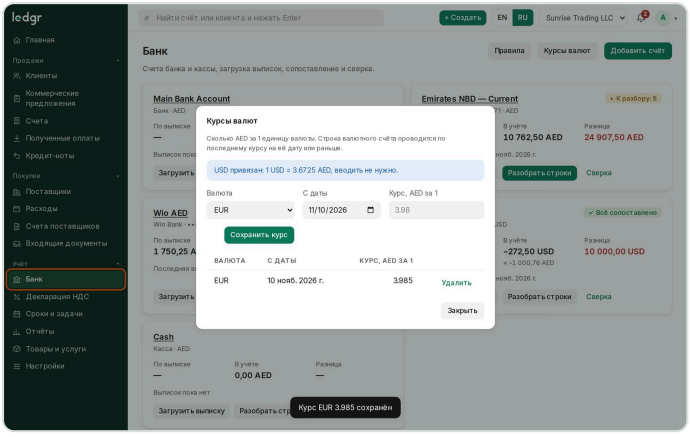
Перевод USD → AED: Ledgr находит встречную строку на долларовом счёте («другая валюта, сумма по курсам совпадает») и предлагает «Перевод между своими счетами».



Долларовый счёт: сумма строки в USD, «≈ 1 000,76 AED по курсу USD 3,6725 — документы проводятся в AED».



Сверка долларового счёта в USD. «Разница 10 000,00 USD» — это начальный остаток первой выписки, которого нет в учёте (экрана начальных остатков пока нет). Ниже — переоценка счёта в USD.



Окно «Курсы валют»

«Курсы валют»: USD привязан (1 USD = 3,6725 AED) — вводить не нужно. Для других валют выберите валюту, дату и курс (сколько AED за 1 единицу) и нажмите «Сохранить курс». Ошибочный курс — «Удалить».

Частые вопросы и ошибки

? «Разница» на карточке красная.
Не все строки выписки разобраны, в учёте есть операции, которых нет в банке, или первая выписка начинается с ненулевого остатка. Разберите строки «К разбору» и проверьте документы без банковской строки.

? PDF не загружается: «в файле другого счёта».
IBAN выбранного счёта в Ledgr не совпадает с IBAN в выписке. Выберите нужный счёт или проверьте IBAN в «Реквизитах».

? Один и тот же файл загрузили дважды.
Повторные строки не загружаются: Ledgr сравнивает дату, сумму и ссылку.

? Курсовая разница больше 2 % — почему Ledgr не сопоставил сам?
Такая разница уже похожа на недоплату или комиссию банка. Разберите строку вручную: частичная оплата, комиссия или другой документ.

Что проверить

☐ **1.1** Выписки ADCB, FAB, Mashreq, RAKBANK и других банков клиентов, включая валютные счета.

☐ **7.1** Импорт: все ли строки прочитаны, сходятся ли остатки; автоматическое сопоставление; сверка.

☐ **7.1a** Валютные счета (USD): пересчёт строк в дирхамы по курсу, курсовые разницы при оплате счетов в AED, перевод USD → AED между своими счетами, переоценка остатка, сверка в валюте счёта.

13 Декларация НДС (VAT 201)

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

VAT 201 — форма декларации по НДС, которую подают на портале EmaraTax за каждый налоговый период до 28-го числа следующего месяца. Она показывает исходящий НДС (с продаж), входящий НДС (с покупок) и итог к уплате или к возмещению. Основные строки:

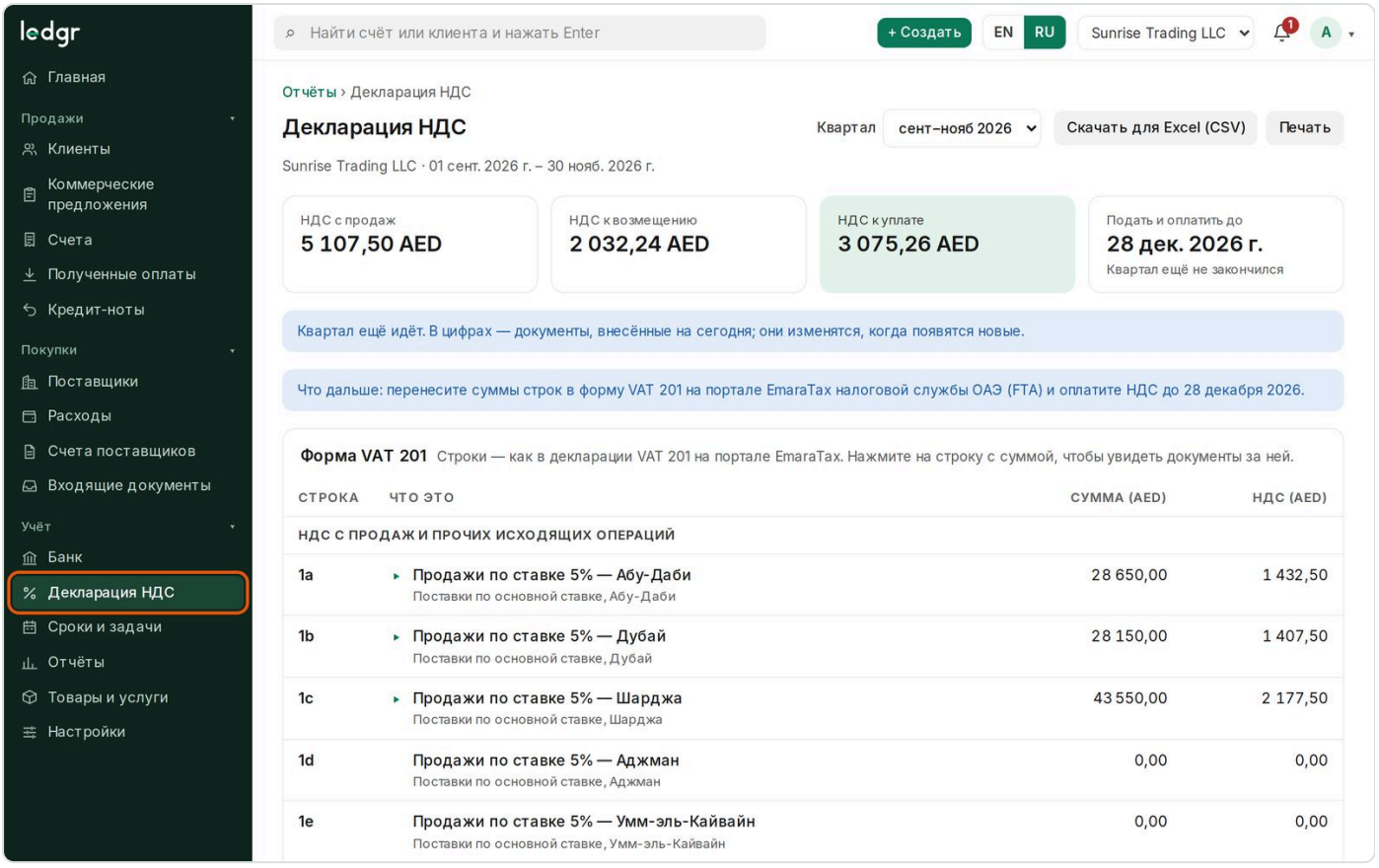
Строка	Что в ней
1a–1g	Продажи по ставке 5 % по эмиратам: Абу-Даби, Дубай, Шарджа, Аджман, Умм-эль-Кайвайн, Рас-эль-Хайма, Фуджейра — сумма и НДС
2	Возврат НДС туристам (только для участников схемы)
3	Поставки с обратным начислением — импорт услуг (НДС начислен вами)
4	Поставки по нулевой ставке (экспорт и др.)
5	Освобождённые поставки
6–7	Импорт товаров через таможню ОАЭ и корректировки по нему
8	Итого по продажам
9	Расходы по стандартной ставке — входящий НДС к вычету
10	Поставки с обратным начислением — та же сумма НДС, но к вычету
11	Итого по расходам
12–14	Итог: НДС начисленный, к вычету и к уплате (или к возмещению)

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

Декларацию не нужно «составлять»: каждый проведённый документ (счёт, кредит-нота, счёт поставщика, расход) при проведении записывает строки НДС с видом поставки и эмиратом. Ledgr собирает их в форму за выбранный период по графику FTA из профиля. Нажатие на строку показывает все документы за цифрой. Если квартал ещё не закончился, цифры предварительные: появятся новые документы — изменятся и они. Отменённый или исправленный документ попадает в период исправления, а не в уже поданный.

Ledgr не подаёт декларацию сам: цифры переносятся на портал EmaraTax вручную, и оплата делается там же.

Где найти: Учёт → Декларация НДС
ledgr.hubrock.biz/ui/vat/



Декларация НДС за квартал: НДС с продаж и к возмещению, к уплате, срок; форма VAT 201 по строкам.

1. Выберите **квартал** (или месяц) вверху — периоды идут по графику FTA из профиля компании.
2. Проверьте строки **«Формы VAT 201»**; нажмите на строку с суммой, чтобы увидеть документы.
3. Сверьте с банком и закройте период (см. «Аудит и закрытие»), чтобы цифры больше не менялись.
4. Перенесите суммы в форму VAT 201 на портале EmaraTax и оплатите НДС до 28-го числа. Отметьте задачу в «Сроках и задачах».

Частые вопросы и ошибки

? Продажи в Дубае попали в строку Шарджи.
Эмират берётся из адреса клиента (место поставки). Проверьте эмират в карточке клиента и, если нужно, исправьте счёт кредит-нотой.

? Строка 3 и строка 10 одинаковые — это ошибка?
Нет. При обратном начислении вы и начисляете, и вычитаете одну и ту же сумму НДС.

? НДС к возмещению больше, чем к уплате.
Это нормально при крупных покупках или экспорте. Возврат запрашивается на портале FTA отдельно.

Что проверить

☐ **2.1** Декларация VAT 201: эмираты, нулевая ставка, освобождённые, импорт, reverse charge, корректировки, вычет.

14 Корпоративный налог

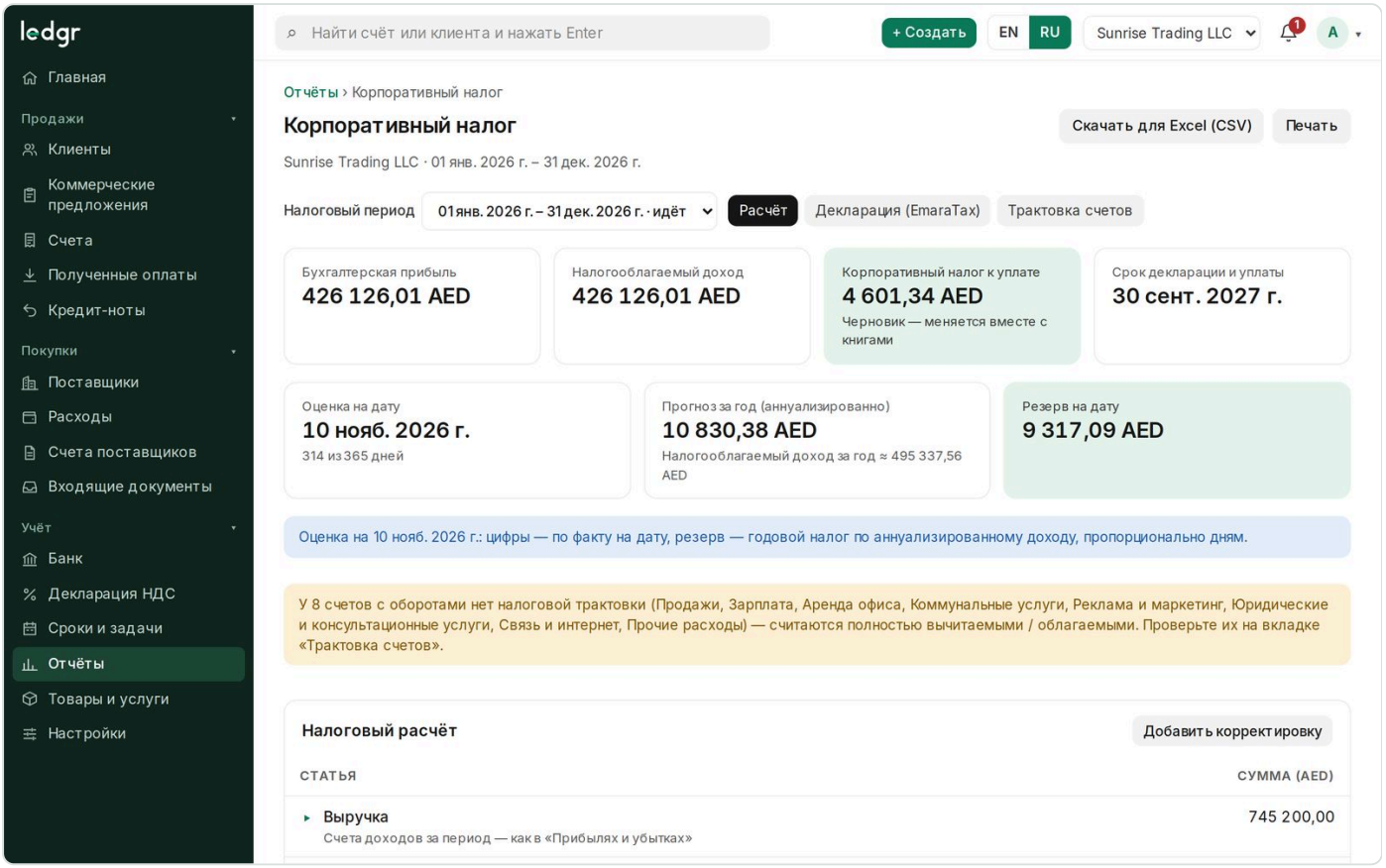
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Налог на прибыль компании: 0 % на первые AED 375 000 налогооблагаемой прибыли и 9 % сверх. База — не просто прибыль из отчёта, а прибыль после **налоговых корректировок** (например, представительские вычитаются только наполовину). Декларация и оплата — в течение 9 месяцев после конца финансового года. Чтобы не было сюрпризов, налог полезно оценивать в течение года и откладывать резерв.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- **Расчёт**: бухгалтерская прибыль за налоговый период из книг → корректировки → налогооблагаемый доход → льготы (SBR, перенос убытков) → налог к уплате. Каждая цифра раскрывается до счетов.
- **Трактовка счетов**: для каждого счёта доходов и расходов задаётся налоговая трактовка (полностью вычитается, 50 %, не вычитается, освобождённый доход). Ledgr предлагает трактовку сам и подсвечивает счета без неё.
- **Корректировки**: Ledgr подсказывает типичные (представительские 50 %, проценты сверх лимита, штрафы); можно добавить свою кнопкой «Добавить корректировку».
- **Оценка на дату** в течение года: сколько налога набежало по факту и прогноз на год по текущему темпу — чтобы откладывать резерв.
- **«Декларация (EmaraTax)»** — цифры в разрезе полей декларации для переноса на портал. Ledgr не подаёт декларацию сам.
- **SBR**: Ledgr проверяет выручку текущего и прошлых периодов и показывает, применима ли льгота (до AED 3 млн, периоды до 31.12.2029 по решению Минфина № 131/2026; уточняйте у консультанта).

Где найти: Учёт → Отчёты → Корпоративный налог
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/ct/



Корпоративный налог: бухгалтерская прибыль, налогооблагаемый доход, налог к уплате, срок; оценка на дату и прогноз на год.

Частые вопросы и ошибки

? Почему налог «черновик — меняется вместе с книгами»?
Пока период не закрыт, расчёт пересчитывается при каждом новом документе. После финального расчёта цифры фиксируются.

? Компания в свободной зоне — где 0 %?
Режим QFZP смотрите в разделе «Свободная зона (QFZP)»: там видно, выполняются ли условия.

Что проверить

- ☐ **3.1** Расчёт налога: 0 % / 9 %, Small Business Relief.
- ☐ **3.2** Корректировки к прибыли: представительские, проценты, штрафы, дивиденды, убытки.
- ☐ **3.3** Сроки подачи и уплаты CT, напоминания.

15 Свободная зона (QFZP)

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

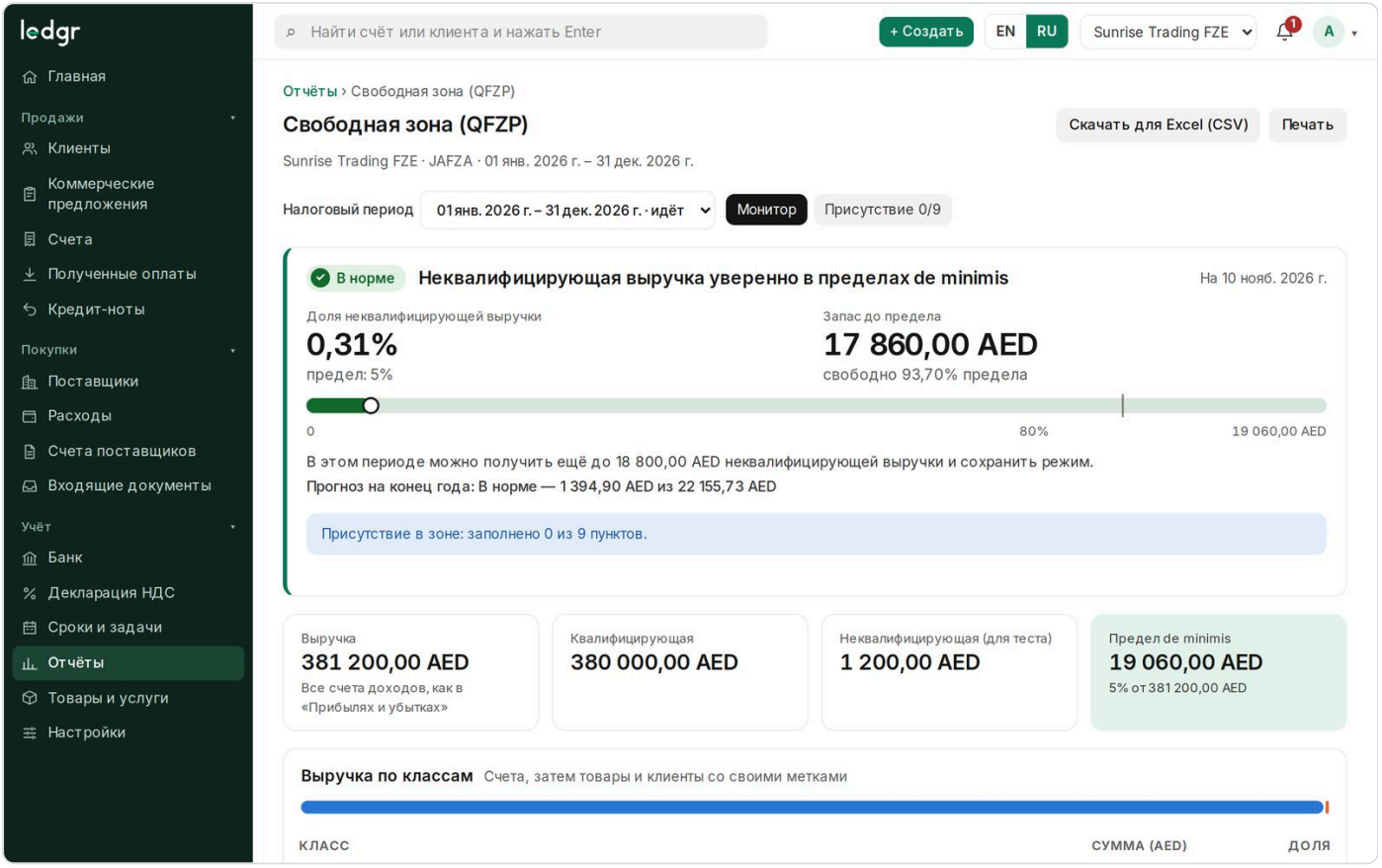
QFZP (Qualifying Free Zone Person) — компания свободной зоны, которая выполняет условия режима и платит 0 % корпоративного налога с **квалифицирующего дохода**. Квалифицирующий доход — от квалифицирующих видов деятельности (производство, торговля через склад в зоне, логистика, управление группой и др.) и от сделок с другими компаниями свободных зон. Доход от клиентов на материке обычно **неквалифицирующий**.

- **De minimis** (порог допустимого) — неквалифицирующий доход не должен превышать 5 % всей выручки и AED 5 млн. Превысили — налог 9 % на весь налогооблагаемый доход и потеря режима на этот и следующие 4 налоговых периода.
- **Substance** (реальное присутствие) — в зоне должны быть офис, сотрудники, расходы и управление, соразмерные бизнесу.
- Обязательны **аудированная отчётность** и соблюдение **трансфертного ценообразования**.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- **Монитор**: доля неквалифицирующей выручки и запас до порога de minimis на сегодня, прогноз на конец года, предупреждения в колокольчике, когда запас кончается.
- **Метки дохода**: счету доходов, товару или клиенту ставится класс — квалифицирующий или нет — и вид деятельности. Ledgr раскладывает выручку по классам по этим меткам.
- **«Присутствие»** — чек-лист substance (9 пунктов): офис, сотрудники, расходы, решения в зоне и т. д.
- Если по профилю компания не в свободной зоне, Ledgr так и пишет и показывает, как выглядел бы тест.

Где найти: Учёт → Отчёты → Свободная зона (QFZP)
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/qfzp/



Монитор QFZP компании свободной зоны: неквалифицирующая выручка 0,31 % при пределе 5 %, запас до предела, прогноз на конец года.

Частые вопросы и ошибки

? Почему вся выручка неквалифицирующая?
Ни одному счёту доходов не поставлена метка. Разметьте счета 4100/4200 или клиентов.

? Можно ли проверить сделку заранее?
Да, монитор показывает, сколько ещё неквалифицирующей выручки можно получить в периоде, не потеряв режим.

Что проверить

☐ **3.4** QFZP: квалифицирующий доход, de minimis, substance, аудированная отчётность.

16 Связанные лица и трансфертное ценообразование

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

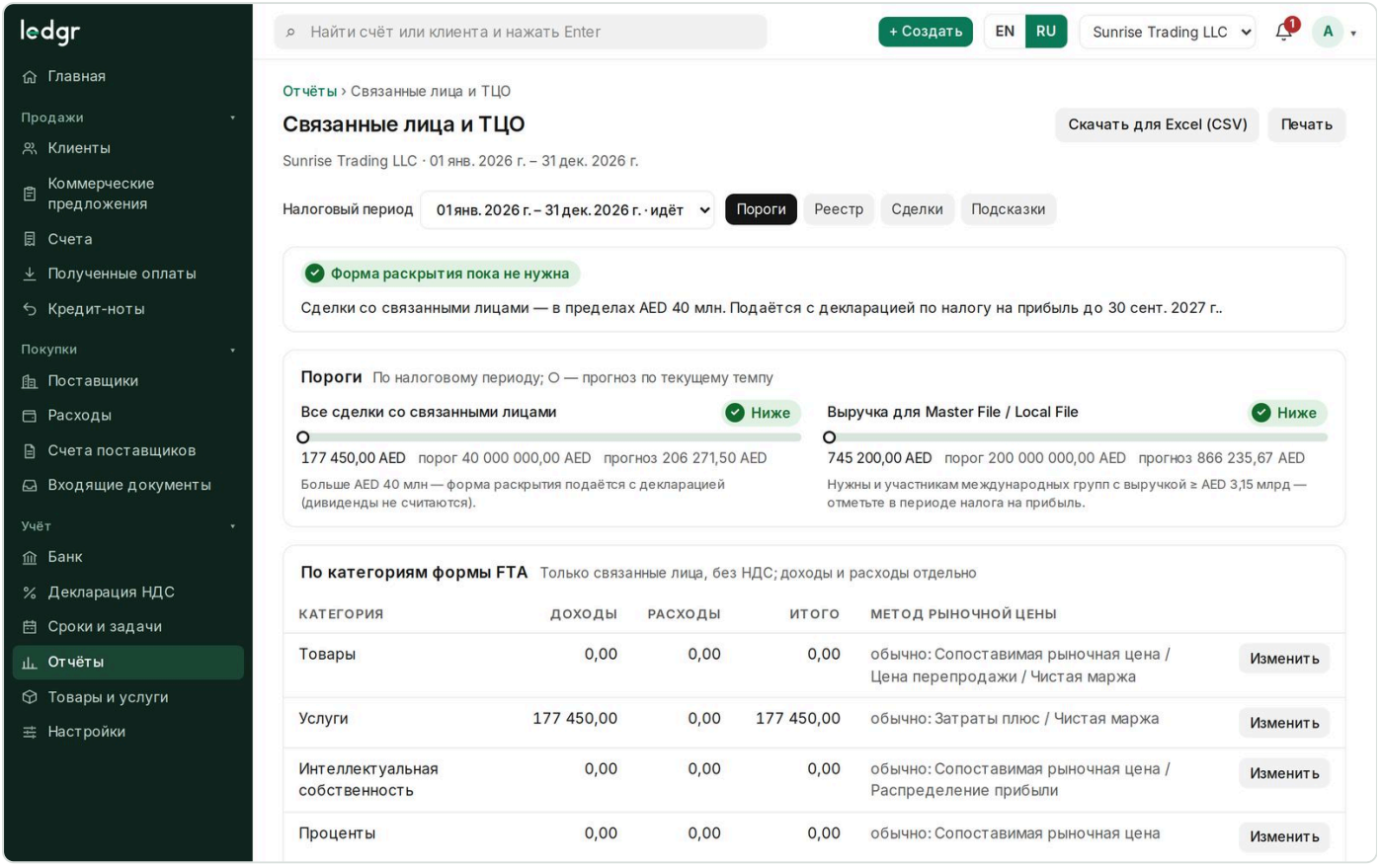
Связанные лица (related parties) — собственники, компании одной группы, директора и их родственники, компании под общим контролем. **Трансфертное ценообразование** (transfer pricing, TP) — правила, по которым сделки между ними должны быть по рыночным ценам, как между независимыми сторонами (**принцип вытянутой руки**, arm's length). Иначе прибыль можно «перекладывать» туда, где налог ниже, — и FTA доначислит налог.

К декларации по корпоративному налогу прилагается **форма раскрытия** сделок со связанными лицами, если их сумма выше порога; крупные компании и группы готовят ещё **Master File** и **Local File**. Для QFZP соблюдение TP — одно из условий режима.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- **Реестр**: связанные лица с видом связи и долей владения; к ним привязываются клиенты и поставщики Ledgr, и все счета с ними попадают в сделки автоматически. Ledgr подсказывает возможных связанных лиц.
- **Сделки** раскладываются по категориям формы FTA (товары, услуги, проценты, роялти и др.), для каждой выбирается метод рыночной цены.
- **Пороги**: нужна ли форма раскрытия и Master/Local File — с прогнозом по текущему темпу.

Где найти: Учёт → Отчёты → Связанные лица и ТЦО
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/related/



Связанные лица и ТЦО: пороги для формы раскрытия и Master/Local File, сделки по категориям формы FTA и методы рыночной цены.

Что проверить

☐ **3.5** Связанные лица и ТЦО: кто связан, форма раскрытия, пороги local/master file.

17 Отчёты: прибыль и убытки, баланс, долги

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Отчёт о прибылях и убытках (P&L, income statement) отвечает на вопрос «сколько заработали за период»: доходы минус расходы. Читать сверху вниз: выручка → себестоимость → валовая прибыль → операционные расходы → прибыль. Это поток за период.

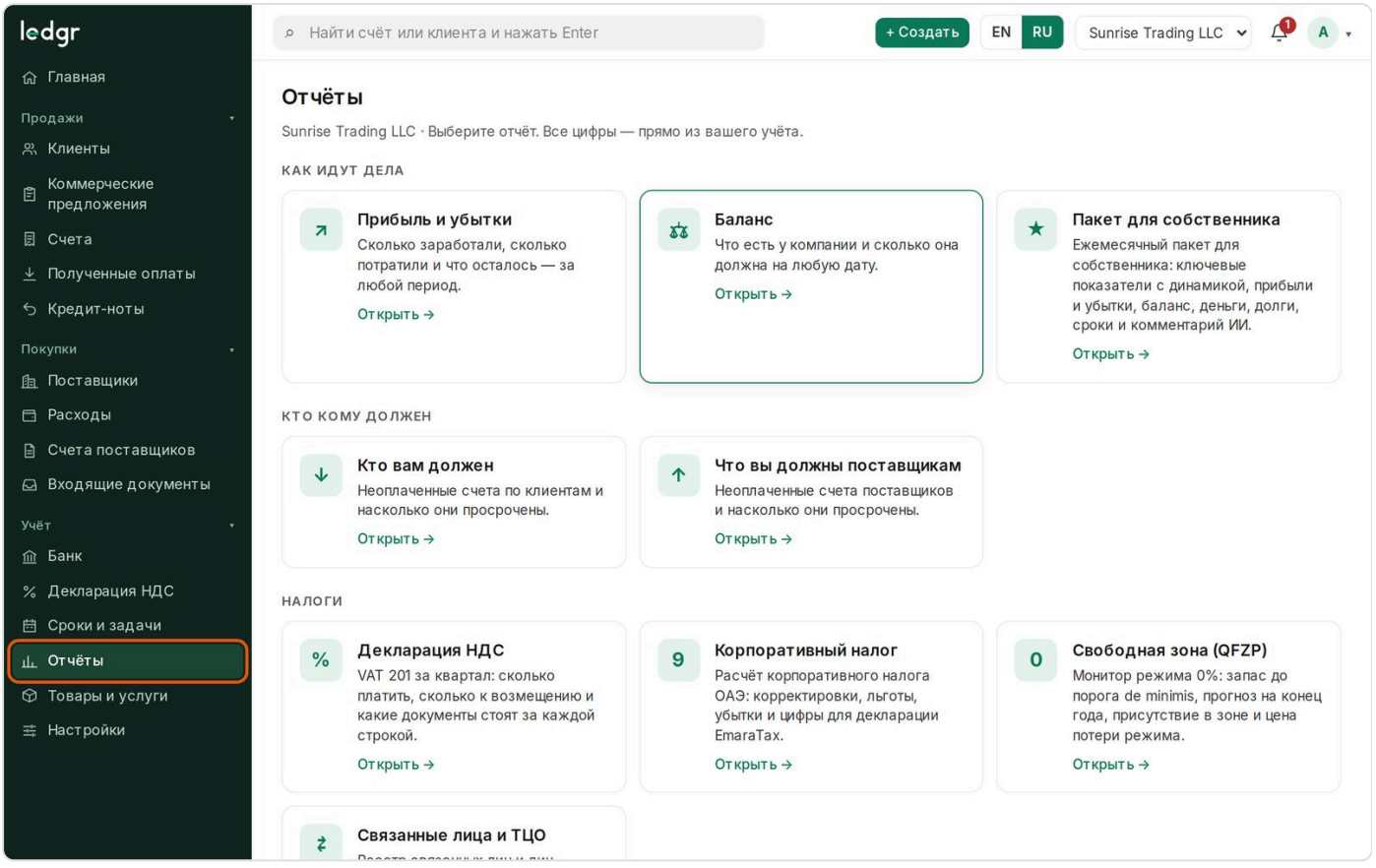
Баланс (balance sheet) отвечает на вопрос «что у компании есть на дату и откуда это»: **активы = обязательства + капитал**. Активы — деньги, долги клиентов, НДС к возмещению, имущество. Обязательства — долги поставщикам, НДС к уплате, налоги. Капитал — вложения собственников плюс накопленная прибыль. Это снимок на дату. Если равенство не выполняется — в учёте ошибка; Ledgr пишет «Активы равны обязательствам и капиталу».

Дебиторская задолженность (accounts receivable, «Кто вам должен») — сколько должны клиенты. **Кредиторская** (accounts payable, «Что вы должны поставщикам») — сколько должны вы. **Aging** — раскладка долгов по срокам просрочки: не наступил срок, 1–15, 16–30, 31–45 дней, больше 45. Чем «старше» долг, тем меньше шансов его получить.

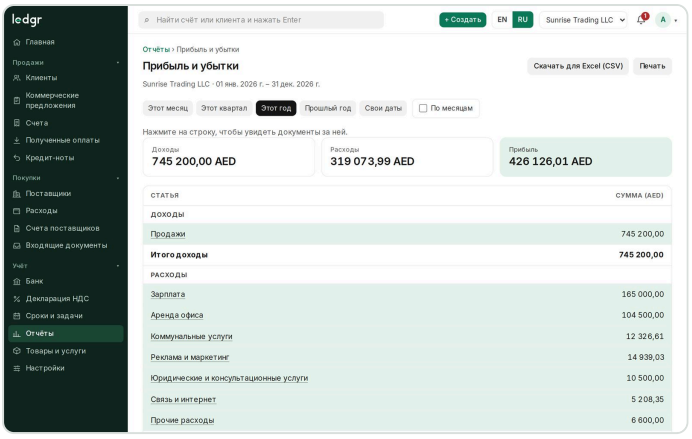
КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

Все отчёты строятся прямо из журнала проводок, в реальном времени. Период выбирается кнопками («Этот месяц», «Этот квартал», «Этот год», «Прошлый год», свои даты); нажатие на строку открывает документы за цифрой. У каждого отчёта — «Скачать для Excel (CSV)» и «Печать» (сохранение в PDF).

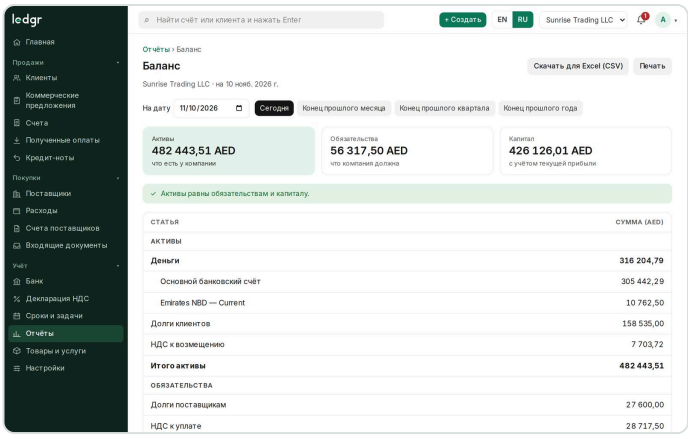
Где найти: Учёт → Отчёты
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/



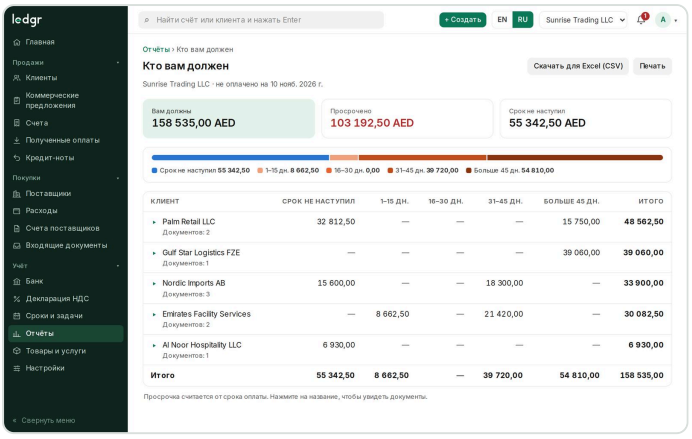
Отчёты: как идут дела, кто кому должен, налоги, группа и аудит, планирование.



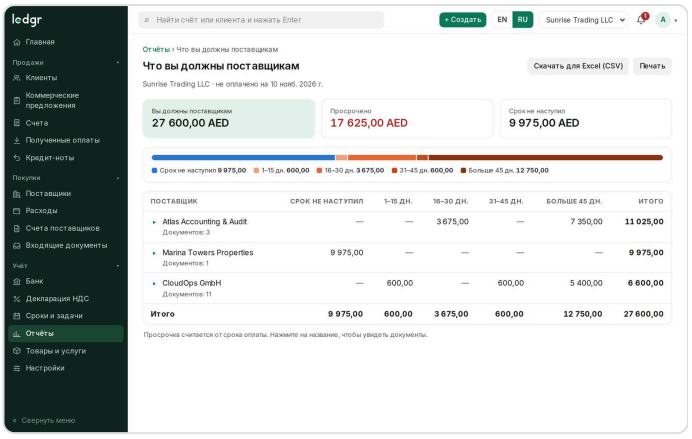
Прибыль и убытки за год



Баланс на дату



Кто вам должен — по срокам



Что вы должны поставщикам

Частые вопросы и ошибки

? Прибыль есть, а денег нет.
Прибыль считается по начислению: выставленные, но не оплаченные счета уже в выручке. Смотрите «Кто вам должен» и «Прогноз денег».

? Как получить оборотно-сальдовую ведомость?
«Отчёты → Аудит и закрытие → Оборотно-сальдовая».

Что проверить

- ☐ **4.1** План счетов по умолчанию: подходит ли под вашу практику и IFRS.
- ☐ **4.2** Прибыль и убытки, баланс: структура статей, формат.
- ☐ **4.3** Дебиторка и кредиторка по срокам.

18 Пакет для собственника (управленческий отчёт)

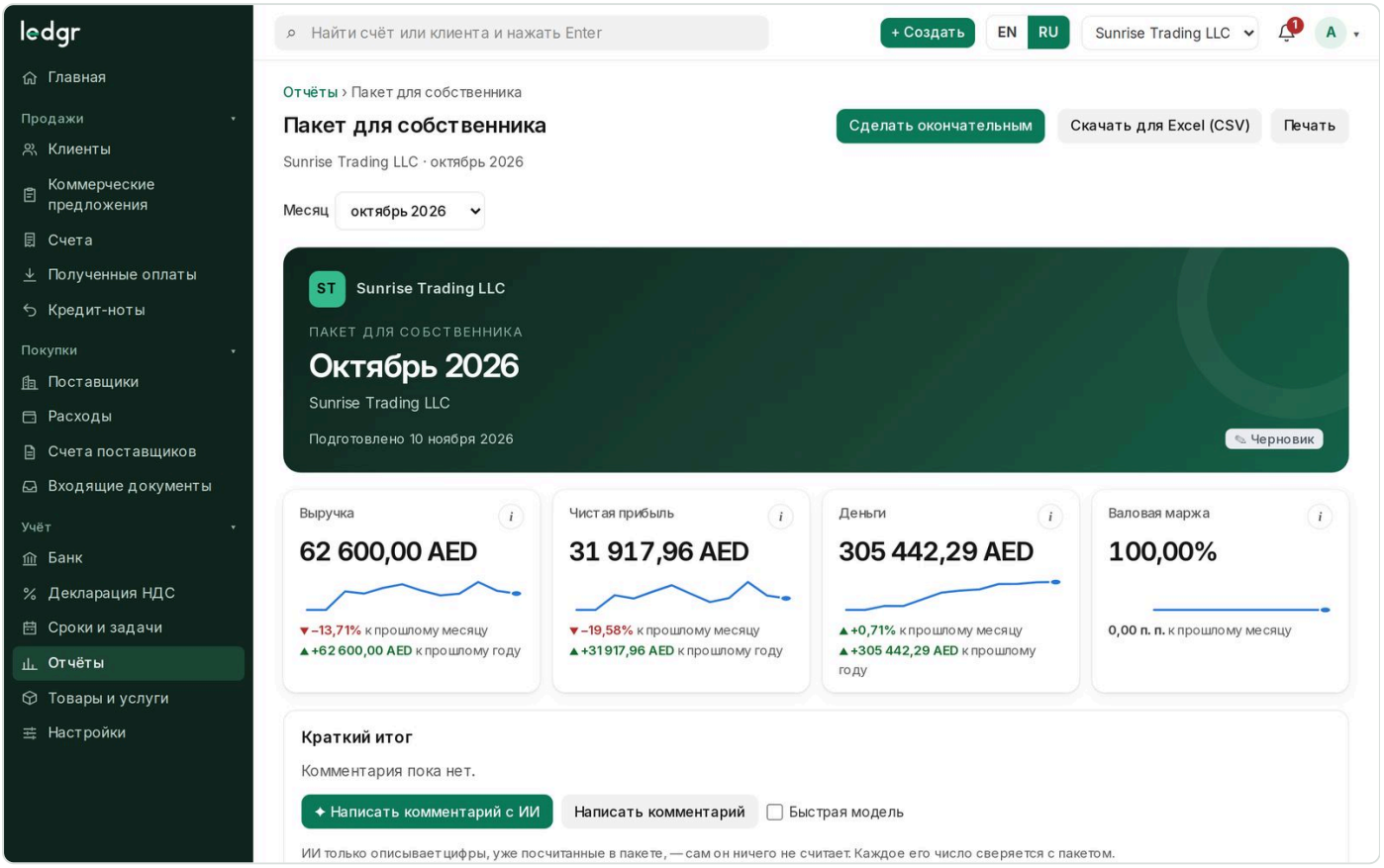
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Управленческий пакет (management pack) — ежемесячный отчёт для собственника или совета директоров: не для налоговой, а для решений. Он отвечает на вопросы «как мы сработали в этом месяце, что изменилось, где риски и что делать». В отличие от бухгалтерских отчётов в нём есть сравнения (с прошлым месяцем, с прошлым годом), показатели (KPI) и короткий текстовый комментарий. Это главный результат работы виртуального финдиректора (см. часть III).

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- **Показатели**: выручка, валовая и операционная маржа, чистая прибыль, EBITDA, деньги, скорость расхода денег (burn rate) и на сколько их хватит (runway), сроки оплаты клиентами и поставщикам (DSO, DPO), текущая и быстрая ликвидность, просроченная дебиторка, концентрация клиентов, расходы, НДС к уплате, резерв по налогу на прибыль. По каждому — график за 12 месяцев и изменения.
- **Отчёты**: прибыли и убытки (месяц, прошлый месяц, год назад, с начала года), баланс, движение денег, долги по срокам, крупнейшие изменения по статьям, ближайшие сроки и сигналы риска.
- **Комментарий ИИ**: «Написать комментарий с ИИ» — Claude получает только готовый **лист фактов** (числа, посчитанные программой) и пишет черновик: краткий итог, ключевые наблюдения, риски и рекомендации. ИИ запрещено считать; после ответа программа сверяет **каждое число** в тексте с листом фактов, несовпадения подсвечивает. Можно «Написать комментарий» вручную.
- **«Сделать окончательным»** — цифры, комментарий и заметки фиксируются; если потом книги изменятся, пакет это покажет.
- Пакет печатается в PDF («Печать») и выгружается в Excel (CSV).

Где найти: Учёт → Отчёты → Пакет для собственника
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/pack/



Пакет для собственника: обложка, показатели с трендом, блок «Краткий итог» с кнопками комментария.

Частые вопросы и ошибки

? ИИ написал число, которого нет в отчёте.
Такое число будет подсвечено как несовпадение. Отредактируйте текст: в окончательный пакет идёт то, что утвердил человек.

? Можно ли изменить окончательный пакет?
Нет, только создать новую версию. Это защищает уже отправленный собственнику отчёт.

Что проверить

☐ **5.1** Пакет для собственника: показатели, графики, комментарий ИИ — понятность, ошибки, тон.

19 Бюджет и «план — факт»

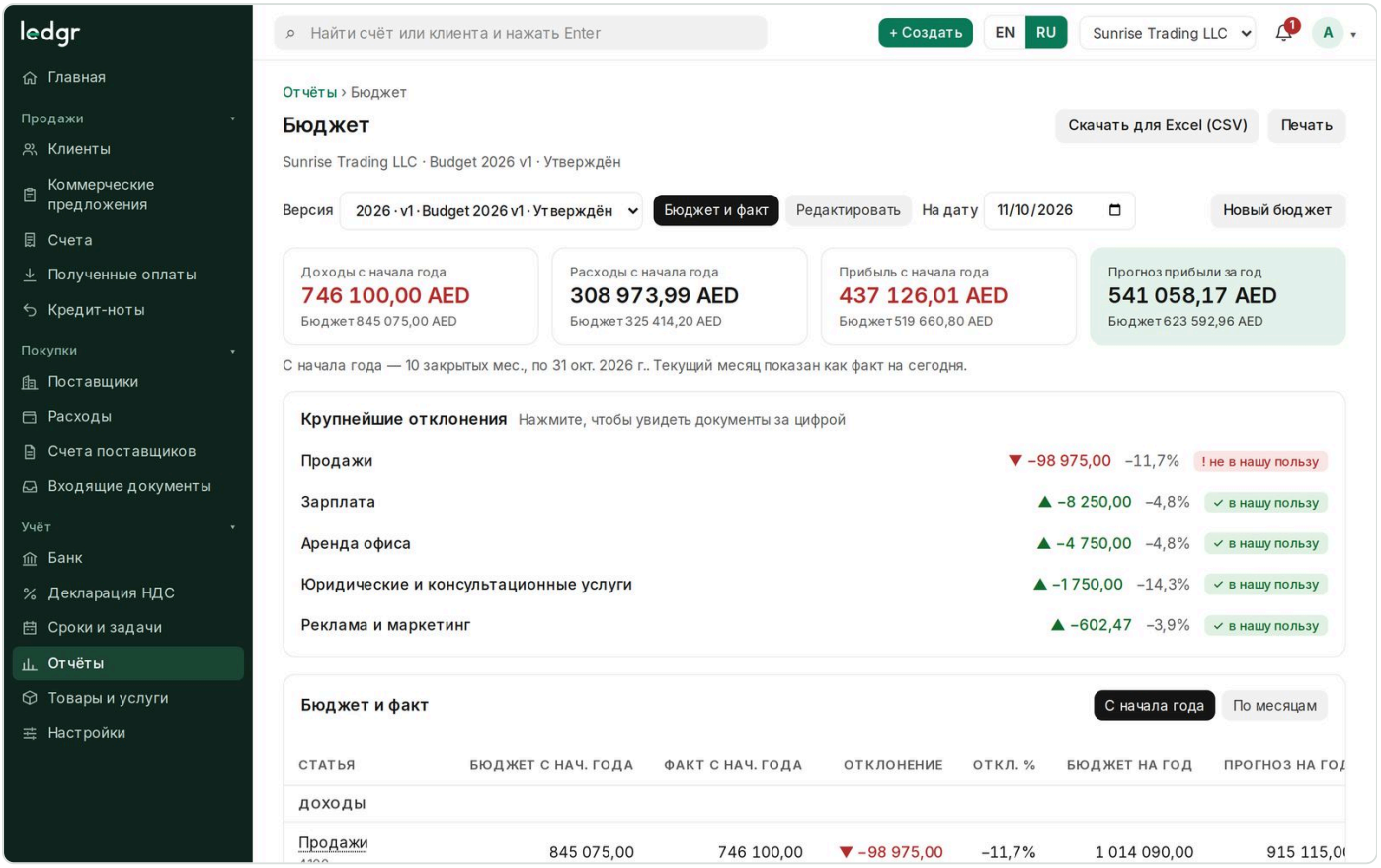
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Бюджет — план доходов и расходов на год по месяцам. **«План — факт»** (budget vs actual) — сравнение плана с тем, что получилось, и **отклонения** (variance): где перевыполнили, где не дотянули и почему. Бюджет нужен, чтобы заранее видеть, укладывается ли компания в свои цели, а не узнавать об этом в конце года.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- Бюджет создаётся одним из способов: с нуля, по факту прошлого года с процентом роста, по текущему темпу, с учётом сезонности или копией другой версии; годовую сумму по статье можно разложить по месяцам поровну или как в прошлом году.
- У бюджета есть **версии**: черновик можно править, утверждённый — только заменить новой версией.
- «Бюджет и факт»: с начала года и по месяцам, отклонение в сумме и процентах, «Крупнейшие отклонения» с пометкой «в нашу пользу» или нет; прогноз прибыли за год.

Где найти: Учёт → Отчёты → Бюджет
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/budget/



Бюджет: доходы, расходы и прибыль с начала года против бюджета, крупнейшие отклонения, таблица «Бюджет и факт».

Что проверить

☐ **5.2** Бюджет и «план — факт».

20 Прогноз денег на 13 недель

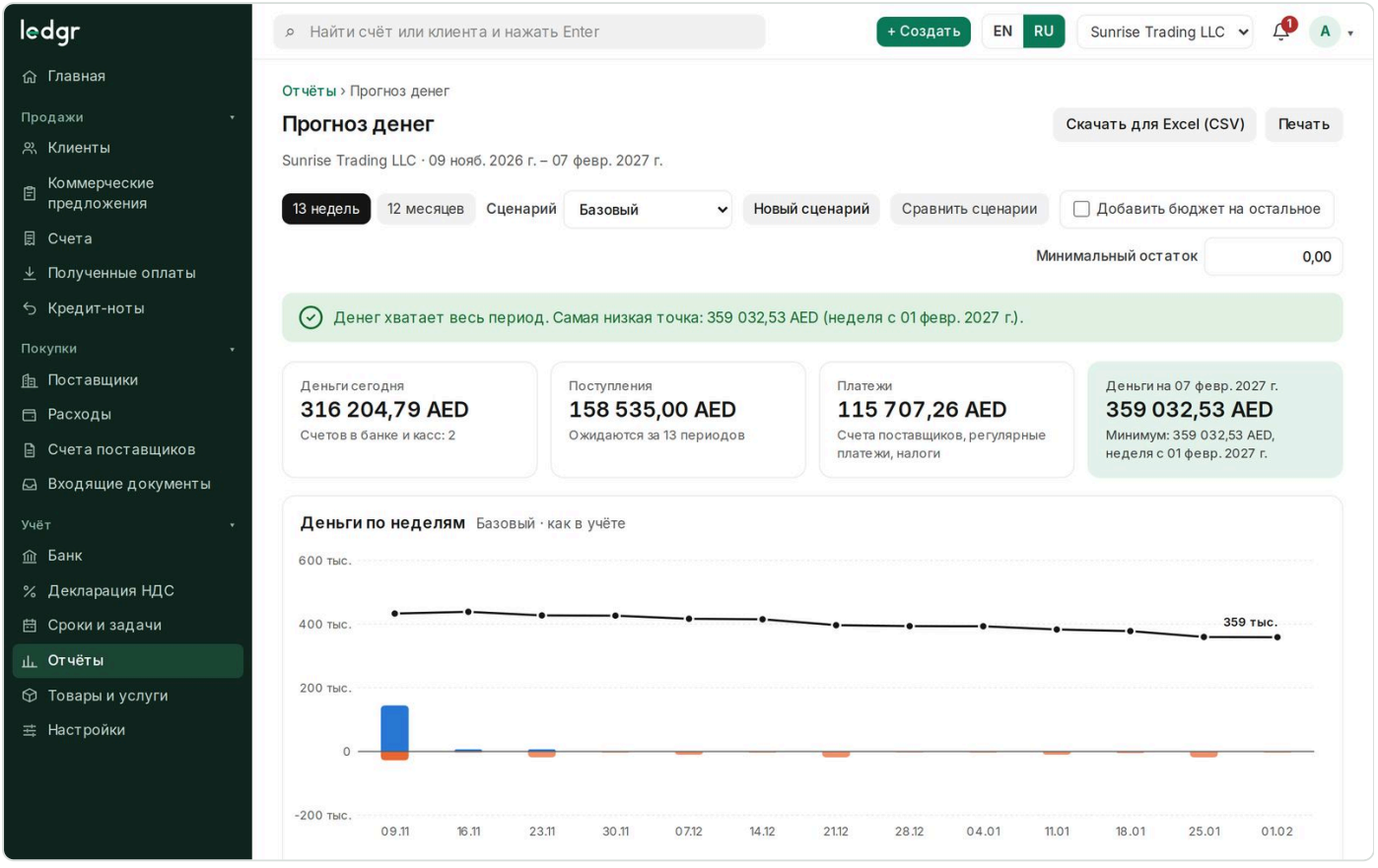
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Прибыль не равна деньгам: компания может быть прибыльной и при этом не иметь денег на зарплату, потому что клиенты платят поздно. **Прогноз движения денег** (cash flow forecast) на 13 недель (квартал по неделям) показывает, сколько денег будет на счетах каждую неделю и когда возможен кассовый разрыв. Это стандартный инструмент финдиректора.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- Начало — деньги на всех банковских счетах и в кассе сегодня.
- **Поступления**: неоплаченные счета клиентов по сроку оплаты **плюс обычная задержка этого клиента** (Ledgr считает, насколько клиент обычно опаздывает). Долги старше 120 дней считаются сомнительными и в прогноз не идут.
- **Платежи**: неоплаченные счета поставщиков по сроку, повторяющиеся платежи (аренда, зарплата, коммунальные — Ledgr находит их сам), НДС и налог на прибыль по срокам из календаря.
- По желанию — бюджет на остальное; ручные корректировки; **сценарии** («клиенты платят на 2 недели позже», разовый крупный платёж) и их сравнение; минимальный остаток, ниже которого Ledgr предупреждает.
- Вид: 13 недель или 12 месяцев.

Где найти: Учёт → Отчёты → Прогноз денег
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/forecast/



Прогноз денег: «Денег хватает весь период», самая низкая точка, поступления и платежи, график по неделям.

Что проверить

☐ **5.3** Прогноз денег на 13 недель: методика, НДС и СТ, сценарии.

21 Группа компаний и консолидация

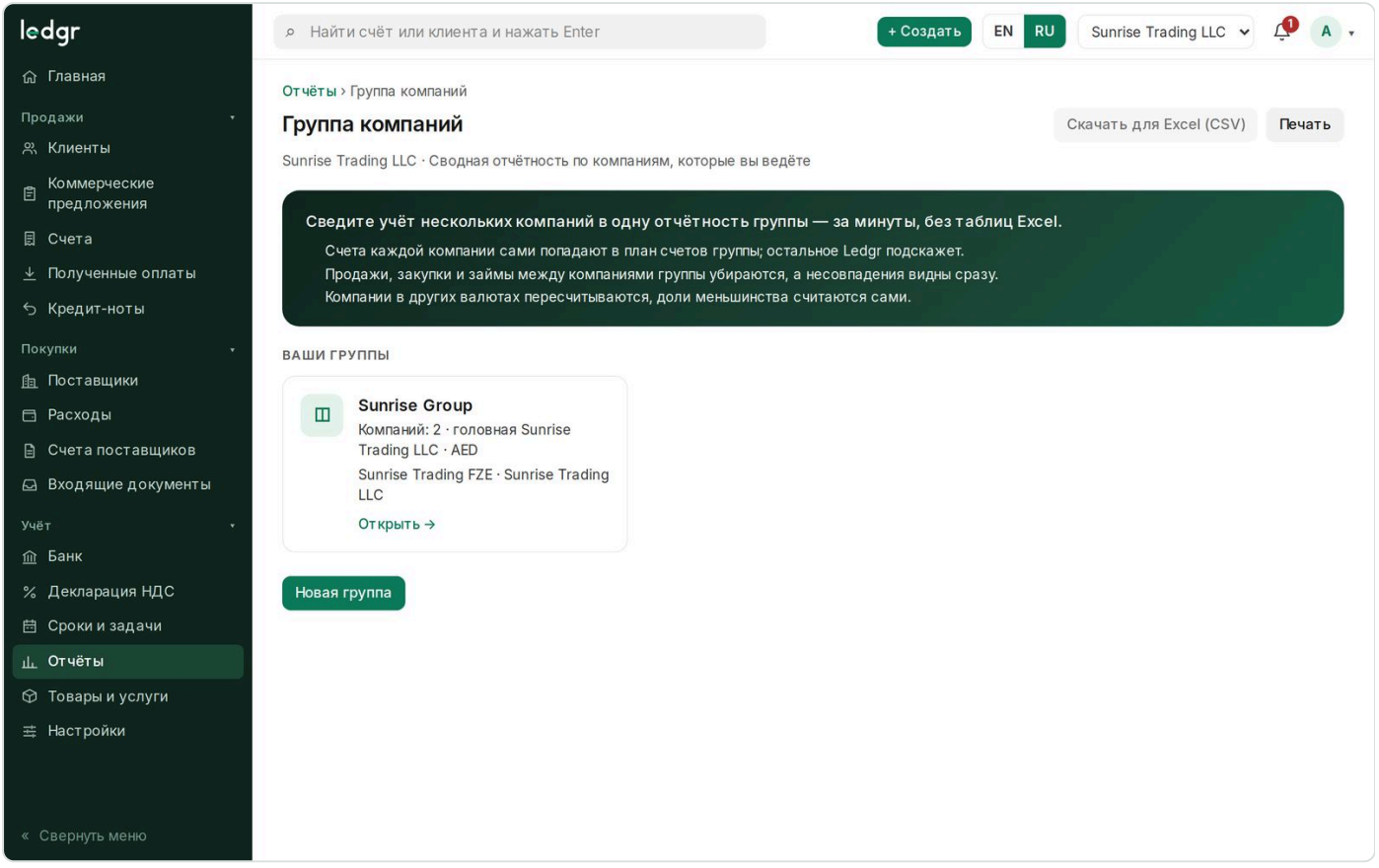
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Если у собственника несколько компаний (например, LLC на материке и FZE в свободной зоне), ему нужна общая картина. **Консолидированная отчётность** (consolidation) объединяет отчёты компаний группы в один, как будто это одна компания. При этом **внутригрупповые операции исключаются** (elimination): если одна компания группы продала услуги другой, это не выручка группы — деньги просто переложили из одного кармана в другой. Если компании принадлежат группе не на 100 %, выделяется **доля меньшинства** (non-controlling interest). Компании в другой валюте пересчитываются в валюту группы.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- Группу создаёт тот, у кого есть доступ ко всем её компаниям (или партнёр фирмы, которая их ведёт).
- **Компании**: доля владения, метод (полная консолидация, долевой метод или исключить), даты контроля, валюта.
- **Счета**: счета каждой компании сопоставляются с планом счетов группы; Ledgr подсказывает по коду и названию.
- **Расчёты внутри группы**: отмечается, какие клиенты и поставщики — это компании группы (подсказки по TRN и названию); их обороты и долги исключаются; несовпадения видны сразу.
- **Курсы**: на конец периода и средний — для пересчёта компаний в другой валюте.
- Результат — консолидированные P&L и баланс с колонками по компаниям и колонкой исключений.

Где найти: Учёт → Отчёты → Группа компаний
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/group/



Группа компаний: группы и их участники.

Что проверить

☐ **5.4** Консолидация: внутригрупповые операции, валюты, доля меньшинства.

22 Аудит и закрытие периода; пакет для банка

ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

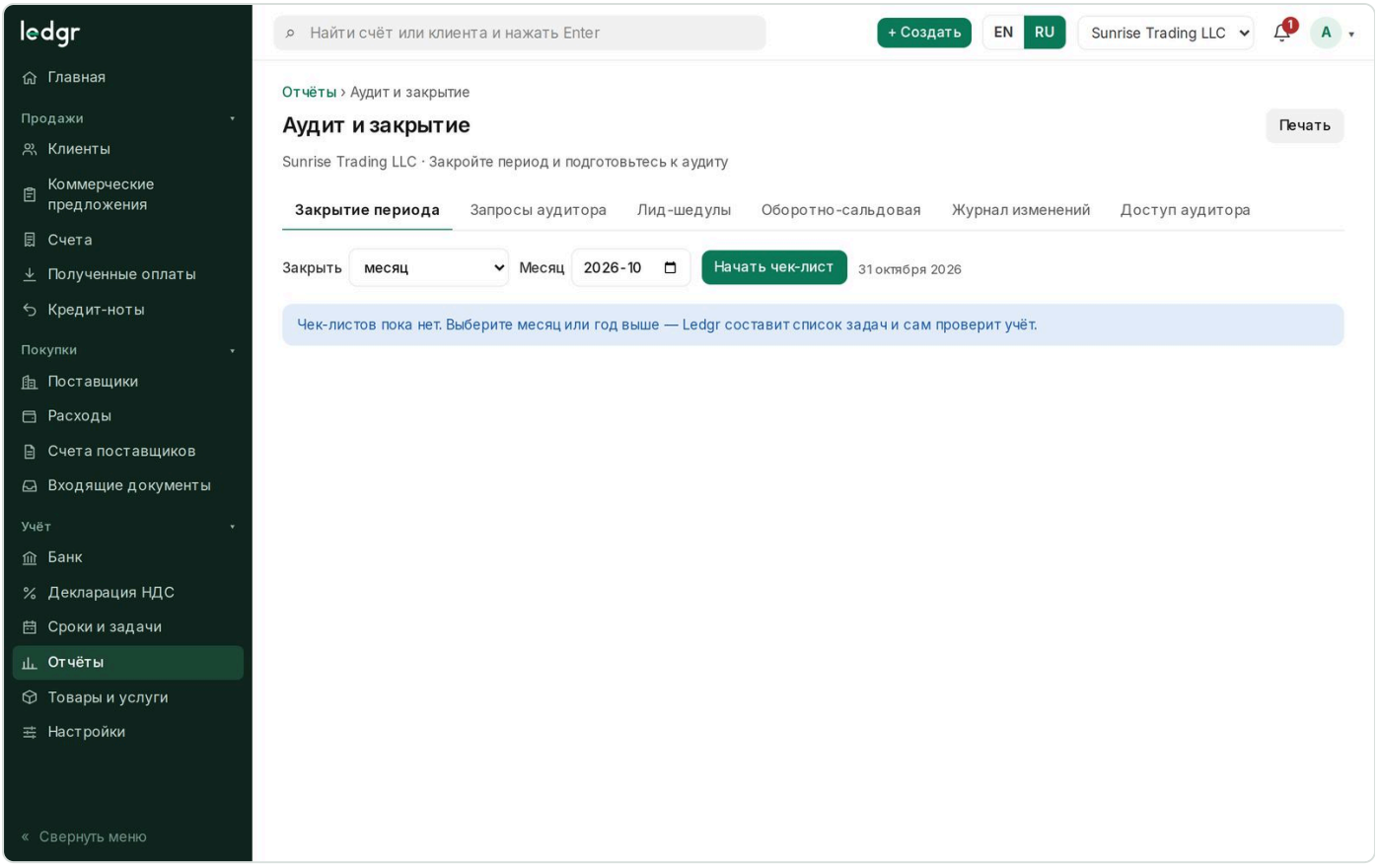
Закрытие периода (month-end / year-end close) — регулярная процедура: всё внесено, банк сверен, НДС посчитан, отчёты проверены, период заблокирован. **Аудит** — проверка годовой отчётности независимым аудитором; для QFZP, налоговых групп и компаний с выручкой свыше AED 50 млн обязателен. Аудитор присылает **список запросов** (PBC — prepared by client): оборотно-сальдовая ведомость, главная книга, расшифровки статей (lead schedules), документы.

Пакет для банка нужен при открытии счёта (KYC — «знай своего клиента»), кредите или его продлении: реквизиты, отчёты, налоговый статус и **ковенанты** — финансовые условия кредитного договора (например, долг не больше 3 EBITDA).

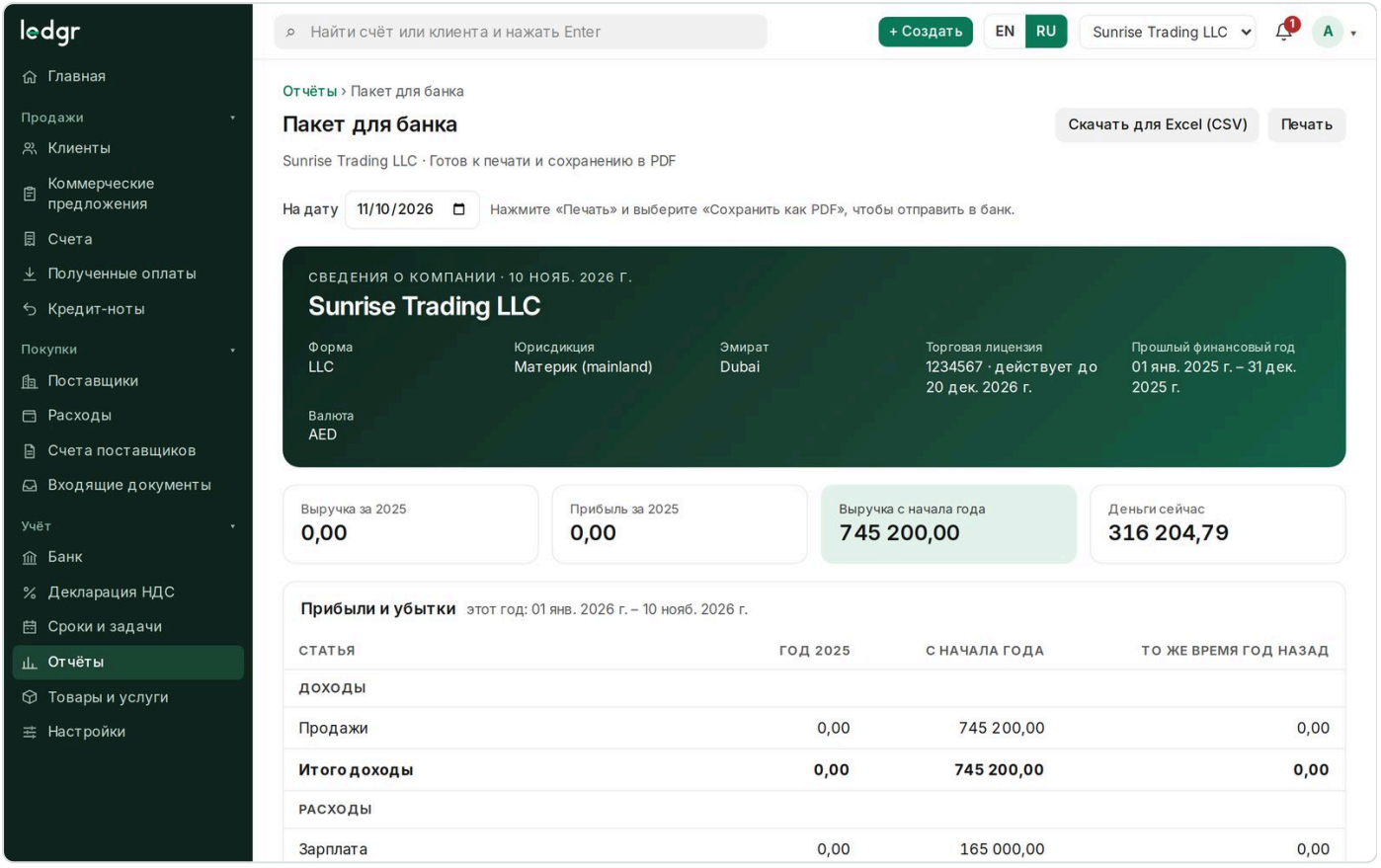
КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- **Закрытие периода**: «Начать чек-лист» за месяц или год — Ledgr составляет список задач и сам проверяет, что может по книгам (банк сверен, нет черновиков, НДС подан, P&L просмотрен), а последний шаг — **блокировка периода**: после неё задним числом ничего не провести.
- **Запросы аудитора** (PBC) со статусами; к ним сами прикладываются нужные отчёты.
- **Лид-шедулы**, **оборотно-сальдовая**, главная книга, **журнал изменений** (кто, когда, что поменял; выгрузка с цепочкой контрольных сумм — её нельзя незаметно подправить).
- **Доступ аудитора**: приглашение внешнего аудитора на срок, только чтение.
- **Пакет для банка**: сведения о компании, P&L и баланс за прошлый год и с начала текущего, долги по срокам, движение денег, статус НДС и налога, показатели и калькулятор ковенантов (вводите пороги — Ledgr показывает «выполнено» или «нарушено»). Печать в PDF.

Где найти: Учёт → Отчёты → Аудит и закрытие; Отчёты → Пакет для банка
ledgr.hubrock.biz/ui/reports/audit/



Аудит и закрытие: вкладки «Закрытие периода», «Запросы аудитора», «Лид-шедулы», «Оборотно-сальдовая», «Журнал изменений», «Доступ аудитора».



Пакет для банка: сведения о компании, выручка и прибыль, деньги, отчёты.

Что проверить

☐ **4.4** Закрытие периода, журнал изменений, выгрузка для налогового аудита.

☐ **4.5** Хранение записей: 5 лет для НДС, 7 лет для CT, выгрузка по запросу FTA.

☐ **5.5** Пакеты для аудитора и банка: то ли в них, что требуют на деле.

23 Сроки и задачи, уведомления

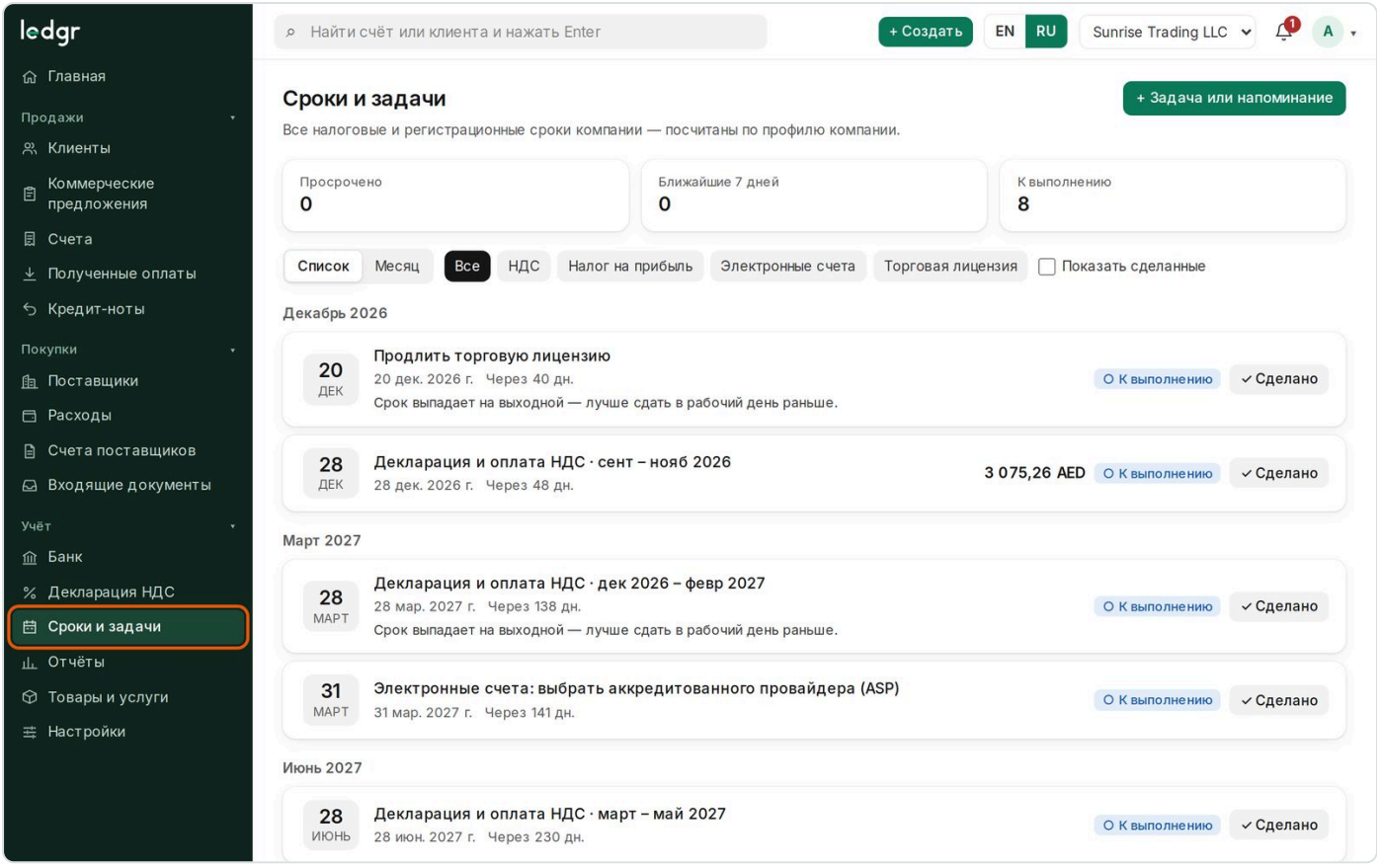
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Пропущенный срок в ОАЭ стоит денег: штрафы за позднюю декларацию НДС, налога на прибыль, просроченную лицензию. «Сроки и задачи» — налоговый календарь компании, посчитанный по её профилю, плюс собственные задачи и напоминания.

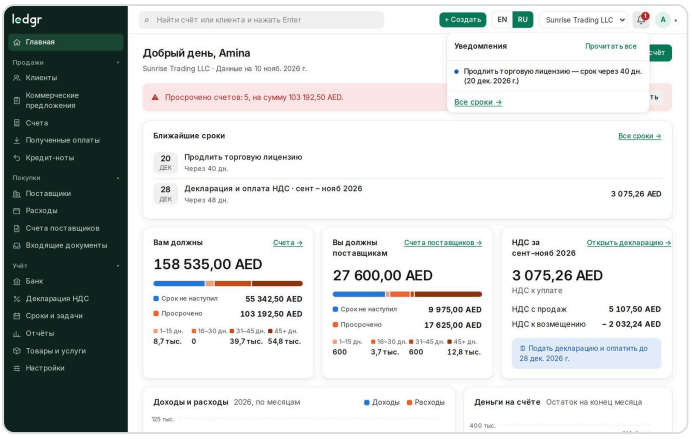
КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- Сроки появляются сами: декларации и оплата НДС по периодам FTA, налог на прибыль, раскрытие ТЦО, аудированная отчётность (если нужна), продление лицензии, шаги e-invoicing. Поменялся профиль — сроки пересчитываются.
- Сумма к уплате подставляется из расчёта (например, НДС за квартал), если она известна.
- У задачи есть статус (к выполнению, в работе, сделано) и ответственный; срок на выходной Ledgr помечает «лучше сдать раньше».
- **Колокольчик** собирает всё, что требует внимания: близкие и просроченные сроки, риски QFZP, необычные операции.

Где найти: Учёт → Сроки и задачи
ledgr.hubrock.biz/ui/compliance/



Сроки и задачи: список по месяцам, фильтры по налогам, «Сделано»; «+ Задача или напоминание».



Колокольчик уведомлений

«Прочитать все» — отметить прочитанными; «Все сроки» — открыть календарь. Число на колокольчике — сколько непрочитанных.

Что проверить

☐ **5.6** Каких сроков не хватает: UBO, AML/goAML, WPS, страховки и т. п.

24 Клиенты фирмы (кабинет бухгалтерской фирмы)

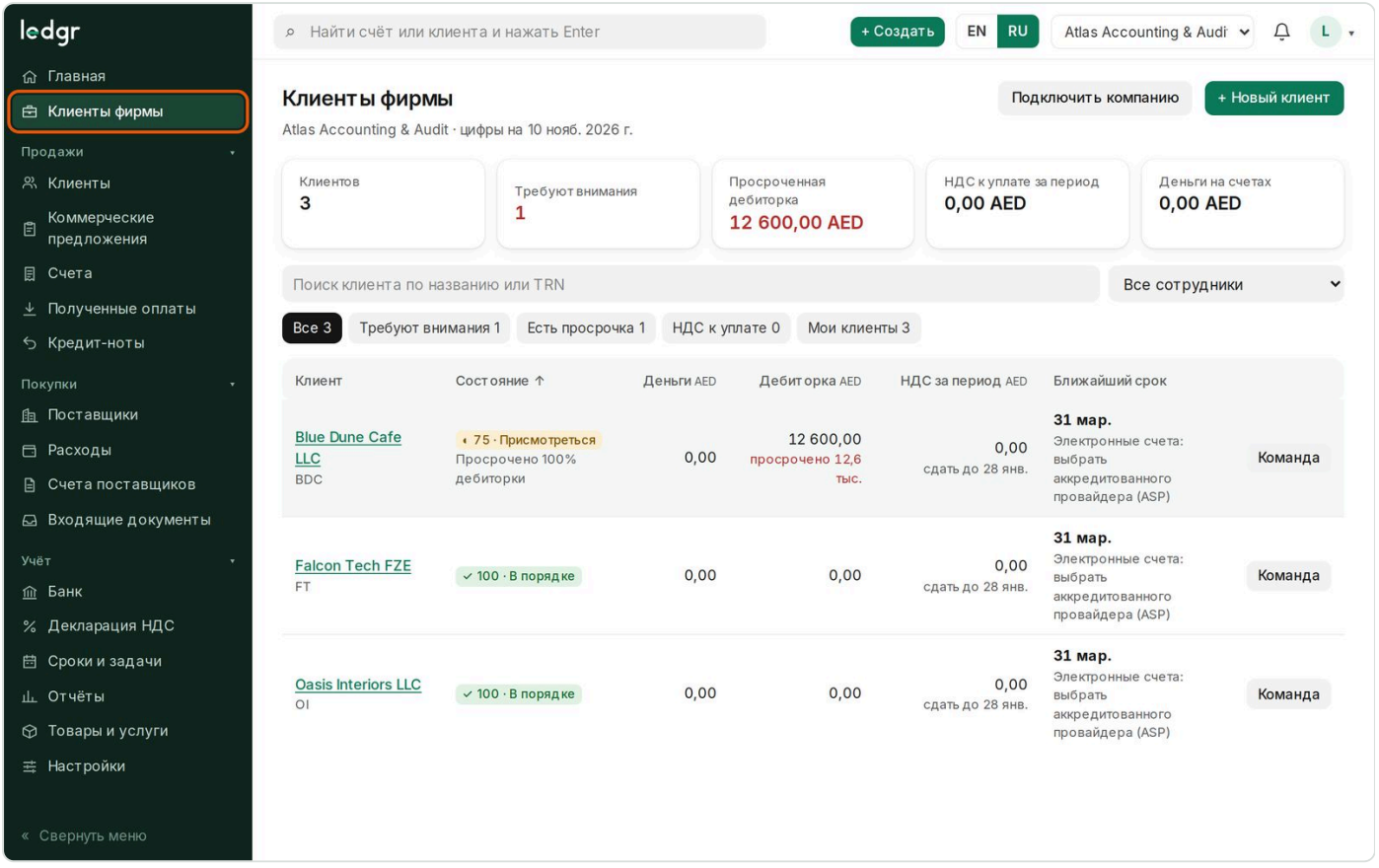
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Бухгалтерская фирма ведёт десятки компаний. Ей нужен один экран, где видно, у какого клиента что горит: долги, просрочки, налоги к уплате, ближайшие сроки, кто из сотрудников отвечает. Это кабинет «Клиенты фирмы».

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- В списке у каждого клиента — **оценка состояния** (например, «100 · В порядке» или «75 · Присмотреться»), деньги, дебиторка и её просрочка, НДС к уплате за период, ближайший срок и команда.
- Фильтры: «Требуют внимания», «Есть просрочка», «НДС к уплате», «Мои клиенты»; поиск по названию или TRN; фильтр по сотруднику.
- Клик по клиенту открывает его компанию со всеми разделами Ledgr.
- Клиента можно создать («+ Новый клиент») или подключить существующую компанию по коду доступа («Подключить компанию»); можно также отправить запрос, и клиент его подтвердит.
- **«Команда»** — кто из сотрудников ведёт клиента и с какой ролью; сотрудник видит только своих клиентов.

Где найти: «Клиенты фирмы» в меню (у пользователей бухгалтерской фирмы)
ledgr.hubrock.biz/ui/practice/



Клиенты фирмы: итоги по портфелю, фильтры, состояние, долги, НДС, ближайший срок, команда.

Что проверить

☐ **6.1** Работа с несколькими клиентами, общий список задач и сроков.

☐ **6.2** Роли: партнёр, бухгалтер, ассистент, клиент — кто что видит.

25 Электронные счета (e-invoicing)

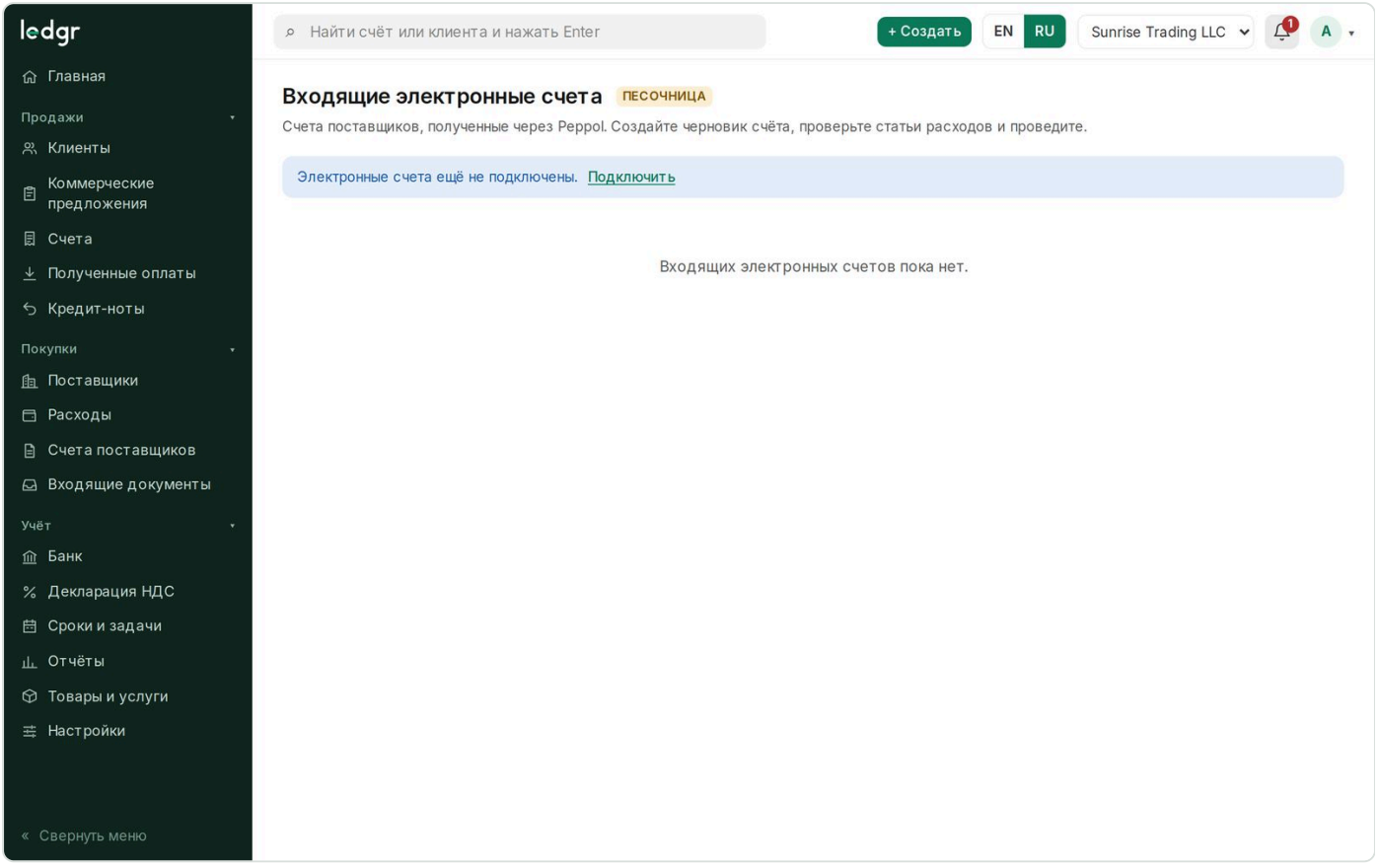
ЧТО ЭТО И ЗАЧЕМ

Электронный счёт — не PDF, а структурированные данные в формате **PINT-AE**, которые передаются через сеть **Peppol** от провайдера продавца провайдеру покупателя, а копия данных — в FTA. Обмен идёт только через **аккредитованного провайдера (ASP)**. В формате десятки обязательных полей: реквизиты сторон, TRN, адреса, коды товаров, ставки. Сроки перехода — в части I.

КАК ЭТО УСТРОЕНО В LEDGR

- **Подключение** (Настройки → «Электронные счета»): выбор провайдера, принятие условий, дата назначения провайдера, адрес продавца.
- В каждом счёте — блок «Электронные счета»: **«Проверить»** (собрать XML, проверить обязательные поля и сверить с книгами), **«Скачать XML»**, отправка и статус от провайдера.
- **Входящие электронные счета** от поставщиков: из входящего одной кнопкой создаётся черновик счёта поставщика (поставщик ищется по TRN).
- **Сейчас работает тестовый режим (песочница)**, без реального провайдера: договор с ASP ещё не заключён.

Где найти: Настройки → «Электронные счета»; входящие — ссылка «Входящие электронные счета» на странице «Счета поставщиков»
ledgr.hubrock.biz/ui/einvoices/



Входящие электронные счета (песочница)

Что проверить

☐ **8.1** С каким ASP работает или хочет работать фирма.

☐ **8.2** Обязательные поля PINT-AE заполняются из карточек клиента, товара и счёта.

☐ **8.3** Когда e-invoicing станет обязательным для клиентов фирмы.

ЧАСТЬ III

Виртуальный финансовый директор

Услуга Virtual CFO в ОАЭ и как её оказывать на Ledgr

1. Что такое виртуальный финансовый директор
2. Что входит в услугу
3. Ежемесячный цикл работы финдиректора в Ledgr
4. Квартальные и годовые задачи
5. Как фирма ведёт много клиентов
6. Что делает ИИ и где обязательна проверка человеком
7. Что фирма отдаёт клиенту (результаты)

26 Что такое виртуальный финансовый директор

Финансовый директор (CFO, Chief Financial Officer) отвечает в компании не за проводки, а за деньги и решения: хватит ли денег, где компания теряет маржу, сколько можно платить дивидендов, как взять кредит, как не нарушить налоговые правила. У малого и среднего бизнеса штатного финдиректора обычно нет — это дорого: в ОАЭ такой специалист стоит порядка AED 40–90 тыс. в месяц.

Виртуальный финдиректор (Virtual CFO, fractional CFO) — та же функция, но на аутсорсе: опытный финансист бухгалтерской или консалтинговой фирмы работает с компанией несколько часов или дней в месяц. Это услуга, а не должность и не юридический статус.

Чем отличается от бухгалтерии

	Бухгалтерия	Виртуальный финдиректор
Главный вопрос	«Всё ли правильно записано и сдано?»	«Что это значит для бизнеса и что делать?»
Взгляд	Назад: что уже произошло	Вперёд: бюджет, прогноз денег, сценарии
Результат	Книги, декларации, отчёты	Управленческий пакет, выводы, рекомендации, встреча с собственником
С кем работает	С документами и налоговой	С собственником, банком, аудитором, инвесторами

На практике финдиректор опирается на хорошую бухгалтерию: без точных и своевременных книг выводы невозможны. Поэтому фирмы обычно продают оба уровня вместе — бухгалтерию и поверх неё услугу финдиректора.

Кому нужна в ОАЭ

- малому и среднему бизнесу с выручкой от нескольких миллионов дирхамов, у которого появился корпоративный налог и вопросы к деньгам;
- компаниям свободных зон, которым нужно сохранить режим QFZP (порог de minimis, substance, аудит);
- группам компаний (материк + свободная зона, несколько стран) — нужна общая отчётность и контроль сделок между своими;
- компаниям перед кредитом, привлечением инвестиций или продажей бизнеса;
- компаниям с напряжённым движением денег: клиенты платят поздно, сезонность, рост.

Спрос растёт из-за корпоративного налога, правил QFZP, обязательного аудита для части компаний и перехода на электронные счета. **Рыночный ориентир цены**: начальный уровень — AED 3–10 тыс. в месяц, типичный — 10–25 тыс. за 2–3 дня работы в месяц, частичная занятость — 30–60 тыс. (по открытым данным фирм ОАЭ на ноябрь 2026 года; цены сильно зависят от объёма).

27 Что входит в услугу

Направление	Что делает финдиректор	Чем помогает Ledgr
Контроль учёта	Проверяет, что книги полные и верные: банк сверен, долги реальны, НДС правильный, период закрыт.	Банк и сверка, закрытие периода с автоматическими проверками, журнал изменений.
Управленческая отчётность	Каждый месяц готовит пакет: показатели, отклонения, выводы и рекомендации.	Пакет для собственника, KPI за 12 месяцев, черновик комментария ИИ.
Бюджет и деньги	Составляет бюджет, разбирает «план — факт», ведёт прогноз денег, предупреждает о разрывах.	Бюджет и факт, прогноз денег на 13 недель со сценариями.
Налоги	НДС, корпоративный налог (оценка в течение года, резерв, декларация), QFZP, трансфертное ценообразование.	Декларация НДС, расчёт CT, монитор QFZP, связанные лица и ТЦО, сроки и задачи.
Аудит	Готовит компанию к аудиту, отвечает на запросы аудитора.	Аудит и закрытие: запросы аудитора, лид-шедулы, оборотно-сальдовая, доступ аудитора.
Банки	KYC при открытии счетов, документы для кредита, контроль ковенантов.	Пакет для банка и калькулятор ковенантов.
Сделки и структура	Советует по дивидендам, займам между компаниями группы, структуре (материк + свободная зона), налоговой группе.	Группа компаний, консолидация; решения принимает человек — система даёт цифры.

> Ledgr — инструмент финдиректора, а не замена ему. Система собирает данные, считает и готовит черновики; выводы, рекомендации и ответственность — за человеком.

28 Ежемесячный цикл работы финдиректора в Ledgr

Ниже — типичный месяц одного клиента. Дни условные: рабочие дни после окончания месяца.

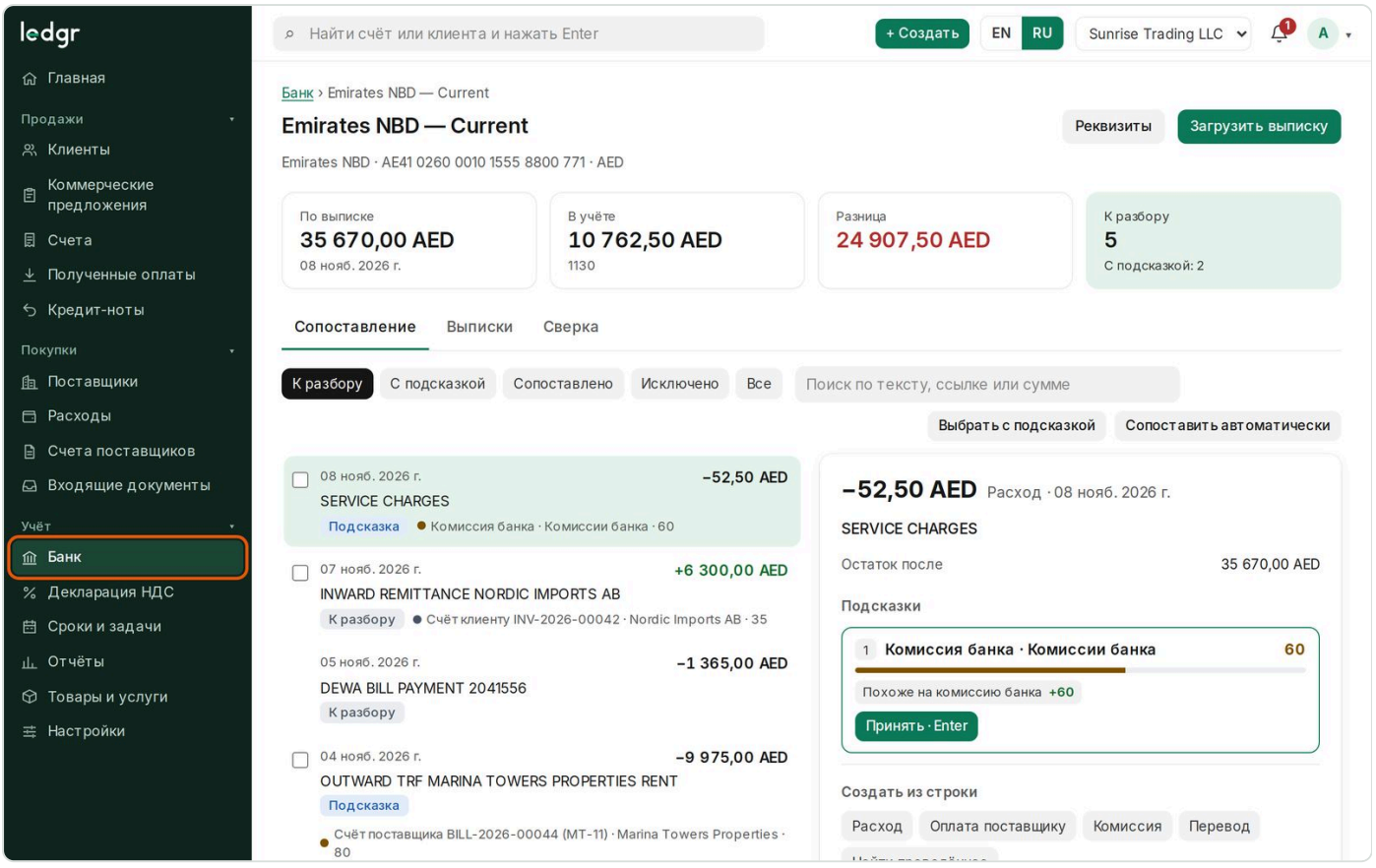
1

ДНИ 1–3

Всё внесено

Загрузить выписки всех банков, разобрать строки, провести входящие документы (счета и чеки поставщиков), проверить, что все счета клиентам выставлены.

В Ledgr: «Банк» → «Загрузить выписку», «Разобрать строки», «Сопоставить автоматически»; «Входящие документы».



Разбор строк выписки

2

ДНИ 3–5

Сверка и закрытие

Сверить банк до конца месяца, проверить долги клиентов и поставщикам (нет ли «зависших»), проверить НДС, просмотреть P&L на странные суммы, закрыть и заблокировать месяц.

В Ledgr: «Банк» → «Сверка»; «Кто вам должен» / «Что вы должны поставщикам»; «Аудит и закрытие» → «Начать чек-лист» за месяц, блокировка периода.

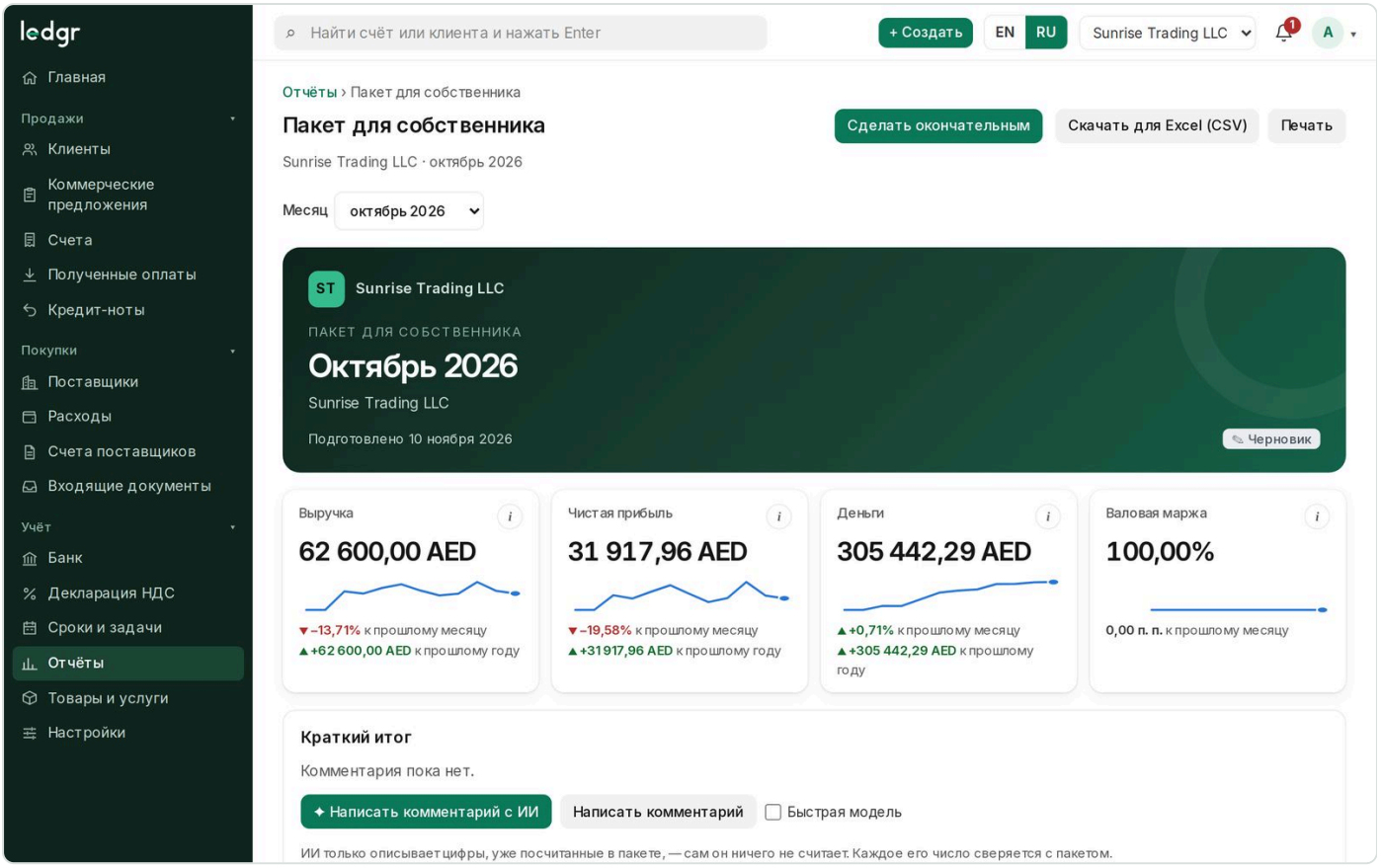
3

ДНИ 5–8

Пакет и комментарий

Сформировать пакет для собственника за месяц, посмотреть показатели и отклонения от бюджета, написать комментарий: что произошло, почему, риски, что делать. ИИ пишет черновик, финдиректор правит и делает пакет окончательным.

В Ledgr: «Пакет для собственника» → «Написать комментарий с ИИ» → правка → «Сделать окончательным» → «Печать» в PDF; «Бюджет» → «Бюджет и факт».



Пакет для собственника

4

ДНИ 8–10

Встреча с собственником

30–60 минут: пройтись по пакету, обсудить решения — цены, расходы, найм, взыскание долгов, дивиденды. Зафиксировать договорённости как задачи.

В Ledgr: Пакет на экране или в PDF; задачи — «Сроки и задачи» → «+ Задача или напоминание».

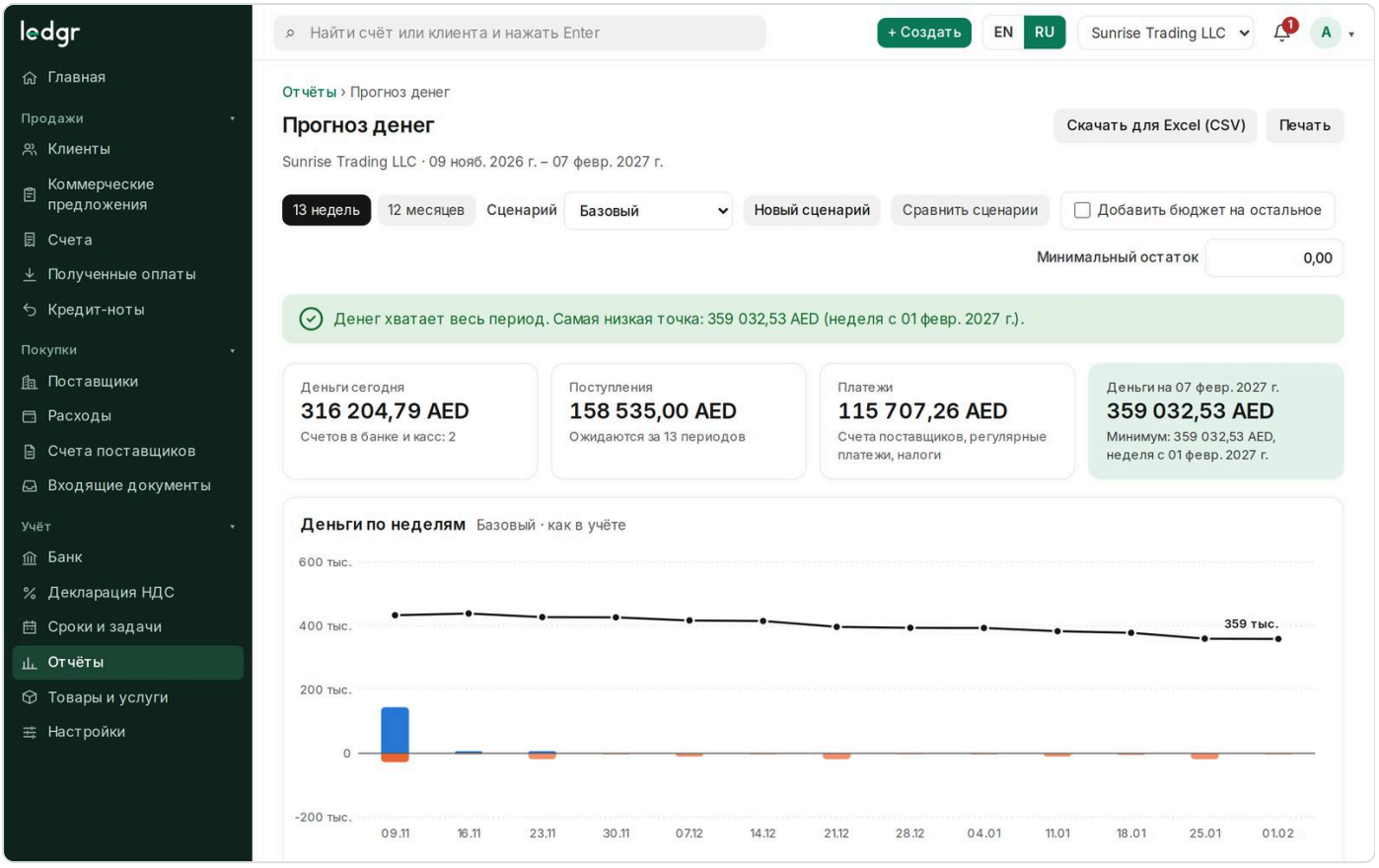
5

КАЖДУЮ НЕДЕЛЮ

Деньги

Обновить прогноз денег на 13 недель: кто из клиентов задерживает, какие крупные платежи впереди, хватит ли денег до минимального остатка. Сценарии «что если».

В Ledgr: «Прогноз денег» → 13 недель, «Сценарии», «Минимальный остаток».



Прогноз денег на 13 недель

6 ПОСТОЯННО

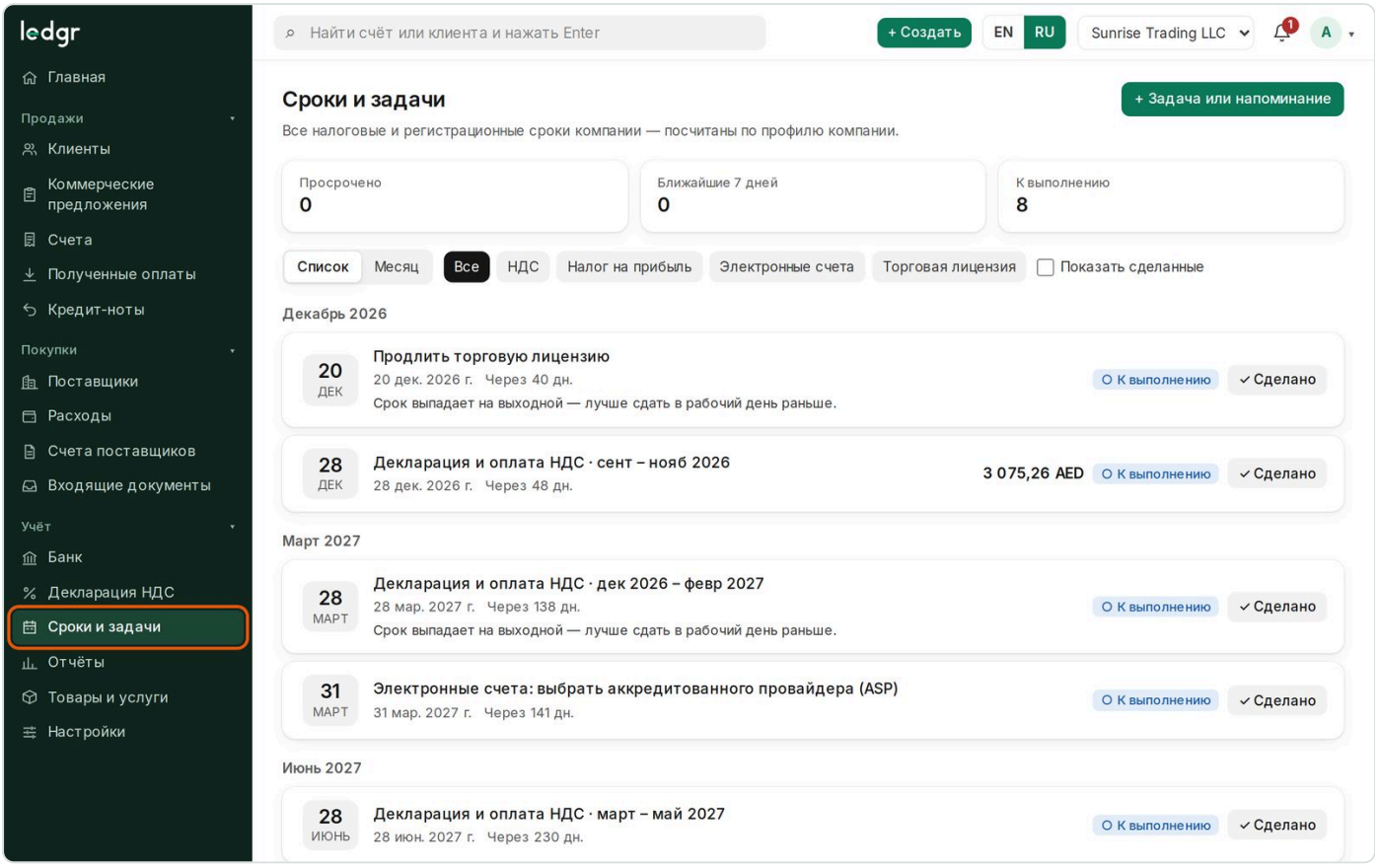
Налоговый календарь и риски

Следить за сроками всех клиентов, за запасом до порога QFZP, за резервом по налогу на прибыль; реагировать на уведомления.

В Ledgr: «Клиенты фирмы» → «Требуют внимания»; «Сроки и задачи»; колокольчик; «Свободная зона (QFZP)»; «Корпоративный налог» → оценка на дату.

29 Квартальные и годовые задачи

Когда	Задача	Где в Ledgr
Каждый квартал (или месяц) — до 28-го числа после периода	Декларация НДС VAT 201 и оплата	«Декларация НДС»; задача в «Сроках и задачах»
Каждый квартал	Оценка корпоративного налога и резерв; проверка порога QFZP; квартальный пакет для совета или банка	«Корпоративный налог» → оценка; «Свободная зона (QFZP)»; «Пакет для банка»
Конец года	Годовое закрытие, подготовка к аудиту, ответы на запросы аудитора	«Аудит и закрытие» → закрытие года, «Запросы аудитора», «Доступ аудитора»
До 9 месяцев после конца года	Декларация по корпоративному налогу и оплата; форма раскрытия сделок со связанными лицами	«Корпоративный налог» → «Декларация (EmaraTax)»; «Связанные лица и ТЦО»
Ежегодно	Аудированная отчётность (для QFZP, групп, выручки свыше AED 50 млн)	«Аудит и закрытие», лид-шедулы, оборотно-сальдовая
Ежегодно	Бюджет на следующий год	«Бюджет» → «Новый бюджет», утверждение
По дате лицензии	Продление торговой лицензии	«Сроки и задачи» (напоминания за 60, 30 и 7 дней)
2026–2027	Переход на электронные счета: выбор ASP, подключение	«Сроки и задачи»; Настройки → «Электронные счета»

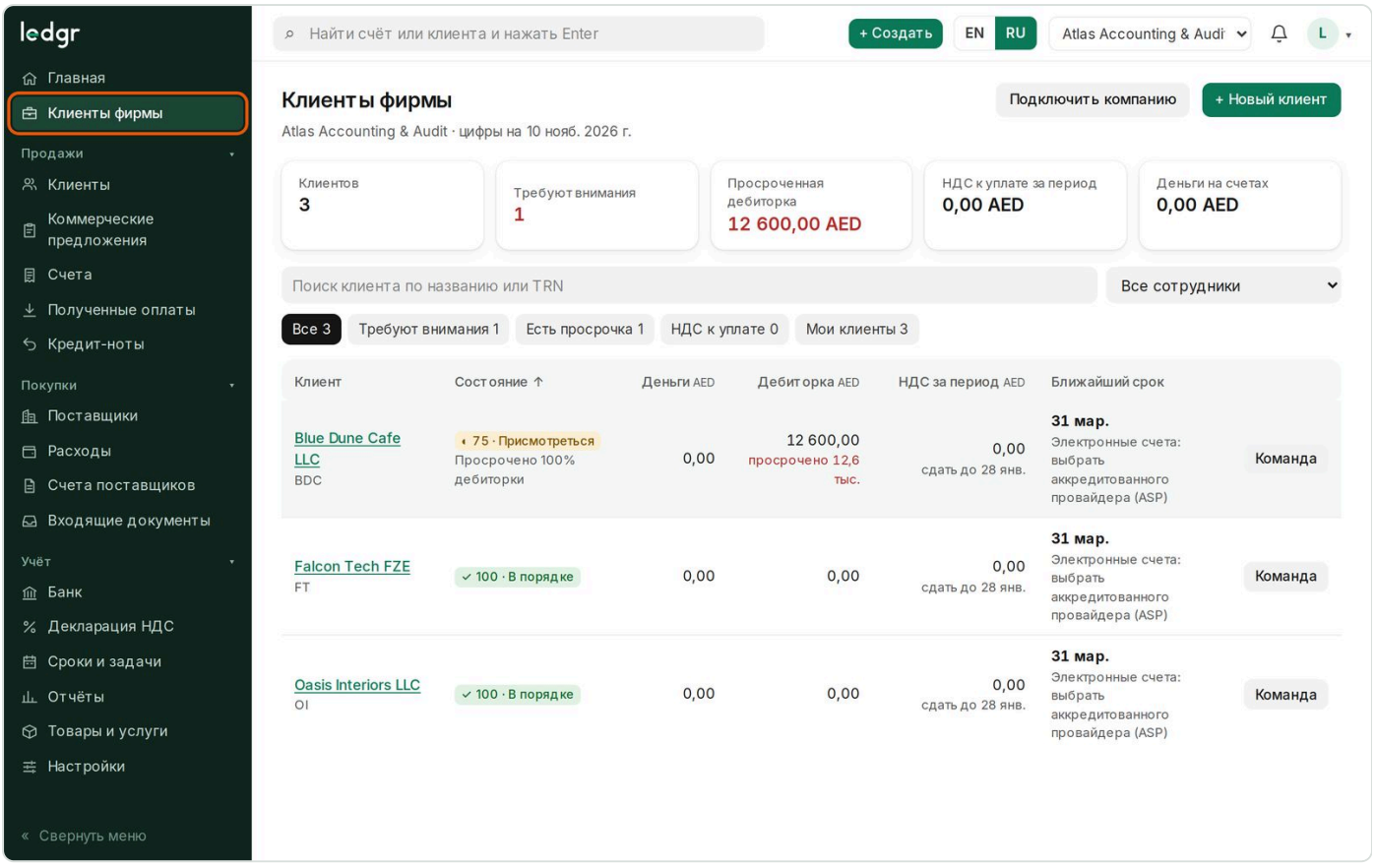


Сроки и задачи: налоговый календарь клиента

30 Как фирма ведёт много клиентов

Услуга финдиректора экономически выгодна, только если один специалист ведёт много клиентов. Для этого в Ledgr есть кабинет **«Клиенты фирмы»**.

- **Портфель на одном экране**: у каждого клиента оценка состояния, деньги, просроченная дебиторка, НДС к уплате, ближайший срок, команда. Фильтр «Требуют внимания» показывает, с кого начинать день.
- **Команды**: партнёр фирмы назначает на клиента сотрудников (бухгалтер, ассистент) и менеджера; сотрудник видит только своих клиентов.
- **Вход в клиента** одним кликом: все разделы Ledgr работают так же, как у самого клиента.
- **Подключение клиентов**: создать компанию клиента самим или подключиться к существующей по коду доступа; клиент в любой момент может закрыть доступ фирме.
- **Группы клиентов**: если клиент — группа компаний, фирма строит консолидацию по всем компаниям, которые ведёт.



Клиенты фирмы: портфель

Что видит клиент

Клиент работает в своей компании со своими пользователями и ролями: видит те же счета, отчёты, пакеты и сроки, которые ведёт фирма. Собственнику удобно дать роль «Только просмотр»: он видит всё, но ничего не может случайно изменить. Сотрудники клиента (например, офис-менеджер) могут сами выставлять счета и загружать чеки — фирма проверяет и проводит.

31 Что делает ИИ и где обязательна проверка человеком

Задача	Что делает ИИ (Claude)	Что делает программа	Что делает человек
Входящие документы	Читает фото, сканы и PDF, переписывает поля	Пересчитывает суммы и НДС, ищет поставщика, дубли, предлагает статью	Проверяет и создаёт документ; черновик проводит
Комментарий к пакету	Пишет черновик текста по готовым числам	Считает все числа; сверяет каждое число в тексте	Правит текст, утверждает пакет
Банк	— (переписывает строки PDF-выписок незнакомой вёрстки)	Подсказывает совпадения, правила, автосопоставление уверенных; сверяет остатки построчно	Принимает или выбирает совпадения, сверяет остаток
Налоги	—	Считает НДС, CT, QFZP, пороги ТЦО, сроки	Проверяет трактовки и корректировки, подаёт декларации

Правило Ledgr: ИИ никогда не считает деньги — все суммы, НДС и итоги считает код. Всё, что подготовил ИИ, — черновик; в учёт и в отчёт клиенту попадает только то, что подтвердил человек.

32 Что фирма отдаёт клиенту (результаты)

Как часто	Результат	Откуда в Ledgr
Каждый месяц	Закрытые и сверенные книги	Банк → сверка; закрытие периода
Каждый месяц	Пакет для собственника (PDF) с комментарием	Пакет для собственника → окончательный → печать
Каждый месяц	Бюджет и факт, список отклонений	Бюджет
Каждую неделю или месяц	Прогноз денег на 13 недель	Прогноз денег (печать, CSV)
Каждый квартал	Декларация НДС, оценка налога на прибыль, статус QFZP	Декларация НДС, Корпоративный налог, QFZP
По запросу	Пакет для банка, ковенанты	Пакет для банка
Каждый год	Годовая отчётность, пакет для аудитора, декларация CT, раскрытие ТЦО, бюджет на год	Аудит и закрытие, Корпоративный налог, Связанные лица и ТЦО, Бюджет

ЧАСТЬ IV

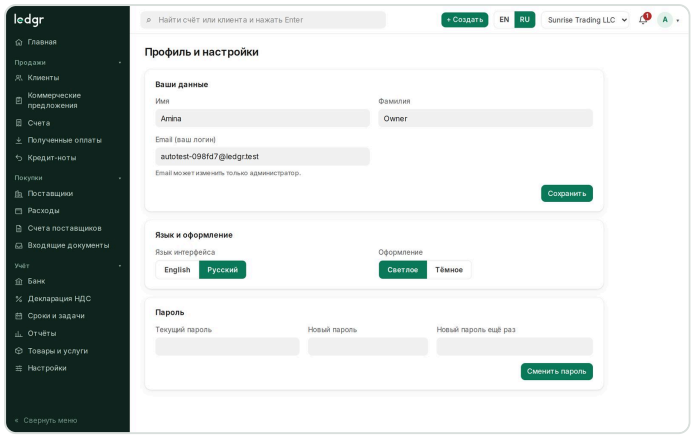
Администрирование и безопасность

Доступ, данные, ИИ, ограничения

1. Доступ, пароли, сессии
2. Данные: разделение, журнал изменений, хранение, выгрузка
3. ИИ в Ledgr
4. Известные ограничения

33 Доступ, пароли, сессии

Где найти: меню пользователя (кружок с буквой справа вверху) → «Профиль и настройки»
ledgr.hubrock.biz/ui/profile/



Профиль: имя, язык и оформление, смена пароля

В профиле каждый пользователь меняет своё имя, язык интерфейса, оформление (светлое или тёмное) и пароль. Email — это логин; его может изменить только администратор компании.

- **Пароль** — не короче 8 символов. Хранится в базе только в виде стойкого хеша (Argon2): прочитать пароль не может никто, включая разработчиков.
- **Смена пароля** закрывает все остальные сессии пользователя на других устройствах; восстановление через «Забыли пароль?» закрывает все сессии.
- **Сессия** (вход на устройстве) действует до 30 дней, потом нужно войти снова. Кнопка «Выйти» в меню пользователя закрывает сессию сразу.
- **Увольнение сотрудника** — «Отключить доступ» в настройках: его сессии в компании закрываются сразу, записи остаются.
- **Бухгалтерская фирма** получает доступ только с согласия администратора компании и теряет его по «Закрыть доступ».
- **Аудитор** получает доступ только на чтение и на ограниченный срок.

34 Данные: разделение, журнал изменений, хранение, выгрузка

- **Разделение компаний**: данные каждой компании изолированы на уровне базы данных (правила доступа к строкам, row-level security). Даже при ошибке в программе запрос из одной компании не увидит данные другой.
- **Журнал изменений** (audit trail): кто, когда и что создал, изменил, провёл или отменил. Проводки не удаляются и не переписываются: исправление — только новой записью (сторно, кредит-нотой). Выгрузка журнала за период защищена цепочкой контрольных сумм SHA-256 — незаметно подправить её нельзя.
- **Блокировка периода**: после закрытия месяца или года в нём ничего не провести задним числом.
- **Хранение**: записи и прикреплённые документы хранятся не меньше сроков закона ОАЭ — 5 лет для НДС, 7 лет для корпоративного налога.
- **Документы**: файлы (счета поставщиков, чеки, выписки) прикрепляются к записям и открываются из них.
- **Выгрузка**: каждый отчёт — «Скачать для Excel (CSV)» и «Печать» (PDF); оборотно-сальдовая, главная книга и журнал — в «Аудит и закрытие».

> **Чего пока нет.** Выгрузки в формате FTA Audit File (FAF) и полного экспорта/импорта компании (переноса из Zoho Books, QuickBooks, Tally) пока нет — см. приложение Б, раздел 9.

35 ИИ в Ledgr

- ИИ используется для **чтения входящих документов** (и PDF-выписок незнакомой вёрстки) и для **черновика комментария** к пакету для собственника.
- Модель — **Claude** компании Anthropic (США). При чтении документа файл (или его текст) отправляется в сервис Anthropic; для комментария отправляется лист фактов — готовые числа и подписи из отчёта.
- Пока ключ Claude не подключён, Ledgr использует локальные модели на своём сервере: они медленнее и точнее хуже. После подключения Claude используется одна сильная модель для всех задач.
- **ИИ ничего не считает**: суммы, НДС и итоги считает программа; числа в комментарии сверяются с отчётом; несовпадения подсвечиваются.
- **Всё, что подготовил ИИ, — черновик**: в учёт и в отчёт клиенту попадает только то, что подтвердил человек.
- Для работы с реальными клиентами фирме нужно решить, можно ли отправлять документы клиентов во внешний ИИ-сервис и нужно ли их согласие (см. приложение Б, раздел 10).

36 Известные ограничения

Ledgr развивается быстро; ниже — честный список того, чего сейчас нет или что работает частично (на ноябрь 2026 года):

- **Сервер** — пока тестовый. До работы с реальными клиентами Ledgr переезжает на отдельный защищённый сервер с резервными копиями.
- **Электронные счета** — тестовый режим, без реального ASP: договор с провайдером ещё не заключён.
- **Валюта**: счета клиентам и поставщикам — только в AED (валютными бывают только банковские счета); курсы ЦБ ОАЭ для валют, кроме USD, не подгружаются автоматически — вводятся вручную.
- **Начальные остатки**: экрана ввода начальных остатков нет; перенос данных из других программ тоже не сделан.
- **Банк**: PDF-выписки Emirates NBD, DIB и Wio проверены на настоящих файлах; шаблоны ADCB, FAB, Mashreq, RAKBANK собраны по описаниям и на настоящих выписках не проверены; незнакомые PDF разбирает ИИ (нужен ключ Claude).
- **Нет**: зарплаты и WPS, реестра основных средств с амортизацией, склада и себестоимости, заказов поставщикам и дебет-нот, отчёта о движении денежных средств в формате отчётности, выгрузки FAF, переноса данных из других программ, повторяющихся счетов клиентам.
- **Декларации** Ledgr не подаёт сам: цифры переносятся на портал EmaraTax вручную.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Глоссарий · Список проверок для партнёров

А — термины с английским оригиналом. Б — список проверок для партнёров.

A Глоссарий

Термин	Оригинал	Что это
Аванс клиента	*Customer advance*	Деньги, полученные от клиента сверх выставленных счетов; закрывают его следующие счета.
Активы	*Assets*	Всё, что принадлежит компании и имеет ценность: деньги, долги клиентов, запасы, имущество.
Аккредитованный провайдер	*ASP, Accredited Service Provider*	Компания из списка Минфина ОАЭ, через которую отправляются и принимаются электронные счета.
Аудированная отчётность	*Audited financial statements*	Годовая отчётность, проверенная независимым аудитором. Обязательна для QFZP, налоговых групп, выручки свыше AED 50 млн.
Баланс	*Balance sheet*	Отчёт на дату: активы = обязательства + капитал.
Банковская сверка	*Bank reconciliation*	Проверка, что каждая строка выписки отражена в учёте и остаток по книгам равен остатку в банке.
Бюджет	*Budget*	План доходов и расходов на год по месяцам.
Валовая прибыль	*Gross profit*	Выручка минус себестоимость проданного.
Вне сферы НДС	*Out of scope*	Операции, которые вообще не являются поставкой для НДС (например, компенсации, некоторые сделки за пределами ОАЭ).
Входящий НДС	*Input VAT*	НДС, выставленный вам поставщиками; при соблюдении условий принимается к вычету.
Выписка банка	*Bank statement*	Список движений по банковскому счёту за период от банка.
Двойная запись	*Double-entry*	Принцип учёта: каждая операция записывается по дебету одного счёта и кредиту другого на равные суммы.
Дебет / кредит	*Debit / credit*	Левая и правая сторона проводки. Активы и расходы растут по дебету; обязательства, капитал и доходы — по кредиту.
Дебиторская задолженность	*Accounts receivable (AR)*	Сколько вам должны клиенты по выставленным счетам.
Декларация НДС VAT 201	*VAT 201 return*	Форма декларации по НДС в ОАЭ; подаётся на EmaraTax до 28-го числа после периода.
Де минимис	*De minimis*	Для QFZP: неквалифицирующий доход не выше 5% выручки и AED 5 млн.
Доля меньшинства	*Non-controlling interest (NCI)*	Часть капитала и прибыли дочерней компании, принадлежащая не группе, а другим владельцам.
Запрещённый вычет	*Blocked input tax*	Входящий НДС, который нельзя вернуть: развлечения для не-сотрудников, личный автомобиль и др.
Закрытие периода	*Period close*	Проверка полноты учёта за месяц или год и блокировка периода от изменений.
Журнал (главная книга)	*General ledger (GL)*	Все проводки по счетам; основа всех отчётов.
Журнал изменений	*Audit trail*	Кто, когда и что менял в учёте.

Импорт услуг	*Imported services*	Услуги иностранного поставщика; облагаются НДС по обратному начислению.
Исходящий НДС	*Output VAT*	НДС, начисленный вами клиентам; подлежит уплате.
Капитал	*Equity*	Вложения собственников плюс накопленная прибыль.
Ковенант	*Covenant*	Финансовое условие кредитного договора (например, долг не больше 3 EBITDA).
Консолидация	*Consolidation*	Объединение отчётов компаний группы в один, как будто это одна компания.
Корпоративный налог	*Corporate Tax (CT)*	Налог на прибыль: 0% до AED 375 000, 9% сверх.
Кредит-нота	*Tax credit note*	Документ, уменьшающий выставленный счёт: возврат, скидка, исправление.
Кредиторская задолженность	*Accounts payable (AP)*	Сколько вы должны поставщикам.
Курсовая разница	*FX gain/loss*	Доход или расход из-за изменения курса между датой документа и оплаты.
Лид-шедулы	*Lead schedules*	Расшифровки статей отчётности по счетам со сравнением с прошлым годом — для аудитора.
Метод начисления	*Accrual basis*	Доходы и расходы признаются, когда возникли, а не когда прошли деньги.
Кассовый метод	*Cash basis*	Доходы и расходы признаются по факту движения денег.
МСФО	*IFRS*	Международные стандарты финансовой отчётности; основа отчётности и корпоративного налога в ОАЭ.
Налоговая группа	*Tax group*	Несколько компаний одного владельца, сдающие одну декларацию по корпоративному налогу.
Налоговый период	*Tax period*	Период, за который считается и подаётся налог (квартал или месяц для НДС, финансовый год для CT).
Налоговый счёт	*Tax invoice*	Счёт установленной формы с TRN и НДС; без него покупатель не вычтет НДС.
Нулевая ставка	*Zero-rated*	Поставка облагается НДС по 0%, входящий НДС по ней возвращается (экспорт и др.).
Обратное начисление	*Reverse charge (RCM)*	Покупатель сам начисляет и вычитает НДС вместо иностранного поставщика.
Обязательства	*Liabilities*	Долги компании: поставщикам, по налогам, по займам.
Оборотно-сальдовая ведомость	*Trial balance (TB)*	Остатки и обороты по всем счетам за период.
Освобождение от НДС	*Exempt*	Поставка не облагается НДС, входящий НДС по ней не возвращается.
Отклонение	*Variance*	Разница между бюджетом и фактом.
Отчёт о прибылях и убытках	*Profit and loss (P&L)*	Доходы минус расходы за период.
План счетов	*Chart of accounts (COA)*	Список счетов учёта с кодами и группами.

Проводка	*Journal entry*	Одна запись двойной записи: строки дебета и кредита с равными суммами.
Прогноз движения денег	*Cash flow forecast*	Ожидаемые поступления и платежи по неделям или месяцам.
Пакет для собственника	*Management pack*	Ежемесячный управленческий отчёт: показатели, отчёты, комментарий.
Принцип вытянутой руки	*Arm's length principle*	Сделки со связанными лицами должны быть на рыночных условиях.
Реальное присутствие	*Substance*	Для QFZP: офис, люди, расходы и управление в свободной зоне.
Сверено по дату	*Reconciled until*	На эту дату остаток в учёте совпал с банком, и все строки разобраны.
Связанные лица	*Related parties*	Собственники, компании группы, директора, их родственники и компании под общим контролем.
Себестоимость	*Cost of sales (COGS)*	Затраты на проданные товары и услуги.
Сопоставление	*Matching*	Привязка строки банковской выписки к документу учёта.
Сроки оплаты клиентов / поставщикам	*DSO / DPO*	Среднее число дней до получения оплаты от клиентов / до оплаты поставщикам.
Сторно	*Reversal*	Обратная проводка, отменяющая прежнюю; сама прежняя запись не удаляется.
Трансфертное ценообразование	*Transfer pricing (TP)*	Правила цен в сделках между связанными лицами.
Упрощённый налоговый счёт	*Simplified tax invoice*	Налоговый счёт с меньшим числом реквизитов; для незарегистрированного покупателя или суммы до AED 10 000.
Управленческий учёт	*Management accounting*	Учёт и отчёты для решений собственника, а не для налоговой.
Финансовый год	*Financial year*	12 месяцев, за которые составляется годовая отчётность и считается корпоративный налог.
Функциональная валюта	*Functional currency*	Валюта, в которой ведутся книги; в ОАЭ обычно AED.
Электронный счёт	*E-invoice*	Счёт в виде структурированных данных (PINT-AE), передаваемых через Peppol и ASP.
Aging	*Aging*	Раскладка долгов по срокам просрочки: не наступил, 1–15, 16–30, 31–45, больше 45 дней.
EBITDA	*Earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation*	Прибыль до процентов, налогов и амортизации; основа лимита процентов в CT и ковенантов.
EmaraTax	*EmaraTax*	Портал FTA для регистрации, деклараций и оплаты налогов.
FAF	*FTA Audit File*	Файл выгрузки учётных данных в формате FTA для налоговой проверки.
FTA	*Federal Tax Authority*	Федеральная налоговая служба ОАЭ.
IBAN	*International Bank Account Number*	Международный номер счёта; в ОАЭ — AE и 21 цифра.

KYC	*Know Your Customer*	Проверка клиента банком: документы, владельцы, деятельность, отчётность.
Master File / Local File	*Master File / Local File*	Документация по трансфертным ценам для крупных групп и компаний.
MoF	*Ministry of Finance*	Министерство финансов ОАЭ: законы, решения, политика по налогам и e-invoicing.
PBC	*Prepared by client*	Список документов и расшифровок, которые аудитор просит у компании.
Peppol	*Pan-European Public Procurement Online*	Международная сеть обмена электронными документами; используется в ОАЭ.
PINT-AE	*Peppol International invoice — UAE*	Формат электронного счёта ОАЭ на основе Peppol.
QFZP	*Qualifying Free Zone Person*	Компания свободной зоны, выполняющая условия режима 0% корпоративного налога.
SBR	*Small Business Relief*	Льгота по корпоративному налогу при выручке до AED 3 млн.
Stagger	*Stagger*	Индивидуальный график налоговых периодов НДС, назначенный FTA.
TRN	*Tax Registration Number*	15-значный номер плательщика налога в ОАЭ.
Virtual CFO	*Virtual / fractional CFO*	Финансовый директор на аутсорсе, несколько часов или дней в месяц.

B Список проверок для партнёров

1 Материалы, которые нужны от партнёров

Без них проверить главное нельзя: тестовые данные не заменяют настоящие.

	№	Что прислать	Зачем
☐	1.1	Банковские выписки **ADCB, FAB, Mashreq, RAKBANK** и других банков клиентов фирмы за 1–3 месяца в тех форматах, которые реально выгружают клиенты (PDF, CSV, Excel), включая валютные счета (USD/EUR). Уже получены образцы PDF: Emirates NBD (USD), Dubai Islamic Bank (AED), Wio (AED и USD в одном файле).	PDF Emirates NBD, DIB и Wio уже читаются и проверены на этих образцах. Остальные банки собраны по описаниям и на настоящих выписках не проверены
☐	1.2	20–30 настоящих первичных документов: счета поставщиков (на английском и арабском, PDF и фото с телефона), кассовые чеки, импорт с таможенной декларацией, услуги из-за рубежа (reverse charge), кредит-ноты	Проверка точности распознавания документов
☐	1.3	1–2 пилотных клиента: оборотно-сальдовая ведомость на дату перехода, список клиентов и поставщиков, открытые счета. Из какой системы переходят: Zoho Books, QuickBooks, Tally, Excel	Перенос остатков и первый реальный месяц в Ledgr
☐	1.4	Образцы того, что фирма сейчас отдаёт клиентам: управленческий отчёт за месяц, пакет для аудитора, пакет для банка (кредит, KYC), расчёт корпоративного налога	Сравнить с тем, что формирует Ledgr, и довести до вашего стандарта
☐	1.5	Готовая декларация VAT 201 и расчёт CT по одному клиенту за прошлый период (с исходными данными)	Сверить наш расчёт с вашим до филса

2 НДС (VAT)

	№	Что проверить	Как
☐	2.1	Декларация **VAT 201**: разбивка продаж по эмиратам, нулевая ставка, освобождённые поставки, импорт, reverse charge, корректировки, вычет входного НДС	«Декларация НДС»: ввести операции 1.5 и сравнить каждую строку с вашей декларацией
☐	2.2	Налоговые периоды: квартальные со сдвигом (stagger) и помесячные, срок подачи 28-го числа после периода	«Настройки» → профиль компании: указать дату регистрации и график FTA, проверить главную и «Декларацию НДС»
☐	2.3	Налоговый счёт (tax invoice): все обязательные реквизиты, TRN продавца и покупателя, арабский текст, упрощённый счёт, кредит-нота со ссылкой на исходный счёт	Создать счёт и кредит-ноту, открыть печатную форму / PDF
☐	2.4	Округление НДС (построчно или по документу), скидки, счета в валюте: курс пересчёта НДС в дирхамы	Счёт на USD с несколькими строками и скидкой
☐	2.5	Запрет вычета входного НДС: представительские расходы, личное использование автомобиля, расходы без налогового счёта	Ввести такие расходы и посмотреть, попали ли они в вычет
☐	2.6	Reverse charge по импорту услуг и товаров: начисление и вычет в одном периоде, отражение в декларации	Счёт от иностранного поставщика

3 Корпоративный налог (CT)

	№	Что проверить	Как
☐	3.1	Расчёт налога: 0% до AED 375 000, 9% сверх; Small Business Relief (выручка до AED 3 млн; продлено на налоговые периоды, заканчивающиеся не позже 31.12.2029, решение Минфина № 131/2026)	«Отчёты → Корпоративный налог»: сравнить с вашим расчётом из 1.5
☐	3.2	Корректировки к прибыли: представительские расходы 50%, ограничение процентов (30% EBITDA, порог AED 12 млн), штрафы, пожертвования, освобождённые дивиденды и доходы от участия, перенос убытков (до 75% налоговой базы)	Подсказки корректировок на экране CT: все ли нужные есть, верны ли формулировки
☐	3.3	Сроки: подача декларации и уплата в течение 9 месяцев после окончания года, регистрация, напоминания в календаре	«Сроки и задачи», колокольчик уведомлений
☐	3.4	**Свободная зона (QFZP):** разделение дохода на квалифицирующий и нет, порог de minimis (5% выручки или AED 5 млн), требования к присутствию (substance), обязательная аудированная отчётность, последствия потери статуса	«Отчёты → Свободная зона (QFZP)»: монитор запаса до порога и предупреждения
☐	3.5	Связанные стороны и трансфертное ценообразование: кто считается связанным лицом, форма раскрытия к декларации, пороги для local file / master file	«Отчёты → Связанные лица и ТЦО»

4 Учёт и финансовая отчётность

	№	Что проверить	Как
☐	4.1	План счетов по умолчанию: подходит ли под вашу практику и IFRS / IFRS for SMEs, каких счетов не хватает, какие лишние	Счета видны в «Прибыли и убытках» и «Балансе»; полный список пришлём
☐	4.2	Отчёт о прибылях и убытках и баланс: структура статей, формат, сравнение периодов	«Отчёты»: на данных пилотного клиента
☐	4.3	Дебиторская и кредиторская задолженность по срокам (aging), акты сверки с контрагентами	«Отчёты → Кто вам должен / Что вы должны поставщикам»
☐	4.4	Закрытие периода: запрет правок в закрытом месяце, журнал изменений (кто, когда, что поменял), выгрузка для налогового аудита FTA	«Отчёты → Аудит и закрытие», история изменений документа
☐	4.5	Хранение записей: 5 лет для НДС, 7 лет для CT. Можно ли выгрузить всё за период в читаемом виде по запросу FTA	Оценить достаточность выгрузок

5 Услуги виртуального финдиректора

	№	Что проверить	Как
☐	5.1	**Управленческий пакет за месяц**: набор показателей (KPI), графики, комментарий ИИ. Понятен ли он собственнику бизнеса, нет ли неверных выводов, подходит ли тон	«Отчёты → Пакет для собственника» → «Написать комментарий», выгрузить PDF
☐	5.2	Бюджет и сравнение «план — факт»: удобно ли вводить, нужные ли разрезы	«Отчёты → Бюджет»
☐	5.3	Прогноз денег на 13 недель: методика, учёт регулярных платежей, НДС и CT, сценарии	«Отчёты → Прогноз денег»

☐	5.4	Консолидация группы компаний: исключение внутригрупповых операций, пересчёт валют, доля меньшинства	«Отчёты → Группа компаний»: две связанные тестовые компании
☐	5.5	Пакет для аудитора и пакет для банка: то ли в них, что реально требуют аудиторы и банки ОАЭ	«Отчёты → Аудит и закрытие» и «Пакет для банка», сравнить с образцами из 1.4
☐	5.6	Календарь сроков: VAT, CT, раскрытие TP, продление лицензии, аудированная отчётность, e-invoicing. Каких сроков не хватает (UBO, AML/goAML, WPS, страховки и т. п.)	«Сроки и задачи»

6 Кабинет бухгалтерской фирмы

	№	Что проверить	Как
☐	6.1	Работа с несколькими клиентами: переключение, общий список задач и сроков по всем клиентам	«Клиенты фирмы»: завести 3–5 тестовых клиентов
☐	6.2	Роли и доступ: партнёр, бухгалтер, ассистент, сам клиент. Кто что видит и может менять, приглашение клиента	Пригласить коллегу и «клиента» по почте
☐	6.3	Ежедневная работа: насколько быстро вводятся счета, оплаты, расходы; что неудобно по сравнению с Zoho Books или вашей текущей системой	Провести в Ledgr один реальный месяц пилотного клиента

7 Банк и первичные документы

	№	Что проверить	Как
☐	7.1	Импорт выписок (PDF, CSV, Excel, MT940/CAMT): все ли строки прочитаны, сходятся ли остатки; автоматическое сопоставление со счетами и оплатами, сверка остатка	«Банк» → импорт выписки: выписки из 1.1 и выписки ваших клиентов
☐	7.1a	Валютные счета (USD): пересчёт строк в дирхамы по курсу, курсовые разницы при оплате счетов в AED, перевод USD → AED между своими счетами, переоценка остатка, сверка в валюте счёта	«Банк» → долларовый счёт, «Курсы валют»: загрузить долларовую выписку и провести строки
☐	7.2	Распознавание документов: правильно ли определены поставщик, номер, дата, сумма, НДС, статья расхода; как справляется с арабским и плохими фото	«Входящие документы»: загрузить документы из 1.2, отметить каждую ошибку
☐	7.3	Защита от дублей: тот же счёт, загруженный дважды или пришедший и по почте, и фото	Загрузить один документ два раза

8 Электронные счета (e-invoicing)

	№	Что проверить	Как
☐	8.1	С каким аккредитованным провайдером (ASP) фирма уже работает или хочет работать. Мы рассматриваем Qvalia и Flick	Ответ партнёра. Сейчас отправка работает в тестовом режиме, без реального провайдера
☐	8.2	Обязательные поля формата PINT-AE: все ли заполняются из карточек клиента, товара и счёта	«Электронные счета»: проверка готовности счёта
☐	8.3	Когда e-invoicing станет обязательным для клиентов фирмы (крупные, выручка от AED 50 млн, примерно с 2027 года; остальные позже)	Список клиентов по срокам перехода

9 Чего в Ledgr пока нет: отметьте, что нужно к пилоту

Эти функции не сделаны или сделаны частично. Отметьте, без чего пилот невозможен, а что может подождать.

	Функция	Нужно к пилоту?
☐	Зарплата и WPS (выплаты через систему защиты зарплат), начисление выплат при увольнении (end of service)	да / позже / не нужно
☐	Реестр основных средств с автоматической амортизацией	да / позже / не нужно
☐	Склад и учёт запасов, себестоимость продаж	да / позже / не нужно
☐	Заказы поставщикам (purchase orders) и дебет-ноты	да / позже / не нужно
☐	Отчёт о движении денежных средств (cash flow statement) в формате отчётности	да / позже / не нужно
☐	Выгрузка FTA Audit File (FAF) в формате налоговой	да / позже / не нужно
☐	Автоматическая загрузка курсов ЦБ ОАЭ для валют кроме USD	да / позже / не нужно
☐	Ввод начальных остатков и перенос данных из Zoho Books / QuickBooks / Tally: остатки, контрагенты, открытые счета	да / позже / не нужно
☐	Счета клиентам и от поставщиков в валюте (USD, EUR): сейчас выставляются только в AED. Валютные банковские счета уже есть (см. 7.1a)	да / позже / не нужно
☐	Акцизный налог, схема НДС с маржи, возврат НДС туристам	да / позже / не нужно
☐	Другое, чем фирма пользуется каждый день: впишите	

10 Данные, конфиденциальность, договор

	№	Вопрос	Что нужно от партнёров
☐	10.1	Можно ли обрабатывать документы клиентов ИИ-сервисом за пределами ОАЭ (Claude, Anthropic). Нужно ли согласие клиента, что указать в договоре	Позиция фирмы с учётом закона ОАЭ о персональных данных (PDPL) и требований свободных зон (DIFC, ADGM)
☐	10.2	Требования к месту хранения данных: подходит ли сервер за пределами ОАЭ, или клиенты требуют хранения в ОАЭ	Требования банков, аудиторов, крупных клиентов
☐	10.3	Распределение ответственности: кто отвечает за ошибку в декларации — фирма, клиент или поставщик программы	Черновик условий для договора

11 Сайт, тексты, цены

	№	Что проверить	Как
☐	11.1	Тексты сайта о налогах ОАЭ: нет ли неточностей и обещаний, которые нельзя давать (например, «соответствует требованиям FTA»)	ledgr.hubrock.biz: все страницы, особенно «Решения» и «Налоги ОАЭ»
☐	11.2	Цены: сколько клиенты готовы платить за программу и сколько за услугу финдиректора; тарифы для самой фирмы	Предложение партнёра
☐	11.3	Как фирма будет продавать услугу: под своим брендом или под брендом Ledgr, кто ведёт клиента	Обсуждение с владельцем

✓ Как вернуть результаты

- Ответ по каждому пункту: **верно** / **ошибка** / **нужно доработать**, с комментарием. Ошибки — со скриншотом и словами «ожидали … , получили …».
- Удобно вести прямо в этом списке или в общей таблице. Срочное можно присылать по мере нахождения: исправления выходят обычно в тот же или на следующий день.
- Порядок: сначала разделы 1, 2, 3 и 7 (налоги и первичка — от них зависит, можно ли начинать пилот), затем 5 и 6, затем остальное.

Ledgr — программа для учёта и подготовки расчётов. Окончательную проверку деклараций и ответственность за подачу несёт бухгалтер или налоговый консультант.