SF EDUCATION

Введение в финансовый учет и анализ

Логика транзакций. Взгляд сверху

Содержание

1. Что такое дебет и кредит
2. Дебет и кредит в капитале
3. Классификация транзакций

1. Что такое дебет и кредит

В этом уроке расставим точки над и вопросе дебета и кредита.

Очень полезная вещь для финансистов и не только понимать вот как влияет какое-то событие на баланс компании, потому что баланс - это форма отчётности, которая живёт как бы таким накопительным итогом, т.е. баланс на последнюю отчётную дату содержит себе всю историю компании.

Да можно сравнить с предыдущим периодом и 10 лет назад, но надо понимать, что это форма, которая постоянно накапливается как снежный ком.

Например, отчет о финансовых результатах либо ОДДС это форма, которые живут один период, то есть период закончился сели посчитали выручку, сели посчитали расходы и поняли какая там прибыль была.

По ОДДС то же самое, закончился период сделали такой отрезок, разрезали ленточку времени и отмерили, что там за последний месяц или за последний квартал, за последний год в зависимости какую периодизацию мы берём, компания получила столько-то денег от операционной деятельности, потратили столько-то денег на инвестиционную деятельность и получила либо потратила столько-то денег.

И начинается следующий период и накопление идёт с нуля, т.е. накапливается спускается накапливается спускается, это форма отчётности ОФР и ОДДС.

Если мы говорим про баланс, то у него нет такого свойства, он постоянно накапливается и взяв самый последний баланс вы можете сделать большое количество выводов, потому что он себе содержит всю историческую

информацию абсолютно и именно поэтому есть смысл смотреть на то, как события влияют на баланс.

В других уроках, посвящённых транзакции, один из вопросов который возникал — это почему, например. расходы записываются со знаком дебета, хотя они там увеличиваются значит они должны записываться как кредит. Или дивиденды записываются со знаком дебета, если дивиденды, когда увеличиваются соответственно должны быть со знаком кредита, потому что это пассив.

Начнём с того, что дебет и кредит — это не плюсы и минусы как может показаться, это просто вариант записи события, потому что мы говорим про двойную запись и для того, чтобы делать двойную запись нужно две стороны, одна сторона для одной записи, другая сторона для другой записи.

Например, когда активы увеличились и все руками разводят из-за чего такого быть не может, то же самое если уменьшились пассивы или уменьшились обязательства внутри пассива, тоже не может что-то произойти само по себе, всегда должно быть две строки хотя бы, т.е. есть транзакции на две строки, есть на четыре строки, но у вас всегда будет как минимум две строчки и поэтому для того чтобы записать эти две строчки одна часть записи должна

Соответственно помимо того, что есть понятие дебета и кредита, есть понимание того, что в зависимости от того мы говорим про активы или про пассивы, у нас дебет либо будет изначально увеличением в активах, либо уменьшением активах. Соответственно с кредитом для пассива то же самое, либо будет увеличиваться, либо уменьшаться.

И для того, чтобы двойная запись работала она должна быть как бы зеркальной, поэтому у нас есть активы, имущество, которое мы видим и часто можем даже

потрогать и есть как бы часть бумажная зеркальная, которая показывает откуда эти активы взялись.

Чтобы это работало должна быть такая ситуация, допустим если актив идет со знаком дебета, то пассив должен идти со знаком кредита и наоборот, иначе двойная запись не будет работать. Не может быть транзакции, где будет два дебета и не будет кредита или два кредита и не будет дебета.

Правила игры говорят о том, что активы у нас растут за счёт дебета, рост активов записываем за счёт дебета, для актива это плюс это увеличение. А

кредита — это соответственно минус, когда актив уменьшается мы записываем его со знаком кредит.

С пассивами соответственно наоборот, если пассивы увеличивается они будут идти со знаком кредита, если пассивы будут уменьшаться, они будут идти со знаком дебета, т.е. зеркальная противоположность между двумя сторонами баланса.

Следует добавить, с активами это понятно, когда мы говорим, что какого-то имущества стало больше записываем со знаком плюса, стало меньше записывается со знаком минус.

Есть контрактивы, пожалуй, пример — это накопленная амортизация, то есть амортизация в периоде т.е. некий расход, мы говорим, что этот автомобиль постарел там скажем на 100.000 руб и это как бы расход, он уменьшил нам капитал.

Но что-то должно быть и в левой части, для этого есть такой счёт **накопленная амортизация,** он является контрактивом и здесь история обратная, т.е. он будет увеличиваться со знаком кредит, а уменьшаться со знаком дебет.

Правильно записывать так, что есть такой счёт, накопленный амортизации который априори как бы противовес стоит к активам.

С активами всё понятно, в целом растут за счет дебета, уменьшаются за счёт кредита.

С пассивами ситуация противоположная, т.е. они уменьшается за счёт дебета и увеличиваются за счёт кредита.

С пассивами чуть сложнее, это источники активов, т.е. базовые источники активов — это обязательства и капитал соответственно обязательства тоже разные бывают.

Обязательства есть сугубо финансовые. Допустим мы взяли деньги в долг у банка или у кого-то как правило платим по ним проценты и должны вернуть обратно деньги.

Есть нефинансовые обязательства, т.е. нам никто деньги не даёт, а деньги мы должны платить, например расчёты с поставщиками, кредиторская задолженность так называемая, когда нам поставили материал или услуги, а мы должны за это заплатить, либо отработали сотрудники и мы начислили зарплаты, должны в следующем периоде заплатить, либо налоги и т.д.

Обязательства перед клиентами, т.е. клиенты сделали предоплату, и мы должны либо вернуть деньги, либо должны поставить услугу, либо товар, т.е. есть основное действие, т.е. они хотят получить услугу либо товар, а деньги мы вернём если их либо что-то не устроило, либо что-то произошло, и мы не смогли оказать услугу или товар.

Разные есть контрагенты и характеры этих обязательств, но в результате с этих взаимоотношений мы получаем какие-то активы за счёт того, что у нас появляются обязательства, т.е. мы получаем либо какие-то деньги или какое-то сырьё или запасы. То есть у нас активы увеличились за счёт того, что увеличиваются обязательства.



Активы		
	Дебет	Кредит
Активы	+	-
Контр-активы	-	+

Пассивы		
	Дебет	Кредит
Обязательства		
Задолженность, займы	-	+
Капитал		

Единственное исключение это налоги, т.е. налоги никаким образом активы не добавляют, налоги просто уменьшает наш капитал, тот случай, когда увеличение обязательств компании не увеличивает её активы.

Соответственно, когда мы погашаем обязательства, то должны расстаться с какими-то активами, т.е. как правило это деньги.

Мы должны расплатиться с поставщиками, выплатить зарплаты, заплатить деньги с банки и т.д., а единственным исключением будет являться предоплата от клиентов, потому что клиент не хочет, чтобы ему просто вернули деньги, он хочет, чтобы обязательства перед ними закрыли услугами.

Это как раз-таки исключение, когда уменьшение обязательств не влечёт за собой уменьшение активов.

2. Дебет и кредит в капитале

Капитал немножко сложнее потому выручка и расходы они как бы не фигурируют капитале.

В капитале фигурирует понятие **нераспределённой прибыли НРП.**

Естественно, финансовый результат влияет на капитал, но специально в учебных целях записываем, что соответственно выручка и расходы влияют на капитал,

потому что выручка минус расходы это прибыль, а прибыль она закрывается в счёт под названием **нераспределённая прибыль.**

Если прибыль положительная, то не нераспределённая прибыль растёт. **Если прибыль отрицательная то есть убыток, нераспределённая прибыль уменьшается.**

Прибыль - это конечный результат ОФР, и если мы не работает с готовой отчетность и ее нужно сформировать, нужно понимать взаимосвязь между формами отчётности с выручкой и расходами.

Т.е. выручка положительно влияет на прибыль, если выручки нет то и нет прибыли, соответственно расходы влияют на прибыль отрицательно.

Выручка положительное влияет на капитал, а расходы влияют на капитал отрицательно. Капитал — это пассивы, а пассивы у нас увеличиваются за счёт кредита и уменьшаются за счёт дебета, как и обязательства так и капитал, правила одинаковые.

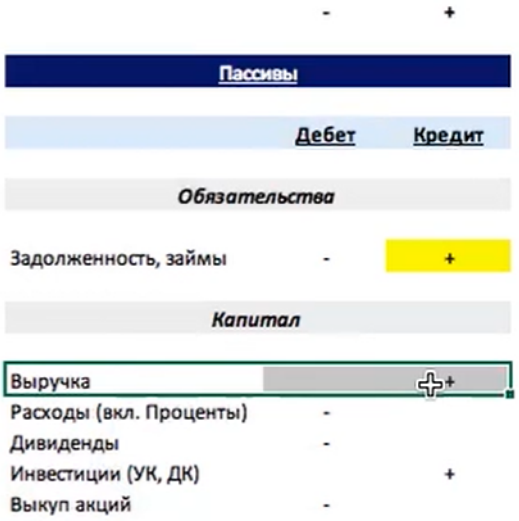
Соответственно то, что положительно влияет на капитал будет записываться со знаком кредита, то, что отрицательно влияет на капитал, будет записываться со знаком дебета.

Выручка - это хорошо, это то, что увеличивает капитал и прибыль, записывается в кредит.

Расходы это «плохо», потому что нельзя просто не откуда получить выручку, всегда будут какие-то расходы соответственно знак минус и знак минуса.

Еще в схему вписали **включая проценты**, проценты тоже расходы, они связаны с займами и обязательствами.

Естественно, чем больше процентов, тем меньше прибыли, соответственно, тем меньше капитал.



	-	+
Пассивы		
	Дебет	**Кредит**
Обязательства		
Задолженность, займы	-	+
Капитал		
Выручка		+
Расходы (вкл. Проценты)	-	
Дивиденды	-	
Инвестиции (УК, ДК)		+
Выкуп акций	-	

Т.е. проценты как и остальные операционные и не операционный расходы они уменьшают капитал и должны записываться со знаком дебет

Дивиденды тоже, казалось бы, что-то похожее на процент, но не совсем. Потому что проценты вы всегда должны платить по займам.

Дивиденды — это распределение прибыли, платятся из денег или из денежного потока, потому что есть разница между денежным потоком и финансовыми результатами. Прибыль — это база на основе который дивиденды рассчитываются.

А уже дальше мы посчитали дивиденды, думаем, вот теперь их надо заплатить, а есть ли у нас деньги вообще для этого. Может быть, мы всю прибыль направили на капитальные затраты, то есть купили активы в компанию, либо, может быть, мы всю прибыль потратили на погашение обязательств, соответственно, у нас нет денег.

Либо заплатить дивиденды, когда деньги появятся, т.е. соответственно, дивиденды платят в следующие месяцы и в следующие несколько месяцев, когда у компании появляется деньги для этого.

То есть, дивиденды — это не расход, это распределение прибыли, и поэтому мы их отдельно записываем.

И дивиденды тоже уменьшают капитал, поэтому дивиденды записываются со знаком дебета, соответственно кэш, который тратится будет идти с знаком кредита, активы падают и пассивы тоже падают, в частности, падает капитал.

Когда деньги попадают в бизнес от акционеров это классифицируется как акционерные инвестиции, то тогда увеличивается капитал и активы.

То же самое касается выкупа акций. В чем разница между дивидендами и выкуп акций? Дивиденды — это история, когда компания заработала прибыль, ее попили. То есть вот эта первоначальная инвестиция акционеров она не меняется, они вложили, например миллион рублей в бизнес, 100 тыс. рублей пошло в уставный капитал, 900 тысяч ушло в добавочный капитал и, если компания зарабатывает прибыль, все отлично, размер уставного капитала, размер добавочного капитала никак не меняется.

И если компания производит выкуп акций, то это можно сказать перманентный возврат акций акционерам, т.е. как правило уменьшается уставный капитал было 100 тысяч стало 80 тысяч, и здесь если прибыль компания заработала, выпустили дивиденды и все она ушла, то если компания выкупает на свой баланс акции или доли у своих владельцев, то соответственно эти акции находятся на балансе у компании. 31:15

Это как бы противоположность инвестициям, когда вы инвестируете в бизнес у вас, увеличивается уставный и добавочный капитал, когда вы покупаете акции, то у вас соответственно обратное действие происходит, т.е. дивиденды появляются из прибыли, т.е. нужно что-то делать чтобы дивиденды появлялись.

А выкуп акций – это один раз мы выкупили, инвесторы получают деньги обратно, но это немножко по-другому выглядит. В одном случае это просто часть какого-то вечного потока, который приходит, деньги пришли, взяли. Люди сидят на своих стульях, получают эти деньги.

В случае с выкупом акции стульев стало меньше, возможно какой-то акционер вышел из бизнеса и его акции купили не другие акционеры и акции купил, например, бизнес либо какие-то еще причины.

Также надо понимать, что картина немножко отличается, когда это какой-то небольшой бизнес и когда это публичная компания, где выкуп акций происходит регулярно.

Если происходит выкуп акций, это означает, что актив будет уменьшаться, потому что мы выплачиваем деньги, соответственно, там будет записываться знак кредита.



Основная мысль заключается в том, что дебет – это не всегда плюс, это не всегда рост, и кредит – это не всегда уменьшение. То есть, дебет и кредит – это рост либо уменьшение в зависимости от того, про что мы говорим.

Мы говорим с вами про активы, либо мы говорим с вами про пассивы. Мы говорим про транзакции, которые увеличивают активы или пассивы, или которые уменьшают их. И здесь правильно смотреть не то, что чего-то стало больше, а через призму того, что это событие оно уменьшило пассивы либо активы или увеличило.

Если мы говорим про пассивы, уменьшились обязательства либо увеличились обязательства, уменьшился капитал либо увеличился капитал, вот о чем нужно

говорить и через эту призму надо смотреть и тогда будет понятно, что выручка капитал увеличивает и что положительное влияет на прибыль значит, когда у нас транзакция, в которой есть выручка, должны записывать в кредит.

Расходы уменьшают капитал, соответственно пассивы уменьшаются за счет дебета, поэтому для расходов мы будем всегда делать запись дебета.

Дивиденды то же самое, это уменьшение капитала естественно знак дебета.

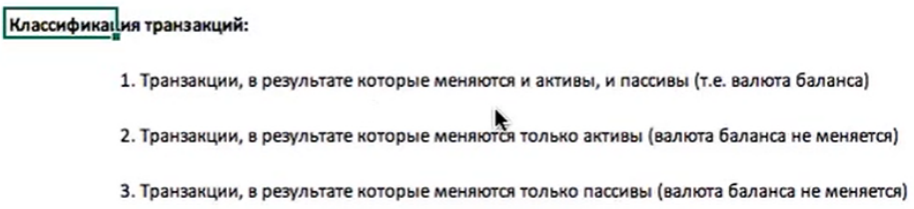
Инвестиции - инвесторы вкладывают деньги в бизнес это знак кредита.

Выкуп акций и возврат капитала - капитал уменьшается, уменьшается за счет дебета.

3. Классификация транзакций

В заключение проговорим некую классификацию транзакций.

У нас есть 3 вида транзакций с точки зрения всей системы, всего баланса.



1. Транзакции, в результате которые меняются и активы, и пассивы (т.е. валюта баланса) – и активы падают и пассивы падают или и активы увеличиваются и пассивы увеличиваются, например вы продали товар с прибылью, соответственно увеличились деньги или там дебеторка, уменьшились запасы, но увеличение в одних активах перекрывает снижение в других активах.

В правой части соответственно вы признали какую-то себестоимость, какие-то расходы, и, получается, дебет какой-то актив, кредит другой актив, потом получается там дебет себестоимость и кредит, соответственно, выручка.

У нас выручка превосходит расходы, поэтому у нас получается прибыль. Мы это видим в ОФР, мы видим, как это увеличивает капитал, потому что выручки у нас больше, чем расходы.

В левой части соответственно одних активов становится больше, чем тех, которые выбыли.

То же самое касается более простых транзакций. Дали деньги в долг, у нас увеличили обязательства, увеличились активы.

Либо инвесторы дали денег, увеличили уставный капитал, либо доложились в добавочный капитал, соответственно, денег стало больше на расчетном счете, капитал тоже вырос.

Какие транзакции уменьшают? Идем зеркально, выплачиваем обязательства уменьшается деньги, уменьшается обязательства. Выплачиваем дивиденды, уменьшается деньги, уменьшается капитал. Возвращаем деньги акционерам покупаемых акций на баланс компании, то же самое уменьшается деньги и уменьшается капитал.

Может быть, какие-то истории что мы допустим какой-то актив продали с убытком. И в правой части, у нас какой-то убыток от продажи появился, который уменьшил капитал.

То есть большинство транзакций, они вот к первому типу относятся.

2. Транзакции, в результате которые меняются только активы (валюта баланса не меняется)

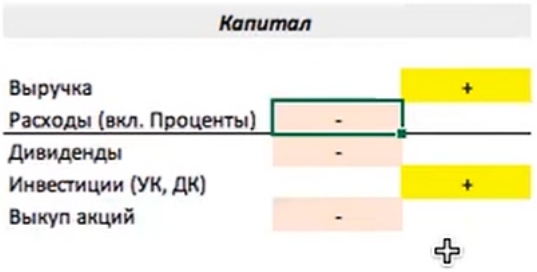
Как правило это закупки, т.е. деньги меняем на что-то, деньги заплатили кому-то и получили какой-то актив, который в будущем будет использоваться.

Здесь валюта баланса не меняется. Общая сумма активов не поменялась от того, что вы на 100 рублей купили запасов у вас денег стало на 100 рублей меньше, сумма активов не поменялась, сумма пассивов вообще не затронута.

3. Транзакции, в результате которые меняются только пассивы (валюта баланса не меняется)

Транзакции, в которых меняются только пассивы, например, начисление какие-то, начислили процент это расходы и уменьшили капитал, но увеличились обязательства. Когда мы заплатим процент, тогда у нас произойдет транзакция номер 1.

Тоже самое касается дивидендов - начислили дивиденды, но еще не выпустили или мы начислили какие-то зарплаты, но еще не выплатили у нас происходит просто изменения вот здесь.



Такие три типа транзакций у нас есть, то что влияет и на левую и на правую часть баланса, то что влияет только на левую часть баланса, то что влияет только на правую часть баланса

Разобраться и понять вот эту всю механику дебетов кредитов нужно, чтобы понимать отчетность и понимать более сложные концепции в будущем, без

ситуации, когда вы будете впадать супер, потому что вы не будете понимать как это на что влияет. И как это записать.

То есть знание дебетов, кредитов помогает, какие-то более глобальные вещи, более такие решения, помогают понять, как это, в принципе, повлияет на баланс.