SF EDUCATION

# Введение в финансовый учет и анализ

## Особенные события - Резервы по сомнительным долгам. Определение, расчеты, отображение

### Содержание


1. Резерв по сомнительным долгам
2. Виды определения резервов
3. Механика и запись транзакций
4. Резервы с точки зрения финансовой отчетности


## 1. Резерв по сомнительным долгам

В этом уроке рассмотрим такую тему, как резервы, в частности при формировании дебиторской задолженности.

В нашем классическом виде транзакции, в списке транзакций и в темах, которые мы изучали этот момент отсутствовал.

Есть желание эту тему открыть, потому что она, во-первых, встречается на практике.

А во-вторых, если вы будете изучать далее, скажем, банковскую отчётность, либо в принципе банковский бизнес, финансовый институт организации, то там тема резервов важна, и соответственно, то понимание, которое будет сложено сегодня, оно точно поможет вам в изучении более сложных тем, которые были упомянуты выше.

Итак, о чем мы будем сегодня говорить у нас с вами такие как бы **4 основных подтемы:**

1. Вообще, что такое резерв, то есть некая такая теоретическая часть;
2. Как определить резерв;
3. Это механика записи транзакций в журнале транзакций;
4. Заключительная часть, которая все вместе собирает для того, чтобы мы

могли посмотреть, как это все влияет на финансовый отчёт, потому что мы должны понимать, как это в целом влияет на основные формы отчётности.

**Так что такое резерв по сомнительным долгам?**

| **Резерв по сомнительным долгам - контра-актив, который уменьшает сумму "чистой дебиторской задолженности" (net accounts receivable) и капитал (через нераспределенную прибыль).** |
|---|

Начнём с того, что у бизнеса бывает ситуация, что они часть выручки получают в долг, то есть оказывают услуги и поставляют товары в долг своим покупателям.

Покупатели потом с отсрочкой во времени оплачивают эту выручку, оплачивают эти услуги либо товары

Соответственно компания может получать деньги в моменте, если там на кассе сразу оплачивают, либо в один и тот же период происходит оплата вместе с оказанием услуги, либо поставка товара, либо есть история, когда наоборот клиенты делают предоплату и тогда соответственно компания получает деньги, а потом она эту задолженность покрывает за счёт поставки товаров либо услуг.

Т.е. есть, как бы вот эти вот 3 основных модели взаимодействия с клиентом.

**Дебиторская задолженность**, когда вы оказали услуги и должны вам.

**Касса**, когда в моменте все взаимозачитываются.

**Кредиторская задолженность,** когда наоборот вам платят деньги, а вы оказываете услуги позже.

Поговорим про дебиторку, про резервы, связанные с дебиторкой и поэтому следует такое как бы понятие внести как **чистая дебиторская задолженность.**

То есть **чистая дебиторская задолженность** - это разница между гросс дебиторской задолженностью и резервом.

| **Дебиторская задолженность, нетто = гросс - Резервы по сомнительным долгам** | **Дебиторская задолженность,** |
|---|---|

Т.е. если у нас много клиентов, которые покупают так сказать, в долг то всегда будет какой-то процент людей, которые будут во первых, просрочивать платежи, то есть обещать, что заплатят в течение месяца, а будет платить дольше и какой-то процент будет тех, кто не будет оплачивать вообще.

Соответственно, когда мы делаем какую-то продажу, заключаем какие-то сделки, мы должны всегда какой-то процесс подобных сделок закладывать, как сделки, где мы не получим деньги и поэтому из суммы общей выручки мы должны заранее вычитать некий резерв для того, чтобы мы получали некую чистую дебиторскую задолженность или **нетто дебиторскую задолженность.**

Соответственно **нетто дебиторская задолженность** практически всегда то, что вы видите в финансовой отчётности компании, то есть там по либо мсфо обычно это всегда на это нетто значение.

По аналогии тоже самое как мы говорим про накопленную амортизацию и про основные средства, тоже видит чаще всего в отчётности не гросс значения, а нетто значения.

И далее в примечаниях к отчётности мы можем увидеть более подробные расчёты, как пришли к вот этому новому значению, которое видим на балансе компании на последний отчётный период.

Соответственно сразу стоит отметить, что резерв по сомнительным долгам это контрактив, т.е. когда мы списываем какую-то проблемную дебиторку, мы уменьшаем не просто убыток, для этого существует как раз резерв.

Т.е. сначала бьется резерв, потом если убытки превышают резерв, то , тогда это уже перескакивает на дебиторскую задолженность.

Опять же по аналогии как с **накопленной амортизацией** - это тоже контрактив, то есть когда амортизацию начисляем, мы не основные средства кредитуем, то есть уменьшаем, а мы увеличиваем вот этот контрактив под названием накопленная амортизация и дебетуем расход, который естественно, дальше влияет на прибыль дальше соответственно мешает капитал, то есть принцип двойной записи, активы упали пассивы упали.

Тоже самое касается резерва. При создании резерва, у нас уменьшаются активы и у нас уменьшается капитал в принципе, сразу здесь это можно увидеть.

Это все естественно, все актуально для бизнеса, где значительная доля выручки получается в долг, то есть возникает дебиторская задолженность.

Потому что если у вас какой-то условно ритейл где вам на месте оплачивают покупки, либо вы перевозками занимаетесь пассажиров в такси, либо авиаперевозками, то там вообще такого нет, потому что заранее покупаются все эти авиабилеты, потому что в основном это вот b2c бизнес, где обычно оплачивают какую-либо предоплату либо платят на месте.

**Отсрочка — это обычная история про b2b бизнес,** то есть когда вашим клиентом является другая компания, либо в каких-то моментах это может быть b2g бизнес да, то есть когда вы оказываете услуги государства, государство скорее всего конечно, вряд ли там будет как-то банкротиться, они будут вам платить, там обычно просто история с отсрочками, поэтому все-таки основное направление здесь это b2b бизнес, вот для него резервы очень актуальны.

Исключение, это банковский бизнес, финансовые организации, которые кредитуют физиков. Но это другое направление, это банковская специфика, это не та тема,

которую мы сейчас будем касаться совершенно другой бизнес, по-другому совершенно выглядит отчётность и так далее.

Поэтому такое введение для вас, чтобы мы просто понимали, где это может использоваться и зачем это делается, чтобы мы избегали неприятных сюрпризов при планировании финансов компаний. Потому что, если мы на балансе видим, что она у нас миллион рублей дебиторки, то мы когда какое-то планирование делаем то мы ожидаем, что эти миллионы рублей мы как-то получим допустим часть в следующем месяце, часть через месяц и так далее и в конце концов баланс раскрасится. Понятное дело, что у нас будет возникать новая дебиторка в рамках работы с клиентами, но вот эта старая дебиторка, она будет как-то окэшиваться, то есть будут ещё деньги.

В противном случае, если окажется вдруг, что мы, допустим, ожидаем получить миллион от клиентов за оказанные услуги, либо поставленные товары, а мы получим полмиллиона, вот это может быть существенно для нашего бизнеса и, соответственно неприятные сюрпризы никому не нужны.

Конечно, компании могут предпринять некоторые действия, помимо того, чтобы создавать какие-то резервы, они могут использовать, например, какой-нибудь факторинг то есть, допустим, неким посредникам финансовым продавать эти долги, выдавать дебиторскую задолженность, получать живые деньги за вычетом какой-то комиссии.

Такое естественно, практикуется даже для b2c клиентов, то есть смотрим на продажу каких-то дорогих товаров, например автомобиля, то, естественно, не будет такого, что автодилер сам будет кредитовать своего клиента и каждый месяц ему звонить, с вопросом когда ты мне там платёж сделаешь, то есть для таких дорогих покупок всегда используется какие-то посредники финансовые, которые на себя берут эти кредитные риски, что клиент там перестанет платить и выплатит не всю сумму.

Соответственно те, кто продают эти товары, услуги дорогие, они просто получают деньги от банка, допустим, на следующий рабочий день или в течение какого-то короткого времени за вычетом комиссии, которую банк берёт себе, и эта комиссия является заработком и подушкой безопасности.

Поэтому помимо того, что мы можем как-то спрогнозировать и сказать себе как бы ну, это реалии бизнеса и мы понесём какие-то убытки, можно предпринять конкретные действия, которые позволяют этого избежать, естественно, там дальше вопрос, что вот эта вот комиссия, которую получает себе банк или какая финансовая организация при факторинге насколько она того стоит, может быть процент дефолтов не очень большой, и мы можем сами сидеть собирать дебиторку.

Ну опять же в реальности надо помнить, что это в том числе косвенный расход, то есть у вас должны быть люди, которые будут этим заниматься, продажники будут звонить с вопросом когда вы сделаете следующий платёж, то есть это занимает время людей, а время это деньги, либо придётся каких-то новых людей специально под эту задачу нанимать.

И конечно, не стоит забывать о стоимости денег во времени, потому что в случае факторинга все риски берет на себя посредник, а так вы будете ждать клиента 3 месяца, полгода, год может больше, то есть в конце концов, может быть он заплатит, но деньги через год два будет сильно дешевле в реальном выражении, чем, что мы ожидали, получить. Какая-то прибыль, которая была на сделке, она может быть полностью уничтожена инфляцией и другими вещами, которые закладываются в какие-то дисконтные ставки, например.

Поэтому, помимо того, что резервы позволяют планировать и закладывать какие-то неприятные сюрпризы, они также являются правильным решением с точки зрения финансового учёта, с точки зрения принципов финансового учёта, в частности, принципа соответствия.

Если вы помните принцип соответствия, говорит о том, что когда записываем выручку, мы должны всегда записывать расходы, сопряжённые с этой выручкой, у нас не может быть такого, что мы, например, сейчас понесли кучу расходов ничего не заработали, а потом вот мы заработали очень много выручки и не принесли никаких расходов, то такое возможно, может быть, с точки зрения бизнес логики, чтобы какие-то сейчас инвестиции делать, а потом получается с этого выручку прибыль.

Но с точки зрения учёта, нужно размазывать всегда расходы и выручку по периодам, для того, чтобы у нас не было вот этого скачкообразного какого-то изменения, чтобы можно было сделать правильные выводы.

В общем то, поэтому используется в целом, подход начисления, то есть мы начисляем выручку или расходы для того, чтобы у нас не было таких диких скачков, чтобы в 1 месяце мы потратили кучу денег и убытки, а во 2 месяце мы заработали кучу денег и вообще ничего не потратим.

Естественно это все взаимосвязано, и поэтому все эти события взаимосвязаны, при этом есть смысл смотреть это все в 1 разрезе, а не посмотреть разные периоды и спрашивать, почему так произошло, если мы ожидаем, что мы какую-то часть выручки не получим, то есть смысл сразу признать некий убыток в связи с этим, и чтобы это все повлияло на финансовые результатах компании период, и там мы признали выручку, мы признали какие-то какую то себестоимость, какие-то другие сопряжённые расходы и мы признали, допустим, какой-то процент от выручки, который мы получили в качестве дебиторской задолженности, мы признали это, как, допустим, потенциально проблемный и мы поэтому сразу создали резерв, сразу создали какой-то убыток в связи с этим, поэтому резерв это не только какой-то управленческий инструмент, это с точки зрения финансовой отчётности классный подход, который позволяет лучше мечить доходы с расходами.

## 2. Виды определения резервов

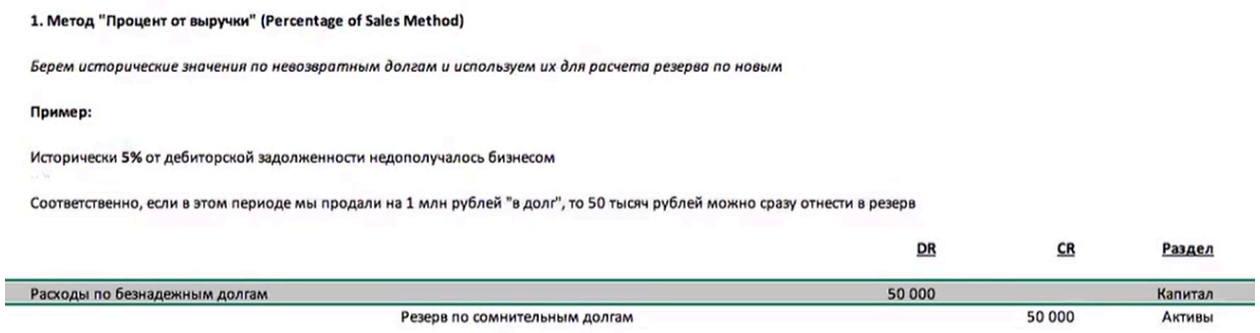
**2 основных метода**- это процент от выручки и второй метод это ранжирование счетов по срокам уплаты.

Методы заключаются в том, сколько времени тратится на расчёты, насколько сложно это делать и, в общем то, больше никакой разницы здесь нет.

Вы сейчас сами убедитесь, то есть простой метод процент от выручки, мы берём какие-то исторические значения по невозвратным долгам, используем их для расчёта резервов по-новому.

Например, исторически бизнес недополучал 5% от дебиторской задолженности, соответственно, если вы в этом периоде продали на 1 000 000 ₽ в долг, то 50000 можно сразу внести в резерв по сомнительным долгам.

Транзакция будет выглядеть следующим образом, у нас будет дебет расходы по безнадёжным долгам, что будет, естественно сразу уменьшать капитал через нераспределенную прибыль, через чистую прибыль да, то есть это будет какой-то там прочий расход, который будет лишать чисто прибыли как следствие все остальное по лесенке.



**1. Метод "Процент от выручки" (Percentage of Sales Method)**

*Берем исторические значения по невозвратным долгам и используем их для расчета резерва по новым*

**Пример:**

Исторически **5%** от дебиторской задолженности недополучалось бизнесом

Соответственно, если в этом периоде мы продали на 1 млн рублей "в долг", то 50 тысяч рублей можно сразу отнести в резерв

| | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|
| Расходы по безнадежным долгам | 50 000 | | Капитал |
| Резерв по сомнительным долгам | | 50 000 | Активы |

И второе, мы кредитуем резерв по сомнительным долгам это контрактив, то есть у нас уменьшается таким образом актив, то есть в результате начисления резерва у нас уменьшаются и активы и пассивы.

Кстати, забегая вперёд, как раз таки почему-то банки беспокоятся об этом.

Это как бы, в общем и целом, одна и та же тема, вы когда выдаёте например займы и вы понимаете, что это высокорискованный займ, то вы начисляете резерв, то есть вы сразу начисляете убыток, то есть таким образом уменьшаете капитал.

На практике как это можно сделать. Вы можете ну то есть здесь как бы легко дал задание сразу, что там 5%, да как вот получить эти 5% вопрос.

Можно сделать следующим образом, можно взять и посмотреть за последние несколько периодов, например последний год или два, сколько новой дебиторской задолженности создавалась каждый квартал, например или каждый месяц и дальше с каким-то временным лагом посмотреть, сколько мы реально получали.

В данном случае можно сильно не заморачиваться по месяцам, можно просто сказать, что вот, допустим, мы выдали столько-то дебиторской задолженности в каком-то месяце, в квартале. Вот сколько мы на протяжении следующих там трех-четырех кварталов собрали, и таким образом одно поделить на другое.

Т.е. если вы выдали 1000000, собрали 900000, значит 100000 вы не собрали. 100000 от 1000000 это 10%.

Если у вас цифры, например 2000000 вы выдали, собрали там 1000900, значит 100000 опять же не то получили. Вот 100000 от 2000000 уже будет 5%. То есть это общая черта, не сложно все считать, можно вот так вот закладывать.

Соответственно, вы естественно можете всегда этому мешать увеличивать резерв в результате того, какие у вас новые поступили данные и какое ваше суждение о будущем.

**Второй метод анализ (ранжирование) счетов по срокам оплаты,** более детальный вариант метода процента от выручки.

Здесь используется, скажем так, когортный анализ, то есть мы можем смотреть в разрезах, мы получили дебиторскую задолженность в январе этого года и смотрим в течение следующих нескольких месяцев как она погашалась, и в итоге, например, по окончании года смотреть вот у нас когорта была январская, сколько мы получили, когда мы получили и какой процент вы в принципе не получили и соответственно уже не получим.

Соответственно, для этого мы как бы разделяем на группу, как правило, разделяется группа, допустим как примеры, дебиторская задолженность до 30 дней, дебиторская задолженность, которая не оплачена от 30 до 90 дней дебиторская задолженность, которая не оплачена от 90 дней.

И мы можем сейчас это на каком-то кейсе рассмотреть более подробно.

**Пример.**

Скажем, у компании неоплаченной дебиторской задолженности:

- со сроком менее 30 дней на сумму 1 000 000 ₽;
- сроком 30-90 дней на сумму 500 000 ₽;
- со сроком свыше 90 дней 30 000 ₽.

Сразу отметим, что эта сумма не входит в друг друга, то есть это не одна когорта, вероятно. Потому что, если у нас есть уже цифра за 30 дней, значит это какая-то новая дебиторка. Мы можем опять же посмотреть исторические данные, то есть какой процент оплачивался первые 30 дней, какой процент оплачивался во вторые 30 дней или там с 30 до 90 дней, какой процент свыше 90, и таким образом, посмотреть просто несколько когорт и, соответственно, получить картину.

Исторические значения заключаются в том, что компания собирала недособирала 5% от дебиторской задолженности сроком менее 30 дней, соответственно 95% оплатили 10% со сроком менее 90 дней и 20% со сроком более 90 дней, есть какая-то динамика. Чем дольше человек не платит, тем выше вероятность, что в принципе не заплатит, поэтому если дебиторка попадает в категорию 30 - 90 дней, то из этого количества людей уже там 10% никогда не оплачивают, если попадает 90 дней и больше, то уже 20% из этого количества не оплачивать.

Соответственно, если мы умножим сумму на вероятность мы получим мат ожидания, то есть мат ожидания того, что мы в принципе не получим.

Это в данном случае 50 000 ₽, то есть 5% умножить на 1000000 ₽, далее 10% от 500000 ₽тысяч тоже 50000 ₽ и 20% от 300000 это уже 60000 ₽, если мы все это складываем, то мы получаем значение 160 000 ₽, которые мы можем отнести к резерву.

**Пример:**

У компании неоплаченной дебиторской задолженности со сроком менее 30 дней на сумму 1 млн рублей

Неоплаченной дебиторской задолженности со сроком более 30 дней, но менее 90 дней, имеется на сумму 500 тысяч рублей

Неоплаченной дебиторской задолженности со сроком более 90 дней имеется на сумму 300 тысяч рублей

Исторически компания недособирала 5% от дебиторской задолженности со сроком менее 30 дней, 10% со сроком менее 90 дней и 20% со сроком более 90 дней

*Соответственно, общий размер резерва можно посчитать таким образом:*

| | Сумма, руб | Вероятность | Мат. Ожидание |
|---|---|---|---|
| До 30 дней | 1 000 000 | 5% | 50 000 |
| От 30 до 90 дней | 500 000 | 10% | 50 000 |
| От 90 дней | 300 000 | 20% | 60 000 |
| | **1 800 000** | **8.9%** | **160 000** |

Соответственно, если мы 160000 поделим на изначальную сумму общей дебиторской задолженности да 1000800, то мы можем сказать, что примерно 9% дебиторки мы не дополучаем, по крайней мере на данный момент, соответственно, в будущем цифры могут поменяться, может быть, там макроэкономическая ситуация изменится, может быть мы перестали работать с каким-то сегментом людей, может быть ужесточим условия кредитования клиента и таким образом, даже если цифра будет 9%, то это уже будет 9% от неё  от 1000800 да там вот 1000000, например, опять же в общем и целом для бизнеса сильно будет лучше

Транзакция таким же образом записывается, дебит расход будет безнадёжным долгам и кредит соответственно, будет у нас резерв по сомнительным долгам, что уменьшает активы.

**Запись транзакции выглядит следующим образом:**

| | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|
| Расходы по безнадежным долгам | 160 000 | | Капитал |
| Резерв по сомнительным долгам | | 160 000 | Активы |

После того, как мы поняли, какие есть варианты для расчёта такой проблемы дебиторской задолженности, перейдём к тому, что посмотрим более детально, как это все записывать в журнал, какие есть там варианты развития событий и детально это все разберём.

## 3. Механика и запись транзакций

Итак, давайте разберём в принципе различные вариации событий, связанных с резервами на примере какого-то такого сквозного кейса.

**Пример.**

Представим, что у нас в периоде мы создали дебиторскую задолженность на сумму 1 000 000 ₽, то есть какое-то количество клиентов, может быть их там 10 человек, может быть их 100 человек зависит от бизнеса.

И мы определили, что, вероятно, 10% от этой суммы мы недополучим соответственно первоначальное признание резерва в размере 100000 руб, т.е. 10% от миллиона записываются следующим образом.

**Дано**: значение дебиторской задолженности, гросс, на начало периода составляет 1 000 000 рублей

**а. Первоначальное признание (сумма 100 000 рублей, для примера):**

| | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|
| Расходы по безнадежным долгам | 100 000 | | Капитал |
| Резерв по сомнительным долгам | | 100 000 | Активы |

Таким образом, в результате этой транзакции *уменьшаются активы и капитал* (через снижение чистой прибыли периода и, как следствие, нераспределенной прибыли в конце периода)

Дальнейшие корректировки, например, у нас может быть корректировка, что мы подумали, сказали что 100 000 ₽ мало, у нас какие-то прям проблемные очень клиенты сейчас икакие события начали происходить. Мы решили, что не дособерем из этой суммы не 10%, а 15% и мы решили увеличить резерв со 100 000 ₽ до 150 000 ₽.

Соответственно та же самая абсолютно транзакция у нас, дебит 50000 уменьшается капитал через прочие расходы, через нераспределенную прибыль и резерв по сомнительным долгам, соответственно, увеличивается, соответственно превышают активы.

**b. Дальнейшие корректировки:**

**Вариант 1** - через какое-то время компания посчитала, что резерв в размере 100 000 рублей слишком мал, и решила увеличить его до 150 000 рублей

| | | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|---|
| Расходы по безнадежным долгам | | 50 000 | | Капитал |
| | Резерв по сомнительным долгам | | 50 000 | Активы |

*Соответственно, "чистая дебиторская задолженность" (и активы в целом) уменьшилась на 50 000 рублей в результате этого действия. Капитал тоже*

Далее может быть, ситуация, когда мы решили пересмотреть опять всю эту историю и сказали, что ну возможно мы погорячились. 150 000 ₽ слишком много 15% да давайте как бы уменьшим до 12%, то есть на 3% уменьшим резерв. Таким образом его уменьшим, увеличим капитал, то есть каким образом это будет делаться, то есть у нас дебетоваться будет резерв по сомнительным долгам, так как это контрактив он уменьшится, и расходы по безнадёжным долгам кредитуем, то есть немножко его развернём немножко уменьшим. Если в рамках одного периода мы немножко развернём, если это разные периоды, то соответственно мы можем просто сделать как бы не расход, а прочий доход в размере 30 000 ₽ за счёт того, что мы уменьшим резерв выплатили как типа больше денег.

**Вариант 2** - еще через какое-то время компания посчитала, что резерв в размере 150 000 рублей слишком высок, и она сможет на самом деле собрать в рамках дебиторской задолженности на 30 000 рублей больше, чем предполагалось до этого:

| | | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|---|
| Резерв по сомнительным долгам | | 30 000 | | Активы |
| | Расходы по безнадежным долгам | | 30 000 | Капитал |

*Соответственно, "чистая дебиторская задолженность" увеличилась на 30 000 рублей в результате этого действия*

Таким образом мы с вами видим сейчас, что эффективно наш резерв по сомнительным долгам составляет 120000.

Разберем некоторые другие транзакции, которые нам будут встречаться.

Подходим к более интересному блоку, когда можно начинать непосредственно работать с резервом.

Мы его допустим сначала установили, потом его немножко корректировали и давайте перейдем как бы конкретной настоящей части, какие могут быть варианты с резервом.

Клиент-должник подал на банкротство, компания считает, что не сможет с него получить причитающую сумму в размере 55 тысяч рублей. Напомним, что сейчас резерв составляет 120 тысяч рублей после разных корректировок. Как будет выглядеть транзакция? У нас будет уменьшаться резерв и у нас будет уменьшаться дебиторская задолженность и резерв соответственно тоже уменьшается. То есть для чего это надо, в противном случае мы бы списывали, допустим, дебиторскую задолженность гросс и уменьшали бы капитал, то есть был бы какой-то убыток, прочий расход, прочий убыток.

Но как говорили выше, с точки зрения принципа соответствия и с точки зрения какой-то просто управленческой логики, лучше признавать расход сразу, а потом уже с ним что-то делать. То есть сейчас как вы видите в результате этого действия у нас в общем-то валюта баланса никак не меняется, во-первых, у нас уменьшается актив, и второй важный момент, что у нас никак не меняется капитал, потому что мы убыток уже признали в каком-то другом периоде, то есть резерв скажем так принял на себя весь удар.

Мы видим то, что у нас был соответственно какой-то резерв в размере 120 тысяч рублей и сейчас мы уменьшили дебиторку гросс и мы с вами уменьшили резерв. Если мы посмотрим более детально расчеты, у нас есть миллион минус двадцать тысяч, здесь у нас миллион уменьшается на 55000 и вот эти 120000 резерва тоже уменьшается на 55000. Т.е. левая и правая часть этого выражением они обе уменьшается, соответственно разница остается одинаковой.

**Вариант 1** - клиент-должник подал на банкротство. Компания считает, что не сможет получить с него причитающуюся сумму в размере 55 000 рублей

| | | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|---|
| Резерв по сомнительным долгам | | 55 000 | | Активы |
| | Дебиторская задолженность, гросс | | 55 000 | Активы |

*Таким образом, резерв "принял на себя удар", а размер "чистой дебиторской задолженности" не изменился, так как сумма списания меньше размера резерва:*

| | | | |
|---|---|---|---|
| 880 000 | = 1 000 000 рублей - | 120 000 рублей | << Значение "до" |
| 880 000 | = 1 000 000 рублей - 55 000 рублей - | 120 000 рублей - 55 000 рублей | << Значение "после" |

Дальше произошли какие-то изменения, и мы вдруг узнали, что вот этот клиент в итоге нам оплатил 45 тысяч рублей из причитавшихся ранее 55000, то есть мы как бы всю сумму с него не получили, а получили часть и мы с вами видим следующую транзакцию.

Во-первых, как вы помните из других уроков у нас, увеличивается, деньги уменьшается дебиторка и первое, что мы должны сделать, должны сначала восстановить эту дебиторку, потому что мы же ее сначала списали. А теперь мы должны ее восстановить перед тем, как мы можем ее списать, но списать не из-за того, что мы ее не получим, а списать, потому что мы получили эти деньги. И у нас дебиторка здесь кредит есть и дебит, это не какая-то ошибка — это не какая-то история, где мы просто решили подбить цифры чтобы транзакция билась, это как раз таки выглядит таким образом, потому что сначала мы с вами должны дебиторку вернуть, т.е. восстановить, а далее мы должны восстановить резерв, который принял удар на себя.

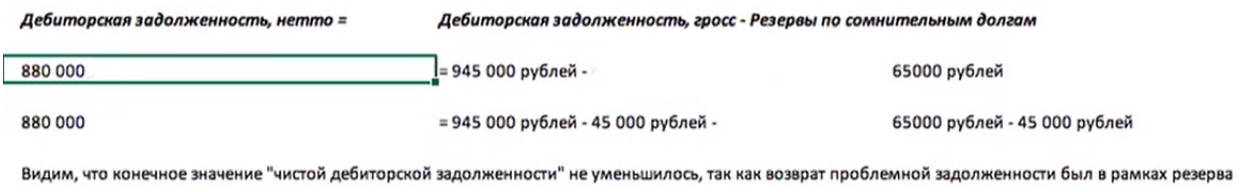
**Вариант 2** - клиент-должник в итоге оплатил 45 000 рублей из 55 000 рублей

| | | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|---|
| Деньги | | 45 000 | | Активы |
| | Дебиторская задолженность, гросс | | 45 000 | Активы |
| Дебиторская задолженность, гросс | | 45 000 | | Активы |
| | Резерв по сомнительным долгам | | 45 000 | Активы |

*Транзакция выше выглядит немного сложно, но давайте проверим ее алгебраически и с точки зрения отчетности:*

Оказалось, что удар ложный, ну или не в полной мере вот этот убыток материализован, потому что мы не всю сумму получили с клиента, но мы должны вернуть обратно, т.е. восстановит этот резерв. Обратно увеличиваем с помощью кредита, возвращает дебиторку, дальше ее уменьшаем и отображаем, что у нас появились деньги.

Выглядит немного сложно, но давайте посмотрим с точки зрения чуть более понятно.



| *Дебиторская задолженность, нетто =* | *Дебиторская задолженность, гросс - Резервы по сомнительным долгам* | |
|---|---|---|
| 880 000 | = 945 000 рублей - | 65000 рублей |
| 880 000 | = 945 000 рублей - 45 000 рублей - | 65000 рублей - 45 000 рублей |

Видим, что конечное значение "чистой дебиторской задолженности" не уменьшилось, так как возврат проблемной задолженности был в рамках резерва

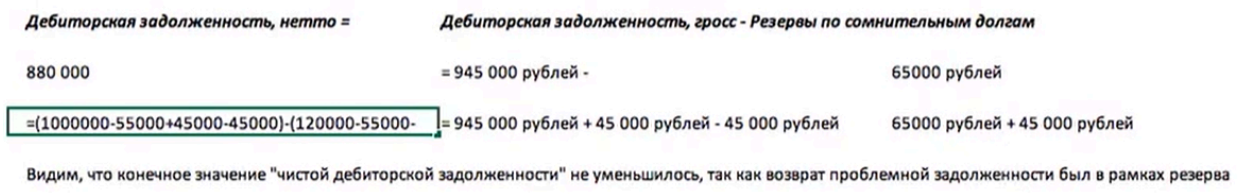
Во-первых, как у нас выглядел баланс до, у нас была чистая дебиторская задолженность 880 000 это 945 000 с прошлого раза, т.е. 1000000 минус 55 000 это 945 000, и резерв 120 000- 55000 это 65 000 рублей. 945 000 минус 65 000 как раз-таки будет 880 тысяч рублей.

После того, как мы сделали вот эти вот расчеты, у нас получается история, что мы уменьшаем дебиторскую задолженность, в этот раз благодаря тому, что мы ее получили, не списали.

В данном случае мы должны вернуть обратно дебиторку 45000 руб и теперь мы должны опять 45000 вычесть. И с резервом то же самое, во-первых, резерв у нас был 65 тысяч, мы его увеличим на 45 тысяч, получается, с точки зрения отчетности. Тогда получается, что деньги мы получили, далее дебиторскую задолженность увеличили, потом уменьшили и резерв восстановили.

Здесь скорее всего что-то произойдет с этой чисто дебиторской задолженностью. Давайте еще раз проверим.

Значит, мы сейчас 1 000 000 минус 55 000 списали, плюс 45 000 вернули, минус 45 000 опять списали.



| *Дебиторская задолженность, нетто =* | *Дебиторская задолженность, гросс - Резервы по сомнительным долгам* | |
|---|---|---|
| 880 000 | = 945 000 рублей - | 65000 рублей |
| =(1000000-55000+45000-45000)-(120000-55000- | = 945 000 рублей + 45 000 рублей - 45 000 рублей | 65000 рублей + 45 000 рублей |

Видим, что конечное значение "чистой дебиторской задолженности" не уменьшилось, так как возврат проблемной задолженности был в рамках резерва

Во втором случае 120 000 рублей мы резерв уменьшили на 55 000 и теперь мы его обратно увеличили. В данном случае произошло, что нетто дебиторская

задолженность уменьшилась. Она уменьшилась, но при этом 45 тысяч рублей мы получили деньгами, поэтому активы у нас в целом не уменьшились.

То есть конечное значение дебиторской задолженности у нас уменьшилось, но активы не поменялись. Потому что разница была получена деньгами.

Что мы видим в итоге? Мы видим с вами, что у нас гросс значения дебиторской задолженности не поменялось, а размер резерва, наоборот, вырос, потому что мы его восстановили. Так как деньги-то мы получили, значит, мы его восстановили. А дебиторская задолженность соответственно, мы списали 55 000, мы вернули 45 000 и эти 45 000 превратили в деньги.

Таким образом уменьшилась чистая дебиторская задолженность, 808000 была, стала 835 000, уменьшилась на 45 000. Эти 45 000 как раз-таки возмещаются тем, что у нас теперь денег больше стало на 45 000. Таким образом, активы у нас не поменялись.

| *Дебиторская задолженность, нетто =* | *Дебиторская задолженность, гросс - Резервы по сомнительным долгам* | |
|---|---|---|
| 880 000 | = 945 000 рублей - | 65000 рублей |
| 835 000 | = 945 000 рублей + 45 000 рублей - 45 000 рублей | 65000 рублей + 45 000 рублей |

Видим, что конечное значение "чистой дебиторской задолженности" уменьшилось, но активы не поменялись (потому что разница была получена деньгами)

Посмотрим еще примеры сложных транзакций и после этого уже перейдем к финансовой отчетности

Допустим оказалось, что первоначальный расчет резервов был слишком оптимистичным и по истечении некоторое времени компания узнает, что еще один клиент не сможет погасить задолженность на сумму 120 000 рублей.

Нужно понимать, сколько у нас резерва осталось. У нас резерва с вами осталось 110 000 рублей, после предыдущей корректировки, то есть было 65000, потом клиент заплатил 45000, соответственно, он составит 110 тысяч рублей.

У нас «выбивает» все пробки, мы полностью обнуляем весь резерв, дебиторка гросс значение списывается на 120 тысяч, на всю сумму, которую мы недополучим с клиента, и оставшиеся 10 тысяч мы, соответственно, относим к прочим убыткам, что уменьшает капитал.

**Вариант 1** - Оказалось, что первоначальные расчеты резервов были слишком оптимистичны. Компания узнала, что еще один клиент не сможет погасить задолженность на сумму 120 000 рублей:

| | | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|---|
| Резерв по сомнительным долгам | | 110 000 | | Активы |
| | Дебиторская задолженность, гросс | | 120 000 | Активы |
| | Расходы по безнадежным долгам | 10 000 | | Капитал |

Так как баланс резерва по сомнительным долгам до этого события составил 110 000 рублей (в результате предыдущего выбытия), он не смог "абсорбировать" всю сумму списания в размере 120 000 рублей. Поэтому, после того, как резерв обнулился, оставшаяся часть суммы попала в расходы, уменьшив капитал на конец периода (через чистую прибыль и НРП). Также уменьшились активы - на сумму 10 000 рублей, ведь баланс "чистой дебиторской задолженности" также уменьшился:

| | | | |
|---|---|---|---|
| 835 000 | = 900 000 рублей - | 110 000 рублей | << Значение "до" |
| 825 000 | = 900 000 рублей - 120 000 рублей - | 110 000 рублей - 110 000 рублей | << Значение "после" |

Таким образом, транзакция балансируется, сумма дебита равно сумме кредитов.

С точки зрения расчетов, мы переносим значения с прошлой операции, наша новая нетто дебиторская задолженность станет 835 тысяч рублей, как разница между 900 000 и 110 000 рублей.

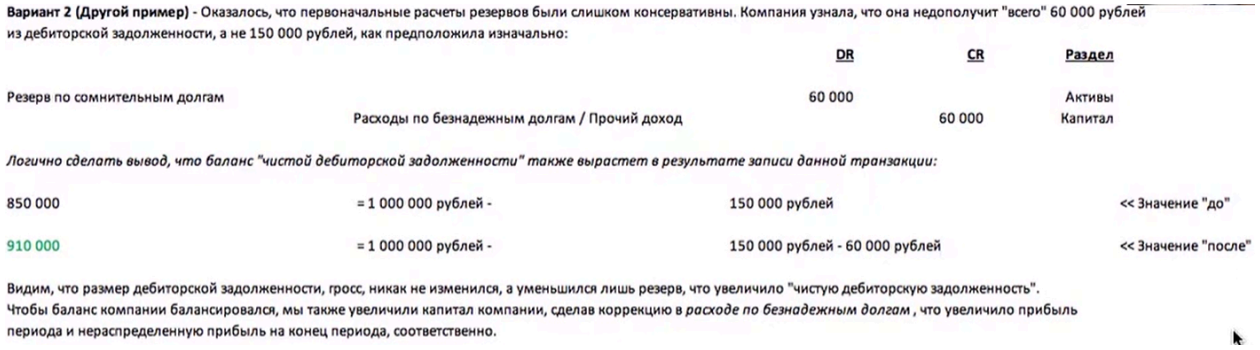
Соответственно из-за того что мы списываем 120 тысяч рублей у нас гросс дебиторская задолженность уменьшается на 120 рублей логично и полностью вышибается весь резерв, т.е. 110 000 минус 110 000 рублей,. У нас нетто значение дебиторской задолженности тоже уменьшается на 10000 рублей, было 835 000 стало 825 000.

Ну и капитал как мы видим с транзакций выше, то есть правая часть баланс тоже уменьшается на 10000 рублей.

Другой пример посмотрим, допустим, что компания узнала, что недополучит всего 60 тысяч рублей, а не 150 тысяч рублей, как предполагало изначально.

Тогда мы уменьшаем резерв по сомнительным долгам на 60 тысяч рублей, т.е. новый баланс будет 90000. Изначально был 150 000, на 60 000 уменьшаем, будет 90000.

Соответственно, расходы по безнадежным долгам мы корректируем на 60 тысяч рублей.



**Вариант 2 (Другой пример)** - Оказалось, что первоначальные расчеты резервов были слишком консервативны. Компания узнала, что она недополучит "всего" 60 000 рублей из дебиторской задолженности, а не 150 000 рублей, как предположила изначально:

| | | DR | CR | Раздел |
|---|---|---|---|---|
| Резерв по сомнительным долгам | | 60 000 | | Активы |
| | Расходы по безнадежным долгам / Прочий доход | | 60 000 | Капитал |

*Логично сделать вывод, что баланс "чистой дебиторской задолженности" также вырастет в результате записи данной транзакции:*

| | | | |
|---|---|---|---|
| 850 000 | = 1 000 000 рублей - | 150 000 рублей | << Значение "до" |
| 910 000 | = 1 000 000 рублей - | 150 000 рублей - 60 000 рублей | << Значение "после" |

Видим, что размер дебиторской задолженности, гросс, никак не изменился, а уменьшился лишь резерв, что увеличило "чистую дебиторскую задолженность". Чтобы баланс компании балансировался, мы также увеличили капитал компании, сделав коррекцию в *расходе по безнадежным долгам* , что увеличило прибыль периода и нераспределенную прибыль на конец периода, соответственно.

Таким образом изначальное положение дел это 1 000 000 минус 150 000 равно 850 000 и после коррекции гросс дебиторская задолженность никак не меняется, меняется только резерв, он становится на 60 000 рублей меньше.

Таким образом чистая дебиторская задолженность увеличивается на 60 тысяч, было 850000 стала 910000.

## 4. Резервы с точки зрения финансовой отчетности

У компании есть на начало периода 100 000 рублей в банке, гросс значение дебиторской задолженности 1 000 000 рублей, резервов пока нет. Соответственно чистая дебиторская задолженность то же самое 1 000 000, активов итого1 100 000, обязательств 0, уставный капитал 200 тысяч рублей, нераспределенная прибыль соответственно всех на предыдущих периодов накопившись и 900 тысяч рублей, капитала 1 100000, пассивы составляет 1 100 000.

**1. Отчетность (усеченная) до начисления резерва:**

| Активы | в руб | Пассивы | в руб |
|---|---|---|---|
| Деньги | 100 000 | Обязательства | 0 |
| Дебиторская задолженность, гросс | 1 000 000 | Уставный капитал | 200 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | 0 | Нераспределенная прибыль | 900 000 |
| Дебиторская задолженность, чистая | 1 000 000 | Капитал, итого: | 1 100 000 |
| **Активы, итого:** | **1 100 000** | **Пассивы, итого:** | **1 100 000** |

Ситуация следующая, происходит начисление резерва в размере 100 000 рублей, вырос резерв по сравнительным долгам, так как это контрактив, он идет со знаком минуса.

Соответственно, чистая дебиторская задолженность уменьшилась, соответственно, мы уменьшаем нераспределенную прибыль через какой-то прочий расход.

**2. Отчетность (усеченная) после начисления резерва (100 000 руб):**

| Активы | в руб | Пассивы | в руб |
|---|---|---|---|
| Деньги | 100 000 | Обязательства | 0 |
| Дебиторская задолженность, гросс | 1 000 000 | Уставный капитал | 200 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | -100 000 | Нераспределенная прибыль | 800 000 |
| Дебиторская задолженность, чистая | 900 000 | Капитал, итого: | 1 000 000 |
| **Активы, итого:** | **1 000 000** | **Пассивы, итого:** | **1 000 000** |

Мы начисли ли резерв в размере 100 000, активы упали на 100 000, были 1 100 000, стали 1 000 000, пассивы аналогично упали на эту же самую сумму.

Теперь, соответственно, давайте разберем следующие транзакции.

**3. Отчетность (усеченная) после списания проблемного долга (50 000 руб) - в рамках размера резерва:**

| Активы | в руб | Пассивы | в руб |
|---|---|---|---|
| Деньги | 100 000 | Обязательства | 0 |
| Дебиторская задолженность, гросс | 950 000 | Уставный капитал | 200 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | -50 000 | Нераспределенная прибыль | 800 000 |
| Дебиторская задолженность, чистая | 900 000 | Капитал, итого: | 1 000 000 |
| **Активы, итого:** | **1 000 000** | **Пассивы, итого:** | **1 000 000** |

Следующий шаг, допустим, мы списываем проблемный долг, то есть мы узнали, что какой-то клиент может платить 50 тысяч рублей, это у нас происходит в рамках резерва, да, помните, что резерв у нас 100 тысяч, мы списываем 50 тысяч оттуда.

У нас уменьшается гросс дебиторская задолженность, 1 000 000 минус 50 000, уменьшается резерв, изначально был 100 000 стал соответственно 50 000, чистая дебиторская должность никак не поменялась и активы естественно у нас тоже никак не поменялись, потому что чисто дебиторская задолженность никак не изменилась.

Мы уже признали убыток и заложили потенциальные убытки будущего уже в капитал, естественно сейчас если мы не выходим за пределы резервов здесь не должно быть никаких других движений.

**4. Отчетность (усеченная) после оплаты клиентом проблемного долга (45 000 руб из 50 000 рублей):**

| Активы | в руб | Пассивы | в руб |
|---|---|---|---|
| Деньги | 145 000 | Обязательства | 0 |
| Дебиторская задолженность, гросс | 950 000 | Уставный капитал | 200 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | -95 000 | Нераспределенная прибыль | 800 000 |
| Дебиторская задолженность, чистая | 855 000 | Капитал, итого: | 1 000 000 |
| **Активы, итого:** | **1 000 000** | **Пассивы, итого:** | **1 000 000** |

Мы получили из этих 50000 в итоге 45 000 рублей. Что у нас в результате этого с вами поменялось? Во-первых, у нас выросли с вами деньги, то есть было 100 000 рублей, стало 145 000 рублей. Гросс значение дебит задолженности здесь не поменялось, и резерв у нас с вами обратно увеличился.

То есть изначально, вспомните, он был 100 тысяч рублей, потом мы его уменьшили на 50 тысяч, потому что был абсорбирован этот убыток. Теперь мы опять его увеличили на 45 000, которые мы получили, стал теперь 95 тысяч рублей.

То есть он восстановился, но гросс дебиторская задолженность никак не поменялась, потому что сначала мы списали 50 тысяч, потом мы восстановили эти 45 тысяч, потому что она опять ожила. Теперь мы ее опять уменьшили, потому что мы получили деньги.

То есть если деньги выросли на 45 тысяч, то в целом мы видим, что чистая дебиторская задолженность тоже уменьшилась на ту же сумму. То есть один актив вырос на 45 тысяч, другой актив упал.

Следующее событие, наши аналитики решили что что-то резерв слишком большой, все самое страшное позади, клиент в итоге заплатил.

**5. Отчетность (усеченная) после уменьшения резерва (10 000 руб) в рамках переоценки рисков дебиторов:**

| **Активы** | *в руб* | **Пассивы** | *в руб* |
|---|---|---|---|
| Деньги | 145 000 | Обязательства | 0 |
| Дебиторская задолженность, гросс | 950 000 | Уставный капитал | 200 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | -85 000 | Нераспределенная прибыль | 810 000 |
| Дебиторская задолженность, чистая | 865 000 | Капитал, итого: | 1 010 000 |
| **Активы, итого:** | **1 010 000** | **Пассивы, итого:** | **1 010 000** |

Решили уменьшить резерв по сомнительным долгам, таким образом, чистые активы выросли, были 855000, стали 865000 и нас вырос капитал, был 1 000 000, стал 1 010 000, за счет того, что мы увеличили нераспределенную прибыль.

В итоге приходит еще одна новость, что еще один клиент не сможет заплатить, но здесь какая-то огромная сумма в размере 105 тысяч рублей, это превышает размер резерва, то есть что у нас происходит.

**6. Отчетность (усеченная) после списания проблемного долга (105 000 руб) - свыше размера резерва:**

| **Активы** | *в руб* | **Пассивы** | *в руб* |
|---|---|---|---|
| Деньги | 145 000 | Обязательства | 0 |
| Дебиторская задолженность, гросс | 845 000 | Уставный капитал | 200 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | 0 | Нераспределенная прибыль | 790 000 |
| Дебиторская задолженность, чистая | 845 000 | Капитал, итого: | 990 000 |
| **Активы, итого:** | **990 000** | **Пассивы, итого:** | **990 000** |

Деньги, естественно, не меняются. Уменьшается дебиторка на 105 000, уменьшается резерв полностью на 85000, у нас уменьшается дебиторка гросс на 105000 и у нас уменьшается на 20000 нераспределенная прибыль.

То есть резерв на себя принял основной удар, но все равно этого не хватило, поэтому мы еще уменьшили нераспределенную прибыль.

Таким образом, у нас активы и пассивы упали. То есть с прошлого раза это у нас 1 010 000, из-за того, что резерва не хватило на 20 000 активы и пассивы упали.

В любом случае, даже если бы резервов у нас хватило, дебиторская задолженнось уменьшалась на всю эту сумму, т.е. гросс дебиторская задолженность уменьшается на всю сумму убытка, дальше это абсорбируется частично или полностью резерву и дальше в результате того если «предохранители» справились, тогда у нас чистая дебиторская задолженность не меняется как допустим в 3-м примере.

В нашем случае «предохранители» и все равно какой-то еще дополнительные получился у нас урон, поэтому мы уменьшили дебиторскую задолженность с 865 тысяч до 845 тысяч и соответственно активы тоже. Пассивы, как мы с вами видели ранее, тоже уменьшились на эти 20 тысяч.

В принципе, это соответствует как раз таки вот этим необычным ситуациям, когда у нас сумма убытка от списания дебиторки превышает резерв, тогда у нас начинает тратиться капитал.