

Продажа товаров в кредит

# Способы продажи в кредит

- **1-ый способ** - отношения между торговой организацией и покупателем строятся на основании договора купли-продажи, в котором предусматривается, что оплата товара производится покупателем либо через определенное время после его передачи, либо в рассрочку;
- **2-ой способ** - торговой фирме необходимо заключить два договора - один с банком, а второй с покупателем. При такой форме кредитования торговая организация сразу же получает деньги за проданный товар - часть от покупателя, так называемый первоначальный взнос, а оставшуюся сумму доплачивает банк, с которым в дальнейшем покупатель самостоятельно рассчитывается за предоставленный кредит.

# 1 способ

- Преимуществами данного способа является простота оформления и то, что магазину не придется выплачивать вознаграждение банку.
- Однако магазин берет на себя риск, что покупатель не вернет кредит.

- Предоставить кредит может только банк или иная кредитная организация.  
Торговая сеть не вправе продать товар в кредит без посредничества банка.
- Для учета выполнения обязательств магазина перед банком до выплаты покупателем полученного кредита используется счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

- Счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» предназначен для обобщения информации о наличии и движении полученных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, а также обеспечений, полученных под товары, переданные физическим лицам.
- В случае если в гарантии не указана сумма, то для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора. Суммы обеспечений, учтенные на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», списываются по мере погашения задолженности. Аналитический учет по счету 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» ведется по каждому полученному обеспечению.

# Пример 1

- В январе 2011 г. организация розничной торговли продала физическому лицу компьютер по цене 50 000 руб. с рассрочкой платежа.
- Покупная стоимость компьютера – 38 000 руб.
- По условиям договора первоначальный взнос составляет 20% стоимости товара, т.е. 10 000 руб. ( $50\,000 \text{ руб.} \cdot 20\%$ ).
- На оставшуюся сумму в размере 40 000 руб. ( $50\,000 \text{ руб.} - 10\,000 \text{ руб.}$ ) организация предоставила покупателю рассрочку платежа на шесть месяцев с уплатой 5% за весь срок от суммы предоставленного кредита, а именно 2000 руб. ( $40\,000 \text{ руб.} \cdot 5\%$ ). Переход права собственности на товар наступает в момент передачи товара покупателю.

| №<br>п/п | Документ и содержание операции                                                                 | Корреспонденция счетов                                                  |                                  | Сумма,<br>руб. |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
|          |                                                                                                | Дебет                                                                   | Кредит                           |                |
| 1.       | Приходный кассовый ордер (КО-1), чек ККМ.<br>Получен от покупателей первоначальный взнос       | 50 «Касса»                                                              | 90-1 «Выручка»                   | 10000          |
| 2.       | Бухгалтерская справка.<br>Начислен НДС с первоначального взноса                                | 90-3 «НДС»                                                              | 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 1524           |
| 3.       | Сумма рассрочки платежа.<br>Отражена задолженность покупателя в сумме предоставленного кредита | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, купленные в кредит» | 90-1 «Выручка»                   | 40000          |
| 4.       | Товарный отчет.<br>Списана себестоимость проданных товаров                                     | 90-2<br>«Себестоимость»                                                 | 41 «Товары»                      | 38000          |
| 5.       | Бухгалтерская справка.<br>Начислен НДС с оставшейся стоимости покупки                          | 90-3 «НДС»                                                              | 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 6102           |

|    |                                                                                                                                |                                                         |                                                                        |        |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------|
| 6. | Отражена стоимость проданного компьютера, находящегося в залоге у организации                                                  | 008<br>«Обеспечения обязательств и платежей полученные» |                                                                        | 50000  |
| 7. | Выписка банка или приходный кассовый ордер. Получение от покупателя очередных платежей. В течение 6 месяцев (40000руб./6 мес.) | 50 «Касса»,<br>51 «Расчетные счета»                     | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, купленные в кредит | 6666,7 |
| 8. | Выписка банка или приходный кассовый ордер. Отражено поступление процентов (2000 руб./6 мес.)                                  | 50 «Касса»,<br>51 «Расчетные счета»                     | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, купленные в кредит | 333.3  |
| 9. | Списана стоимость компьютера, находившегося в залоге                                                                           |                                                         | 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»                   | 50000  |

## 2 способ (кредит предоставляет банк)

- Если кредит предоставляет банк, то согласно положениям п. 3 и 12 ПБУ 9/99 организация-продавец на дату передачи товара покупателю признает выручку в размере полной стоимости проданного товара.
- Иными словами, выручка складывается из суммы, которую покупатель внес в кассу в качестве первоначального взноса, и величины дебиторской задолженности на оставшуюся часть стоимости товара

- Нужно отметить, что товар, приобретаемый в кредит, покупатель получает на руки лишь после подписания кредитного договора (ст. 819–821 ГК РФ), так как все риски, связанные с не возвратом кредита, берет на себя банк.
- Для покупки товара покупатель заполняет анкету, которая вместе с ксерокопиями документов покупателя, а также одним из двух экземпляров кредитного договора отправляются в банк. Вторым экземпляром договора остается у покупателя.
- После заключения кредитного договора покупатель производит первоначальный взнос в кассу магазина и забирает покупку.

- Согласно ст. 252 НК РФ расходы должны быть экономически обоснованны.
- Поэтому предприятию розничной торговли стоит в договоре об организации безналичных расчетов предусмотреть условие, что банк оказывает магазину услуги по расчетам с его покупателями в отношении товаров, проданных за счет потребительских кредитов банка.
- Тогда оплату услуг банка (комиссию за расчетно-кассовое обслуживание) можно будет учесть как расходы, связанные с производством и реализацией (пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ) или операционные расходы (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ)

- Учитывая это, нужно обратить внимание на один важный момент: на практике зачастую кредитный договор составляют таким образом, что купленный товар является залогом банка. Согласно положениям ст. 353 ГК РФ при смене собственника заложенного имущества все обязанности по залогу переходят к новому собственнику, соответственно при возврате проданного товара, который является залогом, к магазину переходят все обязанности залогодателя. Одной из таких обязанностей может быть выплата кредита.

## Пример 2.

- Магазин продает бытовую технику. Покупатель 1 марта 2011 г. выбрал понравившийся ему товар стоимостью 38 000 руб., покупная стоимость которого 29 000 руб. и в этот же день заполнил анкету и договор с банком. Покупателем был внесен в кассу магазина первоначальный взнос в размере 30% от суммы приобретаемого товара в размере 11 400 руб. По условиям договора между магазином и банком вознаграждение последнего составляет 2% от стоимости покупки, т.е. 760 руб. ( $38\,000 \text{ руб.} \cdot 2\%$ ). Эта сумма удерживается банком. Оставшаяся часть задолженности покупателя за товар была перечислена банком 4 марта.

# Записи на счетах бухгалтерского учета продажи товаров в кредит



| №<br>п/п           | Документ и содержание операции                                                                                               | Корреспонденция счетов                                                  |                                  | Сумма,<br>руб. |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                    |                                                                                                                              | Дебет                                                                   | Кредит                           |                |
| 01 марта 2011 года |                                                                                                                              |                                                                         |                                  |                |
| 1.                 | Приходный кассовый ордер (КО-1), чек ККМ.<br>Получен от покупателей первоначальный взнос (38000*30%)                         | 50 «Касса»                                                              | 90-1 «Выручка»                   | 11400          |
| 2.                 | Бухгалтерская справка.<br>Начислен НДС с полной стоимости проданного товара (38000*18/118)                                   | 90-3 «НДС»                                                              | 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 5797           |
| 3.                 | Сумма кредитного договора с банком.<br>Отражена выручка на сумму задолженности покупателя за товар (38000 руб. – 11400 руб.) | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, купленные в кредит» | 90-1 «Выручка»                   | 26600          |



|                    |                                                                                                                                                   |                                                 |                                                                         |       |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------|
| 4.                 | Товарный отчет. Списана себестоимость проданных товаров                                                                                           | 90-2 «Себестоимость»                            | 41 «Товары»                                                             | 29000 |
| 5.                 | Договор с банком<br>Отражена кредиторская задолженность перед банком в части его вознаграждения                                                   | 91-2 «Себестоимость»                            | 76-5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»                       | 760   |
| 04 марта 2011 года |                                                                                                                                                   |                                                 |                                                                         |       |
| 6.                 | Выписка банка. Поступили денежные средства от банка в оплату оставшейся части стоимости товара (за минусом вознаграждения) (26600 руб.- 760 руб.) | 51 «Расчетный счет»                             | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, купленные в кредит» | 25840 |
| 7.                 | Бухгалтерская справка. Отражено погашение обязательств магазина перед банком и покупателя перед магазином                                         | 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, купленные в кредит» | 760   |