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 руб. * 20%).
- На оставшуюся сумму в размере 40 000 руб. (50 000 руб. 10000 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 руб. * 5%). Переход права собственности на товар наступает в момент передачи товара покупателю.

Nº	Документ и содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма,
$\overline{\Pi}/\overline{\Pi}$		Дебет	Кредит	руб.
1.	Приходный кассовый ордер (КО-1), чек ККМ. Получен от покупателей первоначальный взнос	50 «Kacca»	90-1 «Выручка»	10000
2.	Бухгалтерская справка. Начислен НДС с первона- чального взноса	90-3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сбо- рам»	1524
3.	Сумма рассрочки платежа. Отражена задолженность по- купателя в сумме предостав- ленного кредита	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, куп- ленные в кре- дит»	90-1 «Выручка»	40000
4.	Товарный отчет. Списана себестоимость про- данных товаров	90-2 «Себестои- мость»	41 «Товары»	38000
5.	Бухгалтерская справка. Начислен НДС с оставшейся стоимости покупки	90-3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сбо- рам»	6102

6.	Отражена стоимость про- данного компьютера, нахо- дящегося в залоге у органи- зации	008 «Обеспечения обязательств и платежей полу- ченные»		50000
7.	Выписка банка или приходный кассовый ордер. Получение от покупателя очередных платежей. В течение 6 месяцев (40000руб./6 мес.)	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, куплен- ные в кредит	6666,7
8.	Выписка банка или приходный кассовый ордер. Отражено поступление процентов (2000 руб./6 мес.)	50«Касса», 51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, куплен- ные в кредит	333.3
₽.	Списана стоимость компью- тера, находившегося в залоге		008 «Обеспече- ния обязательств и платежей по- лученные»	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 <u>заполняет анкету</u>, которая вместе с ксерокопиями документов покупателя, а также одним из двух экземпляров кредитного договора отправляются в банк. Второй экземпляр 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 расчетнокассовое 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 обратит 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 обязанности по залогу переходят к новому собственнику, соответственно при возврате проданного товара, который является залогом, 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 руб. * 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

Nº U/U	Документ и содержание опе- рации	Корреспонденция счетов		Сумма,
		Дебет	Кредит	руб.
	01 м	арта 2011 года		
1.	Приходный кассовый ордер (КО-1), чек ККМ. Получен от покупателей первоначальный взнос (38000*30%)	50 «Kacca»	90-1 «Выручка»	11400
2.	Бухгалтерская справка. Начислен НДС с полной стоимости проданного това- ра (38000*18/118)	90-3 «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сбо- рам»	5797
3.	Сумма кредитного договора с банком. Отражена выручка на сумму задолженности покупателя за товар (38000 руб. – 11400 руб.)	покупателями и	90-1 «Выручка»	26600

4.	Товарный отчет. Списана се- бестоимость проданных то- варов		41 «Товары»	29000
5.	Договор с банком Отражена кредиторская за- долженность перед банком в части его вознаграждения	91-2 «Себе- стоимость	76-5 «Расчеты с прочими дебито- рами и кредито- рами»	760
	04 ма	арта 2011 года		
6.	Выписка банка. Поступили денежные средства от банка в оплату оставшейся части стоимости товара (за минусом вознаграждения) (26600 руб 760 руб.)	счет»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, куплен- ные в кредит»	25840
7.	Бухгалтерская справка. Отражено погашение обязательств магазина перед банком и покупателя перед магазином	прочими деби- торами и кре-	купателями и за-	760