

безнадежной; 31-60 дней - 10%; 61-90 дней - 17%; 91-120 дней - 26%; при дальнейшем увеличении срока погашения на очередные 30 дней доля безнадежных долгов повышается на 3-4%.

С помощью обоих методов пытаются различными путями определить суммы расходов по сомнительным долгам за отчетный период согласно правилу соответствия.

Расходы по сомнительным долгам отражаются в учете по дебету счета "Расходы по сомнительным долгам" в корреспонденции с кредитом счета "Поправка на сомнительные долги". При списании суммы задолженности дебитора будет сделана запись: дебет счета "Поправка на сомнительные долги" и кредит счета "Счета к получению".

Рассмотренный выше подход отражения в учете резервов по безнадежным долгам, исполь-

зуемый в зарубежных странах, отвечает как принципу соответствия, так и принципу осторожности, позволяет обеспечить реальность данных баланса, исключив из актива нереальные суммы задолженности. Его нужно рекомендовать ко внедрению в отечественную методологию составления бухгалтерской отчетности. В Российской Федерации в 1997 году принята следующая методика отражения в балансе образования резерва по сомнительным долгам: сумма резерва в пассиве баланса не отражается, а на его размер уменьшаются соответствующие статьи актива баланса. Указанная методика способствует соблюдению нетто-принципа при отражении данных в бухгалтерском балансе. Следует также пересмотреть практику образования резерва по сомнительным долгам лишь по окончании года.

Г.Н. Нестерова, З.А. Никифорович, канд. экон. наук, доценты БГЭУ

МЕТОДИКА УЧЕТА ПОСТУПЛЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ В ОПТОВОЙ ТОРГОВЛЕ ПО ДОГОВОРАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета товарных операций в оптовой торговле зависит от принятой учетной политики субъектом хозяйствования и других факторов:

- 1) по каким ценам ведется учет движения товаров по счету 41 "Товары";
- 2) по каким ценам ведется учет товаров по счету 45 "Товары отгруженные";
- 3) момента отражения в учете реализации товаров;
- 4) порядка расчетов за товары (предварительная или последующая оплата);
- 5) права собственности на реализационный товар.

Оценка товарных запасов на базах, складах оптовой торговли и товаров отгруженных покупателям производится либо по отпускным ценам поставщика (покупным), либо по отпускным ценам оптового предприятия (продажным). Моментом реализации в оптовой торговле может быть:

- отгрузка (отпуск) товара покупателю;
- поступление платежа за отгруженный товар;
- в случае несвоевременной оплаты покупателем отгруженных товаров - *срок установленный законодательством Республики Беларусь.*

Независимо от организационно-правовых форм и форм собственности предприятия, принятой им учетной политики, порядка расчетов с поставщиками и покупателями, для учета товарных операций в оптовой торговле планом счетов бухгалтерского учета предусмотрены следующие балансовые счета и субсчета:

- 41-1 "Товары на складах"
- 41-3 "Тара под товаром и порожня"
- 42 "Торговая наценка" (надбавка)
- 45 "Товары отгруженные"
- 46-1 "Реализация товаров оптом".

Товары, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение". Товары, принятые на комиссию, учитываются на забалансовом счете 004 "Товары, принятые на комиссию". Варианты отражения в учете поступления и оптовой реализации товаров по договорам купли-продажи в зависимости от выбранной учетной политики приведенных в таблицах 1 и 2.

ТАБЛИЦА 1.

Корреспонденция счетов при отражении поступления и оптовой реализации товаров по моменту оплаты расчетных документов за отгруженные (отпущенные) товары

№ п/п	Содержание бухгалтерской записи	Корреспонденция счетов		Сумма
		дебет	кредит	
Вариант 1.1 Учетная политика: учет движения товаров по отпускным ценам поставщика (покупным)				
1.	Оприходывание поступившего товара от поставщика	41-1	60	100
2.	Отгрузка (отпуск) товара покупателю	45	41-1	100

3.	Отражение реализации:			
	- поступление платежа за отраженные товары	51	46-1	115
3а	- списание отгруженного товара	46-1	45	100
	Отражение реализации отгруженного товара, неоплаченного в сроки, установленные нормативными актами РБ:			
/	- списание отгруженных товаров в связи с отражением факта их реализации	46	45	100
	- увеличение задолженности покупателя за товар, не оплаченный в срок	62	46	115
Вариант 1.2 Учетная политика: учет движения товаров по отпускным (продажным) ценам оптового предприятия				
1.	Оприходование поступившего товара от поставщиков:			
	- на стоимость товаров по отпускным ценам поставщика (покупным)	41	60	100
	- на сумму оптовой надбавки	41	42-1	15
2.	Отгрузка (отпуск) товара покупателю	45	41	115
3.	Отражение реализации:			
	- поступление платежа за отгруженные товары	51	46	115
	- списание отгруженного и оплаченного товара	46	45	115
	- списание оптовой надбавки, относящейся к реализованным товарам (способом "красное сторно")	46	42	15
Вариант 1.3 Учетная политика: учет товаров по счету 41-1 "Товары на складах" ведется по отпускным ценам поставщика (покупным); учет товаров по счету 45 "Товары отгруженные" - по отпускным ценам оптового предприятия (продажным).				
1.	Оприходование поступившего товара по отпускным ценам поставщика (покупным)	41-1	60	100
2.	Отгрузка (отпуск) товара покупателю:			
	- на стоимость товара по отпускным ценам поставщика	45	41-1	100
	- на сумму оптовой надбавки, взимаемой с покупателя	45	42-1	15
3.	Отражение реализации:			
	- поступление платежа за отгруженные товары	51	46	115
	- списание отгруженного и оплаченного товара	46	45	115
	- списание оптовой надбавки, относящейся к реализованным товарам (способом "красное сторно")	46	42-1	15

ТАБЛИЦА 2.

Корреспонденция счетов при отражении поступления и оптовой реализации товаров по моменту отпуска (отгрузки) товаров и предъявление в банк документов на оплату

№ п/п	Содержание бухгалтерской записи	Корреспонденция счетов		Сумма
		дебет	кредит	
Учетная политика: учет товаров по счету 41-1 "Товары на складах" ведется по отпускным ценам поставщика				
1.	Оприходование поступившего товара от поставщика	41-1	60	100
2.	Отражается реализация:			
	- списание отпущенного (отгруженного) товара покупателю	46-1	41-1	100
	- увеличение задолженности покупателя за отпущенный товар	62	46-1	115
3.	Поступление платежа от покупателя	51	62	115
Учетная политика: учет товаров по счету 41-1 "Товары на складах" ведется по отпускным ценам оптового предприятия (продажным)				
1.	Оприходование поступившего товара от поставщика:			
	- на стоимость товара по отпускным ценам поставщика	41-1	60	100
	- на сумму оптовой надбавки	41-1	42-1	15
2.	Отражение реализации:			
	- на стоимость отпущенного (отгруженного) товара	46-1	41-1	115
	- на сумму задолженности покупателя за реализованный товар	62	46-1	115
	- на сумму оптовой надбавки, относящейся к реализованным товарам (способом "красное сторно")	46	42-1	15
3.	Отражение реализации при предварительной оплате за товар:			
	- поступление платежа от покупателя	51	64	115
	- отпуск (отгрузка) товара покупателю в счет ранее полученных платежей	64	46	115