

УЧЕТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ НА УСЛОВИЯХ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА

Коммерческий кредит во внешнеэкономической деятельности непосредственно связан с торговлей товарами и услугами и выступает в формах кредитования экспортерами и импортерами друг друга. В соответствии с международным законодательством право собственности на товар переходит от продавца к покупателю при отгрузке товара, поэтому реализация товаров на экспорт отражается в бухгалтерском учете по моменту их отгрузки иностранному покупателю и выписке расчетно-платежных документов. Учет расчетов с покупателями за товары, проданные на условиях коммерческого кредита, ведут на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Как правило, при продаже продукции (товаров, выполнении работ и оказании услуг) на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки или рассрочки оплаты, выручка признается в бухгалтерском учете в полной сумме дебиторской задолженности. При отгрузке товаров иностранному покупателю на их контрактную стоимость, пересчитанную в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату совершения операции, в учете делают запись: дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредит счета 90 «Реализация». Одновременно списывают на реализацию фактическую себестоимость отгруженных на экспорт товаров проводкой: дебет счета 90 «Реализация» и кредит счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и др. Коммерческие расходы, связанные с реализацией товаров на экспорт, списывают в дебет счета 90 «Реализация» с кредита счета 44 «Расходы на реализацию». Затем начисляют налоги, уплачиваемые из выручки от реализации продукции (товаров) проводкой: дебет счета 90 «Реализация» и кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом», определяют и списывают финансовый результат от экспортной сделки.

В соответствии со ст. 762 Гражданского кодекса продавец имеет право на получение с покупателя процентов.

Среди экономистов нет единого мнения о порядке отражения в бухгалтерском учете сумм начисленных процентов. Некоторые из них считают, что коммерческий кредит — это не самостоятельная сделка заемного типа, а лишь условие, содержащееся в возмездном договоре. Предоставление коммерческого кредита не прекращает действие договора купли-продажи, который содержит это условие. Следовательно, проценты, начисленные на сумму задолженности, с точки зрения гражданского законодательства, увеличивают продажную стоимость товара, т.е. величину реализации. В бухгалтерском учете начисленные проценты, по их

мнению, должны отражаться по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Реализация».

По мнению других ученых сумма начисленных процентов за кредит включается во внереализационные доходы субъекта предпринимательской деятельности и отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, начисленные доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, относятся на счет 91 «Операционные доходы и расходы». Но отнесение процентов по коммерческому кредиту сразу непосредственно на доходы организации требует начисления НДС, хотя доход еще не получен.

Поэтому, по нашему мнению, сумма процентов, причитающихся к уплате в соответствии с условиями договора коммерческого кредита, должна быть отражена в бухгалтерском учете по окончании каждого отчетного периода (месяца, квартала). Сумму начисленных процентов за кредит следует сначала включать в доходы будущих периодов, что в бухгалтерском учете отразится по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем списывать на операционные доходы.

На сумму первоначального взноса за товар в учете делают запись: дебет счетов учета денежных средств (50 «Касса», 52 «Валютные счета» и др.) и кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Поступившие очередные платежи, включая проценты за кредит, отражают по дебету счетов учета денежных средств (50 «Касса», 52 «Валютные счета» и др.) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно сумму процентов за кредит включают в операционные доходы проводкой: дебет счета 98 «Доходы будущих периодов» и кредит счета 91 «Операционные доходы».

А.А. Кудин
БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЕАЛЬНОГО РАЗМЕРА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

В настоящее время возрастают требования к качеству информации, формируемой бухгалтерским учетом. В международной практике внимание уделяется не только унификации учетных методик, но и прозрачности информации, предоставляемой пользователям. В связи с мировым экономическим кризисом становится все более актуальной

93

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□.
□□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.