

Елена Щербачева, заместитель директора департамента развития и стандартизации учетных процессов ФБК

Бухгалтерский учет товарного и коммерческого кредита

Кредит как экономическая категория — понятие, известное в России еще со времен крепостного права. Кредит в современном его понимании ассоциируется прежде всего с банками. Однако его далеко не всегда можно получить исключительно в банке. А при попытке дать определение таким понятиям, как «товарный кредит», «коммерческий кредит», «кредитный договор», зачастую возникают трудности.

В России в настоящее время оба вида кредитования широко распространены между хозяйствующими субъектами, и от правильной квалификации договора зависит, насколько правильно сделки по этим договорам будут отражены в бухгалтерском учете и раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим основные сходства и различия коммерческого и товарного кредита, особенности их бухгалтерского учета и отражения в отчетности.

Юридическая основа товарного и коммерческого кредита. Сходства и различия

Гражданско-правовое определение товарного и коммерческого кредита приводится в главе 42 «Заем и кредит» части второй Гражданского кодекса РФ.

Согласно ст. 822 ГК РФ **договор товарного кредита** — это договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

Согласно ст. 823 ГК РФ **договор коммерческого кредита** — это договор, исполнение которого связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками.

Договор коммерческого кредита может предусматривать предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом.

Существенные условия договора

Любой договор считается *заключенным*, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение *по всем существенным условиям*

договора (ст. 432 ГК РФ). При этом существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Для понимания основных отличий одного договора от другого определим, какие условия являются существенными для каждого из договоров.

Договор товарного кредита будет считаться заключенным, если определен *предмет договора*, т.е. наименование и количество товара, передаваемого в кредит. Согласно ст. 822 ГК РФ условия о количестве, ассортименте, комплектности, качестве, таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров. Иными словами, существенным условием для договора товарного кредита является указание наименования и количества передаваемого в кредит товара. В обязанности заемщика входит необходимость вернуть товар *именно такого же рода и качества*, в противном случае договор может быть квалифицирован как договор мены. При этом цена передаваемого товара не является существенным условием договора. Указание цены товара в договоре товарного кредита носит рекомендательный характер, так как размер процентов, подлежащих уплате кредитору, рассчитывается исходя из договорной стоимости товаров.

Существенными условиями для договора коммерческого кредита является указание цены товара и сроков его оплаты, т.е. размер и условия предоставления кредита. Однако не всегда несовпадение сроков передачи товара и сроков его оплаты является признаком договора коммерческого кредита. Анализ арбитражной практики приводит к выводу, что при предварительной оплате товара обязательства коммерческого кредитования возникают *не автоматически*, а при достижении соглашения об этом (см., например, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 15 мая 2008 г. № Ф04-2871/2008(4766-А45-17)).

Аналогичный вывод о том, что несовпадение момента получения товара с моментом его оплаты само по себе не является коммерческим кредитом (отсрочкой оплаты товара), содержится и в других документах (Определение ВАС РФ от 25 февраля 2009 г. № 1511/09, Постановления ФАС Поволжского округа от 15 апреля 2014 г. по делу № А65-17705/2013, от 17 января 2011 г. по делу № А49-3817/2010, ФАС Северо-Западного округа от 9 ноября 2010 г. по делу № А56-4656/2009).

Таким образом, уплата аванса, предоставление отсрочки и рассрочки уплаты товаров, работ или услуг представляют собой коммерческий кредит, если подобные условия платежей определены в договоре как предоставление коммерческого кредита.

Форма договора

Помимо различий в существенных условиях договора товарного и коммерческого кредита необходимо отметить также различия в его форме.

Поскольку к договору товарного кредита применяются правила параграфа 2 «Кредит» главы 42 ГК РФ, то из анализа норм этой главы следует, что договор товарного кредита — это отдельный самостоятельный договор, который заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

В свою очередь, предоставление коммерческого кредита не является самостоятельной юридической сделкой на основании п. 1 ст. 823 ГК РФ, которым определено, что договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, *может предусматриваться* предоставление кредита. Поэтому условия предоставления коммерческого кредита могут содержаться в основном договоре (купли-продажи, оказания услуг, выполнения работ и т.д.) или быть предусмотренными дополнительным соглашением к основному договору.

Возмездность

Договор товарного кредита может быть как возмездным, т.е. предполагать получение процентов за предоставление, так и безвозмездным.

Возможность заключения беспроцентного (безвозмездного) договора товарного кредита предусмотрена п. 3 ст. 809 ГК РФ: договор предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками (случай товарного кредита).

Если в договоре товарного кредита не содержится условие об уплате процентов, договор считается безвозмездным.

Договор коммерческого кредита всегда является возмездным, за исключением случая, когда договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую 50-кратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон (п. 3 ст. 809 ГК РФ).

Во всех других случаях договор коммерческого кредита считается возмездным. Если условиями договора не предусмотрен размер процентов за пользование коммерческим кредитом, то проценты рассчитываются исходя из ставки рефинансирования на день уплаты заемщиком суммы долга или его части. Это следует из положений п. 1 ст. 809 ГК РФ: «При

отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части».

Отметим, что помимо процентов за пользование коммерческим или товарным кредитом договором могут быть предусмотрены штрафные санкции (неустойки) за нарушение условий договора, в том числе за нарушение условий предоставления кредита. Штрафные санкции (неустойки) могут быть предусмотрены как в возмездных договорах товарного или коммерческого кредита, так и в безвозмездном договоре товарного кредита.

Не следует путать проценты за пользование кредитом и штрафные санкции (неустойки) за нарушение условий оплаты товаров (работ, услуг), переданных на условиях товарного или коммерческого кредита. Эти штрафные санкции являются платой за нарушение условий договора, порядок взимания которой установлен ст. 395 ГК РФ, тогда как проценты за пользование кредитом — платой за предоставление финансовой услуги.

Так, при заключении сторонами *безвозмездного* договора товарного кредита в случае нарушения существенных условий договора сторона-заемщик должна будет уплатить штрафные санкции при наличии условия об уплате неустойки в договоре.

Возмездным договором товарного или коммерческого кредита могут быть одновременно предусмотрены и проценты за пользование кредитом, и штрафные санкции (неустойки) за нарушение договорных условий.

Право собственности

И в случае товарного кредита, и в случае коммерческого кредита передаваемое имущество переходит на праве собственности. Соответственно, сторона договора, получившая это имущество, приобретает право использовать данное имущество по своему усмотрению — продавать, менять, использовать для собственных нужд и т.д., т.е. совершать с ним любые действия, не противоречащие законодательству.

Особенности бухгалтерского учета и отражения в отчетности

Товарный кредит

Учет у кредитора. Имущество (вещи, определенные родовыми признаками), передаваемое по договору товарного кредита, подлежит переводу в состав финансовых

вложений (как возникшее долговое обязательство) на основании п. 2 ПБУ 19/02¹, согласно которому финансовое вложение как актив признается в бухгалтерском учете кредитора при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Если товарный кредит является безвозмездным (в соответствии со ст. 809 ГК РФ), то выполнение третьего условия признания актива финансовым вложением, на наш взгляд, сомнительно. Поэтому по аналогии с учетом беспроцентных товарных займов выданный безвозмездный товарный кредит корректно указывать в составе дебиторской задолженности (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Стоимость, по которой финансовое вложение принимается к учету, также определяется ПБУ 19/02: финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, *переданных или подлежащих передаче организацией*. Стоимость таких активов устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов, т.е. по стоимости имущества, передаваемого по договору товарного кредита. Такая стоимость может быть определена как стоимость, указанная в договоре товарного кредита.

Вследствие того что товарный кредит является финансовым вложением, к нему должны быть применены все нормы ПБУ 19/02, связанные с последующей оценкой финансовых вложений и с их возможным обесценением.

Поскольку товарный кредит относится к финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, то они подлежат отражению в бухгалтерском

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утверждено приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату *по первоначальной стоимости* (п. 21 ПБУ 19/02).

По всем финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, ежегодно проводится проверка на обесценение². Если проверка подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений по правилам ПБУ 19/02.

Товарный кредит, как правило, предоставляется на краткосрочный период (менее 12 месяцев). Однако в силу того, что проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года, а на эту же дату товарный кредит как финансовое вложение может учитываться на балансе, то, соответственно, по такому финансовому вложению должна быть проведена проверка на обесценение.

Проценты, причитающиеся кредитору в счет оплаты услуг по предоставлению товарного кредита, подлежат признанию в составе прочих доходов на последнюю дату каждого отчетного периода и на дату возврата товарного кредита. Это положение следует из п. 16 ПБУ 9/99³, согласно которому «для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора».

Размер процентов, подлежащих уплате кредитору, как правило, рассчитывается исходя из договорной стоимости товаров и устанавливается условиями договора. В отсутствие такого условия товарный кредит признается беспроцентным.

Учет у должника. Особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), устанавливаются ПБУ 15/2008⁴.

Основная сумма обязательства по полученному товарному кредиту отражается в бухгалтерском учете должника как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора товарного кредита в сумме, указанной в договоре, на дату поступления имущества в собственность должника.

Проценты, подлежащие уплате кредитору за пользование товарным кредитом, учитываются обособленно от основной суммы долга (п. 4 ПБУ 15/2008) и для должника

² Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений.

³ Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н.

⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н.

являются затратами, связанными с использованием товарного кредита (п. 3 ПБУ 15/2008).

Проценты подлежат признанию в составе прочих расходов⁵ на последнюю дату каждого отчетного периода, а также на дату возврата кредита. Это положение следует из п. 18 ПБУ 10/99⁶, согласно которому «расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)».

Сумма процентов рассчитывается исходя из договорной стоимости передаваемого имущества, начиная со дня их получения должником.

Пример отражения операций по товарному кредиту

По условиям договора товарного кредита организация «А» (далее — кредитор) предоставляет организации «Б» (далее — должник) товарный кредит в виде материалов определенного качества, марки, вида на условиях возмездности под 12% годовых с ежемесячной уплатой процентов. Товарный кредит предоставляется на два месяца. Стоимость передаваемых материалов согласована сторонами и составляет 6 000 000 руб. Материал на балансе кредитора учитывается по стоимости 5 000 000 руб.

Также договором определены штрафные санкции (неустойка) за несвоевременный возврат материалов в размере 0,003% от стоимости переданного материала за каждый день просрочки.

Товар был передан заемщику 15 апреля и подлежит возврату не позднее 15 июня. Товар должником был возвращен с нарушением сроков 30 июня.

Ставка рефинансирования Банка России на период с апреля по июнь составляла 8,25%.

Дата	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операции
Учет у кредитора				
15 апреля	58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставл енные займы»	76	6 000 000	Признано финансовое вложение в виде выданного товарного кредита
	76	68 «Расчеты по налогам	915 254	Начислен НДС на материалы, переданные по договору

⁵ За исключением случаев, когда товарный кредит привлекается для создания инвестиционного актива.

⁶ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н.

		и сборам»		товарного кредита*
	76	10 «Материалы »	5 000 000	Отражено выбытие материалов по балансовой стоимости
	76	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»	84 746	Признана в составе прочих доходов разница между балансовой и договорной стоимостью материалов
30 апреля	51 «Расчетные счета»	91-2	29 589	Получены проценты от должника по договору товарного кредита за апрель [(6 000 000 руб. × 12% : 365 дн. × 15 дн.) = 29 589 руб.]
	91, субсчет 1 «Прочие доходы»	68	1 411	Начислен НДС с суммы полученных от должника процентов в соответствии с главой 21 НК РФ**
31 мая	51	91-2	61 151	Получены проценты от должника по договору товарного кредита за май [(6 000 000 руб. × 12% : 365 дн. × 31 дн.) = 61 151 руб.]
	91-1	68	2 915	Начислен НДС с суммы полученных от должника процентов [61 151 руб. – (6 000 000 руб. × 8,25% : 365 дн. × 31 дн.) = 19 110 руб.; НДС = 2915 руб.]
30 июня	10	58-3	5 084 746	Приняты к учету материалы, возвращенные по договору товарного кредита
	19	58-3	915 254	Принят НДС, предъявленный должником при возврате материалов
	68	19 «Налог на добавленну ю стоимость по приобретен ным ценностям»	915 254	Предъявлен НДС к вычету из бюджета

	51	91-1	59 178	Получены проценты от должника по договору товарного кредита за май [(6 000 000 руб. × 12% : 365 дн. × 30 дн.) = 59 178 руб.]
	91-2	68	2 821	Начислен НДС с суммы полученных от должника процентов [59 178 руб. – (6 000 000 руб. × 8,25% : 365 дн. × 30 дн.) = 18 493 руб.; НДС = 2821 руб.]
	51	91-1	2 700	Уплачены должником штрафные санкции за нарушение сроков возврата материалов (6 000 000 руб. × 0,003% × 15 дн. = 2700 руб.)
	91-2	68	412	Начислен НДС с полученных штрафных санкций***
Учет у должника				
15 апреля	41 «Товары»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	5 084 746	Поступил товар в рамках товарного кредита
	19	66	915 254	Отражен «входной» НДС по оприходованному товару
	68	19	915 254	Предъявлен к вычету из бюджета «входной» НДС
30 апреля	91-2	66	29 589	Начислены к уплате проценты за апрель в соответствии с условиями договора товарного кредита
	66	51	29 589	Уплачены проценты кредитору
31 мая	91-2	66	61 151	Начислены к уплате проценты за май в соответствии с условиями договора товарного кредита
	66	51	61 151	Уплачены проценты кредитору
30 июня	41	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	5 508 475	Приобретен товар для возврата по товарному кредиту по стоимости, отличной от стоимости, указанной в договоре товарного кредита (6 500 000 руб.)

		ми»		
	19	60	991 525	Отражен «входной» НДС по приобретенному товару
	68	19	991 525	Предъявлен к вычету из бюджета «входной» НДС
	76	41	5 508 475	Списан по фактической стоимости товар (стоимости приобретения)
	66	76	6 000 000	Погашена задолженность по товарному кредиту
	76	68	915 254	Начислен НДС в бюджет*
	91-2	76	423 729	Признана в составе прочих расходов разница между стоимостью товара, закупленного для погашения кредита, и стоимостью, указанной в договоре
	91-2	66	59 178	Начислены проценты по товарному кредиту за июнь
	91-2	76	2 700	Начислены штрафные санкции за нарушение сроков возврата материалов
	66, 76	51	61 878	Уплачены проценты по товарному кредиту за июнь и штрафные санкции (59 178 руб. + 2700 руб. = 61 878 руб.)

* Передача материалов на праве собственности по договору товарного кредита признается реализацией и является объектом обложения НДС. Согласно п. 2 ст. 154 Налогового кодекса РФ «при реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным (бартерным) операциям <...> налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг) <...> без включения в них налога».

** Налоговая база по НДС по процентам, полученным по товарному кредиту, определяется в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования Банка России, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента (п. 3 ст. 162 НК РФ).
Налоговая база для начисления НДС определяется так:

$$29\,589 \text{ руб.} - (6\,000\,000 \text{ руб.} \times 8,25\% : 365 \text{ дн.} \times 15 \text{ дн.}) = 9247 \text{ руб.}$$

Сумма НДС равна:

$$9247 \text{ руб.} \times 18 : 118 = 1411 \text{ руб.}$$

Кредитор составляет счет-фактуру в одном экземпляре, должнику счет-фактура не предоставляется, сумма НДС не предъявляется.

*** Позиция Минфина России⁷ со ссылкой на подп. 2 п. 1 ст. 162 НК РФ заключается в том, что «суммы штрафных санкций, полученные исполнителем, оказывающим услуги, за невыполнение заказчиком условий, предусмотренных договором оказания услуг, следует относить к денежным средствам, связанным с оплатой данных услуг. Поэтому указанные суммы подлежат включению в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость».

Коммерческий кредит

Как упоминалось ранее, договор коммерческого кредита может предусматривать предоставление кредита в виде отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, аванса, предварительной оплаты, если иное не установлено законом.

В зависимости от вида предоставляемого кредита кредитором может быть продавец (если кредит предоставляется в виде отсрочки, рассрочки платежа) или покупатель (если кредит предоставляется в виде аванса, предварительной оплаты).

Соответственно, должником может выступать покупатель товара (если ему предоставляется отсрочка, рассрочка платежа) или продавец (если он получает предварительную оплату, аванс).

Учет у кредитора. При предоставлении *отсрочки, рассрочки платежа* в учете кредитора на дату перехода права собственности на товары (работы, услуги) должна быть отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг)⁸.

В соответствии с п. 6.2 ПБУ 9/99 при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности, т.е. с учетом процентов за пользование коммерческим кредитом.

Однако выручка признается, только если сумма выручки может быть определена (п. 12 ПБУ 9/99). Поэтому на дату перехода права собственности на реализуемые товары (работы, услуги) может быть признана только выручка в сумме стоимости товаров (работ, услуг), определенной в договоре коммерческого кредита.

Исходя из письма Минфина России от 6 февраля 2015 г. № 07-04-06/5027 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2014 год», «при

⁷ См., например, письмо от 14 февраля 2012 г. № 03-07-11/41.

⁸ Если договором определен переход права собственности на момент отгрузки товара, то выручка признается в учете именно на эту дату. Если в договоре переход права собственности определен на дату оплаты отгруженных товаров, то стоимость отгруженных товаров должна быть учтена у кредитора на счете 45 «Товары отгруженные».

приобретении аудируемым лицом актива на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде рассрочки платежа, задолженность аудируемого лица отражается в сумме, не включающей увеличение оплаты за рассрочку (отсрочку) платежа. Указанное увеличение оплаты, являясь по экономическому содержанию процентами, причитающимися к оплате заимодавцу (кредитору), признается в бухгалтерском учете равномерно до конца периода рассрочки в порядке, предусмотренном ПБУ 15/2008 (в том числе в части включения соответствующих расходов в стоимость инвестиционного актива)».

Таким образом, проценты за предоставление коммерческого кредита подлежат признанию в составе выручки от продажи на последнюю дату каждого отчетного периода и на дату погашения коммерческого кредита.

На основании ст. 488 ГК РФ, «если иное не предусмотрено договором купли-продажи, с момента передачи товара покупателю и до его оплаты товар, проданный в кредит, признается находящимся в залоге у продавца для обеспечения исполнения покупателем его обязанности по оплате товара». В связи с этим товар, переданный на условиях коммерческого кредита, по стоимости, указанной в договоре, учитывается на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». В соответствии с Планом счетов⁹ этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении полученных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, а также обеспечений, полученных под товары, переданные другим организациям (лицам). Сумма обеспечений, указанная на счете 008, списывается по мере погашения задолженности.

При осуществлении *предварительной оплаты, аванса* в учете кредитора формируется запись по дебету счета учета авансов выданных, которая кредитуется на дату поставки товаров (работ, услуг), за которые был выплачен аванс (предварительная оплата).

Проценты, предусмотренные договором в счет платы за пользование денежными средствами, начисляются ежемесячно с момента выдачи аванса до даты поставки товаров (работ, услуг).

Учет у должника. При поступлении товаров (работ, услуг) в рамках коммерческого кредита *на условиях отсрочки (рассрочки) платежа* должник учитывает их на соответствующих счетах учета активов (расходов) в корреспонденции со счетами расчетов по стоимости, указанной в договоре на поставку товаров (работ, услуг).

Товар, принятый на условиях коммерческого кредита, по стоимости, указанной в договоре, учитывается на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей

⁹ План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н.

выданные» (ст. 488 ГК РФ). В соответствии с Планом счетов этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Суммы обеспечений, учтенные на счете 009, списываются по мере погашения задолженности.

В бухгалтерской отчетности должника информация об активах, являющихся предметом залоговых отношений в силу закона (например, признанные в бухгалтерском балансе организации-покупателя активы, не оплаченные на отчетную дату), раскрывается обособленно (Информация Минфина России от 22 июня 2011 г. № ПЗ-5/2011). Для раскрытия указанной информации предусмотрена таблица 4.2 «Товары в залоге», рекомендованная в составе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н).

При получении *предоплаты (аванса)* в счет будущей поставки товаров (работ, услуг) в учете кредитора формируется запись по кредиту счета авансов полученных. Выручкой (доходом) полученные авансы будут признаны только на дату исполнения встречных обязательств — поставки товаров (работ, услуг).

Проценты, причитающиеся к уплате за полученный коммерческий кредит, квалифицируются как затраты, связанные с выполнением обязательств по полученным кредитам, и признаются в бухгалтерском учете в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Если коммерческий кредит предоставляется и используется в рамках строительства инвестиционного актива, то проценты включаются в стоимость создаваемого инвестиционного актива.

Пример отражения операций по коммерческому кредиту на условиях отсрочки платежа

По условиям договора купли-продажи организация «А» (далее — кредитор) поставила партию товара организации «Б» (далее — должник) на условиях отсрочки оплаты сроком на два месяца от даты поставки товара организации «Б».

Право собственности на товар переходит со дня его поставки.

Стоимость партии товара в соответствии с договором составила 1 180 000 руб., в том числе НДС — 180 000 руб. При этом стоимость услуг кредитора в договоре определена как 15% годовых, которые начисляются на всю сумму задолженности (с учетом НДС) и уплачиваются ежемесячно.

При досрочном погашении задолженности покупатель уплачивает продавцу проценты в полном объеме за весь период, определенный условиями договора. В случае нарушения срока оплаты покупатель обязан уплатить продавцу пени.

Товар был отгружен 15 июня, отсрочка предоставлена до 15 августа, оплата товара произведена 31 июля.

Дата	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операции
Учет у кредитора				
15 июня	62 «Расчеты с покупателям и и заказчиками»	90 «Продажи»	1 180 000	Реализован товар по договору купли-продажи на условиях отсрочки платежа
	90	68	180 000	Начислен НДС с реализации
	90	41	700 000	Списан товар с учета по учетной стоимости
	008		1 180 000	Отражены в качестве залога неоплаченные товары по договорной стоимости
30 июня	62	90	7 274	Отражены проценты за пользование коммерческим кредитом за 15 дней апреля в составе выручки от продажи [1 180 000 руб. × 15% : 365 дн. × 15 дн. = 7274 руб.]
	51	62	7 274	Получены на расчетный счет проценты за июнь*
31 июля	51	62	1 180 000	Досрочно оплачен товар по договорной стоимости
		008	1 180 000	Списан со счета учета имущества, находящегося в залоге, оплаченный товар
	62	90	15 033	Отражены проценты за пользование коммерческим кредитом за июль в составе выручки от продажи [1 180 000 руб. × 15% : 365 дн. × 31 дн. = 15 033 руб.]
	51	62	15 033	Получены на расчетный счет проценты за июль*
15 августа	62	90	7 274	Отражены проценты за пользование коммерческим кредитом за август в составе выручки от продажи [1 180 000 руб. × 15% : 365 дн. × 15 дн. =

				7274 руб.]
	51	62	7 274	Получены на расчетный счет проценты за август*
Учет у должника				
15 июня	41	60	1 000 000	Оприходован на праве собственности товар, полученный на условиях коммерческого кредита
	19	60	180 000	Учен «входной» НДС, предъявленный продавцом (кредитором)
	68	19	180 000	Предъявлен к вычету из бюджета «входной» НДС
	009		1 180 000	Отражен в качестве залога полученный, но не оплаченный товар
30 июня	91	60	7 274	Начислены проценты за пользование коммерческим кредитом за июнь
	60	51	7 274	Уплачены проценты за пользование коммерческим кредитом за июнь
31 июля	60	51	1 180 000	Досрочно оплачен товар, поставленный на условиях коммерческого кредита
		009	1 180 000	Списан из состава находящегося в залоге товар, поставленный на условиях коммерческого кредита
	91	60	15 033	Начислены проценты за пользование коммерческим кредитом за июль
	60	51	15 033	Уплачены проценты за пользование коммерческим кредитом за июль
15 августа	91	60	7 274	Начислены проценты за пользование коммерческим кредитом за август
	60	51	7 274	Уплачены проценты за пользование коммерческим кредитом за август

* В соответствии с письмом Минфина России от 21 мая 2015 г. № 03-07-05/29303 суммы процентов, получаемые продавцом от покупателя за предоставление отсрочки оплаты на условиях коммерческого кредита, не включаются в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и не подлежат обложению этим налогом.