

## Учет операций по договорам купли-продажи с отсрочкой платежа

**Т. Б. Кувалдина,**  
доктор экономических наук,  
Омский государственный  
университет путей  
сообщения

Одним из видов коммерческого кредитования является отсрочка или рассрочка платежа. Как сторонам сделки отразить в учете операции от реализации товаров (работ, услуг), проданных по договору купли-продажи на условиях отсрочки или рассрочки?

Проценты по коммерческому кредиту в виде отсрочки оплаты, подлежащие уплате поставщику товара, признаются прочими расходами равномерно в течение срока предоставленной отсрочки оплаты и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся

При заключении договора купли-продажи можно предусмотреть условие кредитования в форме отсрочки (ст. 488 ГК РФ) или рассрочки платежа (ст. 489 ГК РФ). При этом в самом договоре должна быть выражена воля сторон, заключивших сделку, на предоставление и получение коммерческого кредита, поскольку согласно ст. 823 ГК РФ при отсрочке оплаты товара (работ, услуг) обязательства коммерческого кредитования возникают не автоматически, а при достижении соглашения об этом (постановление АС Центрального округа от 09.04.18 № Ф10-322/2018).

Также договор должен содержать обязательство покупателя об уплате процентов за пользование кредитом со дня передачи товара поставщиком, поскольку такие проценты являются платой за пользование чужими денежными средствами (постановления АС Центрального округа от 09.04.18 № Ф10-322/2018, АС Дальневосточного округа от 03.04.15 № Ф03-686/2015, АС Поволжского округа от 15.04.14 № А65-17705/2013).

Обратите внимание, что в договоре следует прописать размер и порядок начисления процентов.

От оформления условий договора купли-продажи товаров (работ, услуг) будет зависеть порядок их бухгалтерского учета.

### Учет у покупателя

Согласно п. 13 ФСБУ 5/2019 "Запасы" товар, приобретенный на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев или установленный организацией меньший срок, учитывается в составе запасов по фактической себестоимости. Она включает в себя сумму денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается в порядке, аналогичном порядку, установленному ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам", которое устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным кредитам (в том числе товарным и коммерческим).

Так, например, проценты по коммерческому кредиту в виде отсрочки оплаты, подлежащие уплате поставщику товара, признаются прочими расходами равномерно в течение срока предоставленной отсрочки оплаты и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

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

Когда отсрочка платежа оформляется как коммерческий кредит, в договоре указываются отдельно стоимость товаров и процентная ставка, по которой начисляются проценты за отсрочку. В этом случае приобретение товара и признание кредиторской задолженности у покупателя отражаются в учете в сумме, равной цене товара, а плата за отсрочку платежа отражается как процентный расход.

Если стороны не заключали договор, предусматривающий предоставление коммерческого кредита, и цена договора указана в нем одной суммой, то товар и кредиторскую задолженность нужно признать в учете по приведенной (дисконтированной) стоимости (подп. а п. 6 Информационного сообщения Минфина России от 10.04.20 № ИС-учет-27 "Новое в бухгалтерском законодательстве: факты и комментарии").

За ставку дисконтирования, например, можно взять ставку, по которой организация могла бы получить от продавца или от банка заемные средства. Данный порядок учета применяется в случае, если отсрочка (рассрочка) платежа предоставляется на период, превышающий 12 месяцев (пример 1).

### Учет у продавца

Согласно ПБУ 9/99 "Доходы организации" выручка от продажи товаров признается доходом по обычным видам деятельности на дату их передачи покупателю, при выполнении условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

- сумма выручки может быть определена;
- есть уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических

выгод, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении его получения;

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Из содержания п. 6.2 действующей редакции ПБУ 9/99 вытекает, что 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.

В рассматриваемом случае общая задолженность покупателя по договору, отраженная у продавца, представляет собой сумму договорной стоимости отгруженных товаров и процентов по коммерческому кредиту, подлежащих начислению на эту сумму. Соответственно, она не будет совпадать с суммой кредиторской задолженности, отраженной в учете покупателя. В ходе сверки расчетов суммы взаимной задолженности у поставщика и покупателя будут разными, ведь у покупателя в соответствии с ФСБУ 5/2019 к бухгалтерскому учету товары будут приняты в сумме денежных средств, которая была бы уплачена при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Чтобы не возникало различий, при учете выручки при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, продавцу следует использовать правила МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Согласно указанному стандарту выручка должна признаваться в виде цены, которую покупатель заплатил бы за обещанные

## ПРИМЕР 1

**А**кционерное общество "Альфа" 03.01.20 приобрело по договору купли-продажи товары стоимостью 2 млн руб. (учет НДС в примере не рассматривается). По договору срок оплаты 31.12.21.

На 03.01.20 в учете отражены поступление товаров и кредиторская задолженность по дисконтированной стоимости. Ставка дисконтирования выбрана как процент по рублевым кредитам со сроком погашения через два года в размере 10 %. Рассчитана дисконтированная стоимость: 2 млн руб. :  $(1 + 0,1)^2 = 1\,652,8$  тыс. руб.

Разница между номинальной стоимостью (2 млн руб.) и дисконтированной стоимостью (1 652,8 тыс. руб.) в сумме 347,2 тыс. руб. равна сумме процентов за использование отсрочки платежа, предоставляемой продавцом.

Произведены учетные записи:

**Д-т сч. 41** "Товары",

**К-т сч. 60** "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсч. "Расчеты по приобретенному товару"  
1 652,8 тыс. руб.

отражено поступление товаров.

Далее 31.01.20 начислены проценты за отсрочку платежа за месяц:

**Д-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

**К-т сч. 60** "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсч. "Расчеты по процентам по коммерческому кредиту"  
13,37 тыс. руб. (1 652,8 тыс. · 10 % : 12 мес.)

признаны прочие расходы.

Организация ежемесячно в течение 2020 г. включала в состав прочих расходов сумму процентов, исчисленную

исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита.

По состоянию на 31.12.20 кредиторская задолженность – 1 818,04 тыс. руб. (1 652,8 тыс. + 165,24 тыс.).

Затем 31.01.21 производится начисление процентов за использование отсрочки платежа за месяц:

**Д-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

**К-т сч. 60** "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсч. "Расчеты по процентам по коммерческому кредиту"  
15,15 тыс. руб. (1818,04 тыс. · 10 % : 12 мес.)

признаны прочие расходы.

Организация должна ежемесячно в течение 2021 г. включать в состав прочих расходов сумму процентов, рассчитанную исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита. Таким образом, по состоянию на 31.12.21, т. е. на дату оплаты договора, кредиторская задолженность составит 2 млн руб. (1 818,04 тыс. + 181,9 тыс.).

В конце года 31.12.21 перечисление денежных средств поставщику будет отражено записями:

**Д-т сч. 60** "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсч. "Расчеты по приобретенному товару",

**К-т сч. 51** "Расчетные счета"  
1 652,8 тыс. руб.

оплачена стоимость товаров;

**Д-т сч. 60** "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсч. "Расчеты по процентам по коммерческому кредиту",

**К-т сч. 51** "Расчетные счета"  
347,2 тыс. руб.

отражена уплата процентов ■

Информацию о доходах в виде процентов по отсрочке платежа в Отчете о финансовых результатах продавца следует раскрывать по статье 2320 "Проценты к получению"

товары или услуги, если бы покупатель платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю (т. е. "денежная" цена продажи). Выбранный способ учета нужно утвердить в учетной политике организации (см. образец).

Если отсрочка платежа оформляется как коммерческий кредит, то в договоре указывают отдельно стоимость товаров и процентную ставку, по которой начисляются проценты за отсрочку. В этом случае дебиторская задолженность покупателя и выручка отражаются в сумме, равной цене товара, а плата за отсрочку платежа — как процентный доход.

Несколько иной подход следует применить, если стороны не заключали договор коммерческого кредита и цена договора указана в нем одной суммой. В данном случае дебиторскую задолженность покупателя и выручку нужно признать по приведенной (дисконтированной) стоимости. За ставку дисконтирования можно взять ставку, по которой организация или банк могли бы предоставить заемные средства. Такой порядок учета согласно IFRS 15 применяется в слу-

**АО "Альфа"**  
**Учетная политика организации в целях бухгалтерского учета (фрагмент)**

**Раздел 1. Учетная политика**

**1. Учет выручки при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита**

Выручка при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита признается в бухгалтерском учете организации и отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности по правилам МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Если соглашение фактически представляет собой операцию финансирования на срок более 12 месяцев, то выручка признается организацией в сумме, отражающей цену, которую покупатель заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю (т. е. "денежная" цена продажи).

Ставка дисконтирования определяется путем идентификации ставки, которая дисконтирует номинальную сумму обещанного возмещения до цены, которую покупатель уплатил бы денежными средствами за товары или услуги, в тот момент, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю.

чае, когда отсрочка (рассрочка) платежа предоставляется на период свыше 12 месяцев (пример 2).

**ПРИМЕР 2**

**А**кционерное общество "Гамма" продало 03.01.20 товары на сумму 2 млн руб. По договору срок оплаты 31.12.21. (учет НДС в примере не рассматривается). В договоре купли-продажи не предусмотрено условие кредитования в форме отсрочки.

На 03.01.20 необходимо отразить в бухгалтерском учете выручку и дебиторскую задолженность по дисконтированной стоимости. Ставка дисконтирования выбрана как процент по рублевым кредитам со сроком погашения через два года в размере 10 %. Исчислена дисконтированная стоимость:

$$2 \text{ млн руб.} : (1 + 0,1)^2 = 1 \text{ 652,8 тыс. руб.}$$

Разница между номинальной стоимостью (2 млн руб.) и дисконтированной стоимостью (1 652,8 тыс. руб.) в сумме 347,2 тыс. руб. представляет собой сумму процентов за предоставление отсрочки платежа, т. е. процентный доход от финансирования покупателя.

На 03.01.20 признание выручки по дисконтированной стоимости отражено записью:

**Д-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Расчеты за реализованные товары",

**К-т сч. 90** "Продажи", субсч. 1 "Выручка"  
1 652,8 тыс. руб.

признана выручка.

На 31.01.20 начисление процентов за предоставление отсрочки платежа за месяц отражено записью:

**Д-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Расчеты по процентам по коммерческому кредиту",

**К-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы"

13,77 тыс. руб. (1 652,8 тыс. · 10 % : : 12 мес.)

начислены проценты.

Организация ежемесячно в течение 2020 г. включала в состав прочих доходов сумму процентов, рассчитанную исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита. По состоянию на 31.12.20 дебиторская задолженность составила 1 818 тыс. руб. (1 652,8 тыс. + 165,2 тыс.).

На 31.01.21 начисление процентов за предоставление отсрочки платежа за месяц будет отражено записью:

**Д-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Расчеты по процентам по коммерческому кредиту",

**К-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы"

15,15 тыс. руб. (1 818 тыс. · 10 % : : 12 мес.)

начислены проценты.

Организация должна ежемесячно в течение 2021 г. включать в состав прочих доходов сумму процентов, рассчитанную исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита. Таким образом, по состоянию на 31.12.21, т. е. на дату оплаты договора, дебиторская

задолженность составит 2 000 тыс. руб. (1 818 тыс. + 182 тыс.).

На 31.12.21 получение денежных средств от покупателя будет отражено записями:

**Д-т сч. 51** "Расчетные счета",

**К-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Расчеты за реализованные товары"

1 652,8 тыс. руб.

отражена оплата за товары;

**Д-т сч. 51** "Расчетные счета", субсч. "Расчеты по процентам по коммерческому кредиту",

**К-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками"

347,2 тыс. руб.

отражена сумма полученных процентов.

Информацию о доходах в виде процентов по отсрочке платежа в Отчете о финансовых результатах продавцу следует раскрывать по статье 2320 "Проценты к получению", поскольку согласно п. 1 ст. 823 ГК РФ отсрочка платежа является коммерческим кредитом. Указанная статья отчета специально выделена из прочих доходов, поскольку является существенной информацией для пользователей бухгалтерской отчетности.

| Отчет о финансовых результатах АО "Гамма" за 2021 г. (фрагмент) |            | тыс. руб. |         |
|---|------------|-----------|---------|
| Наименование показателя   | Код строки | 2021 г.   | 2020 г. |
| Выручка   | 2110       | –         | 1652,8  |
| Проценты к получению  | 2320       | 182,0     | 165,2   |

Литература

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам": приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 107н // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс].

2. Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы": приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 г. № 180н // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс].