

## Учет по договору с отсрочкой платежа

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

Одной из разновидностей коммерческого кредитования является отсрочка платежа. Как в бухгалтерском учете отразить приобретение и продажу оборудования на условиях отсрочки платежа?

При заключении договора купли-продажи основных средств (далее — ОС) можно предусмотреть условие кредитования в форме отсрочки платежа (ст. 488 ГК РФ). При этом в нем обязательно должна быть выражена воля сторон, заключивших сделку, на предоставление и получение коммерческого кредита.

Согласно ст. 823 ГК РФ при отсрочке оплаты товара (работ, услуг) обязательства коммерческого кредитования возникают не автоматически, а при достижении соглашения об этом.

Также договор должен содержать обязательство покупателя об уплате процентов за пользование кредитом со дня передачи товара поставщиком, поскольку они 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).

Кроме того, в договоре следует установить размер и порядок начисления процентов.

Если стороны не заключали договор, предусматривающий предоставление коммерческого кредита, то цена в договоре указывается одной суммой.

От особенностей оформления условий договора купли-продажи ОС будет зависеть порядок их бухгалтерского учета.

### Учет у покупателя

Согласно п. 12 ФСБУ 26/2020 при осуществлении капитальных вложений на условиях отсрочки платежа на период, превышающий 12 месяцев или установленный организацией меньший срок, в капитальные вложения включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки. При этом разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается в порядке, предусмотренном в ПБУ 15/2008, которое устанавливает особенности формирования в учете и отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным кредитам (в том числе товарным и коммерческим).

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

Когда отсрочка платежа оформляется как коммерческий кредит, то в договоре указываются отдельно стоимость объекта ОС и процентная ставка, по которой начисляются проценты за отсрочку. В этом случае приобретение ОС и признание кредиторской задолженности у покупателя от-

Когда отсрочка платежа оформляется как коммерческий кредит, то в договоре указываются отдельно стоимость объекта ОС и процентная ставка, по которой начисляются проценты за отсрочку

За ставку дисконтирования можно принять ставку, по которой организация могла бы получить от продавца или от банка заемные средства

ражаются в сумме, равной его стоимости, 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 объект ОС и кредиторскую задолженность следует признать в учете в сумме денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки, т. е. по приведенной стоимости (п. 9, подп. «а» п. 10, подп. «а» п. 11, п. 12 ФСБУ 26/2020, Информационное сообщение Минфина России от 03.11.20 № ИС-учет-28). Ее организация может определить одним из двух способов.

Первый способ: *прямой* (принимается цена, которую запрашивал продавец при условии немедленной оплаты). В случае отсутствия такой информации можно использовать сведения по сделкам с аналогичным имуществом, совершенным организацией в близкие даты (как правило, различающиеся не более чем на 3 месяца). При отсутствии таких сделок указанная величина определяется из условий переговоров с контрагентом, аналогичных хозяйственных операций, рыночных условий или на основе иной имеющейся у организации надежной информации.

Второй способ: *путем дисконтирования номинальных величин будущих платежей*. Дисконтированная стоимость может быть определена по формуле:

$$П = Н : (1 + r)^t,$$

где П – стоимость ОС при условии немедленной оплаты (дисконтированная стоимость); Н – номинальная величина задолженности (договорная стоимость) без НДС;  $r$  – ставка дисконтирования за период;  $t$  – количество периодов до срока оплаты (количество периодов может быть дробным числом, в качестве периода может быть принят месяц, квартал или год).

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

### Учет у продавца (производителя)

Согласно ПБУ 9/99 поступления от продажи оборудования у организации-производителя признаются доходом по обычным видам деятельности организации (выручкой) на дату его передачи покупателю при выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Она имеется, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- 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 ПБУ 9/99 вытекает, что при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки оплаты, выручка принимается к учету в полной сумме дебиторской задолженности. В данном случае

## ПРИМЕР 1 (для упрощения примера учет НДС не рассматривается)

Организация приобрела у завода-изготовителя 3 января 2021 г. объект ОС стоимостью 12 000 тыс. руб. По договору купли-продажи срок оплаты – 31 декабря 2022 г., условие кредитования в форме отсрочки не предусмотрено. Организация понесла затраты на доставку объекта ОС к месту использования в сумме 100 тыс. руб. и на монтаж в сумме 75 тыс. руб., в том числе расходы на оплату труда – 50 тыс. руб., отчисления на социальные нужды – 15 тыс. руб., расходы на материалы – 10 тыс. руб.

По состоянию на 3 января 2021 г. в бухгалтерском учете отражены капитальные вложения и кредиторская задолженность по дисконтированной стоимости. Ставка дисконтирования выбрана как процент по рублевым кредитам со сроком погашения через два года в размере 20 %. Дисконтированная стоимость 8 333,33 тыс. руб. ( $12\ 000\ \text{тыс.} : (1 + 0,2)^2$ ). Разница между номинальной стоимостью (12 000 тыс. руб.) и дисконтированной стоимостью (8 333,33 тыс. руб.) в сумме 3 666,67 тыс. руб. представляет собой сумму процентов за использование отсрочки платежа, предоставляемую продавцом.

В январе 2021 г. произведены бухгалтерские записи:

**Д-т сч. 08** «Вложения во внеоборотные активы», субсч. 4 «Приобретение объектов основных средств»,

**К-т сч. 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсч. «Расчеты по приобретенному объекту основных средств»  
8 333,33 тыс. руб.

признаны капитальные вложения в сумме дисконтированной стоимости;

**Д-т сч. 08** «Вложения во внеоборотные активы», субсч. 4 «Приобретение объектов основных средств»,

**К-т сч. 76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по доставке объекта основных средств»  
100 тыс. руб.

признаны капитальные вложения в сумме затрат на доставку ОС к месту использования;

**Д-т сч. 08** «Вложения во внеоборотные активы», субсч. 4 «Приобретение объектов основных средств»,

**К-т сч. 70** «Расчеты с персоналом по оплате труда»  
50 тыс. руб.

признаны капитальные вложения в сумме затрат на оплату труда работников, занятых монтажом объекта ОС;

**Д-т сч. 08** «Вложения во внеоборотные активы», субсч. 4 «Приобретение объектов основных средств»,

**К-т сч. 69** «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»  
15 тыс. руб.

признаны капитальные вложения в сумме затрат, связанных со страховыми взносами;

**Д-т сч. 08** «Вложения во внеоборотные активы», субсч. 4 «Приобретение объектов основных средств»,

**К-т сч. 10** «Материалы»  
10 тыс. руб.

признаны капитальные вложения в сумме материальных затрат, связанных с монтажом оборудования;

**Д-т сч. 01** «Основные средства»,

**К-т сч. 08** «Вложения во внеоборотные активы», субсч. 4 «Приобретение объектов основных средств»

8 508,33 тыс. руб.

принят к бухгалтерскому учету объект ОС.

Далее 31 января 2021 г. начислены проценты за использование отсрочки платежа за месяц. Произведена следующая запись:

**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»

138,89 тыс. руб. ( $8\ 333,33 \cdot 20\ \% : 12\ \text{мес.}$ )

проценты списаны в состав прочих расходов.

Организация должна была ежемесячно в течение 2021 г. включать в состав прочих расходов сумму процентов, рассчитанную исходя из величины предоставленного ей заводом коммерческого кредита.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. кредиторская задолженность составила 10 000 тыс. руб. ( $8\ 333,33\ \text{тыс.} + 1\ 666,68\ \text{тыс.}$ ). На 31 января 2022 г. начисление процентов за использование отсрочки платежа за месяц отражено записью:

**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»

166,67 тыс. руб. ( $10\ 000\ \text{тыс.} \cdot 20\ \% : 12\ \text{мес.}$ )

проценты списаны в состав прочих расходов.

Организация должна ежемесячно в течение 2022 г. включать в состав прочих расходов сумму процентов, рассчитанную исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022 г. (на дату оплаты по договору), кредиторская задолженность составит 12 000 тыс. руб. ( $10\ 000\ \text{тыс.} + 2\ 000\ \text{тыс.}$ ).

Перечисление денежных средств поставщику 31 декабря 2022 г. будет отражено записью:

**Д-т сч. 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсч. «Расчеты по приобретенному объекту основных средств»,

**К-т сч. 51** «Расчетные счета»

8 333,33 тыс. руб.

перечислены денежные средства в счет погашения кредиторской задолженности;

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

**К-т сч. 51** «Расчетные счета»

3 666,67 тыс. руб.

перечислены денежные средства в счет погашения кредиторской задолженности.

Информацию о расходах в виде процентов по отсрочке платежа в Отчете о финансовых результатах организации следует раскрывать по строке 2330 «Проценты к уплате», поскольку согласно п. 1 ст. 823 ГК РФ отсрочка платежа является коммерческим кредитом. Указанная статья отчета специально выделена из прочих расходов, поскольку является существенной информацией для пользователей бухгалтерской отчетности.

Отчет о финансовых результатах организации за 2022 г. (фрагмент)			тыс. руб.
Наименование показателя	Код строки	2022 г.	2021 г.
Выручка	2110	–	–
Проценты к уплате	2330	2000	1667

общая задолженность покупателя по договору представляет собой сумму договорной стоимости оборудования и процентов по коммерческому кредиту, подлежащих начислению на эту сумму, и, соответственно, не будет совпадать с суммой кредиторской задолженности у покупателя.

Таким образом, в ходе сверки расчетов суммы взаимной задолженности у поставщика и покупателя будут разными, поскольку у покупателя в соответствии с ФСБУ 26/2020 к бухгалтерскому учету оборудование будет принято в сумме денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Чтобы не возникало различий, продавцу при учете выручки от продажи готовой продукции (оборудования) на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки оплаты, целесообразно использовать правила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Согласно стандарту выручка должна признаваться в виде цены, которую покупатель заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель платил за них денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю (т. е. «денежная» цена продажи). В данном случае выбранный способ учета следует утвердить в учетной политике организации (см. образец).

Если отсрочка платежа оформляется как коммерческий кредит, то в договоре указы-

ваются отдельно стоимость оборудования и процентная ставка, по которой начисляются проценты за отсрочку. В этом случае дебиторская задолженность покупателя и выручка отражаются в сумме, равной цене оборудования, а плата за отсрочку платежа отражается как процентный доход.

*Образец*

**Организация «...»  
Учетная политика организации для 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 в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Если соглашение фактически представляет собой операцию финансирования на срок более 12 месяцев, 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.

Несколько иной подход применяется, если стороны не заключали договор коммерческого кредита и цена договора указана в нем одной суммой. Дебиторскую задолженность покупателя и выручку следует признать по приведенной (дисконтирован-

ной) стоимости. За ставку дисконтирования можно взять ставку, по которой организация или банк могли бы предоставить заемные средства. Согласно IFRS 15 указанный

порядок учета применяется в том случае, если отсрочка (рассрочка) платежа предоставляется на период, превышающий 12 месяцев (пример 2).

ПРИМЕР 2 (по условиям примера 1, для упрощения примера учет НДС не рассматривается)

**Р**азница между номинальной стоимостью (12 000 тыс. руб.) и дисконтированной стоимостью (8 333,33 тыс. руб.) в сумме 3 666,67 тыс. руб. представляет собой сумму процентов за предоставление отсрочки платежа, т. е. процентный доход от финансирования покупателя.

На 3 января 2021 г. признана выручка по дисконтированной стоимости. Произведена учетная запись:

**Д-т сч. 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсч. «Расчеты за реализованную продукцию»,

**К-т сч. 90** «Продажи», субсч. 1 «Выручка»

8 333,33 тыс. руб.

признана выручка.

На 31 января 2021 г. выполнено начисление процентов за предоставление отсрочки платежа за месяц. Произведена учетная запись:

**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»

138,89 тыс. руб. (8 333,33 тыс. х х 20 % : 12 мес.)

начислены проценты.

Организация должна была ежемесячно в течение 2021 г. включать в состав прочих доходов сумму процентов, рассчитанную исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. дебиторская задолженность составила 10 000 тыс. руб. (8 333,33 тыс. + + 1 666,68 тыс.).

На 31 января 2022 г. начисление процентов за предоставление отсрочки платежа за месяц отражено следующей 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»

166,67 тыс. руб. (10 000 тыс. х 20 % : : 12 мес.)

начислены проценты.

Организация должна ежемесячно в течение 2022 г. включать в состав прочих доходов сумму процентов, рассчитанную исходя из суммы предоставленного коммерческого кредита. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022 г. (на дату оплаты договора) дебиторская задолженность составит 12 000 тыс. руб. (10 000 тыс. + + 2 000 тыс.).

Получение денежных средств от покупателя 31 декабря 2022 г. отражено записями:

**Д-т сч. 51** «Расчетные счета»,

**К-т сч. 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсч. «Расчеты за реализованную продукцию»

8 333,33 тыс. руб.

поступили денежные средства в счет погашения дебиторской задолженности;

**Д-т сч. 51** «Расчетные счета»,

**К-т сч. 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсч. «Расчеты по процентам по коммерческому кредиту»

3 6666,67 тыс. руб.

поступили денежные средства в счет погашения дебиторской задолженности.

Информацию о доходах в виде процентов по отсрочке платежа в Отчете о финансовых результатах продавцу следует раскрывать по строке 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 организации за 2022 г. (фрагмент)			тыс. руб.
Наименование показателя	Код строки	2022 г.	2021 г.
Выручка	2110	–	12000
Проценты к получению	2320	2000	1667

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г., с изменениями и дополнениями] // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс] / Компания «Гарант».
2. 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].
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации»: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс].
4. Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 г. № 204н // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс].

## ИНФОРМАЦИЯ

### ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИКВИДАЦИОННОЙ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Минфин России в письме от 05.04.22 № 07-01-09/28453 обратил внимание бухгалтеров на то, что ФСБУ 6/2020 «Основные средства» не содержит ограничений в части допустимых способов определения ликвидационной стоимости основных средств.

Необходимо отметить, что избранный экономическим субъектом способ должен обеспечивать исполнение соответствующих требований к формированию в бухгалтерском учете информации, установленных Законом о бухгалтерском учете и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним, в частности, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» ■