Министерство образования и науки Российской Федерации

Сибирская академия финансов и банковского дела

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Бухгалтерский учет»

Тема: «Бухгалтерский учет операций по товарному кредиту»

Новосибирск 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.

1. Нормативно-правовые аспекты понятия товарного кредита

1.1. Понятие товарного кредита

1.2. Риски, связанные с выдачей товарного кредита

1.3. Товарный кредит как способ минимизации НДС

2. Бухгалтерский и налоговый учет операций по товарному кредиту

2.1. Бухгалтерский и налоговый учет кредитора

2.1.1. Бухгалтерский учет

2.1.2. Налоговый учет

Пример учета операций, связанных с договором товарного кредита у кредитора.

2.2. Бухгалтерский и налоговый учет у заёмщика

2.2.1. Получение товарного кредита организацией-заёмщиком

2.2.2. Приобретение товара для возврата товарного кредита

2.2.3. Возврат товарного кредита

Пример учета операций, связанных с договором товарного кредита у заёмщика

3. Учетная политика

3.1. Начисление процентов по товарному кредиту

Заключение

Список используемой литературы.

# Введение.

**Займы могут предоставляться денежными средствами или имуществом. Особенности заключения договоров займа получили свое отражение в главе 42 ГК РФ «Заем и кредит».**

**Выдача возвратных займов может быть на выгодных условиях – на процентной основе, или на беспроцентной основе.**

**На практике организациям часто приходится сталкиваться с проблемой пополнения оборотных средств путем временного заимствования сырья, материалов и иных материально-производственных запасов. Для этих целей одна сторона (заимодавец) может передать другой стороне (заемщику) материальные ценности в натуральном виде в рамках договора товарного кредита.**

**Целью курсовой работы является рассмотрение вопросов, связанных с особенностями операций товарного кредитования, отражения операций в бухгалтерском учете у кредитора и у заемщика.**

**Одной из задач курсовой работы является рассмотрение примеров товарного кредитования у займодавца и у заёмщика.**

# Нормативно-правовые аспекты понятия товарного кредита

* 1. **Понятие товарного кредита**

**Товарный кредит** – это заемное обязательство, согласно которому одна сторона (кредитор) обязуется предоставить другой стороне (заемщику) товары, определенные родовыми признаками.

Порядок заключения договора товарного кредита регулируется **ст. 822**[[1]](#footnote-1) **ГК РФ**, на который распространяются общие правила кредитного договора и, в частности, его заключение в письменной форме любыми субъектами. Помимо этого договор товарного кредита сочетает в себе признаки двух гражданско-правовых обязательств: купли-продажи и кредита.

Так как к этому договору применяются правила заключения кредитного договора, предполагается, что договор товарного кредита является возмездным, то есть за пользование товаром кредитор вправе взимать проценты. Причем они могут быть установлены как в денежной, так и натуральной форме. Их размер определяется соглашением сторон, а при отсутствии такового – в соответствии со ставкой рефинансирования Банка России. Если же условие о процентах в договоре отсутствует, то он считается беспроцентным (**ст. 809**[[2]](#footnote-2) **ГК РФ**).

Переход права собственности на товар по договору товарного кредита происходит в момент его фактической передачи от кредитора к заемщику. Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров, если иное не предусмотрено договором товарного кредита (**абзац второй ст. 822**[[3]](#footnote-3) **ГК РФ**).

У договора товарного кредита много общего с договором займа товаров, но в, то же время, есть и существенные отличия. Так, договор займа товаров является реальным договором и считается заключенным только с момента их передачи (**п. 2 ст. 807**[[4]](#footnote-4) **ГК РФ**). Заемщик не может принудить заимодавца к выдаче займа, поэтому права и обязанности сторон возникают в день передачи товаров. Это и отличает данный договор от договора товарного кредита, согласно которому обязанность кредитора по передаче товаров возникает с момента его подписания.

На практике договор товарного кредита предоставляет значительные преимущества: покупатель получает товар в собственность с момента передачи ему товара и имеет право его продавать, передавать на реализацию другим предприятиям, то есть совершать с товаром любые действия, предусмотренные законом. Кроме того, покупатель не должен сразу уплачивать полную стоимость товара, полученного в кредит.

* 1. Риски, связанные с выдачей товарного кредита

Выдачу товарного кредита традиционно считают одним из способов минимизации НДС. Но достаточно ли велика будет налоговая экономия, чтобы оправдать все риски, связанные с этой операцией? Выдавать с НДС или без?

По договору товарного кредита одна сторона (кредитор) передает в собственность другой стороне (заемщику) какие-либо вещи (например, товары) на определенный срок. А заемщик обязуется через определенное время вернуть кредитору такие же ценности и заплатить проценты по кредиту. Общие признаки этих ценностей - количество, качество, вес, размер и т. п. - стороны должны зафиксировать в договоре.

Нужно ли платить НДС со стоимости переданных в кредит товаров? Вопрос спорный. Существует две противоположные позиции по этому вопросу.

Первая точка зрения: с суммы выданного кредита нужно платить НДС. Какие же аргументы приводятся в пользу этой позиции?

По договору товарного кредита вещи передают заемщику в собственность. Передача права собственности признается реализацией (п. 1 ст. 39[[5]](#footnote-5) НК РФ). А реализация товаров, работ или услуг - это и есть объект обложения НДС (п. 1 ст. 146[[6]](#footnote-6) НК РФ).

Вторая точка зрения: с суммы выданного товарного кредита платить НДС не надо. Реализация (в том смысле, который дает этому понятию Налоговый кодекс) - это передача права собственности на товары (имущество, результаты выполненных работ, оказанных услуг) на возмездной или (в ряде случаев) на безвозмездной основе. Иначе говоря, признаки реализации таковы:

1. переход права собственности на ценности от одного лица к другому;
2. возмездность (необходимость оплатить деньгами или имуществом) или безвозмездность.

Передача чего-либо в кредит – это передача товаров (имущества, вещей) партнеру во временное пользование. При этом заемщик не расплачивается за полученные ценности деньгами или имуществом, а лишь возвращает кредитору такие же ценности. Оплачивает он только услугу по предоставлению кредита.

Таким образом, в нашем случае речь идет не о возмездной (или безвозмездной), а о возвратной основе. Это значит, что отсутствует второй признак реализации. А раз так, то нет и объекта обложения НДС. Однако если придерживаться этой позиции, то, скорее всего, придется отстаивать ее в суде.

К тому же, если не начислить НДС при передаче товаров в кредит, то не удастся применить и налоговый вычет при оприходовании этих товаров. То есть "входной" налог, ранее зачтенный из бюджета (в тот момент, когда кредитор получил ценности от поставщика), придется восстановить. Потому что получится, что ценности используются в деятельности, не облагаемой НДС. А раз так, то и зачесть входной" налог по ним нельзя (п. 2 ст. 171[[7]](#footnote-7) НК РФ).

* 1. Товарный кредит как способ минимизации НДС

На проценты по товарному кредиту начисляют НДС. Делают это по особым правилам, которые "озвучены" в подпункте 3 пункта 1 статьи 162[[8]](#footnote-8) НК РФ. А именно: налогом облагают не всю сумму процентов, а лишь ту их часть, которая превышает проценты, рассчитанные исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ. При этом используют расчетную ставку НДС (п. 4 ст. 164[[9]](#footnote-9) НК РФ).

Такое "частичное" налогообложение послужило поводом к тому, чтобы использовать выдачу товарного кредита в качестве одного из способов минимизации НДС. Суть схемы в следующем.

Вместо "обычного" договора купли-продажи с потенциальным покупателем заключают договор товарного кредита. Соответственно в роли кредитора выступает поставщик, а в роли заемщика – покупатель. Когда срок договора истечет, с покупателем (заемщиком) заключают соглашение о замене возврата кредита товарами на погашение его деньгами. Экономию на НДС получают за счет того, что наценку на товары (добавленную стоимость) "превращают" в проценты по кредиту. И если эти проценты уложатся в лимит (ставка рефинансирования ЦБ РФ), то НДС на них начислять не надо. В бюджет кредитор заплатит лишь налог, который приходится на саму сумму

# Бухгалтерский и налоговый учет операций по товарному кредиту

* 1. Бухгалтерский и налоговый учет кредитора

2.1.1 Бухгалтерский учет

В рамках рассматриваемого вопроса фирма, предоставляющая товарный кредит является *кредитором*. Соответственно порядок бухгалтерского учета операций по договору товарного кредита определен для кредитора Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Таким образом, передача материалов по договору товарного кредита отражается записями:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д | К |
| 1. Переданы материалы (товары) по договору товарного кредита | 76 | 10 (41) |
| 1. Начислен НДС по переданным материалам (основание - счет-фактура) | 76 | 68 |
| 3. Отражена балансовая стоимость материалов, переданных по договору товарного кредита (основание - договор товарного кредита, акт приемки-передачи материалов) | 58.3 | 76 |

Проценты по договору товарного кредита признаются прочими доходами и начисляются в конце каждого отчетного периода согласно условиям договора (п. 7, ПБУ 9/99 «Доходы организации»[[10]](#footnote-10)). Проводки, связанные с начислением и поступлением процентов, будут иметь следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д | К |
| 1. начислены проценты за предоставленный товарный кредит (основание - бухгалтерская справка-расчет) | 76 | 91.1 |
| 1. получены проценты за предоставленный товарный кредит (основание - банковская выписка) | 51 | 76 |

Сумма процентов по товарному кредиту увеличивает налоговую базу по НДС, но только в части, превышающей ставку рефинансирования ЦБ РФ (подп. 3 п. 1 ст. 162 НК РФ[[11]](#footnote-11)).

Возврат товарного кредита оформляется проводками:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д | К |
| 1. приняты материалы или товары (основание - акт приемки-передачи материалов или товаров) | 10 (41) | 76 |
| 1. отражен возврат товарного кредита (основание - договор товарного кредита) | 76 | 58 |
| 1. отражена сумма входного НДС по возвращенным материалам или товарам (основание - счет-фактура) | 19 | 76 |
| 1. принят к вычету НДС (основание - счет-фактура) | 68 | 19 |

2.1.1 Налоговый учет

При передаче товаров по договору товарного кредита в силу прямого указания в статье 807 ГК РФ[[12]](#footnote-12) передается и право собственности на эти товары. А значит, формально происходит реализация товара, являющегося предметом кредита (ст. 39 НК РФ[[13]](#footnote-13)). В свою очередь реализация товаров признается объектом обложения НДС (ст. 146 НК РФ[[14]](#footnote-14)). При этом в отличие от денежного займа (подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ[[15]](#footnote-15)) товарный кредит от обложения не освобожден. Таким образом, передача имущества по договору товарного кредита подпадает под обложение НДС. Причем налоговой базой в данном случае будет стоимость передаваемых товаров (ст. 154 НК РФ[[16]](#footnote-16)). То есть НДС нужно начислить не на проценты, получаемые за пользование кредитом, а на само «тело» кредита. В то же время при возврате займа заимодавец получит право на вычет этого НДС.

С налогом на прибыль ситуация гораздо проще. В пункте 12 статьи 270 НК РФ[[17]](#footnote-17) четко оговорено, что в расходы не включается стоимость имущества, переданного по договорам кредита или займа, здесь нет ограничения по предмету договора, а значит, стоимость имущества, передаваемого по договору товарного кредита, в расходах не учитывается. Соответственно при возврате кредита это имущество не будет включаться в доходы. Об этом сказано уже в подпункте 10 пункта 1 статьи 251 НК РФ[[18]](#footnote-18). Проценты же, полученные за пользование кредитом, составят доход заимодавца.

Пример учета операций, связанных с договором товарного кредита у кредитора.

ООО «Радуга» (кредитор) предоставило товарный кредит сроком на месяц заемщику ЗАО «Катюша» в виде 1000 кг крупы стоимостью 20 руб. за 1 кг без учета НДС.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ на момент действия договора - 11 процентов.

В соответствии с условиями договора ЗАО «Катюша» должно вернуть через месяц 1000 кг крупы аналогичного качества. В качестве платы за предоставленный кредит заемщик должен передать кредитору 50 кг аналогичного товара. Для возврата кредита и оплаты процентов ЗАО «Катюша» покупает 1000 кг крупы, цена купленного товара - 25 руб. за 1 кг (в том числе НДС).

Моментом определения налогооблагаемой базы по НДС у ООО «Радуга»  в соответствии с пунктом 1 статьи 167 НК РФ будет день отгрузки товара по товарному кредиту.

Кредитор определяет, будут ли проценты облагаться НДС, для чего пересчитывает сумму натурального выражения в процентное:



Ставка рефинансирования в месяц составит:



Процент по выданному кредиту превышает размер ставки рефинансирования. Значит, разница, облагаемая НДС:



Найдем облагаемую НДС долю от полученного в качестве платы за пользование товарным кредитом товара:



В учете ООО «Радуга» данные операции были отражены следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма |
| Д | К |
| 1. Отражен передачи крупы по договору товарного кредита (). | 76 | 41 | 20 000 |
| 1. Начислен НДС при передаче товара в кредит (). | 76 | 68 | 2 000 |
| 1. Отражена сумма выданного товарного кредита (20 000 + 2 000). | 58 | 76 | 22 000 |
| В учете отражается сумма начисленных процентов по кредиту и стоимость товара за пользование товарным кредитом: | | | |
| 1. Начислены проценты в натуральной форме по договору товарного кредита в сроки, установленные договором (). | 76 | 91 | 1 000 |
| 1. Получен товар в качестве платы за пользование товарным кредитом. | 41 | 76 | 1 000 |
| Облагается НДС доля полученного в качестве платы товара, приходящаяся на разницу между процентом по выданному кредиту и размером ставки рефинансирования: | | | |
| 1. Начислен НДС с процентов, превышающих ставку рефинансирования (. | 91 | 68 | 74,18 |
| Отражение в учете возврата товарного кредита: | | | |
| 1. Возвращено 1000 кг крупы. | 41 | 76 | 20 000 |
| 1. Учтен НДС со стоимости возвращенного товара на основании счета-фактуры заемщика. | 19 | 76 | 2 000 |
| 1. Отражен возврат товара. | 76 | 58 | 22 000 |
| 1. Принята к вычету сумма НДС. | 68 | 19 | 2 000 |

Возврат приобретенного для погашения кредита товара отражается в учете по стоимости приобретения товара.

Учет у заемщика осложняется тем, что при возврате товарного кредита необходимо учитывать разницу в стоимости приобретенного для возврата товара и полученного от кредитора. Разница между ценой приобретения возвращаемых товаров и их оценкой при получении товарного кредита отражается в составе прочих расходов организации-заемщика. При этом доначисляется расход в виде ценовой разницы между учетной стоимостью и фактическими затратами на проценты, который также учитывается в составе прочих расходов.

* 1. Бухгалтерский и налоговый учет у заёмщика

2.2.1 Получение товарного кредита организацией-заёмщиком

Порядок бухгалтерского учета операций по договору товарного кредита для заемщика предусмотрен ПБУ 15/01. В соответствии с Планом счетов для обобщения информации о состоянии полученных организацией краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов предназначен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», долгосрочных – счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Пунктом 17 ПБУ 15/01 определено, что задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

На основании п. 3 ПБУ 15/01 задолженность по товарному кредиту принимается к учету в стоимостной оценке полученных вещей. Если в договоре не указана стоимость заемного товара, то при его оценке для принятия к учету следует применять нормы ПБУ 5/01, согласно которым стоимость приобретаемых активов устанавливается исходя из цены на аналогичные активы, определяемые в сравнимых обстоятельствах.

В связи с тем, что по договору товарного кредита передаются потребляемые вещи, возвращает заемщик уже не те вещи, которые он получил, а другие, но определенные общими родовыми признаками. При этом себестоимость возвращаемых вещей может отличаться от стоимости вещей, полученных по договору товарного кредита. В этом случае разница подлежит отнесению на счет прочих доходов и расходов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д | К |
| 1. Получение организацией товарного кредита (без НДС) | 41 (10) | 66 |
| 1. Выделена сумма НДС | 19 | 66 |

Получив товар, организация использует его в своей производственной или торговой деятельности, его использование отражается в бухгалтерском учете в общеустановленном порядке.

Если товары, полученные в кредит посредством товарного кредита, используются в деятельности, облагаемой НДС, то организация имеет право на вычет НДС тоже в общеустановленном порядке. Вычет предоставляется только после оплаты полученного товара (статьи 171[[19]](#footnote-19), 172 НК РФ). До тех пор сумма НДС будет числиться на счете 19.

* + 1. Приобретение товара для возврата товарного кредита

Чтобы вернуть товар по договору товарного кредита, заемщик должен приобрести товар такого же качества, сорта и количества. Приобретаемые для возврата товарного кредита вещи принимаются к учету в сумме фактических затрат на его приобретение без НДС (пункты 5 и 6 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов"[[20]](#footnote-20), утвержденного Приказом Минфина России от 09.06.2001 №44н).

Выше было отмечено, что передача имущества по договору займа влечет за собой переход права собственности. Передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами) права собственности на товары одним лицом другому лицу признается для целей налогообложения реализацией этих товаров (п. 1 ст. 39 НК РФ).

Таким образом, передача товаров при погашении займа по договору товарного кредита признается в соответствии с налоговым законодательством реализацией на территории РФ и является объектом обложения налогом на добавленную стоимость (п. 1 ст. 146 НК РФ).

В соответствии со ст. 171 НК РФ суммы НДС, уплачиваемые по товарам (работам, услугам), приобретаемым для осуществления операций, признаваемых объектами обложения НДС, подлежат вычету. Поэтому уже в момент приобретения и оплаты товаров организация может предъявить НДС к вычету.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д | К |
| 1. Приобретение товаров для возврата товарного кредита. | 41 | 60 |
| 1. Отражен НДС согласно счету-фактуре поставщика. | 19 | 60 |
| 1. Оплачен счет поставщика. | 60 | 51 |
| 1. НДС по приобретенным товарам принят к вычету. | 68 | 19 |

2.2.3 Возврат товарного кредита

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по возврату товарного кредита в нормативных документах не определен. Погашение суммы долга по товарному кредиту следует все же отразить в учете по дебету счета 66 и кредиту счета 41 на фактическую стоимость приобретенного товара.

Сумма НДС, подлежащая начислению и уплате в бюджет при возврате товаров, отражается по дебету счета 66 и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

Налоговая база по НДС при возврате товаров определяется в соответствии с п. 1 ст. 154 НК РФ[[21]](#footnote-21) исходя из его оценки, указанной в договоре товарного кредита. Если в договоре товарного кредита стоимостной оценки товаров нет, то НДС при его возврате придется начислить исходя из рыночной стоимости товаров на момент возврата.

Цена возвращаемого товара отличается от цены, по которой товар заемщиком был получен. Разница между стоимостью передаваемых товаров и их стоимостью при получении займа, списывается со счета 66 в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" как прочие расходы на основании п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации" (утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н).

Необходимо также обратить внимание на то, что в момент возврата займа организация имеет право принять к вычету сумму НДС, предъявленную кредитором в счете-фактуре при передаче товаров организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д | К |
| 1. Отражение возврата займа на стоимость вновь приобретенных и передаваемых кредитору товаров. | 66 | 41 |
| 1. Начислен НДС в бюджет на стоимость возвращаемых товаров. | 66 | 68 |
| 1. разница от операции, связанной с возвратом кредита, отражена в составе прочих расходов | 91.2 | 66 |
| 1. НДС по товарам, полученным от кредитора, принят к вычету после возврата кредита. | 68 | 19 |

Товары, полученные от кредитора, а также приобретенные организацией и переданные в погашение товарного кредита, при налогообложении прибыли не признаются в составе доходов и расходов.

Согласно подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ имущество, полученное по договорам кредита или займа, независимо от формы оформления заимствований не учитывается в составе доходов при налогообложении прибыли.

При возврате займа имуществом стоимость такого имущества не будет включаться и в расходы. Это предусмотрено п. 12 ст. 270 НК РФ.

Разница в стоимости товаров, которая образовалась при возврате кредита, по сути своей, является расходом, связанным с возвратом товарного кредита.

В Налоговом кодексе РФ стоимостная разница между оценкой имущества при получении товарного кредита и ценой приобретения (изготовления) аналогичного имущества для погашения товарного кредита прямо не упомянута в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль.

В то же время этот расход экономически обоснован, поэтому в налоговом учете его можно принять на основании подп. 20 п. 1 ст. 265 НК РФ[[22]](#footnote-22). Однако все расходы, учитываемые при налогообложении прибыли, должны быть обоснованы и экономически оправданы (ст. 252 НК РФ[[23]](#footnote-23)). Поэтому организации нужно быть готовой обосновать эти затраты.

Пример учета операций, связанных с договором товарного кредита у заёмщика

ООО «Радуга» (кредитор) предоставило товарный кредит сроком на месяц заемщику ЗАО «Катюша» в виде 1 000 кг крупы стоимостью 20 руб. за 1 кг без учета НДС.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ на момент действия договора - 11 процентов.

В соответствии с условиями договора ЗАО «Катюша» должно вернуть через месяц 1000 кг крупы аналогичного качества. В качестве платы за предоставленный кредит заемщик должен передать кредитору 50 кг аналогичного товара. Для возврата кредита и оплаты процентов ЗАО «Катюша» покупает 1 000 кг крупы, цена купленного товара - 25 руб. за 1 кг (в том числе НДС).

Проценты облагаются НДС по льготной  по ставке -10 процентов, так как в качестве процентов передается та же самая крупа, облагаемый по льготной ставке.

Если бы проценты уплачивались деньгами, то ставка НДС по ним была бы равна 18 процентам.

Заемщик - ЗАО «Катюша» - вправе принять к вычету НДС, учтенный на счете 19 «НДС по приобретенным ценностям» при получении товарного кредита (по сумме, указанной в счете-фактуре кредитора).

В учете  ЗАО «Катюша» данные операции были отражены следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма |
| Д | К |  |
| * + - 1. Принят к учету по договору товарного кредита сахар () | 41 | 66 | 20 000 |
| * + - 1. Учтен НДС по полученным материалам на основании счета-фактуры кредитора | 19 | 66 | 2 000 |
| * + - 1. Начислены проценты в натуральной форме в учетной оценке товара | 91 | 66 | 1 000 |
| 1. Доначислен расход в виде ценовой разницы между учетной стоимостью и фактическими затратами на проценты ((25 руб. : 110% х 100%) х 50 кг - 1000 руб.) | 91 | 66 | 136,36 |
| 1. Начислены дополнительные расходы в виде НДС ((25 руб. : 110% х 10%) х 50 кг) | 91 | 66 | 113,64 |
| 1. Уплачены проценты в оценке по фактическим затратам на приобретение (1000 + 136,36) | 66 | 41 | 1136,36 |
| Начисление НДС: | | | |
| 1. Начислен НДС по процентам к уплате в бюджет | 66 | 68 | 113,64 |
| Отражение в учете при возврате товарного кредита: | | | |
| 1. Отражен возврат займа приобретенной крупы (1000 кг х (25 руб. : 110% х 100%)) | 66 | 41 | 22727,27 |
| 1. Начислен НДС исходя из договорной оценки возвращаемых материалов | 66 | 68 | 2000 |
| 1. Принят к вычету НДС по возвращенному товару | 68 | 19 | 2 000 |
| 1. Отражена в составе операционных расходов разница между ценой приобретения возвращаемых материалов и их оценкой при получении товарного кредита (22 727,27 - 20 000) | 91 | 66 | 2727,27 |

# 3. Учетная политика

* 1. Начисление процентов по товарному кредиту

Под расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида[[24]](#footnote-24) при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

# Заключение

В курсовой работе были рассмотрены вопросы, напрямую связанные с товарным кредитом. Договор товарного кредита – выход для предприятий, чья деятельность затруднена нехваткой материалов. Такой договор имеет свои особенности, которые необходимо учитывать как кредитору, так и заёмщику.

В рассмотренных примерах, как у займодавца, так и у заёмщика была рассмотрена методика учёта товарного кредита. Необходимо отметить, что договор товарного кредита имеет свои особенности в части начисления НДС. Выбирая способ начисления необходимо подумать о последствиях такого выбора, чтобы в дальнейшем не отстаивать свои интересы в суде.

# Список используемой литературы.

* + - 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (№51-ФЗ от 30 ноября 1994 г.): ст.807, ст.809, ст.822;
      2. Налоговый Кодекс Российской Федерации:
      3. Часть 1 Налогового Кодекса РФ (№146-ФЗ от 31 июля 1998 г.): п.1 ст.39, ст.40;
      4. Часть 2 Налогового Кодекса РФ (№117-ФЗ от 5 августа 2000 г): п.1 ст.146, пп.15 п.3 ст.149, ст.154, пп.3 п.1 ст.162, пп.1 п.2 ст.164, п.4 ст.164, п.2 ст.171, пп.10 п.1 ст.251, ст.252, пп.20 п.1 ст.265, п.12 ст.270;
      5. Положения по бухгалтерскому учету:
      6. ПБУ 5/01 « Учет материально-производственных запасов» от 09.06.2001 № 44н (в ред. Приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 156н);
      7. ПБУ 9/99 «Доходы организации» от 6 мая 1999 г. № 32н;
      8. ПБУ 10/99 «Расходы организации» от 6 мая 1999 г. № 33н;
      9. ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» от 2 августа 2001 г. № 60н;
      10. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» от 10 декабря 2002 г. № 126н.
      11. Богатая И.Н. Бухгалтерский учет. – 4-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2007 – 858, с. – (Высшее образование).

1. Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). [↑](#footnote-ref-1)
2. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

   1. договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;
   2. по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. 1Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (статьи 465 - 485), если иное не предусмотрено договором товарного кредита. [↑](#footnote-ref-3)
4. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. [↑](#footnote-ref-4)
5. Реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе. [↑](#footnote-ref-5)
6. Объектом налогообложения признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. [↑](#footnote-ref-6)
7. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в таможенных режимах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации без таможенного контроля и таможенного оформления, в отношении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения. [↑](#footnote-ref-7)
8. Налоговая база увеличивается на суммы, полученные в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента. [↑](#footnote-ref-8)
9. При получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), а также при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, при передаче имущественных прав, а также в иных случаях, когда сумма налога должна определяться расчетным методом, налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки, к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки. [↑](#footnote-ref-9)
10. Прочими доходами являются поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации. [↑](#footnote-ref-10)
11. Налоговая база увеличивается на суммы:

    3) полученных в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента. [↑](#footnote-ref-11)
12. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. [↑](#footnote-ref-12)
13. Реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе. [↑](#footnote-ref-13)
14. Передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг). [↑](#footnote-ref-14)
15. Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме. [↑](#footnote-ref-15)
16. Налоговая база при передаче права собственности определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, предусмотренном статьей 40 НК РФ. [↑](#footnote-ref-16)
17. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований. [↑](#footnote-ref-17)
18. При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований. [↑](#footnote-ref-18)
19. Вычетам подлежат суммы налога в отношении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения. [↑](#footnote-ref-19)
20. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). [↑](#footnote-ref-20)
21. Налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг), определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога. [↑](#footnote-ref-21)
22. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности другие обоснованные расходы. [↑](#footnote-ref-22)
23. Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. [↑](#footnote-ref-23)
24. под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления. [↑](#footnote-ref-24)