Ижевский торгово-экономический техникум

Заочное отделение

Предмет Бухгалтерский учет

Группа П-41

Курс 4

Студент Зязянова Александра Андреевна

Шифр 3 Пб-07-312 вариант вопросы 13, 4

Преподаватель Шмелева Марина Владимировна

Оценка дата подпись

2009 г.

## Порядок и документальное оформление реализации товаров в кредит

Порядок реализации товаров в кредит регулируется Правилами продажи товаров длительного пользования в кредит и ст.488-489 ГК РФ.

Товары в кредит реализуют предприятия торговли с различными формами собственности. Перечень таких товаров рассматривается ими самостоятельно и вывешивается в торговом зале для информировании покупателей.

К товарам длительного пользования относятся непродовольственные товары, имеющие длительные сроки службы: меховые изделия, изделия из хрусталя, фарфора, фаянса, радиотовары, мебель, электробытовые товары, музыкальные инструменты, кино-, фотоаппаратура, садовые домики, ковровые изделия, транспортные средства, технические средства и оборудование, используемые в личных и фермерских хозяйствах, и др.

В кредит товары продаются покупателям, имеющим постоянный самостоятельный источник доходов.

В состав розничного товарооборота включается полная стоимость проданных товаров по ценам фактической реализации на момент получения товара покупателем.

Для приобретения товаров в кредит покупатель предъявляет в магазин паспорт и справку с места работы о среднемесячной заработной плате (для аспирантов - справка о размере месячной стипендии, для пенсионеров - справка о размере пенсии в месяц) за последние три месяца. Справки выдаются лицам, которые проработали на данном предприятии не менее 6 месяцев.

Справки являются бланками строгой отчетности, поэтому должны быть зарегистрированы в книге регистрации (номер справки, кому выдана, кто выдал, когда выдана справка). Повторная справка выдается только после полного расчета за предыдущий кредит.

Лицам, принятым на работу в порядке перевода, военнослужащим, уволенным в запас, аспирантам и молодым специалистам справки можно выдавать по истечении месяца со дня их поступления на работу (учебу).

Лицам, у которых есть удержания по исполнительным листам, или лицам, подлежащим увольнению, справки не выдаются.

Бухгалтер магазина проверяет представленные покупателем документы и на отобранный товар выписывает поручение-обязательство в двух экземплярах, в котором указывается, кому и какой товар продан, сумма кредита и сроки погашения. Покупатель подписывает оба экземпляра. Первый - пересылают по месту его работы (учебы), а пенсионерам выдают на руки; второй - остается на торговом предприятии для учета и контроля за поступлением платежей за проданные в кредит товары.

Продажа товаров производится по ценам, действующим на день продажи. Последующие изменения цен на проданные товары не влекут за собой перерасчета.

Передача покупателям приобретенных ими в кредит товаров производится при оплате не менее 20%, а товаров по цене, превышающей двенадцатикратный размер минимальной месячной оплаты труда, - не менее 40% их стоимости.

Остальная часть стоимости товаров оплачивается покупателями в срок от шести месяцев до трех лет, а товаров по цене, превышающей двенадцатикратный минимальный размер месячной оплаты труда, установленный законодательством России, - в срок до пяти лет.

При продаже товаров с рассрочкой платежа на 6 месяцев сумма кредита не должна превышать двухмесячной заработной платы (стипендии, пенсии), на 12 месяцев - четырехмесячной, на 24 - восьмимесячной, на 36 - двенадцатимесячной, на 48 - восемнадцатимесячной, на 60 месяцев – двадцати четырех месячной заработной платы (стипендии, пенсии).

При продаже товаров в кредит с покупателей в пользу предприятия торговли взимаются проценты с суммы предоставленного кредита, размер которых устанавливается предприятием с учетом действующих ставок за банковские кредиты.

В случае приобретения покупателем двух и более наименований товара из разных отделов магазина поручение-обязательство оформляется в том отделе, который отпустил более дорогостоящую покупку.

В конце рабочего дня материально ответственные лица составляют опись поручений-обязательств, в которых отражаются: розничная стоимость товаров, проданных в кредит; суммы, внесенные покупателями наличными, и суммы предоставленной рассрочки. Сумма розничной стоимости по описи включается в товарный отчет. К товарному отчету прилагаются поручения-обязательства, которые передаются в бухгалтерию для проверки, контроля и учета.

Стоимость товара погашается покупателями равными частями один раз в месяц, в сроки, предусмотренные поручением-обязательством, путем удержания из заработной платы.

При увольнении сотрудника, взявшего товар в кредит, с него удерживается вся оставшаяся часть суммы задолженности. Если при увольнении кредит остался непогашенным, администрация организации, где работал данный сотрудник, обязана переслать в пятидневный срок предприятию торговли, продавшему товар в кредит, недостающую сумму.

Синтетический учет расчетов за товары в кредит ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или на счете 73/1 «Расчеты по предоставленным займам», если товар приобретен в том магазине, где работает работник. Счета активные, расчетные.

«10» октября 200\_г

Архангельская

городская телефонная станция

СПРАВКА №002180

для покупки товара в кредит

Выдана Скворцовой Нине Степановне в том, что он (она) действительно постоянно работает в должности

\_\_\_\_\_бухгалтера\_\_\_\_\_\_\_и его (ее) среднемесячный заработок

(стипендия) за последние 3 месяца составил 6000 руб.

Шесть тысяч рублей.

Из указанной заработной платы (стипендии) производятся ежемесячные удержания по исполнительным листам и другим исполнительным документам в размере нет процентов. Проживает по адресу: г. Архангельск, ул. Воскресенская д.100, кв.10\_\_\_\_\_

имеет паспорт серии IV - ИГ № 525238

выданный ОВД Ломоносовского отд. милиции г. Архангельска

«22» апреля 1980 г.

ПОРУЧЕНИЕ-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО гр. Скворцовой Н.С. \_\_\_\_\_\_\_

для удержания из заработной платы выслать по адресу:

г. Архангельск, улица \_\_\_\_\_\_\_Приорова\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дом № 4, кв. \_\_\_\_\_\_\_\_Телефон № 44-15-84

Печать организации Руководитель Рогозина

Главный (старший) бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_Степанова

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Справка | | Цех, отдел | Табельный № | Сумма месячного взноса | Месяц и год последнего взноса | Шифр торга | № магазина |
| дата | номер |  |  |  |  |  |  |
| 10.10 | 002180 | бух г |  | 1666 | апрель 200\_г. |  | «Мебель» |

Поручение-обязательство № 124503

(высылается предприятию, организации, учреждению)

Много, гр. \_\_\_\_\_\_Скворцовой Ниной Степановной\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«10» октября\_\_\_\_\_\_\_200\_ г. в магазине

«Мебель» приобретен в кредит с

рассрочкой платежа на \_6 месяцев и получен сего числа

кухонный уголок \_\_\_\_\_

марки \_\_\_\_ заводской №

Розничная цена товара Двадцать тысяч рублей

Внесено наличными при получении товара 50%

10000 руб.00 коп.

Кроме того, внесено 20% за предоставление рассрочки

\_\_\_\_\_\_\_2000 руб. \_\_00 коп.

Итого внесено наличными при получении товара 12 000 руб.00 коп.

Остальную сумму \_\_\_\_\_\_\_\_Десять тысяч рублей 00 коп.

поручаю Архангельской городской телефонной станции

удерживать из моей заработной платы (стипендии) ежемесячно равными долями по 1666 руб. для погашения всей задолженности, с учетом сроков выплаты заработной платы с

«2» ноября 200\_ г. по «2» мая 200\_ г.

О перемене моего адреса и места работы я немедленно сообщу магазину и обязуюсь выдать поручение-обязательство по новому месту работы для удержания оставшейся задолженности.

В том случае, если после увольнения из предприятия мною будет допущена просрочка уплаты двух очередных взносов, вся сумма непогашенной задолженности, а также пеня в размере 0,1% от просроченной суммы за каждый день просрочки может быть взыскана с меня в принудительном порядке независимо от наступления сроков очередных платежей.

## Оборотная сторона поручения

Администрация предприятия, организации, учреждения, где работает, обучается выдавший настоящее поручение, обязуется удерживать из его заработной платы (стипендии) суммы очередных платежей и перечислять их на счет магазина «Мебель» № 40712170000000286713

в Архангельском Поморском отделении банка с пометкой:

В погашение задолженности гр. \_\_\_\_\_\_Скворцовой Н.С. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

за товар, купленный в кредит в магазине № «Мебель»:

по поручению-обязательству № 124503

Подписавшим поручение-обязательство предъявлен паспорт серии

IV - ИГ № 525238, выданный\_\_\_\_\_\_»22» апреля 1980 года\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ломоносовским отделением милиции города Архангельска,

прописанный в гор. Архангельске «30» апреля 1980\_ г. по улице

Воскресенской дом № 100, кв. № 10.

Год и место рождения 1950 г. г. Архангельск\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Документы проверил Савина\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

Директор (заведующий) магазина\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Берлина

Покупатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Скворцова

Старший бухгалтер \_\_ Савина\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«10» октября 200\_ г. Телефон магазина №\_\_

ОТМЕТКИ О ПОГАШЕНИИ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Сумма | Остаток долга | Дата | Сумма | Остаток долга |
| XI | 1666 | 8334 | IV | 1670 | - |
| XII | 1666 | 6668 |  |  |  |
| I | 1666 | 5002 |  |  |  |
| II | 1666 | 3336 |  |  |  |
| III | 1666 | 1670 |  |  |  |

Ст. бухгалтер Савина

Организация

Магазин № Мебель

ОПИСЬ

поручений-обязательств, полученных от покупателей за отпущенные им товары в кредит

по магазину Мебель

отделу

за 10 октября 200 г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Порядковые номера | Фамилия и инициалы | Наименование отпущенного товара | Стоимость товара | Расчеты с покупателями | | |
|  |  |  |  | внесено наличными деньгами | %за кредит | Срок погашения и остаток |
| 124503 | Скворцова Н.С. | Кухонный  уголок | 20000 | 10000 | 2000 | V-10000 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Итого |  | 20000 | 10000 | 2000 | 10000 |

Приложение одно поручений-обязательств на сумму

Двадцать тысяч\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей.

Зав. магазином Берлина

отделом

Опись проверил и поручения-обязательства принял

Ст. бухгалтер \_\_\_\_\_Савина\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Схема учета операций по продаже товаров в кредит будет выглядеть следующим образом.

Бухгалтерские проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Д | К |
| 1. Внесено наличными в кассу при покупке в кредит:  а) первоначальный взнос  б) па% за кредит (с суммы за вычетом первоначального взноса)  На сумму НДС  2. Предоставлен кредит покупателю, т.е. принята на учет сумма рассрочки платежа  3. Списаны реализованные товары с материально ответственного лица по свободным розничным (продажным) ценам в размере 100% стоимости товара  4. При поступлении ежемесячных взносов от покупателей за товары, проданные в кредит | 50  50  50  62  73/1  90/2  51  50 | 90/1  91/1  68  90/1  41/2  62  73/1 |

Пример. Покупатель приобрел в магазине товар в кредит на шесть месяцев на сумму 20 тыс. руб. Его средняя заработная плата - 6000 руб. Проценты за кредит - 20%. Первоначальный взнос - 50%.

Магазин составит следующие записи.

Бухгалтерские проводки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Д | К | Сумма, руб. |
| На сумму первоначального взноса | 50 | 90/1 | 10000 |
| На сумму процента за кредит  (20000 - 10000) х 20%: 100 | 50 | 91/1 | 2000 |
| На сумму предоставленного кредита покупателю | 62 | 90/1 | 10000 |
| На сумму ежемесячных взносов | 51 | 62 | 1666,67 |
| На сумму НДС, начисленную бюджету (20000 ж 16,67%: 100) | 50 | 68 | 3334 |
| Списывается сумма реализованных товаров в кредит | 90/2 | 41/2 | 20000 |

В настоящее время в России активно распространяется новая для юридических и физических лиц форма расчетов - с использованием пластиковых карт.

Такие формы расчетов имеют ряд преимуществ по сравнению с другими формами расчетов. В частности, удобна для расчетов клиентов банка, не нужно при себе иметь наличность, услуги либо товар можно получить до получения денег поставщиком.

Пластиковая карточка представляет собою персонифицированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров, работ, услуг, а также получения наличных денег в банковских учреждениях и банкоматах.

Схема учета операций по продаже товаров по кредитным картам будет выглядеть следующим образом.

Бухгалтерские проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Д | К |
| Отражена сумма реализованного товара по продажной стоимости  Списаны реализованные товары  Зачислены на счета предприятия за реализованные товары | 57  90/2  51 | 90/1  41  57 |

## Задача №1.

Оформить инвентаризационную опись в магазине по приказу № 43 от 30/04/ г. Причина: контрольная проверка. Начало инвентаризации 18 часов 00 минут 30/04/ г. Окончание 22 часов 00 минут 30/04/. . г.

При проверке оказалось:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование товара | Ед. изм. | Кол-во | Цена | Сумма |
|  | Сахар | Кг | 3100 | 22-00 |  |
| 2 | Вермишель 0,5 | Пач | 200 | 12-00 |  |
| 3 | Конфеты «Буратино» | Кг | 220 | 65-00 |  |
| 4 | Конфеты «Ананасные» | Кг | 160 | 88-00 |  |
| 5 | Карамель «Мечта» | Кг | 80 | 48-00 |  |
| 6 | Вино десертное | Бут | 300 | 76-00 |  |
| 7 | Джем «Вишня» 0,3 | Бан | 100 | 56-00 |  |
| 8 | Молоко сгущенное 0,4 | Бан | 140 | 50-00 |  |
|  | Итого: |  |  |  |  |

Определить предварительный результат инвентаризации, если остаток товаров на момент инвентаризации

по товарному отчету составил 146120-60.

Организация Свет

Предприятие Магазин № 8 Секция

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ № 1

товаров, материалов, тары и денежных средств на 30 апреля 2008 г.

Состав комиссии: директор магазина Горохова С.И., председатель: зав. отделом Маркина О. Ф.; бухгалтер

Иванова Л.С.

Основание инвентаризации: распоряжение № 43 от 30 апреля 2008г.

Снятие остатков начато 30.04. 2008 г. с 18 час 00 мин. Окончено 30.04. 2008 г.22 час.00 мин.

ПОДПИСКА

Я (мы), нижеподписавшиеся (шийся), даем (даю) настоящую подписку в том, что к моменту начала инвентаризации все расходные и приходные документы на товары (материалы), тару, деньги и все акты включены в товарные (материальные) и кассовые отчеты, сданные в бухгалтерию, и к моменту начала проведения инвентаризации все товары (материалы), тара и денежные средства, поступившие в нашу (мою) ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Никаких документов и наличных денег, не предъявленных комиссии, на руках у меня (нас) не осталось.

Остатки на момент инвентаризации по (нашим) моим записям составляют:

товары (материалы) на сумму 146120 руб.60 коп.

Сто сорок шесть тысяч сто двадцать рубля 60 копеек

прописью

Подписи материально ответственных лиц: Маркина О.Ф.

При проверке фактически оказалось:

Товары, материалы, тара:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | № прейскуранта или артикул | Наименование товара, материала, тары | Сорт | К-во мест | Ед. изм. | Количество | | | | Цена | Сумма |
|  |  |  |  |  |  | брутто | | | нетто весом или счетом |  |  |
| а | б | в | 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Сахар |  |  | кг. |  | | | 3100 | 22,00 | 68200,00 |
| 2 |  | Вермишель 0,5 |  |  | пач. |  | | | 200 | 12,00 | 2400,00 |
| 3 |  | Конфеты «Буратино» |  |  | кг. |  | | | 220 | 65,00 | 14300,00 |
| 4 |  | Конфеты «Ананасные» |  |  | кг |  | | | 160 | 88,00 | 14080,00 |
| 5 |  | Карамель «Мечта» |  |  | кг |  | | | 80 | 48,00 | 3840,00 |
| 6 |  | Вино десертное |  |  | бут |  | | | 300 | 76,00 | 22800,00 |
| 7 |  | Джем «Вишня» |  |  | бан | |  | 100 | | 56,00 | 5600,00 | |
| 8 |  | Молоко сгущенное 0,4 |  |  | бан | |  | 140 | | 50,00 | 7000,00 | |
|  |  |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |
|  | Всего по описи |  |  |  |  | |  | 4300 | |  | 138220,00 | |

Сумма прописью

Сто тридцать восемь тысяч двести двадцать рублей 00 коп.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | По странице (прописью) | Всего по описи (прописью) |
| Число порядковых номеров товарно-материальных ценностей |  | Восемь |
| Общий итог количества в натуральных показателях всех  ценностей | - | Четыре тысячи тристо |

Подписи: Члены инвентаризационной комиссии: Горохова, Иванова

Материально ответственные лица: Маркина

ПОДПИСКА

Все ценности, поименованные в инвентаризационной описи, как по количеству, так и по весу и цене, комиссией сняты в моем (нашем) личном присутствии с натуры правильно, пропуска ценностей нет, в связи, с чем претензий к инвентаризационной комиссии не имею (не имеем).

Ценности, перечисленные в описи, на общую сумму: 138220 рублей 00 коп.

Сто тридцать восемь тысяч двести двадцать руб.00 коп. находились на моем ответственном хранении

прописью

Подпись материально ответственного лица \_\_\_\_\_\_\_Маркина О.Ф.

146120,60 – 138220,00 = 7900,60 (руб) По предварительному результату недостача составит 7900,60 рублей.

## Задача №2.

Определить сумму зарплаты работнику Ивановой А.А. за сентябрь месяц. Оклад 5000-00. Отработан полный месяц. Премия 50%. Стаж работы 10 лет. Аванс 2500-00. Иждивенцев 2 детей.

1) 5000\*50% = 2500(руб) - премия

100%

2) 5000+2500 = 7500(руб) – начислена з/п

Налоговый вычет на работника и на содержание иждивенцев не предоставляется, т.к доход за 9 месяцев превысил 20.000(руб).

3) 7500\*13% = 975(руб) – удержание НДФЛ

100%

4) Из начисленной з/п вычитаем НДФЛ и полученный аванс:

7500-2500-975 = 4025(руб.) – к выдаче

## Задача № 3.

Определить сумму процентов за кредит банку. Предприятие получило кредит 120000-00 по кредитному договору. Срок кредита 3 месяца. Ставка банка 11.5% за год.

Определяем сумму процентов за кредит следующим образом:

(120000/12) \*3\*11,5% = 3450 рублей

100%

Ответ: Сумма процентов за три месяца составит 3450 рублей.

## Литература

1. А. П Сахон, Н.Ф. Софронова «Бухгалтерский учет»
2. И.Ф. Мачнев, Л.М. Каплунова «Бухгалтерский учет в торговле»