



# БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ В ТОРГОВЛЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

## ТЕМА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Модуль 3. Бухгалтерский учет расчетов  
с поставщиками и покупателями



# СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ

18.1

Документальное оформление расчетных операций за товары (работы, услуги)

18.2

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

18.3

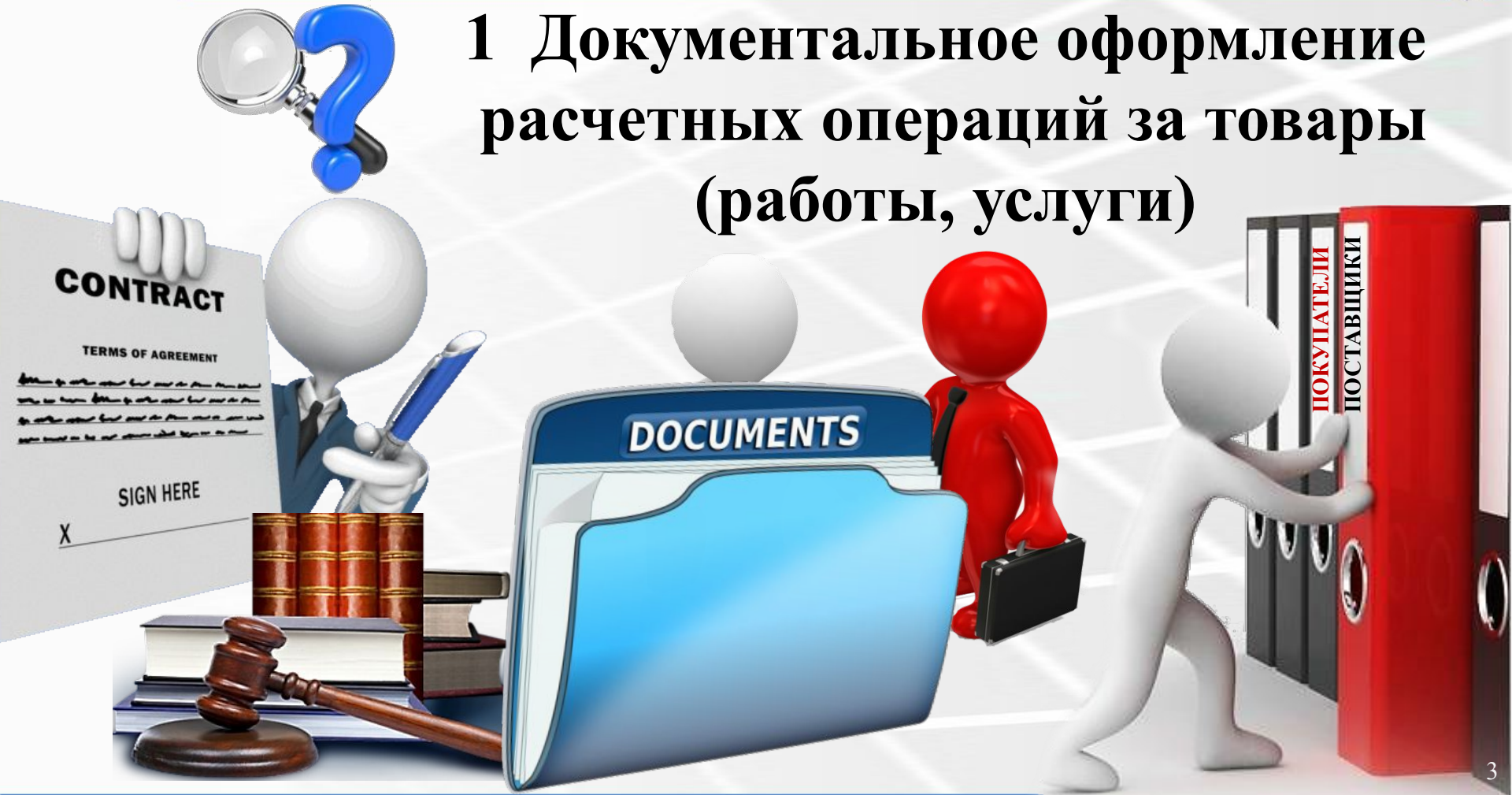
Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

18.4

Документальное оформление и бухгалтерский учет неденежного прекращения обязательств



# 1 Документальное оформление расчетных операций за товары (работы, услуги)





## ДОГОВОР ПОСТАВКИ – ОСНОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОЙ СДЕЛКИ И РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА ТОВАРЫ (РАБОТЫ, УСЛУГИ)

### Договор поставки

Договор может иметь *приложения*:

Расчеты между поставщиком и покупателем осуществляются нормативно-правовыми актами Республики Беларусь и международными соглашениями.

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь (статья 476), поставщик по договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в собственность покупателя товар, а покупатель обязуется принять и оплатить товар в соответствии с условиями договора.

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь (статья 476), поставщик по договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в собственность покупателя товар, а покупатель обязуется принять и оплатить товар в соответствии с условиями договора.

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь (статья 476), поставщик по договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в собственность покупателя товар, а покупатель обязуется принять и оплатить товар в соответствии с условиями договора.

Покупатель оплачивает поставленные товары в соответствии с порядком и формой расчетов, предусмотренных договором поставки. Если соглашением сторон порядок и форма расчетов не определены, то расчеты осуществляются платежными поручениями.

**Факторы**, определяемые договором поставки товаров, другими нормативными актами и влияющие на документальное оформление см. в модуле 2 Вопрос (статья 486).

[http://etalonline.by/?type=text&regnum=НК9800218#load\\_text\\_none\\_1](http://etalonline.by/?type=text&regnum=НК9800218#load_text_none_1)





## ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПОСТАВКИ ТОВАРОВ

При оформлении ТТН  
заполнения товарно-транспортным  
постановлением М-ва финансов

Бланки ТТН-1 и ТТН-2

определенной степенью заполнения

порядке, а также в обязательном

предпринимателями учредителями

<http://blank.bisc.by>

В товарном разделе ТТН

(на импортные товары указывается

измерения, количество, наименование

товара); ставку и сумму налога на

покупную цену и стоимость

В графе «Примечания» указывается

отпускную цену изготовителя

товаров, на которые вносятся

данные, на основании которых вносятся

накладные.

✓ **сертификат** качества (соответствия);

✓ **качественное удостоверение**;

✓ **удостоверение** о государственной гигиенической

регистрации;

✓ др. документы.

Для товаров, подлежащих обязательной сертификации,

обязательно наличие **сертификата соответствия** Национальной

системы подтверждения соответствия Республики Беларусь (или его

С учетом порядка (форм) безналичных расчетов по договору: ✗

✓ **платежное требование** выписывает поставщик Республики

Беларусь (**коммерческий счет** – зарубежный поставщик)

согласно ТТН-1, ТН-2 на сумму к оплате за отгруженные

товары, на основании которых покупатель производит

*последующую оплату* за товары.

✓ **платежное поручение** выписывает покупатель согласно

счету-фактуре, заранее выписанного поставщиком, для

*предварительной* оплаты за товары или согласно ТТН-1, ТН-2

для *последующей* оплаты за поступившие товары.

качество и безопасность товаров и др.



Платежные инструкции





## ПРИЕМКА ПОСТУПИВШИХ ТОВАРОВ ПОКУПАТЕЛЕМ

**Доверенность** является бланком строгой отчетности, ее выписывает бухгалтер с полным и точным заполнением всех реквизитов. Перечень товарно-материальных ценностей, подлежащих получению, в доверенности приводят только в том случае, когда в товарном документе не отражено наименование и количество получаемых ценностей. Срок действия доверенности определяют продолжительностью получения товарно-материальных ценностей, но он не должен превышать 15 дней. Доверенность подписывают руководитель и главный бухгалтер организации, их заместители и подписи заверяют печатью. Выдачу доверенностей регистрируют в специальном **Журнале учета выданных доверенностей**. Отметки об использовании доверенности бухгалтер производит два раза:

- 1) после получения и сдачи груза экспедитором на распределительный склад или в торговые объекты на основании документов поставщика;
- 2) по отчету материально ответственного лица, оприходовавшего товары по данному документу. Неиспользованные доверенности по истечении срока их действия экспедиторы возвращают в бухгалтерию. Лицам, не отчитавшимся за ранее выданные доверенности, новые доверенности не выдают.

Контроль за соблюдением правил оформления, выдачи и использования доверенностей возложен на главного бухгалтера организации.



## ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ РАСХОЖДЕНИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ ПРИ ПРИЕМКЕ ТОВАРОВ

В случае выявления при приемке товаров расхождений фактического наличия товаров с данными товаросопроводительных накладных или товарных документов поставщика, выявляет расхождений (недостачи, излишки товаров и тары), указывает их причины и виновника (представителя перевозчика, поставщика или представителя покупателя). Все реквизиты акта заполняются полностью и правильно, указываются приложения к нему. Акт подписывают председатель и все члены комиссии, регистрируют в бухгалтерии и утверждает руководитель организации.

В ТН 2, Груз в железнодорожной или автомобильной перевозке, в зависимости от вида транспорта, оформляется документально. Акт оформляется в 2 экземплярах: один остается у поставщика, другой - у покупателя.

Нормируемые потери товаров в пути списывают на затраты при приемке груза. Если недостача груза возникла по вине поставщика, перевозчика, то на основании товарных документов составляется акт и передается поставщику. Торговая организация производит акцепт платежного требования поставщика на складе торговой организации или фактически поступивших товаров. Акт составляется по количеству и качеству по количеству и качеству.

В случае возникновения спорных вопросов консультанты торговой организации готовят претензионные документы и обращаются в суд. Претензию перевозчику может предъявить только заказчик транспортной организации и качеству.



## ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, СОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ (РАБОТ) И ПОДРЯДЧИКАМИ

### Перевозчики



- ✓ счет на оплату (инвойс);
- ✓ железнодорожная накладная;
- ✓ авианакладная;
- ✓ коносамент (при перевозке имущества речным и (или) морским транспортом);
- ✓ *платежное требование*

### Поставщики долгосрочных активов и подрядчики



- ✓ счет на оплату (инвойс);
- ✓ товарно-транспортная накладная форма ТТН-1;
- ✓ акт о приемке-передаче основных средств;
- ✓ акт о приемке-передаче нематериальных активов;
- ✓ другие документы;
- ✓ *платежное требование*

### Поставщики услуг (работ)



- ✓ счет на оплату (инвойс);
- ✓ акт приемки оказанных услуг (работ) по договору;
- ✓ другие документы.





## 2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками







## АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Ведутся в разрезе и на формируемых с/базы *с/базы поставщиков (контрагентов)* (записи на каждом учетном документе (счете)) за отчетный период (отдельно по каждому) *расчета по товарному документу (подрядному документу)* формируются типовые *При формировании бухгалтерской обработки первичных учетных товарных, денежных и других расчетов с поставщиками и подрядчиками* записи по каждой хозяйственной операции и включаются в журнал всех операций организации поставщику (подрядчику). В карточке по номеру каждого товарного и платежного документа отражаются хозяйственные операции возникновения и оплаты задолженности за товары, работы, услуги, а также сальдо непогашенной задолженности на конец отчетного периода, с ее расшифровкой по срокам погашения;

- ✓ *анализ счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (группировка по корреспондирующим бухгалтерским счетам);*
- ✓ *оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» раскрывает общие суммы сальдо и обороты в разрезе поставщиков и подрядчиков;*
- ✓ *другие регистры и сведения.*





## ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

проводится комиссией в сроки, установленные руководителем организации.

Рекомендуемые сроки инвентаризации расчетов с поставщиками и покупателями:

Объекты инвентаризации	Периодичность (сроки) проведения инвентаризации установлены	
	Министерством финансов Республики Беларусь	Белкоопсоюзом (для организаций потребительской кооперации)
Дебиторская и кредиторская задолженность поставщиков (подрядчиков)	год (не ранее 1 декабря)	один из них – перед составлением годового бухгалтерского отчета

Результаты инвентаризации расчетов следует оформить **актом** и **справкой** к акту инвентаризации **Акт инвентаризации**. По суммам дебиторской задолженности поставщиков (подрядчиков), по которым истекли сроки исковой давности, в справке указываются лица, виновные в пропуске этих сроков.

В отношении спорных долгов в справке (в графе «Примечание») указывается дата передачи дела в суд, а в отношении дебиторов присужденных – наличие решения и исполнительных документов.



# 3 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками







## АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

На основании сформированной базы данных (первичных учетных документов) за отчетный период по счету 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками» формируются (сделке) и полученному (предъявленному) к оплате товарному и расчетному документам.

При автоматизированной бухгалтерской обработке первичных учетных товарных, денежных и других расчетных документов формируются учетные записи по каждой хозяйственной операции (сводятся) в формируются операции организации

покупателю (заказчику). В карточке по номеру каждого товарного и платежного документа отражаются хозяйственные операции возникновения и оплаты задолженности за товары, работы, услуги, а также сальдо непогашенной задолженности на конец отчетного периода, с ее расшифровкой по срокам погашения;

- ✓ анализ счета 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (группировка по корреспондирующим бухгалтерским счетам);
- ✓ оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками» раскрывает общие суммы сальдо и обороты в разрезе покупателей и заказчиков;
- ✓ другие регистры и сведения.





## ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

проводится комиссией в сроки, установленные руководителем организации.

Рекомендуемые сроки инвентаризации расчетов с поставщиками и покупателями:

Объекты инвентаризации	Периодичность (сроки) проведения инвентаризации установлены	
	Министерством финансов Республики Беларусь	Белкоопсоюзом (для организаций потребительской кооперации)
Дебиторская и кредиторская задолженность покупателей (заказчиков)	<div style="border: 2px dashed red; padding: 5px; display: inline-block;">                     (не ранее 1 декабря)                 </div>	<div style="border: 2px dashed red; padding: 5px; display: inline-block;">                     один из них – перед составлением годового бухгалтерского отчета                 </div>

Результаты инвентаризации расчетов следует оформить актом и справкой к акту инвентаризации Акт инвентаризации. По суммам дебиторской задолженности покупателей (заказчиков), по которым истекли сроки исковой давности, в справке указываются лица, виновные в пропуске этих сроков.

В отношении спорных долгов в справке (в графе «Примечание») указывается дата передачи дела в суд, а в отношении дебиторов присужденных – наличие решения и исполнительных документов.





# 4 Документальное оформление и бухгалтерский учет неденежного прекращения обязательств





## НЕДЕНЕЖНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

При невозможности исполнения условий договора по оплате стоимости товара. Способы неденежного прекращения внешнеторговой операции определены Гражданским Кодексом Республики Беларусь и постановлением Совета Министров Республики Беларусь «О некоторых вопросах прекращения обязательств по внешнеэкономическим контрактам, так как с учетом требований законодательства внешнеэкономическим договорам при выкупе предмета лизинга».

Республики Беларусь, *внешнеторговые операции* должны быть завершены:

- ✓ полный или частичный *зачет встречных однородных требований*;
- ✓ полный или частичный зачет встречных однородных требований после уступки требования либо *перевода долга*;
- ✓ прекращение обязательства *совпадением должника и кредитора в одном лице*;
- ✓ обмен на эквивалентные по стоимости количество товаров, выполненных работ, оказанных услуг, оформленный двусторонним договором мены;
- ✓ прекращения обязательств *новацией*;
- ✓ прекращения обязательств, с предоставлением взамен исполнения *отступного*.





## ПОЛНЫЙ ИЛИ ЧАСТИЧНЫЙ ЗАЧЕТ ВСТРЕЧНЫХ ОДНОРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Условия зачета встречных однородных требований:

Зачет встречных однородных требований как любая хозяйственная операция,

обязательство, подлежащее зачету, должно быть встречным, т.е. должник по одному обязательству является кредитором по другому;

обязательства должны быть однородными:

- требования должны иметь один и тот же предмет. Например, нельзя зачесть денежное требование против долга, связанного с поставкой продукции, или же требования поставщика одной продукции против встречного требования поставщика другой (например, поставка готовой продукции против сырья);
- требования должны быть номинированы в единой валюте. Например, нельзя зачесть требования, если одно из них номинировано в национальной, другое – в иностранной валюте или требования номинированы в различных иностранных валютах;
- требования должны подчиняться одному правовому режиму. Например, нельзя зачесть требования о перечислении авансового платежа по одному договору против взыскания пени за недопоставку по другому;

срок требования уже наступил либо он определен моментом востребования.



## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАЧЕТА ВСТРЕЧНЫХ ОДНОРОДНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Дебет и Кредит

Содержание хозяйственной операции (учетной записи)

Дебет

Кредит

Поступили товары от поставщика «А»:

– оприходованы фактически поступившие товары и тара, учтена задолженность поставщику по отпускным ценам поставщика без НДС

41-2

60-1

+

+

– начислен налог на добавленную стоимость по приобретённым товарам

18-3

60-1

+

+

62-1

90-1

±

+

Реализованы товары покупателю «А» по договорным ценам с налогом на добавленную стоимость, предъявлены документы к оплате

90-4

41-2

+

+

На основании акта сверки и заявления о зачете встречных требований произведен зачет кредиторской задолженности поставщику за поступившие от него товары и дебиторской задолженности за отгруженные ему товары (в сумме наименьшего требования)

60-1

62-1

-

-

На текущий (расчетный, валютный) банковский счет зачислена оставшаяся не зачтенная часть дебиторской задолженности

51,52

62-1

+

-

С текущего (расчетного, валютного) банковского счета перечислена оставшаяся не зачтенной часть кредиторской задолженности

60-1

51, 52

-

-



## ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СОВПАДЕНИЕМ ДОЛЖНИКА И КРЕДИТОРА В ОДНОМ ЛИЦЕ

Обязательство прекращается совпадением должника и кредитора в одном лице, когда поставщиком и покупателем совершаются встречные сделки.

В данном случае законодательство Республики Беларусь не устанавливает правил однородности встречных требований, поэтому требования поставщика услуг к торговой организации допускается зачесть долгом поставщика по поставке ему товаров торговой организацией.

Документальное оформление и бухгалтерский учет прекращения обязательства в данном случае аналогично *зачету встречных однородных требований*.







## ОБМЕН НА ЭКВИВАЛЕНТНЫЕ ПО СТОИМОСТИ КОЛИЧЕСТВО ТОВАРОВ, (РАБОТ, УСЛУГ) ПО ДОГОВОРУ МЕНЫ



По **Договору мены (равноценный)** **...(неравноценный)** каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне *один товар в обмен на другой*.  
**Правила договора мены:**

- ✓ *товары (работы, услуги), подлежащие обмену, предполагаются равноценными, если в договоре прямо не указано иное, при этом каждая сторона выполняет свои обязанности и несет соответствующие расходы по передаче и их принятию;*
- ✓ *при обмене неравноценных товаров (работ, услуг), сторона, передающая более дешевые товары (работы, услуги), по договору обязана оплатить другой стороне разницу в цене непосредственно до или после их передачи;*
- ✓ *право собственности на обмениваемые товары (работы, услуги) переходит к сторонам договора одновременно после того, как обе стороны передадут свои товары (работы или услуги); если обмен не является одномоментным – то после встречной передачи товара (работы или услуги) второй стороной;*
- ✓ *сведения о товарах, передаваемых по договору мены, приводятся в спецификации, являющейся неотъемлемой частью договора.*



## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ МЕНЫ

Дебет и Кредит

Содержание хозяйственной операции (учетной записи)

Дебет

Кредит

Отпуск товаров (продукции) покупателю по договору мены:

– учтена выручка от реализации товаров по согласованной стоимости по договору мены

62-1  
+

90-1  
+

– списана учетная стоимость реализованных товаров (продукции)

90-4  
+

41,43  
-

– начислен налог на добавленную стоимость из выручки

90-2  
+

68-2  
+

Поступили товары от поставщика по договору мены:

– ~~стоимость товаров по согласованной стоимости по договору мены (исходя из учетной стоимости оприходованных товаров без НДС)~~

41  
+

60-1  
+

– налог на добавленную стоимость по поступившим товарам

18-3  
+

60-1  
+

Сумма исполненного обязательства по поставке товаров засчитывается в счет оплаты реализованных товаров

60-1  
-

62-1  
-

Принят к вычету налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам при обмене

68  
-

18-3  
-





## ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НОВАЦИЕЙ

*Новация* – одно из оснований прекращения обязательств.  
Обязательства прекращаются по соглашению сторон договора

обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.  
*Правила новации:*

- ✓ момент *прекращения первоначального обязательства* и замены его новым является момент вступления в силу соглашения о новации;
- ✓ при заключении соглашения о новации *прекращаются дополнительные обязательства*, связанные с первоначальным договором (например неустойка или залог);
- ✓ *соглашение о новации* заключается в той же форме, что и основной договор, если соглашением сторон не установлено иное **Соглашение о новации к договору поставки** ;
- ✓ после вступления в силу соглашения о новации у кредитора сохраняется *право требования* только в отношении *нового обязательства*;
- ✓ новацией можно прекратить *одно или несколько обязательств* между одними и теми же сторонами;
- ✓ по одному договору его сторонами может быть заключено *несколько соглашений о новации*.



## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ ЗА ПОСТУПИВШИЕ ТОВАРЫ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НОВАЦИЕЙ

Дебет и Кредит	Содержание хозяйственной операции (учетной записи)	Дебет	Кредит
	Поступили товары от поставщика и учтено обязательство за поступившие товары:		
	– стоимость товаров по отпускным ценам без налога на добавленную стоимость	41	60-1
	– налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам	18-3	60-1
		+	+
	Учтена новация по дополнительному договору поставки – замена обязательства оплаты товаров на новое обязательство поставки товаров	60-1	62-1
		-	+
	Принят к вычету налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам	68	18-3
		-	-
	Отпуск товаров (продукции) покупателю в погашение нового обязательства:		
	– учтена выручка от реализации товаров по отпускным ценам с НДС	62-1	90-1
		+	+
	– списана учетная стоимость реализованных товаров (продукции)	90-4	41,43
		+	-



## ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ ВЗАМЕН ИСПОЛНЕНИЯ ОТСТУПНОГО

По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей иму

*Отступное* – замена первоначального предмета исполнения обязательства другим при сохранении обязательства в остальном (например, в соглашении к основному договору может быть предусмотрена смена валюты платежа или вместо уплаты денег передача имущества).

### *Правила отступного:*

- ✓ размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами в Соглашении об отступном ;
- ✓ первоначальное обязательство прекращается предоставлением отступного;
- ✓ соглашение об отступном является двусторонней сделкой и заключается в той же форме, что и основной договор, если соглашением сторон не установлено иное;
- ✓ соглашение об отступном является дополнительным по отношению к основному договору. Прекращение основного договора (например, ввиду признания его недействительным судом) означает и прекращение соглашения об отступном.





## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОТСТУПНОГО ВЗАМЕН ОПЛАТЫ ТОВАРОВ

Дебет и Кредит

Содержание хозяйственной операции (учетной записи)

Дебет

Кредит

Поступили товары от поставщика по договору поставки:

( )у)

- стоимость товаров по отпускным ценам без налога на добавленную стоимость
- налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам

41  
+

60-1  
+

18-3  
+

60-1  
+

Отпуск товаров (продукции) поставщику ( ) по соглашению к основному договору (замена уплаты денег за поступившие товары передачей поставщику других товаров или продукции):

- учтена выручка от реализации товаров (продукции) по отпускным ценам с налогом на добавленную стоимость
- списана учетная стоимость реализованных товаров (продукции)
- начислен налог на добавленную стоимость из выручки

60-1  
-

90-1  
+

90-4  
+

41  
-

90-2  
+

68  
+