



## **ТЕМА 5**

# **Бухгалтерський облік операцій з реалізації товарів на виплат**



- 1. Поняття та види торгівлі на виплат*
- 2. Бухгалтерський облік операцій з реалізації товарів з розстрочкою платежу*
- 3. Бухгалтерський облік операцій з реалізації товарів у кредит*



# **1. Поняття та види торгівлі на виплат**



**Торгівля на виплат** – це господарська операція, яка передбачає продаж резидентом або нерезидентом товарів фізичним або юридичним особам на умовах розстрочення кінцевого розрахунку на певний строк і під відсоток.



Для здійснення торгівлі на виplat суб'єкт господарювання повинен розмістити на видному та доступному для покупців місці наступну інформацію:

- орієнтовний перелік товарів вітчизняного та іноземного виробництва, які рекомендуються для продажу на виplat;
- інформацію про загальні умови укладення, виконання та розірвання договору;
- розмір відсотків, що стягуються на користь суб'єкта господарювання;
- порядок заміни неякісних товарів тощо.



**Чинними нормативними актами  
дозволено продаж на виплат  
непродовольчих товарів.**

При цьому продавець самостійно  
визначає асортимент, враховуючи  
орієнтовний перелік товарів вітчизняного  
та іноземного виробництва, які  
рекомендуються для продажу на виплат



## ***ПРАВИЛА ТОРГІВЛІ НА ВИПЛАТ:***

— товар продається за цінами, що діють на день продажу (зміна ціни на товар не є підставою для проведення перерахунку, якщо інше не встановлено договором або законом);

— у випадку невиконання продавцем обов'язків щодо передачі товару, покупець має право відмовитися від договору купівлі-продажу;



— якщо покупець не здійснив у встановлений договором термін чергового платежу за проданий на виплат та переданий йому товар, продавець має право відмовитися від договору і вимагати повернення проданого товару;

— якщо покупець прострочив оплату товару, на прострочену суму нараховуються відсотки з дня, коли товар необхідно було оплатити, до дня його фактичної оплати.





# Таблиця 1. Основні види торгівлі на виплат

Умови продажу	Вид продажу	
	Розстрочка	Товарний кредит
Товар	У користування покупця переходить після першого платежу; у власність – після всіх виплат	У користування і у власність переходить після першого платежу
Перший платіж	Якщо товар коштує менше 50-ти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – 25 % вартості товару. Якщо товар дорожчий – не менше 50 %	На розсуд продавця
Наступні платежі	Від 6-ти до 12 місяців. За певних умов - до 2-х років	На розсуд продавця
Гарантії продавцям	Поки всі кошти покупцем не виплачені, товар знаходиться у власності продавця	Проданий товар передається продавцю до кінцевого розрахунку
Недоліки	Певний ризик для продавця	Складності з поверненням товару у випадку невиконання покупцем своїх зобов'язань



**Бухгалтерський облік операцій з торгівлі на виплат має особливості порівняно з обліком операцій купівлі-продажу у зв'язку з наявністю наступних двох обставин:**

- момент переходу права власності не співпадає з моментом фактичної передачі товару покупцю;
- при здійсненні платежів виникають два види доходів – від продажу товару і від надходження платежу на виплат.



## **2. Бухгалтерський облік операцій з реалізації товарів з розстрочкою платежу**

**ПОСТАНОВА КМУ**  
**від 30 березня 2011 р. N 383**

**Про затвердження Правил**  
**торгівлі у розстрочку фізичним особам**



Відповідно до П(С)БО 15 “Дохід”, дохід (виручка) від реалізації товару **визнається у випадку дотримання наступних умов:**

- **покупцю передані ризики та вигоди, пов’язані з правом власності на товар;**
- **підприємство не здійснює подальший контроль за реалізованою продукцією;**
- **сума доходу (виручки) може бути достовірно визначена;**
- **є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, а витрати, пов’язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені.**



**Товари, реалізовані на виплат, до моменту переходу права власності на такі товари до покупця, у продавця відображаються на субрахунку 287 “Товари у покупців”.**

**Відсотки включаються до складу доходу звітного періоду і відображаються на рахунку 719 “Дохід від іншої операційної діяльності”.**



У випадку порушення термінів розрахунків покупці зобов'язані сплатити **пеню** у визначеному договором розмірі, що в бухгалтерському обліку відображається на рахунку **715 “Одержані штрафи, пені, неустойки”**

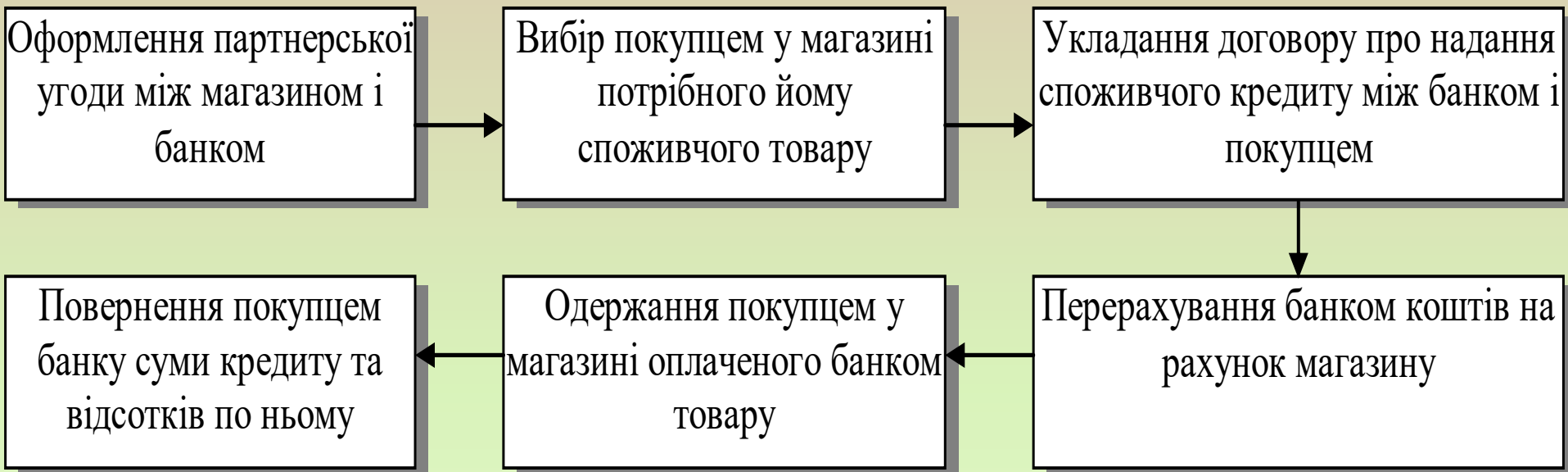


### **3. Бухгалтерський облік операцій з реалізації товарів у кредит**





**Торгівля в кредит** – продаж суб'єктам господарювання товарів юридичним або фізичним особам на умовах відстрочення кінцевого розрахунку за них на визначений термін та під відсоток



*Рис. 1. Загальна схема відносини магазину, банку та покупця*



**Бухгалтерський облік операцій з продажу товарів у кредит відображається аналогічно до реалізації товарів з розрахунками у безготівковій формі**