

# УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ И ВЫДАЧЕ ЗАДАТКА

**Александр Бугаев,**

*аудитор, профессор,*

*член-академик Американской бухгалтерской ассоциации,*

*член Европейской бухгалтерской ассоциации*

Согласно ст. 351 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее — ГК) задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и обеспечение его исполнения.

Таким образом, задаток является одним из способов обеспечения исполнения обязательств. От других способов обеспечения (например залога, поручительства, гарантии) он отличается тем, что, будучи способом обеспечения договорного обязательства, задаток в то же время служит и доказательством заключения договора.

Нормативные правовые акты по налогам и сборам не указывают на какие-либо различия в порядке налогообложения хозяйственных операций с применением авансовой оплаты или оплаты в форме задатка. Это связано с тем, что большинство баз для налогообложения в нашей стране связаны, в первую очередь, с фактом признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) для целей налогообложения, т.е. либо с моментом безусловной передачи права собственности (вещного права) по факту отгрузки, либо с зачислением денежных средств на счета налогоплательщика (см., например, п. 13 Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в редакции постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.01.2003 № 6). Напомним, что в бухгалтерском учете выручка отражается на счетах реализации в момент безусловной передачи права собственности согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (приложение 2 к приказу Министерства финансов СССР от 01.11.1991 № 56). Платежную же функцию (отличную от возникновения налогооблагаемой базы) одинаково выполняют и задаток, и аванс. Поэтому полученные и возвращенные суммы и задатка, и аванса по белорусскому налоговому законодательству выручкой не являются и налогами не облагаются.

Если договор расторгается по вине поставщика, получившего задаток, то он обязан вернуть двойную сумму задатка, а также возместить убытки. Превышение суммы, которая возвращается покупателю, над суммой задатка считается неустойкой за неисполнение договора и облагается налогом в составе внереализационных доходов согласно п. 3.5.3 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Для отражения в бухгалтерском учете операций по уплате и получению задатка служат забалансовые сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», которые предназначены

для обобщения информации о наличии и движении полученных (выданных) гарантий в обеспечение исполнения обязательств и платежей. Выдача задатка отражается по дебету сч. 009, по кредиту того же счета сумма задатка списывается после исполнения обязательства или при возврате задатка контрагентом по сделке. Получение задатка учитывается по дебету сч. 008, а по кредиту этого счета отражается списание задатка вследствие исполнения обязательства или возврата задатка.

Поскольку получение или уплата денежных средств в виде задатка связаны с возникновением определенных имущественных обязательств (или имущественных прав), то такие операции должны отражаться по соответствующему счету учета денежных средств (51 «Расчетный счет» и т.п.) в корреспонденции со сч. 64 «Расчеты по авансам полученным» (субсчет «Задаток полученный») или 61 «Расчеты по авансам выданным» (субсчет «Задаток выданный»).

**Пример 1**

Согласно договору № 1 между организациями «А» и «Б» организация «А» обязалась в течение 10 дней поставить организации «Б» материалы на сумму 600 руб. (в т.ч. НДС 100 руб.). Исполнение договора № 1 обеспечено задатком в 120 руб., внесенным организацией «Б» на момент заключения договора. Договором предусмотрена авансовая оплата через 3 дня после заключения договора в размере всей оставшейся после внесения задатка суммы — 480 руб.

В бухгалтерском учете организации «А» должны быть сделаны следующие записи:

**ДЕБЕТ 51** **КРЕДИТ 64 «Задаток полученный»**  
— 120 руб. — поступили на расчетный счет денежные средства в качестве задатка;

**ДЕБЕТ 008**  
— 120 руб. — отражена сумма задатка;

**ДЕБЕТ 51** **КРЕДИТ 64**  
— 480 руб. — поступил на расчетный счет аванс;

**ДЕБЕТ 62** **КРЕДИТ 46**  
— 600 руб. — отражена выручка от реализации материалов;

**ДЕБЕТ 46** **КРЕДИТ 41**  
— отражена себестоимость реализованных товаров (материалов);

**ДЕБЕТ 64** **КРЕДИТ 62**  
— 480 руб. — зачтен аванс за реализованные товары;

**ДЕБЕТ 64 «Задаток полученный»** **КРЕДИТ 62**  
— 120 руб. — отражена сумма полученного задатка, зачтенного покупателю при предъявлении счета за поставленные товары;

**ДЕБЕТ 46** **КРЕДИТ 68**  
— 100 руб. — отражен НДС по поставленным товарам;

**КРЕДИТ 008**  
— 120 руб. — списан задаток.



**ДЕБЕТ 51**

**КРЕДИТ 80**

— 650 руб. — поступила от поставщика сумма неустойки.

В бухгалтерском учете организации «Б» хозяйственные операции отражаются так:

**ДЕБЕТ 51**

**КРЕДИТ 64 «Задаток полученный»**

— 600 руб. — поступили на расчетный счет денежные средства в качестве задатка;

**ДЕБЕТ 008**

— 600 руб. — отражена сумма задатка;

**ДЕБЕТ 64 «Задаток полученный»**

**КРЕДИТ 51**

— 600 руб. — отражен возврат задатка;

**КРЕДИТ 008**

— 600 руб. — отражен возврат суммы задатка;

**ДЕБЕТ 80**

**КРЕДИТ 51**

— 650 руб. — отражено списание неустойки на внереализационные расходы.



## **Коротко**

### **На иные счета**

*По предложению Минфина Правление Национального банка своим постановлением от 02.07.2003 № 130 внесло дополнение и изменения в Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь, утвержденные постановлением Правления НБ РБ от 28.09.2000 № 24.12.*

Теперь действующий порядок открытия счетов по бюджетному финансированию будет распространен на иные государственные средства, получаемые предприятиями в соответствии с законодательством: средства государственных внебюджетных и инновационных фондов (кроме Фонда социальной защиты населения), средства бюджета Союзного государства Беларуси и России.

### **Порядок перевода денег упрощен**

*Правление Нацбанка своим постановлением от 26.06.2003 № 119 внесло изменения и дополнения в Инструкцию о банковском переводе, утвержденную постановлением Правления НБ РБ от 29.03.2001 № 66.*

Изменения упрощают порядок перевода денежных средств по поручению физических лиц, а также по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без открытия ими счетов в банке.

Усовершенствован порядок проведения банком операций с не оплаченными в срок расчетными документами, оформленными на имя ликвидированных плательщиков и плательщиков, в отношении которых принято решение об открытии конкурсного производства. Кроме того, определен порядок оформления платежных требований, подлежащих предъявлению к спецсудным счетам плательщиков, являющихся дебиторами должников по платежам в бюджет, и исполнения данных требований с указанных счетов.

Другие изменения уточняют действующие требования Инструкции о банковском переводе.