Сведения об организации и ее учетной политике

Организация «МастерОк» ведет бухгалтерский учет в соответствии с Законом о бухгалтерском учете. Основной деятельностью компании является оптовая торговля строительными материалами. Организация ведет свой бизнес с покупателями на условиях отсрочки платежей. Все расчеты с покупателями ведутся в российских рублях. Организация является плательщиком НДС, налога на прибыль, ведет налоговый учет в соответствии с нормами, установленными главой 25 НК РФ и применяет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Доходы и расходы для целей налогообложения прибыли организация определяет методом начисления. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года. Согласно условиям учетной политики, организация составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность ежемесячно.

Хозяйственная ситуация

Организация решила воспользоваться факторинговой схемой финансирования сделок. Схема факторинга строится следующим образом. По договору факторинга организация передает банку право требования к своему должнику – покупателю, при условии, что срок платежа по данному требованию еще не наступил. На момент передачи требования банк перечисляет организации финансирование в полном или частичном размере уступленного требования. За каждый день предоставления финансирования банку уплачивается комиссия, устанавливаемая в виде процента (годовых) от суммы финансирования.

Необходимо

1. Поскольку организация впервые сталкивается с проблемой учета факторинговых операций требуется разработать и обосновать порядок учета этих операций и отразить его в учетных политиках организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения.
2. Разработать контрольный пример и ввести его в программу «1С:Бухгалтерия», чтобы продемонстрировать порядок учета операций по основной деятельности и операций по договору факторинга.
3. Сформировать регламентированную финансовую и налоговую отчетность, раскрывающую информацию контрольного примера.
4. При выполнении задания ориентироваться на максимальное использование средств автоматизации ввода хозяйственных операций и методических принципов, реализуемых стандартной функциональностью программы.

Условия

При разработке контрольного примера необходимо ориентироваться на следующие обязательные условия и числовые значения.

На 1 сентября 2020 г. в организации имеется запас 100 тонн гравия общей стоимостью 100 000 руб.

**В сентябре 2020 г.**

Организация реализовала 80 тонн гравия строительной компании «Хижина» за 240 000 руб., включая НДС 40 000 руб. Для покупателя установлен 50-дневный срок оплаты.

За 30 дней до окончания установленного срока оплаты, организация по договору факторинга передает банку право требования долга у покупателя «Хижина» на сумму 240 000 руб. за 234 000 руб., которые в этот же день перечислены банком на расчетный счет организации.

Договор факторинга предусматривает уплату банку комиссии в размере 10% годовых от суммы финансирования за каждый день предоставления финансирования.

**В октябре**

Покупатель «Хижина» перечислил денежные средства банку в счет погашения долга точно в установленный срок. На дату поступления денежных средств от покупателя банк начисляет и удерживает комиссию по договору факторинга (за 30 дней).

Остальные данные для создания контрольного примера, демонстрирующего реализацию предложенного Вами порядка учета, могут быть любыми, на Ваше усмотрение.