Глава 1. Теоретические аспекты аудита, учета и анализа движения товаров в розничной торговле

1.1 Задачи и значение бухгалтерского учета в торговле

Для правильного руководства деятельностью торгового предприятия необходимо располагать полной, точной, объективной, своевременной и достаточно детальной экономической информацией. Это достигается ведением хозяйственного учета. В зависимости от характера данных, методов их получения и способов группировки хозяйственный учет делится на три вида: оперативный, статистический и бухгалтерский.

Оперативный учет организуется на местах совершения хозяйственных операций (филиал, склад). Соответствующая информация может поступать непосредственно во время совершения хозяйственной операции, как по телефону, так и в устной форме, на дисплее без документального оформления. Полученные данные используются для повседневного, текущего руководства и управления деятельностью предприятия (выполнение договоров, прием и отгрузка товара, реализация).

Для статистического учета используется информация о структуре основных средств, доходах и численности работающих и другие сведения с целью анализа и прогнозирования. Статистика применяет выборочный метод наблюдения и регистрации, использует результаты оперативного и бухгалтерского учета.

В отличие от оперативного и статистического бухгалтерский учет представляет собой сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основе документов. В случае бухгалтерского учета хозяйственные средства и операции с ними регистрируются все без исключения (сплошной учет), изменение состояния хозяйственных средств и процессов отражается непрерывно и в хронологической последовательности (непрерывный учет), все хозяйственные операции своевременно оформляются документами.

В основе хозяйственной деятельности торгового предприятия лежат процессы приобретения, хранения и реализации товаров. Поэтому основными целями бухгалтерского учета в торговле являются: контроль за сохранностью товаров, своевременное представление руководству предприятия информации о товарообороте и валовом доходе, о состоянии товарных запасов и эффективности их использования.

Для достижения этих целей решается целый комплекс бухгалтерских задач:

проверка правильности документального оформления товарных операций, своевременное и правильное отражение их в учете;

контроль за товарными запасами, выявление неходовых, залежалых и недоброкачественных товаров;

контроль за финансовыми показателями (размер прибыли, источники поступления средств и порядок их расходования, оборотные средства, капитальные вложения, отчисления от прибыли и т.д.), за правильностью расчетов с поставщиками и покупателями, за своевременным поступлением платежей в бюджет, за правильностью использования банковских кредитов;

учет расходования фонда заработной платы, выявление соотношения между ростом эффективности труда и средней заработной платой;

выявление возможности для снижения издержек обращения и повышения рентабельности производства (издержки обращения покрываются за счет торговых наценок, включаемых в цену товара, но за счет наценки образуется и прибыль; поэтому, чем ниже уровень издержек обращения, тем большая часть торговой наценки идет на образование прибыли);

контроль за наличием и движением материальных ценностей и денежных средств. Для правильного и своевременного учета должны быть установлены четкие разграничения материальной ответственности должностных лиц за вверенные им ценности, а также своевременно и качественно необходимо проводить инвентаризации и ревизии.

Задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом в торговом предприятии, могут быть выполнены только при правильной его организации. Недостатки в организации бухгалтерского учета вызывают отставание учета, запаздывание представления отчетности и другой информации. Наличие больших разрывов во времени между моментом возникновения учетно-экономической информации и моментом ее использования препятствует повышению экономической эффективности деятельности торговых предприятий. Недостатки в организации учета приводят к его запутанности, созданию условий для хищения материальных ценностей и других злоупотреблений, увеличению расходов на содержание учетного персонала.

На предприятиях торговли бухгалтерский учет осуществляется особым подразделением – бухгалтерией. Если предприятия небольшие, то бухгалтерский учет в них ведут работники, на которых возложены соответствующие обязанности.

В организации, не имеющей бухгалтерской службы или бухгалтера, бухгалтерский учет может осуществляться специализированной организацией или специалистом на договорных началах. Кроме того, руководитель при небольшом объеме учетной работы может вести учет лично.

Главный бухгалтер (финансовый директор, бухгалтер малого предприятия), возглавляющий бухгалтерскую службу, действует в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ. Он подчиняется руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операции законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования его по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении финансово-хозяйственных операций возлагается на руководителя предприятия торговли.

Назначение на должность и освобождение от должности главного бухгалтера производится в порядке, установленном руководителем торгового предприятия. При этом на соответствующую должность назначаются, как правило, лица, имеющие высшее специальное образование или стаж работы по специальности не менее трех лет.

Прием и сдача дел при назначении и освобождении главного бухгалтера оформляются актом проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности на предприятии.

Следует отметить, что на главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности связанные с непосредственной материальной ответственностью за ценности и денежные средства, он не может сам получать по чекам денежные средства и товарно-материальные ценности для предприятия. Вместе с тем для малых предприятий сделано исключение: по согласованию с учреждением банка главный бухгалтер имеет право выполнять обязанности кассира.

На время отсутствия главного бухгалтера его функции переходят к заместителю или другому должностному лицу, о чем объявляется приказом по предприятию.

Главный бухгалтер подписывает документы, связанные с приемом и выдачей денежных средств, товарно-материальных ценностей, кредитные расчетные и денежные обязательства. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. Бухгалтерия предприятия обеспечивает обработку документов, рациональное ведение записей в учетных регистрах, составление отчетности. Структура бухгалтерии зависит от объема и сложности учетной работы.

1.2 Необходимость и значение анализа в розничной торговле

Обеспечение эффективного функционирования организаций требует экономически грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением ее анализировать. С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Анализ хозяйственной деятельности является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе. Для их обоснования необходимо выявлять и прогнозировать существующие и потенциальные проблемы, производственные и финансовые риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования. Поэтому овладение методикой микроэкономического анализа руководителями всех уровней является составной частью их профессиональной подготовки.

Поэтому столь актуальным является своевременное выявление негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности предприятий и принятие соответствующих мер, чтобы не допустить полного краха предприятия.

Развитие и углубление экономического анализа является необходимым условием стабильной работы предприятия и позволяет предвидеть хозяйственную ситуацию для достижения конечной цели, как правило - получение максимальной прибыли. В условиях рыночной экономики приобретают особую важность конкуренция и обострение проблемы выживаемости, надежности предприятия как партнера.

Квалифицированный экономист, финансист, бухгалтер, аудитор и другие специалисты экономического профиля должны хорошо владеть современными методами экономических исследований, чтобы легко адаптироваться к изменениям рыночной ситуации и принимать верные решения, направленные на процветание бизнеса.

Розничный товарооборот является одним из основных показателей, по которому оценивается хозяйственная деятельность торгового предприятия, осуществляющего розничную торговлю. Он включает продажу товаров населению для личного потребления, а также предприятиям и учреждениям для коллективного потребления и текущих хозяйственных нужд. Объем реализации продукции и объем производства являются взаимозависимыми показателями. В условиях ограниченных производственных возможностей и неограниченного спроса приоритет отдается объему производства продукции, который определяет объем продаж. Но по мере насыщения рынка и усиления конкуренции не производство определяет объем продаж, а наоборот, возможный объем продаж является основой разработки производственной программы.

Объем реализации продукции определяется или по отгрузке продукции покупателям, или по оплате (выручке) и может выражаться в сопоставимых, плановых или текущих ценах. В условиях рыночной экономики этот показатель приобретает первостепенное значение. От того, как продается продукция, какой спрос на нее на рынке, зависит и объем ее производства.

В условиях формирования рыночных отношений, когда велика инфляция, значимость розничного товарооборота для оценки социального развития общества, материального и культурного уровня жизни людей значительно снизилась. В этих условиях розничный товарооборот должен изучаться как в действующих, так и в сопоставимых ценах. Для определения розничного товарооборота в сопоставимых ценах необходимо фактический его объем за период, с которого изменились цены, разделить на индекс розничных цен на товары. Проводя анализ следует установить, как развивается розничный товарооборот, как удовлетворяется спрос на товары, как торговое предприятие улучшает структуру товарооборота, обеспечивает повышение в нем доли высококачественных товаров, активно воздействует на формирование разумных потребностей, эстетических вкусов и их благосостояния. Исходя из этого, основные задачи анализа розничного товарооборота могут быть сведены к следующим:

проверка выполнения планов (прогнозов) товарооборота, удовлетворения покупательского спроса на отдельные товары, освоения долгосрочных нормативов по показателям торговой деятельности;

определение тенденций экономического и социального развития предприятий розничной торговли, а также установление обоснованности, напряженности и оптимальности планов;

изучение, количественное измерение и обобщение влияния факторов на выполнение плана и динамику розничного товарооборота; комплексная оценка торговой деятельности предприятия;

выявление путей, возможностей и резервов роста товарооборота, повышения качества обслуживания покупателей, эффективности использования материально-технической базы торговли, товарных и трудовых ресурсов;

разработка оптимальных стратегических и тактических управленческих решений по развитию розничного товарооборота торговой деятельности предприятия.

1.3 Цели и задачи аудита движения товаров

Важнейшей функцией государственного финансового управления является финансовый контроль. Его роль особенно значительна в период формирования рыночных отношений и проведения реформ, так как особая специфика этого вида управленческой деятельности позволяет активно воздействовать на интенсивность перестроечных процессов.

Назначение финансового контроля — содействие успешной реализации финансовой политики, эффективному использованию финансовых ресурсов.

Финансовый контроль осуществляется путем применения научно обоснованных методов установления степени соответствия практики управления финансовыми ресурсами во всех сферах производства и распределения общественного продукта задачам финансовой политики. Институт финансового контроля представляет собой составной элемент общей структуры контрольных органов государства и вместе с тем выступает как важнейший составной элемент финансового механизма.

Истекшее десятилетие рыночных преобразований в России заставило экономически активное население по - новому взглянуть на многие проблемы управления и контроля. Руководители различного уровня, учётный персонал предприятий и практикующие аудиторы чётко осознали, что необходимы не только изучение различных элементов «передовых технологий» западной экономики (в том числе международного опыта аудита), но и их адаптация к реальным условиям нашего отечественного рынка. А поскольку рынок России возрождается не на пустом месте, то нужно максимально использовать наши собственные достижения, наш немалый опыт в области управления и контроля.

В нашей стране аудит зародился в конце 80-х годов и стал быстро развиваться. Аудитор превратился в весьма важную и престижную фигуру на возрождающемся рынке России. Аудиторы напряжённо работают, сами проводят к рынку через российскую правовую и учётную трясину не без оснований колеблющихся акционеров, а также более энергичных предпринимателей и представителей властных структур всех уровней управления страной.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи с обособлением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), кто вкладывает средства в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы), а также государства как потребителя информации о результатах деятельности предприятий.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия принятия экономических решений.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Достоверность этих отношений должна подкрепляться возможностью получать и использовать финансовую информацию всеми участниками сделок. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники и прежде всего коллективные собственники – акционеры, пайщики, а также кредиторы не в состоянии самостоятельно убедиться в том, что все операции предприятия, многочисленные и зачастую очень сложные, законны и правильно отражены в отчетности, так как они обычно не имеют доступа к учетным записям и соответствующего опыта, а поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдение ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения [8, c. 6].

Аудиторские проверки необходимы и государственным органам, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг:

проверка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций;

помощь в организации бухгалтерского учета;

помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;

помощь в налоговом планировании и расчете налогов;

консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности;

экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности;

консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование и др.;

разработка учредительных документов и др.;

предоставление информации о будущих партнерах;

информационное обслуживание клиентов;

другие услуги.

Аудиторские проверки просто незаменимы в условиях рыночной экономики и на переходном этапе развития России. Аудитор не только выявляет ошибки в бухгалтерском учете и налогообложении, не только вскрывает недостатки в системе управления и организационной структуре предприятия, но способен дать самую квалифицированную консультацию по этим вопросам, Будучи независимой, аудиторская деятельность способствует не только улучшению всей работы экономического субъекта, защищает интересы его собственников, но и стоит на страже интересов государства, соблюдения законов и нормативных актов. Отсюда выявлению и решению проблем, способных помешать полноценному развитию и становлению аудита в нашей стране, должно уделяться большое внимание.

Аудиторская проверка товаров является частью общего аудита организации – клиента.

Ее целью является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и установление соответствия применяемой в организации методики учета операций связанных с движением товаров с действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Задачами аудита движения товаров являются:

обеспечение контроля за наличием и сохранностью товаров (правильность отнесения к товарам; правильность товаров; вопросы организации аналитического учета и материальной ответственности за товары; инвентаризация товаров; соответствие данных отчетности, синтетического и аналитического учета);

документальное оформление и отражение в учете операций поступления и выбытия товаров (использование унифицированных форм первичной учетной документации; отражение операций поступления и выбытия товаров в регистрах синтетического учета).

Глава 2. Методологические аспекты аудита, учета и анализа движения товаров в розничной торговле

2.1 Методологические основы бухгалтерского учета в розничной торговле

Понятие и оценка товаров. Товары - являются частью материально - производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических и физических лиц и предназначенных для продажи.

Порядок оценки товаров определен ПБУ 5/01 "Учет материально - производственных запасов", в соответствии с которым товары принимаются на учет по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью товаров, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение (с учетом суммовых разниц) за исключением НДС и иных возмещаемых налогов; полученных по договору дарении или безвозмездно - их рыночная стоимость; полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, - стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Организации, осуществляющие торговую деятельность, могут затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включать в состав расходов на продажу.

Организации, осуществляющие розничную торговлю, могут производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).

При отпуске товаров в продажу или ином выбытии (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) их оценка производится одним из следующих способов: по себестоимости единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения товаров (способ ФИФО); по себестоимости последних по времени приобретения товаров (способ ЛИФО).

Учет в производственных организациях товаров, приобретенных для комплектации готовой продукции и перепродажи. Для обобщения информации о наличии и движении товаров используют синтетический счет 41 "Товары". В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, счет 41 "Товары" применяют для учета материалов, изделий, продуктов, приобретенных специально для продажи, или когда стоимость готовых изделий, приобретенных для комплектации, не включается в себестоимость проданной продукции, а возмещается покупателем отдельно.

Приобретенные товары и тара принимаются на учет по счету 41 "Товары" по стоимости их приобретения. Принятые на учет товары отражают по дебету счета 41 и кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и других счетов.

Поступление товаров можно отражать с использованием счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" в порядке, аналогичном для учета соответствующих операций с материалами.

Порядок учета продажи товаров зависит от момента признания выручки от продажи товаров. При признании выручки от продажи товаров проданные товары списывают в дебет счета 90 "Продажи" с кредита счета 41 "Товары". Если выручка от продажи отгруженных (отпущенных) товаров определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то до момента признания выручки отпущенные товары учитывают на счете 45 "Товары отгруженные" (дебетуется счет 45 и кредитуется счет 41). В момент признания выручки от продажи товаров их стоимость списывают с кредита счета 45 в дебет счета 90 "Продажи".

Готовые изделия, приобретенные для комплектации и не включаемые в себестоимость проданной продукции, при их использовании списываются с кредита счета 41 в зависимости от момента признании выручки в дебет счета 45 или 90.

В момент признания выручки указанные готовые изделия списывают со счета 45 на счет 90.

Аналитический учет материалов, изделий, продуктов, приобретенных специально для продажи, или стоимость готовых изделий, приобретенных для комплектации и не включаемых в себестоимость проданной продукции, ведется в порядке, предусмотренном для учета производственных запасов.

Учет товаров в оптовой и розничной торговле. Способы оценки товаров. Организации, осуществляющие торговую деятельность, на счете 41 "Товары" помимо товарно - материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи, учитывают также покупную тару и тару собственного производства (кроме инвентарной, служащей для производственных или хозяйственных нужд и учитываемой на счетах 01 "Основные средства" или 10"Материалы").

К счету 41 "Товары" могут быть открыты субсчета:

41-1 "Товары на складах";

41-2 "Товары в розничной торговле";

41-3 "Тара под товаром и порожняя" и др.

На субсчете 41-1 "Товары на складах" учитывают наличие и движение товаров, находящихся на оптовых и распределительных базах, складах, в кладовых организаций, оказывающих услуги общественного питания, в овощехранилищах, холодильниках и т.п.

На субсчете 41-2 "Товары в розничной торговле" учитывают наличие и движение товаров в организациях розничной торговли (магазинах, палатках, ларьках, киосках и т.п.), а также в буфетах организаций общественного питания. На этом же субсчете указанные организации учитывают наличие и движение стеклянной посуды (бутылок, банок и др.).

На субсчете 41-3 "Тара под товаром и порожняя" учитывают наличие и движение тары под товарами и тары порожней (кроме стеклянной посуды в организациях розничной торговли и буфетах организаций общественного питания).

Приобретенные товары и тара принимаются организациями торговли на учет по счету 41 "Товары" по стоимости их приобретения. Принятые на учет товары отражают по дебету счета 41 и кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и других счетов. Поступление товаров можно отражать с использованием счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" в порядке, аналогичном для учета соответствующих операций с материалами.

В соответствии с ПБУ 5/01 (п.13) организации торговли могут включать затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), произведенных до передачи товаров в продажу, в состав расходов на продажу.

Организациям розничной торговли разрешается оценивать приобретенные товары по продажным (розничным) ценам с отдельным учетом наценок (скидок). В этом случае поступившие товары приходуют по стоимости приобретения по дебету счета 41 и кредиту счета 60 и других счетов. Одновременно на разницу между стоимостью приобретения товаров и их стоимостью по продажным ценам дебетуют счет 41 и кредитуют счет 42 "Торговая наценка".

Порядок учета продажи товаров торговыми организациями осуществляется так же, как и в производственных организациях.

Бухгалтерский учет реализации товаров осуществляется на сопоставляющем операционно - результатном счете 90 "Продажи", который предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, и определения финансового результата по ним. [7,96]

Доходами и расходами от обычных видов деятельности являются:

- доходами - выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг;

- расходами - затраты, связанные с изготовлением продукции и ее продажей, приобретением и продажей товаров, выполнением работ, оказанием услуг.

Согласно п.12 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, выручка от реализации товаров в бухгалтерском учете признается при следующих условиях:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на товар перешло от организации к покупателю;

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

2) сумма расходов может быть определена;

3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается деКрузарусорская задолженность. [5,91]

Если при реализации со склада учетной политикой оптовой организации предусмотрен момент реализации товаров по их отгрузке и предъявлению покупателям расчетных документов к оплате, то делают следующие учетные записи:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 1 "Выручка"

отгружены товары покупателям по продажной стоимости;

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 3 "Тара под товаром и порожняя"

отгружена тара под товаром;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 1 "Товары на складах"

одновременно списаны реализованные товары с материально ответственных лиц по покупной стоимости (согласно одному из методов: средней, ФИФО, ЛИФО);

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"

начислен налог на добавленную стоимость по проданным товарам (выделяется в документах на реализацию отдельной строкой);

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами" (лицевой счет транспортной организации)

отнесены за счет покупателя согласно договору транспортные расходы;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами" (лицевой счет транспортной организации),

К-т сч. 51 "Расчетные счета"

оплачены транспортные расходы с расчетного счета;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 44 "Расходы на продажу"

списаны расходы, относящиеся к реализованным товарам.

Для определения суммы расходов на продажу, относящихся к реализованным товарам, в конце отчетного периода (месяца, квартала) по статье "Расходы на транспортировку" расходы, приходящиеся на остаток товаров, рассчитывают следующим образом:

1) суммируют транспортные расходы на остаток товаров на начало месяца и произведенные в отчетном месяце;

2) определяют сумму товаров, проданных в отчетном месяце, и остатка товаров на конец месяца;

3) отношением суммы расходов, отраженных в п.1, к сумме проданных и оставшихся товаров (п.2) устанавливают средний процент расходов к общей стоимости товаров;

4) умножив сумму остатка товаров на конец месяца на средний процент указанных расходов (п.3), рассчитывают их сумму, относящуюся к остатку нереализованных товаров на конец месяца.

Для определения расходов, относящихся к проданным товарам, следует к расходам на остаток товаров на начало месяца (сальдо начальное по счету 44 "Расходы на продажу") прибавить все расходы за месяц (оборот по дебету) и вычесть расходы на остаток товаров на конец месяца (сальдо конечное, т.е. п.4).

На счете 90 "Продажи" в конце месяца (отчетного периода) выявляют финансовый результат. Записи по субсчетам 90-1 "Выручка", 90-2 "Себестоимость продаж", 90-3 "Налог на добавленную стоимость", 90-4 "Акцизы" ведутся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно путем сопоставления совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 "Себестоимость продаж", 90-3 "Налог на добавленную стоимость", 90-4 "Акцизы" и кредитового оборота по субсчету 90-1 "Выручка" определяют финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывают с субсчета 90-9 "Прибыль / убыток от продаж" на счет 99 "Прибыли и убытки".[4,56]

Таким образом, синтетический счет 90 "Продажи" сальдо на отчетную дату не имеет. По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 "Продажи" (кроме субсчета 90-9 "Прибыль / убыток от продаж"), закрывают внутренними записями на субсчет 90-9 "Прибыль / убыток от продаж":

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 1 "Выручка",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж" на сумму выручки;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж" на сумму себестоимости продаж;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость" на сумму налога на добавленную стоимость;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 4 "Акцизы" на сумму акцизов;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 5 "Экспортные пошлины" на сумму экспортных пошлин.

Аналитический учет по счету 90 "Продажи" ведут по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по данному счету можно вести по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

При поступлении денег от покупателей наличными (в пределах лимита) или на расчетный счет за проданные товары составляют запись:

Д-т сч. 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Если при отгрузке товаров оптовая организация получила от покупателя вексель, то задолженность покупателя учитывают на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные". На сумму процентов по векселю, если они предусмотрены, делают запись:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Векселя полученные",

К-т сч. 98 "Доходы будущих периодов" или 91 "Прочие доходы и расходы".

Оптовая организация, получив вексель, может:

а) хранить его до наступления срока платежа, предъявить к оплате и получить деньги на расчетный счет:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Векселя полученные" на сумму векселя;

Д-т сч. 98 "Доходы будущих периодов",

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы" на сумму процентов.

При получении процентов по векселям и товарным кредитам организация начисляет НДС на ту часть процентов, которая превышает ставку рефинансирования, установленную ЦБ РФ;

б) учесть вексель в банке:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Векселя полученные";

в) передать вексель поставщику или кредитору в погашение долга:

Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами" и др.,

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Векселя полученные";

г) получить кредит (заем) под залог векселя:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"; одновременно на сумму векселя:

Д-т сч. 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные"; при погашении кредита (займа):

Д-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам",

К-т сч. 51 "Расчетные счета";

одновременно на сумму векселя, возвращенного залогодержателем:

Д-т сч. 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

При отказе покупателя оплатить вексель оптовая организация предъявляет ему претензию:

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами", субсч. 2 "Расчеты по претензиям",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Векселя полученные".

Задолженность по векселям, безнадежную к получению, списывают на убытки:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы" или 63 "Резервы по сомнительным долгам",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсч. "Векселя полученные" или счет 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами", субсч. 2 "Расчеты по претензиям".

Аналитический учет векселей, полученных оптовой организацией за проданные покупателям товары, ведут по каждому векселю с подразделением на векселя: срок поступления денежных средств по которым не наступил; просроченные и т.д.

Оптовая организация может под поставку товара получать от покупателей аванс или предоплату (на всю стоимость поставляемых в будущем товаров). Полученные авансы учитывают на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". При поступлении суммы аванса на расчетный счет или в кассу делают запись:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

С суммы полученного аванса взимается НДС, который начисляют бюджету такой записью:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам".

После отгрузки товаров и отражения их и НДС на счете 90 "Продажи" делают запись, уменьшающую задолженность перед бюджетом на сумму НДС, относящегося к полученному авансу:

Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Оптовая организация, получая авансы от покупателей, должна в установленном порядке выписывать счета - фактуры и регистрировать их в книге продаж не позднее 5 дней с момента получения аванса.

Если учетной политикой организации предусмотрено, что реализация определяется по оплате, то независимо от времени отгрузки или отпуска товаров они считаются проданными с момента оплаты их покупателем и зачисления денежных средств на расчетный счет или поступления денег в кассу поставщика. Рассмотрим хозяйственные операции и корреспонденцию счетов при этом варианте учета продаж:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 1 "Выручка" отгружены товары покупателям по продажной стоимости, включая НДС;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 1 "Товары на складах" одновременно списаны с материально ответственных лиц отгруженные товары по покупной стоимости;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" начислен НДС по отгруженным и оплаченным товарам;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость",

К-т сч. 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами", субсч. "Расчеты по неоплаченному покупателями налогу на добавленную стоимость по отгруженным товарам"

отражен НДС по отгруженным, но не оплаченным покупателями на конец месяца (отчетного периода) товарам;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 44 "Расходы на продажу" списаны расходы, относящиеся к проданным товарам;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" выявлена прибыль от реализации товаров;

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж" выявлен убыток от реализации товаров;

Д-т сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" получены денежные средства от покупателя в следующем месяце (отчетном периоде) за ранее отгруженные товары;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными деКрузарусорами и кредиторами", субсч. "Расчеты по неоплаченному покупателями налогу на добавленную стоимость по отгруженным товарам",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" одновременно на сумму НДС, приходящуюся на оплаченные покупателями товары, отгруженные в предыдущие месяцы;

Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" перечислена с расчетного счета бюджету сумма НДС, полученная путем умножения налоговой базы на ставку налога и уменьшенная на сумму налоговых вычетов.

Все организации уплачивают НДС ежемесячно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным. В те же сроки предъявляют и налоговую декларацию. Для организаций, у которых ежемесячная выручка от реализации товаров не превышает 1 000 000 руб., срок уплаты установлен раз в квартал не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. [9,83]

Если договором поставки обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права собственности (владения, пользования и распоряжения) на отгруженные товары и риска их случайной гибели (например, при их экспорте), то при учете реализации применяется счет 45 "Товары отгруженные". На этом счете учитывают также готовые изделия (товары), переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах. Товары отгруженные учитывают на счете 45 "Товары отгруженные" по покупной стоимости, а в аналитическом учете - еще и по продажной стоимости с выделением НДС. Отгрузку и продажу товаров покупателям в этом случае оптовая организация отражает следующими записями:

отгружены покупателю товары и тара, право собственности на которые переходит в момент оплаты и выручка от продажи которых определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете:

Д-т сч. 45 "Товары отгруженные",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 1 "Товары на складах" на покупную стоимость товара;

Д-т сч. 45 "Товары отгруженные",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 3 "Тара под товаром и порожняя" на стоимость отгруженной тары;

поступили деньги на расчетный счет или в кассу наличными (в пределах установленного лимита) от покупателя:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 1 "Выручка" за отгруженные товары по продажной стоимости, включая НДС;

Д-т сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета",

К-т сч. 45 "Товары отгруженные" за отгруженную тару по учетным (покупным) ценам;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 45 "Товары отгруженные" списана покупная стоимость отгруженных и проданных товаров;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" начислен НДС на проданные товары;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 44 "Расходы на продажу" списаны в конце месяца (отчетного периода) расходы, приходящиеся на проданные товары;

определен финансовый результат от реализации:

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" прибыль;

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж" убыток.

В этом варианте учета можно также использовать счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Поскольку право собственности на товары переходит к покупателю в момент оплаты, то в этот же момент оптовая организация отражает их продажу и регистрирует в книге продаж счет - фактуру.

Продажа товаров транзитом с участием базы в расчетах характеризуется тем, что товары не поступают на склады оптовых организаций, и следовательно, счет 41 "Товары", субсчет 1 "Товары на складах" не применяется, а моменты покупки и отгрузки отражаются в учете одновременно. Продажа товаров транзитом без участия в расчетах предполагает получение оптовой организацией от покупателей только суммы торговой надбавки за организацию оборота.

Синтетический учет продажи товаров транзитом с участием в расчетах осуществляется на счете 90 "Продажи" аналогично учету складской реализации. Хозяйственные операции при продаже товаров по моменту отгрузки отражаются на счетах бухгалтерского учета оптовой организации следующим образом:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 1 "Выручка" отгружены товары покупателям по продажной стоимости, включая налог на добавленную стоимость;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 60 "Расчет с поставщиками и подрядчиками" отражена задолженность поставщику в части продажи транзитом товаров на покупную стоимость;

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

отражена задолженность поставщику в части продажи транзитом тары, указанной в счете поставщика и отнесенной на увеличение суммы долга покупателей;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" начислен НДС по проданным товарам;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 44 "Расходы на продажу" списаны расходы, относящиеся к проданным товарам;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж",

К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" определена прибыль от продажи товаров;

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 9 "Прибыль / убыток от продаж" отражен убыток от продажи товаров;

Д-т сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" поступили деньги на расчетный (валютный) счет или в кассу наличными от покупателей.

Если покупатель при приемке товаров обнаружил их недостачу, порчу и предъявил претензию оптовой организации, которую она согласна удовлетворить, то составляют следующие учетные записи:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

К-т сч. 90 "Продажи", субсч. 1 "Выручка"

уменьшается задолженность покупателей и выручка от продажи (сторнировочная запись);

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 2 "Себестоимость продаж",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 1 "Товары на складах" одновременно увеличивается стоимость товаров на складах и уменьшается покупная стоимость проданных товаров (сторнировочная запись);

Д-т сч. 90 "Продажи", субсч. 3 "Налог на добавленную стоимость",

К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" уменьшается начисленный бюджету НДС (сторнировочная запись);

Д-т сч. 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей",

К-т сч. 41 "Товары", субсч. 1 "Товары на складах" списывается сумма недостающих товаров на счет по учету недостач, если на складе не обнаружены их излишки.

Аналитический учет отгруженных и проданных товаров ведут на счетах 45 "Товары отгруженные" (если он применяется) и 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". По счету 45 "Товары отгруженные" учет ведут с указанием: покупной и продажной стоимости, суммы тары, налога на добавленную стоимость и т.д. по местам нахождения и отдельным видам отгруженных товаров. По счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" учет ведут линейным позиционным методом по каждому покупателю и счету с расшифровкой сумм отдельно по товарам, таре, налогу на добавленную стоимость, а расчетов плановыми платежами - по каждому покупателю. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Аналитический учет по счету 90 "Продажи" ведут по каждому виду проданных товаров. Кроме того, аналитический учет по этому счету можно вести по валютам, регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

2.2 Методика проведения анализа движения товаров

Под анализом движения товаров на торговом предприятии следует понимать анализ розничного товарооборота.

Розничный товарооборот торгового предприятия является составной частью товарооборота города и в определенной мере покрывает покупательные фонды населения. В связи с этим динамику товарооборота предприятия следует изучать во взаимосвязи с анализом развития розничного товарооборота города и покупательной способности населения. Такой анализ помогает выявить положительные и отрицательные стороны в торговой деятельности предприятия и разработать меры по росту товарооборота, улучшению ассортимента реализуемых товаров, повышению качества обслуживания покупателей. Одновременно исследуют закономерности развития розничного товарооборота на душу населения. Сравнение фактических объемов среднедушевой реализации с физиологическими нормами потребления на душу населения по продовольственным товарам и рациональным нормам – по непродовольственным позволяет оценить степень удовлетворения потребностей населения в материальных благах.

Анализ динамики товарооборота проводят не только в сравнении с данными прошлого года, но и с фактическими показателями за ряд лет (в действующей и сопоставимой оценке). При анализе динамики товарооборота необходимо определить и изучить среднегодовой темп его роста, который может быть исчислен с помощью логарифмов по формуле средней геометрической:

 (2.1)

где Трост – среднегодовой темп роста изучаемого показателя за п лет; Хп – изучаемый показатель в отчетном периоде; Х0 – изучаемый показатель в базисном периоде; п – число периодов.

Если в изучаемом периоде произошли организационно-структурные изменения в сети торговой организации, то необходимо внести соответствующую корректировку в объем розничного товарооборота и анализ должен проводиться также по сопоставимому числу предприятий. Это позволяет определить прирост товарооборота за счет повышения эффективности использования материально-технической базы торговли.

При анализе динамики товарооборота предприятия важно правильно определить базисный год. Он, в частности, может быть начальным для развития определенных тенденций, оказывающих значительное влияние на изучаемые показатели, или годом, в котором произошли организационно-структурные изменения в составе предприятия. Анализ динамики розничного товарооборота проводят не только за год, но и по кварталам, месяцам и за более короткие промежутки времени. Это помогает установить, как ритмично развивается розничная реализация, как равномерно удовлетворяется спрос покупателей на товары. Для оценки равномерности и ритмичности развития товарооборота следует изучить его динамику по декадам, составив специальные аналитические таблицы.

Для определения равномерности развития розничного товарооборота целесообразно также составить графики выполнения плана по месяцам, исчислить и проанализировать коэффициенты ритмичности и равномерности выполнения плана реализации товаров. Коэффициент ритмичности определяют отношением числа периодов, за которые выполнен план, к общему их количеству.

Для определения коэффициента равномерности необходимо по следующим формулам предварительно рассчитать среднее квадратическое отклонение (δ) и коэффициент вариации, или неравномерности (ν):

; (2.2)  (2.3)

где  – процент выполнения плана или темп изменения в динамике по изучаемому показателю за каждый месяц (квартал);  – процент выполнения плана или темп повышения (снижения) в динамике по анализируемому показателю за год; п – число месяцев (кварталов) изучаемого периода. [10, c.19]

Среднее квадратическое отклонение позволяет оценить колебание в развитии анализируемого показателя. По коэффициенту вариации можно проанализировать неравномерность изменения исследуемого показателя. Коэффициент равномерности рассчитывают по следующей формуле: Кравн = 100 – ν. (2.4)

После изучения общего объема розничного товарооборота необходимо проанализировать его состав. По составу розничный товарооборот подразделяется на продажу товаров населению, мелкооптовый отпуск и другие виды розничной реализации. Продажа товаров населению включает их реализацию за наличный и безналичный расчет и в кредит. Розничный товарооборот также детализируется по применяемым формам торговли (продажа товаров по методу самообслуживания, с использованием традиционных методов торговли и других прогрессивных форм обслуживания покупателей), по месту реализации товаров (продажа через магазины, платки, ларьки, киоски и т.д.). Анализ состава товарооборота проводится в абсолютных (стоимостных) и относительных показателях. Относительным показателем, в частности, является доля (удельный вес) отдельных видов реализации в общем объеме розничного товарооборота.

Изучение продажи товаров населению в кредит, кроме того, проводят с использованием натуральных измерителей. Изменение в розничном товарообороте доли продажи товаров населению и мелкооптового отпуска оказывает определенное влияние на издержки обращения и финансовые результаты. [7, c.20]

Розничные торговые предприятия должны обеспечивать население всеми необходимыми продовольственными и непродовольственными товарами. Поэтому следует изучить динамику розничной реализации по отдельным товарам и товарным группам, обеспечение бесперебойной торговли, соблюдение ассортиментного перечня в отделах и секциях магазинов, удовлетворение спроса покупателей на отдельные товары.

Большое влияние на результаты хозяйственной деятельности оказывают ассортимент (номенклатура) и структура реализации продукции. Своевременное обновление ассортимента продукции с учетом изменения конъюнктуры рынка является одним из важнейших индикаторов деловой активности предприятия и его конкурентоспособности.

При формировании ассортимента и структуры продукции организация должна учитывать, с одной стороны, спрос на данные виды продукции, а с другой – наиболее эффективное использование трудовых, технических, финансовых и иных ресурсов, имеющихся в ее распоряжении. Система формирования ассортимента включает в себя: определение текущих и перспективных потребностей покупателей; оценка уровня конкурентоспособности реализуемой или планируемой к реализации продукции; изучение жизненного цикла изделий на рынках, принятие своевременных мер по внедрению новых, более совершенных видов продукции; оценку экономической эффективности и степени риска изменений в ассортименте продукции.

Обобщающую характеристику изменений ассортимента продукции дает одноименный коэффициент, уровень которого определяется следующим образом:

. (2.5)

Для характеристики интенсивности структурных преобразований на предприятии можно использовать коэффициент структурной активности, который рассчитывается следующим образом:

 (2.6)

где  – изменение удельного веса i-го вида (номенклатурной группы) продукции в общем объеме продаж за исследуемый период; п – число номенклатурных групп продукции.

Чем активнее структурные преобразования на предприятии, тем выше уровень данного коэффициента. Это свидетельствует о том, что администрация предприятия активно реагирует на изменение конъюнктуры рынка, своевременно обновляя ассортимент продукции.

Изменение оборота розничной торговли зависит от трех основных групп факторов: обеспеченность товарными ресурсами, правильность их распределения и использования; обеспеченность трудовыми ресурсами и эффективность труда торговых работников; состояние, развитие и эффективность использования материально-технической базы торговли.

Главный фактор успешного развития товарооборота является обеспеченность и рациональность использования товарных ресурсов. Проводя анализ, прежде всего, проверяют как товарные ресурсы обеспечивали успешное выполнение плана и динамику развития розничного товарооборота, удовлетворение спроса покупателей на отдельные товары. Розничный товарооборот зависит от поступления товаров и состояния товарных запасов. На его объем оказывает влияние прочее выбытие товаров. Эта зависимость может быть выражена формулой товарного баланса:

Зн + П = Р + В + Зк (2.7)

где Зн – запасы товаров на начало отчетного периода; П – поступление товаров; Р – розничный товарооборот; В – прочее выбытие товаров; Зк – запасы товаров на конец отчетного периода.

Влияние показателей товарного баланса на объем розничного товарооборота определяется по следующей формуле:

Р = Зн + П – В – Зк. (2.8)

Следовательно, на изменение розничного товарооборота положительное влияние оказывают завышенные (сверхнормативные) товары запаса на начало изучаемого периода и рост поступления товаров, а отрицательное – увеличение прочего выбытия товаров и завышенные товарные запасы на конец анализируемого периода.

Анализ товарных ресурсов торгового предприятия начинают с составления и изучения товарного баланса. Причем все показатели отражаются в товарном балансе по розничной стоимости. В товарный баланс должны включаться все запасы товаров (текущие, сезонные и досрочного завоза). За плановые товарные запасы на начало года берут их нормативы за четвертый квартал прошлого года; на конец года – нормативы четвертого квартала отчетного года. Если отсутствуют плановые или фактические данные о поступлении товаров, то их можно определить по следующей формуле:

П = Р + В + Зк – Зн. (2.9)

Важным вопросом анализа является изучение эффективности использования товарных ресурсов, правильности их распределения между магазинами и другими подразделениями. Основным показателем оценки эффективности использования товарных ресурсов является объем товарооборота на один рубль товарных ресурсов (Этов), который определяют по формуле

 (2.10)

Он показывает, сколько рублей товарооборота приходится на каждый рубль товарных ресурсов. При анализе могут определяться обратный показатель эффективности товарных ресурсов, т.е. объем товарных ресурсов на один рубль розничного товарооборота.

Еще одним из факторов успешного развития розничного товарооборота являются обеспеченность трудовыми ресурсами, правильность установления режима труда, эффективность использования рабочего времени, рост производительности труда. Анализ влияния трудовых ресурсов на торговую деятельность обычно начинают с изучения обеспеченности ими розничного предприятия, укомплектованности штатов продавцов, кассиров, контролеров, других работников и эффективности использования рабочего времени. Также изучают качественный состав работников, т.е. обеспеченность специалистами с высшим и средним специальным образованием, стаж работы. Проверяют правильность распределения продавцов по категориям в соответствии со штатами и производственной необходимостью.

В розничной торговле производительность труда в стоимостном выражении характеризуется выработкой (суммой товарооборота) на одного торгового работника и выработкой на одного торгово-оперативного работника. Применив прием абсолютных разниц, можно количественно измерить влияние изменения среднесписочной численности торгово-оперативных работников и их выработки на выполнение плана товарооборота. Для этого отклонение от плана по численности торгово-оперативных работников умножают на плановую их выработку, а отклонение от плана – на фактическую среднесписочную численность торгово-оперативных работников.

Выработка работников торговли в стоимостном выражении во многом зависит от изменения розничных цен на товары. При повышении розничных цен растет товарооборот, а следовательно, и производительность труда торговых работников в стоимостном выражении. Для измерения влияния ценового фактора на выработку торговых работников необходимо ее рассчитать к товарообороту в действующих и сопоставимых ценах и сравнить полученные результаты.

Среднегодовую выработку на одного торгового работника можно представить как произведение среднечасовой их выработки на среднюю продолжительность рабочего дня и на среднее число дней, отработанных одним работником за год. Отсюда на выполнение плана и динамику розничного товарооборота можно изучить влияние четырех трудовых факторов: среднесписочной численности торговых работников; среднего количества дней, отработанных одним торговым работником за год; средней продолжительности рабочего дня и среднечасовой выработки на одного торгового работника.

Используя данные план, бухгалтерского и статистического учета и отчетности по труду, проводят анализ эффективности использования календарного времени. В частности, выявляют потери рабочего времени по болезни и другим причинам. Для измерения влияния роста целодневных потерь рабочего времени на выполнение плана розничного товарооборота необходимо сверхплановое их количество умножить на плановую среднедневную выработку на одного торгового работника.

Далее проводят анализ режима труда и рациональности использования рабочего времени. Повышение эффективности труда можно доКрузарусься путем разделения труда, совмещения профессий, должностей, функций, расширения хон обслуживания; сокращения текучести кадров; привлечения на роботу лиц на неполный рабочий день; внедрения достижения НТП, научной организации труда, самообслуживания; совершенствования оплаты труда и т.д.

Производительность труда торговых работников определяется техническими, технологическими, организационными, экономическими и социальными факторами. Комплексное и глубокое их изучение позволяет полнее выявить и реализовать резервы повышения эффективности труда. Так как в розничной торговле выработка на одного работника обычно исчисляется в стоимостном выражении, то на ее размер оказывает влияние изменение розничных цен на товары. При повышении розничных цен выработка растет, хотя в действительности эффективность труда работников не изменяется. Для измерения влияния ценового фактора на производительность труда торговых работников необходимо определить их выработку к товарообороту в действующих и сопоставимых ценах и сравнить полученные результаты.

На выполнение плана и динамику товарооборота большое влияние оказывают состояние, развитие и эффективность использования материально-технической базы торговли.

2.3 Планирование аудиторской проверки

При планировании аудита товаров, прежде всего составляется рабочая программа. В ней содержатся юридическая и экономическая характеристики организации, перечень источников аудиторских доказательств, тесты системы внутреннего контроля и аудиторские процедуры. Характеристика организации должна включать информацию о правовом статусе, степени технической оснащенности, объеме деятельности, месторасположении и т.д.

К источникам аудиторских доказательств относятся:

Устав организации; учетная политика; бухгалтерский баланс и приложения к нему; документы по учету товаров (акты, карточки, ведомости и др.); материалы предыдущих аудиторских проверок; сведения, полученные из бесед с руководством организации; сведения, полученные от третьих лиц; информация, полученная от службы внутреннего аудита.

При проверке операций по учету товаров аудитору целесообразно использовать тест внутреннего контроля (табл.1). Это позволит не только оценить его надежность, но и скорректировать программу проведения проверки.

Процедуры тестирования заключаются в оценке системы внутреннего контроля, которая состоит из среды контроля (отношение руководства к системе контроля, к созданию условий контроля), средств контроля и системы бухгалтерского учета.

Таблица 1

Тест внутреннего контроля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вопросы | Да | Нет  | примечание |
| 1. Использует ли организация унифицированные формы первичных документов |  |  |  |
| 2. Разработан ли график документооборота по учету товаров |  |  |  |
| 3. Осуществляет ли главный бухгалтер контроль за соблюдением графика документооборота |  |  |  |
| 4. Организован ли раздельный синтетический и аналитический учет в организации |  |  |  |
| 5. Применяются ли типовые формы аналитического учета товаров |  |  |  |
| 6. Все ли наименования групп товаров отражены в аналитическом учете |  |  |  |
| 7. Имеется ли приказ о создании комиссии по списанию товаров |  |  |  |
| 8. Определены ли сроки проведения инвентаризации товаров в приказе по учетной политике |  |  |  |
| 9. Проводятся ли инвентаризации товаров |  |  |  |
| 10. Создается ли для проведения инвентаризации комиссия  |  |  |  |
| 11. Когда была проведена последняя инвентаризация товаров |  |  |  |
| 12. Отражены ли результаты инвентаризации в учете |  |  |  |
| 13. Заключены ли договоры о полной материальной ответственности с лицами, ответственными за сохранность товаров |  |  |  |
| 14. Осуществляется ли контроль за операциями с товарами со стороны руководства организации |  |  |  |
| 15. Утверждаются ли документы на списание товаров руководителем |  |  |  |
| 16. Застрахованы ли товары на случай пожара, стихийных бедствий |  |  |  |
| 17. Имеет ли организация филиалы, выделенные на отдельные балансы |  |  |  |
| 18. Контролирует ли главный бухгалтер организацию учета товаров в филиалах:проведение выборочных инвентаризаций;проверка первичных документов по филиалам;использует данные бухгалтерского баланса |  |  |  |

Поскольку многие организации применяют автоматизированную форму бухгалтерского учета возникает необходимость тестирования системы автоматизации учета.

Приведенный перечень тестов средств контроля может быть изменен, сокращен или расширен в зависимости от отраслевой принадлежности конкретной организации, вида деятельности и т.д.

С помощью аудиторских процедур осуществляется проверка достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности. При обнаружении нарушения аудитор определяет их характер и суть, а также уровень существенности. При этом аудитор описывает аудиторские процедуры или методы обнаружения нарушений, порядок построения аудиторской выборки при ее применении, т.е. обосновывает достаточность аудиторских доказательств. По результатам проведенных аудиторских процедур аудитор может разработать рекомендации по устранению ошибок в бухгалтерском учете и совершенствованию системы бухгалтерского учета.

Таблица 2

Аудиторские процедуры

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание процедуры | Используемые документы | Выводы аудитора |
| Проверка соблюдения положений учетной политики в отношении товаров | Учетная политика, документы 2-го уровня | Применяемые методы в области учета товаров средств соответствуют (не соответствуют) положениям учетной политики |
| Проверка соответствия отчетных показателей (ф. №№ 1 и 5) соответствующим показателям в Главной книге, регистрам синтетического и аналитического учета | Квартальный, полугодовой и годовой балансы, форма № 5, приложение к балансу, | Отчетные показатели соответствуют (не соответствуют) учетным данным регистров синтетического и аналитического учета |
| Проверка источников поступления товаров | Накладные, счета - фактуры | Источники поступления соответствуют (не соответствуют) источникам в счетах – фактурах |
| Проверка правильности оформления приобретенных товаров | Акты приемки – поступления, акты оприходования товаров | Поступающие товары в соответствии с нормативными актами оформляются (не оформляются) актами приемки – передачи |
| Проверка правильности выделения НДС при приобретении товаров | Нормативные документы, счета – фактуры, данные по счетам 19 и 68  | НДС в финансовых документах выделяется (не выделяется) отдельной строкой |
| Проверка правильности оформления документов при различных вариантах поступления товаров | Нормативные документы, акты, учредительный договор | Проверка учетных регистров показала наличие (отсутствие) документов, составляемых при поступлении товаров от различных источников |
| Проверка правильности использования типовых форм по учету товаров | Учетная политика, нормативные документы, формы по учету товаров | В предприятии используются (не используются) унифицированные формы отчетности |
| Проверка правильности оформления операций по выбытию товаров | Акты на списание или продажу товаров | Проверенные акты выбытия товаров ошибок не содержат (содержат) |
| Проверка правильности уплаты налогов по реализованным товарам | Журналы учета хозяйственных операций, акты на списание товаров, расчеты | Аудиторская проверка не выявила (выявила) существенных нарушений по уплате налогов по реализованным товарам |
| Проверка правильности привязки товаров к материально ответственным лицам | Справочная документация, данные устных опросов, договоры материальной ответственности | Аудиторская проверка выявила правильность (не правильность) привязки товаров к материально ответственным лицам |
| Проверка правильности ведения учета товаров в условиях автоматизированной формы учета | Учетная политика, руководство по работе с программами бухгалтерского учета | В организации применяется (не применяется) современное программное обеспечение, соответствующее системе учета товаров |

Приведенный перечень аудиторских процедур, по существу, позволяет получить полную информацию о достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности товаров и системы внутреннего контроля. Однако в каждом конкретном случае разрабатывается свой перечень тестов и аудиторских процедур, поскольку организации различных отраслей и правовых форм имеют определенную специфику. При проведении аудита товаров в крупных организациях целесообразно разбивать ряд аудиторских процедур на блоки (например, проверка наличия товаров и др.). В условиях автоматизированной формы бухгалтерского учета аудит следует проводить с учетом специфики применяемых бухгалтерских программ. Кроме того, необходимо разработать ряд аудиторских процедур в целях проверки состояния автоматизации учета в организации.

Для подтверждения наличия товаров проводится проверка организации аналитического учета и результатов инвентаризации товаров.

Проверка проведения инвентаризации товаров осуществляется аудитором с привлечением первичных документов – инвентаризационных описей, протоколов заседаний инвентаризационных комиссий, решений руководства организации по итогам проведения инвентаризации.

Проверка результатов инвентаризации необходима аудитору для того, чтобы убедиться, насколько можно доверять результатам внутреннего контроля, чтобы скорректировать аудиторский риск и аудиторские процедуры.

С помощью процедуры прослеживания проводится проверка соответствия показателей форм бухгалтерской отчетности по товарам; показателей отчетности и Главной книги; показателей Главной книги и регистров синтетического и аналитического учета.

Программа аудита на ООО «Крузарус»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель |
| 1 | Аудит состояния аналитического учета товаров и наличия товаров на складах | 02-08августа 2004 | Мень И.К. |
| 2 | Аудит отражения в учете операций по поступлению товаров | 09-13августа 2004 | Мень И.К. |
| 3 | Аудит отражения в учете операций по выбытию товаров | 16-20августа 2004 | Мень И.К. |
| 4 | Аудит соответствия данных учета бухгалтерской отчетности | 27-28августа 2004 | Мень И.К. |

Глава 3. Учет, аудит и анализ движения товаров на материалах ООО «Крузарус»

3.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО «Крузарус»

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Крузарус» |
| Сокращенное наименование: | ООО «Крузарус» |
| Место нахождения и почтовый адрес: | Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Мира, д.101,Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Мира, д.101, |
| Генеральный директор: | Иванова Ольга Михайловна,Трудовой договор с руководителем от 10.10.02 № 1/02 заключен сроком на пять лет, во исполнении решений Совета директоров Общества от 10.10.02. |
| Главный бухгалтер: | Куликова Ирина Валерьевна,имеет аттестат профессионального бухгалтера № 100238 от 11.02.03, действительный до 11.02.08,Трудовой договор (контракт) от 15.06.04 № 1/01 заключен сроком на пять лет, подписан Генеральным директором ООО «Крузарус» Ивановой Ольгой Михайловной |
| Уставный Крузарусна 01.01.04: | 14 111 тыс. руб. |
| Среднесписочная численность: | 730 чел. |

Инспекция МНС России по г. Новосибирску в соответствии с Федеральным законом РФ «О государственной регистрации юридических лиц» 10.10.99 внесла запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица и выдала Обществу свидетельство.

В соответствии с положениями части первой Налогового кодекса РФ Инспекция МНС России по г. Новосибирску подтвердила постановку Общества на налоговый учет по месту нахождения на территории Российской Федерации 10.10.99 с присвоением идентификационного номера налогоплательщика.

Областной комитет государственной статистики Госкомстата России информационным письмом от 20.10.99 № 10-123 сообщил о включении Общества в состав Единого государственного регистра предприятий и организаций (ЕГРПО) и его идентификации по общероссийским классификаторам.

Филиал Фонда социального страхования РФ 15.10.99 выдал Обществу Страховое свидетельство о регистрации юридического лица в качестве страхователя по месту нахождения и одновременно вручил Уведомление о размере страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, где определил размер страховых взносов в 0,5 процентов к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) застрахованных, а в соответствующих случаях к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору.

Государственное учреждение – Управление Пенсионного фонда РФ в г. 16.10.99 выдало Обществу Извещение о регистрации его в качестве страхователя-организации по месту нахождения с датой уплаты страховых взносов 15 числа каждого месяца.

Область деятельности ООО «Крузарус» включает в себя несколько аспектов, поскольку фирма является многопрофильной: это прежде всего торговля и различные виды услуг. В сфере торговли его составляет мебель и аксессуары; в сфере услуг это доставка мебели, сборка, разборка, ремонт.

Формы продажи, осуществляемые данным предприятием, включают опт, мелкий опт и розницу и предполагают как наличную, так и безналичную форму оплаты.

ООО «Крузарус» снимает помещения по договору субаренды.

ООО «Крузарус» осуществляет оперативный и бухгалтерский учет, ведет статистическую отчетность и несет ответственность за их достоверность в соответствии с действующим законодательством.

Предприятие является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, расчетный и иные счета в банках, печать со своим наименованием, штамп, бланк, товарный знак. Предприятие от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, выступает в качестве истца и ответчика в суде. Предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Предприятие не несет ответственности по обязательствам учредителя, учредитель не отвечает по обязательствам предприятия. Права и обязанности юридического лица предприятие приобретает с момента его государственной регистрации.

Целью создания предприятия ООО «Крузарус» является организация торговой деятельности и получение прибыли.

Для осуществления указанных целей предприятие осуществляет следующие основные виды деятельности:

- торгово-закупочная деятельность;

- оказание услуг по доставке, сборке, разборке, ремонту мебели для населения или промышленных предприятий.

Уставный фонд предприятия может быть увеличен или уменьшен Учредителем в случаях и в порядке, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Источником формирования имущества предприятия в денежной или иной форме являются:

- имущество, переданное Учредителем;

- Крузарусьные вложения;

- прибыль, полученная от реализации товаров, работ и услуг;

- заемные средства, кредиты банков;

- амортизационные отчисления.

Средства, полученные ООО «Крузарус» в виде амортизационных отчислений, могут быть направлены (использованы) только на цели воспроизводства основных фондов предприятия.

ООО «Крузарус» строит свои взаимоотношения с другими учреждениями, предприятиями, организациями и гражданами во всех сферах хозяйственной деятельности на основе хозяйственных договоров. Предприятие свободно в выборе форм и предмета хозяйственных договоров, и обязательств с другими учреждениями, предприятиями, организациями, и гражданами, если эти взаимоотношения не противоречат законодательству РФ.

ООО «Крузарус» вправе:

- самостоятельно осуществлять свою деятельность в пределах, определяемых ГКРФ, федеральными законами и иными правовыми актами;

- устанавливать цены и тарифы на производимые работы, услуги, продукцию в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, утвержденными администрацией г. Новосибирска;

- заключать договоры с юридическими и физическими лицами на предоставление работ и услуг;

- приобретать и/или арендовать при осуществлении хозяйственной деятельности основные и оборотные средства;

- осуществлять материально-техническое обеспечение производства и развитие собственной социальной сферы, планировать свою деятельность, и определять перспективы развития, исходя из спроса потребителей на выполняемые работы и услуги.

Структура финансово-экономического отдела

Главный бухгалтер

Материальная группа

Группа нормирования и планирования

Расчетная

группа

Можно сделать вывод, что анализируемое предприятие является достаточно крупным, имеет сложную организационную структуру и безусловно нуждается в проведении аудиторских проверок.

3.2 Проведение аудиторской проверки движения товаров на ООО «Крузарус»

Система внутреннего контроля (внутренний аудит) – это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию участников хозяйственного товарищества или общества или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров, исполнительному органу) в установлении законности проводимых работниками хозяйственных операций и их экономической целесообразности для предприятия, в соблюдении установленного порядка ведения бухгалтерского учета

Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование хозяйственной деятельности организации. Он помогает организации, достичь, поставленные цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности управления рисками, контроля и системы корпоративного управления.

Стоит заметить, что организация, цели, роль и функции внутреннего аудита, определяются руководством и (или) собственником экономического субъекта в зависимости от организационно-правовой формы и сложившейся системы управления, содержания и специфики деятельности, объемов финансово-экономической деятельности и состояния внутреннего контроля.

Целями организации системы внутреннего контроля на ООО «Крузарус» являются:

- осуществление упорядоченной и эффективной деятельности предприятия включая рентабельность и защищенность от убытков;

- обеспечение соблюдения политики руководства каждым работником предприятия;

- обеспечение сохранности имущества.

Для достижения вышеперечисленных целей организации системы внутреннего контроля необходимо решение следующих задач:

- периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью головной организации и её филиалов;

- анализ хозяйственной и финансовой деятельности и оценка экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля головной организации и её филиалов. Решение этой задачи позволяет повысить эффективность деятельности отдельных обособленных подразделений и всей организации в целом, что даст возможность в полной мере выполнить основную цель, поставленную перед службой внутреннего аудита;

- проведение семинаров, повышение квалификации и обучение персонала, оказание помощи кадровой службе в подборе и тестировании бухгалтерского персонала головной организации и её филиалов;

- следить за тем, чтобы компьютерные программы, контролирующие функционирование учетной системы, включающие формирование первичных документов, их анализ и разноску по счетам, не могли быть сфолсифицированы;

- средства предприятия не должны быть незаконно присвоены или не эффективно использованы;

- внутренняя отчетность должна оперативно передаваться лицам, уполномоченным принимать управленческие решения, для её оптимального использования.

- научная разработка, издание методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу финансово-хозяйственной деятельности, аудиту, хозяйственному праву, и информационное обслуживание головной организации и её филиалов;

консультирование по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности, менеджменту, маркетингу, оптимизации налогообложения, регистрации, реорганизации и ликвидации предприятий.

взаимодействие с внешними аудиторами, представителями налоговых органов и других контролирующих органов.

Понятие уровня существенности в аудите и порядок его расчета определяются в РФ правилом (стандартом) №4 «Существенность в аудите».

Существенность информации – это ее свойство, которое делает ее способной влиять на экономические решения разумного пользователя такой информации.

Аудитор обязан принимать во внимание две стороны существенности в аудите: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения порядка совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций от требований нормативных актов, действующих в Российской Федерации. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий – уровень существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту. Показатели могут быть как текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также полученные в результате любых расчетных процедур.

Аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально и применяться на постоянной основе. Допускается единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, а также различные значения уровня существенности для оценки каждой определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Обобщение результатов проверки осуществляется по основным направлениям аудита учетной политики. Результат, полученный по итогам проверки, оценивается с позиций значимости. К значимым (существенным) результатам относятся те положения, отклонения, условия, которые привели:

к несоблюдению законодательных и нормативных актов ведения бухгалтерского учета на предприятии,

основанием для предъявления экономических санкций к предприятию,

недостоверному бухгалтерскому учету хозяйственных операций,

нарушению принципа достоверности предоставляемой отчетности.

Оценка значимости допущенных недостатков на наш взгляд, может осуществляться по десятибалльной системе: чем выше балл, тем серьезнее выявленное нарушение. На наш взгляд, к наиболее значимым недостаткам следует отнести соблюдение соответствия принципов формирования учетной политики предприятия требованиям нормативных документов более высокого уровня; и выполнение важнейших принципов бухгалтерского учета. Этим направлениям присвоен максимальный ранг. Балльная оценка уровня существенности по другим направлениям проверки учетной политики предприятия приведена в таблице 2.1.

Таблица 3.1. - Совокупная оценка существенности нарушений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Направление проверки  | Результат проверки | Уровень нарушений, в % 100 – гр. 2 | Оценка уровня существенности  | Совокупная оценка нарушений гр. 3 / 100 \*гр. 4 |
| Наличие приказа об учетной политике предприятия  | 100% | 0% | 8 | 0 |
| Наличие рабочего плана счетов как неотъемлемой части учетной политики предприятия  | 60% | 40% | 5 | 2 |
| Наличие приложений к Приказу об учетной политике  | 50% | 50% | 5 | 2 |
| Наличие изменений к Приказу об учетной политике | 100% | 0% | 3 | 0 |
| Порядок внесения изменений в учетную политику при изменении законодательства Российской Федерации | 80% | 20% | 7 | 1,4 |
| Соответствие принципов формирования учетной политики предприятия требованиям нормативных документов более высокого уровня  | 94% | 6% | 10 | 0,06 |
| Соответствие принципов бухгалтерского учета | 82% | 18% | 10 | 1,8 |
| Соответствие принципов раскрытия учетной политики  | 70% | 30% | 7 | 1,5 |

Таким образом, совокупная оценка нарушений складывается из выявленного фактического уровня соблюдения принципов бухгалтерского учета и субъективной оценки значимости отдельных направлений.

Важными элементами аудиторской деятельности при планировании аудита являются оценка аудиторского риска и определение информационной базы для проведения проверки.

Аудиторский риск – это оценка неэффективности предстоящей проверки аудитором, который в своем заключении сделал вывод о том, что бухгалтерская отчетность у клиента достоверна, в действительности же там возможны существенные ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора; или же признал, что отчетность содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет.

Различают два основных метода оценки аудиторского риска: интуитивный и расчетный.

Интуитивный метод заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания деятельности клиента, определяют риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций и используют эту оценку в планировании аудита.

Расчетный метод предполагает оценку аудиторского риска путем составления и решения специальной факторной модели относительных величин:

ПАР = ВР \* РК \* РН,

где ПАР – приемлемый аудиторский риск;

ВР – внутрихозяйственный риск;

РК – риск контроля;

РН – риск необнаружения.

Приемлемый аудиторский риск выражает меру готовности аудитора признать приемлемой вероятность содержания в финансовой отчетности материальных (существенных) ошибок после завершения аудита и выдачи клиенту стандартного аудиторского заключения без оговорок.

Внутрихозяйственный (присущий) риск выражает меру ожидания аудитором вероятности содержания в отчетности ошибок, превосходящих допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля.

Риск контроля выражает меру ожидания аудитором вероятности пропуска ошибок, превосходящих величину, допустимую системой внутрихозяйственного контроля.

Риск необнаружения (процедурный риск) выражает меру готовности аудитора признать вероятность невыявления в процессе проведения аудита ошибок, превосходящих допустимую величину.

Аудиторский риск связан с субъективностью действий аудитора относительно проверки отчетности. Аудиторский риск всегда находится в пределах от нуля до единицы. Нулевой риск означает полную уверенностью аудитора в достоверности показателей финансовой отчетности. Но аудитор не должен гарантировать полного отсутствия существенных ошибок в финансовой отчетности.

Модель расчета аудиторского риска очень проста, но это только концептуальная модель, больше пригодная для осмысления эффективности проверки, а не для ее определения.

Отсюда следует, что: аудиторы не могут настолько полагаться на эффективность системы учета клиента, чтобы снизить необходимость процедур сбора данных; аудиторы не могут полностью полагаться на эффективность системы внутреннего контроля и не проводить в полном объеме фактически требуемых аудиторских процедур; аудиторская проверка не может считаться проведенной должным образом, если велика вероятность того, что аудиторы не выявят существенных ошибок, допущенных клиентом; аудиторы могут доверять данным, собранным в ходе проведения первоначального и повторного аудита, даже если они считают, что система учета и внутрихозяйственного контроля клиента неэффективна.

Таким образом, для того чтобы подготовить оптимальный план проведения аудита, необходимо при расчете аудиторского риска системно учитывать не только общие, основополагающие аспекты контроля, но и предварительно оценить совокупность влияющих на них факторов. Только системный подход и комплексная оценка всех факторов при расчете аудиторского риска позволят составить приемлемый план аудита. Поэтому при оценке аудиторских рисков необходимо руководствоваться требованиями правила (стандарта) «Существенность в аудите».

Аудиторский риск зависит также от уровня существенности имеется обратная зависимость:

а) чем выше уровни существенности, тем ниже общий аудиторский риск;

б) чем ниже уровни существенности, тем выше аудиторский риск.

При проведении аудиторской проверки аудиторская группа регламентировалась следующими нормативными документами:

Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II. — М.: Проспект, 1998.

Налоговый кодекс Российской Федерации части I и II.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07:98 г. № 34н (в ред. приказа Минфина РФ, от 24.03.2000 г. № 31н).

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н.

«О формах бухгалтерской отчетности организаций». Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н

При аудите товарных операций была осуществлена проверка своевременности и полноты поступления товаров, правильности их оприходования со стороны материально-ответственных лиц.

При этом аудиторами было проверено наличие и правильность составления: договора поставки, купли-продажи (в некоторых случаях договора комиссии или поручения), доверенность на совершение сделок, товаросопроводительных документов.

В результате проверки было выявлено, что 95% всех операций по приобретению товаров было оформлено договорами, оформленными надлежащим образом. 5% приобретения товаров договорами не было оформлено.

Согласно учетной политике ООО «Крузарус» к товаросопроводительным документам относятся: счета-фактуры, различные виды накладных, в том числе товарно-транспортная (при поставке автомобильным транспортом), железнодорожная, накладная на перевозку товаров в контейнере, авианакладная, а также счета и денежные документы: приходный и расходный кассовые ордера, платежные поручения, требования-поручения. Каждая отгрузка товара оформляется составлением счета-фактуры, который должен содержать следующие обязательные реквизиты:

порядковый номер,

наименование и регистрационный номер поставщика товаров,

наименование получателя товаров,

наименование товара,

стоимость (цену) товара,

сумму НДС,

дату составления счета-фактуры.

Составление счетов-фактур поставщиком товара сопровождается ведением журналов учета счетов-фактур, а также книги продаж. В свою очередь, покупатель товара ведет журнал учета получаемых от поставщиков счетов-фактур и книгу покупок.

Накладные на перевозку товаров в торговле имеют небольшие различия в зависимости от вида используемого транспорта. Используются специализированные формы товарных накладных № 1-Т, 2-Т, 3-Т, 4-Т. Основанием для приема товаров материально-ответственным лицом торгового предприятия и их оприходованием является накладная (независимо от ее вида).

В результате проверки документального оформления поступления товаров было выявлено следующее:

1. Все операции по приобретению товаров оформляются товаросопроводительными документами

2. В счет-фактуре №1247 от 10.09.2005 на сумму 69 574 руб. 00 копеек на получение товаров (про-во Италия) от ООО «Форум» не содержала номера таможенной декларации

3. Счет-фактуры на поступление товаров от ОАО «Орион» №147 от 01.09.05., № 247 от 15.11.05. и 251 от 19.11.05. на общую сумму 147 472 руб. не содержали адреса и наименования грузоотправителя

4. Существующие в практике товарообменные операции не оформляются актам взаимозачета.

В связи с этим можно сделать вывод, что при поступлении товаров на ООО «Крузарус» имеют место ошибки в товаросопроводительных документах, что свидетельствует о недостаточной уровне контроля за соответствием документов требованиям действующего законодательства

При проверки наличия и сохранности товаров аудиторы проверяют правильно ли отражены товары в учете, в полном объеме, в соответствии с учетной политикой предприятия.

На ООО «Крузарус» учет товаров ведется на активном счете 41 "Товары", по субсчетам:

41.1 Товары на складах

41.2 Товары в розничной торговле

41.3. Тара под товаром и порожняя

Согласно учетной политике товары учитывается на ООО «Крузарус» по продажным ценам. При ведении учета по продажным ценам разница между покупной стоимостью и стоимостью по продажным ценам (скидки, накидки) отражается на счете 42 "Торговая наценка". Размер торговой надбавки устанавливает коммерческий директор ООО «Крузарус» по каждому наименованию отдельно, исходя из конъюнктуры рынка, с обязательным включением в нее издержек обращения, НДС, акциз.

Аудиторские процедуры при проверке товаров следующие (табл.3.2.).

Таблица 3.2.

Содержание аудиторских процедур при проверке товаров

|  |  |
| --- | --- |
| № | Аудиторские процедуры - содержание |
| 1 | Определить, остатки каких именно ценностей показаны в балансе на конец года по статье баланса "Готовая продукция и товары для перепродажи" в части остатка по сч. 41 "Товары". Удостовериться, что показатель в балансе сформирован правильно. По данной статье отражается у организаций торговли - остаток приобретаемых товаров.Остаток товаров отражается в балансе по покупной стоимости независимо от варианта учета товаров (по розничным - продажным ценам, или по покупной стоимости). |
| 2 | Сделать выборку и проверить правильность учета поступления товаров |
| 3 | Сделать выборку и проверить правильность списания стоимости отгруженных товаров, учтенной на сч. 41 "Товары", в дебет сч. 90 "Продажи" или сч. 45 "Товары отгруженные".  |
| 4 | Проверить правильность учета торговых наценок (скидок, накидок) на сч. 42 "Торговая наценка".  |
| 5 | Сделать выборку и проверить правильность учета НДС по товарам |
| 6 | Ознакомиться с результатами инвентаризации и их отражением в учете. Убедиться в том, что остатки товаров, показанных в балансе, подтверждаются данными инвентаризации. |

Аудит товарных потерь - специфический блок проверки предприятий торговли.

Товарные потери возникают при транспортировке, хранении и отпуске товаров и подразделяются на:

нормируемые (естественная убыль товаров - уменьшение веса, объема товаров в следствии изменения физико-химических свойств товаров - усушка, распыл, утруска, разлив и пр.),

ненормируемые (сверхнормативные) - потери от боя, брака, порчи товаров, потери по недостачам, растратам, хищениям.

Товарные потери в торговых организациях выявляются главным образом при проверке наличия товаров путем инвентаризации. Выявленные отклонения должны быть регулироваться следующим образом:

Убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителя предприятия на издержки обращения (Дт сч. 44. "Расходы на продажу" - Кт сч. 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей).

Потери сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц (Дт сч. 73.2. "Расчеты с персоналом по прочим операциям (Расчеты по возмещению материального ущерба) - Кт сч. 94).

При отсутствии конкретных виновников, недостачи списываются на финансовые результаты (Дт сч. 99 "Прибыли и убытки" - Кт сч. 94).

3.3 Анализ движения товаров на ООО «Крузарус»

Оценка выполнения плана по реализации продукции за отчетный период, в данном случае за 2005 год, производится по методике, приведенной в таблице:

Анализ выполнения плана по реализации продукции торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС» за 2005 год

|  |  |
| --- | --- |
| Изделие | Реализация продукции в плановых ценах, тыс. руб. |
| план | факт. | +,– | % к плану |
| Пальто женские из ч/ш ткани | 52275 | 62730 | +10455 | +20,0 |
| Пальто женские из п/ш ткани | 30135 | 17712 | –12423 | – 41,2 |
| ИТОГО: | 82410 | 80442 | –1968 | –2,39 |

Из таблицы видно, что за отчетный год план по реализации продукции недовыполнен на 2,39%, что свидетельствует о росте остатков нереализованной продукции.

Анализ динамики товарооборота проводят не только в сравнении с данными прошлого года, но и с фактическими показателями за ряд лет (в действующей и сопоставимой оценке).

Для определения равномерности развития розничного товарооборота целесообразно также составить графики выполнения плана по месяцам, исчислить и проанализировать коэффициенты ритмичности и равномерности выполнения плана реализации товаров. Коэффициент ритмичности определяют отношением числа периодов, за которые выполнен план, к общему их количеству. Например, торговым предприятием ООО «КРУЗАРУС» план товарооборота выполнен в девяти из двенадцати. Отсюда коэффициент ритмичности равен 0,75 (9:12), или ритмичным его выполнение было только на 75,0 %.

Обобщающую характеристику изменений ассортимента продукции дает одноименный коэффициент.

В расчет данного коэффициента торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС» принимается фактический объем реализации продукции каждого вида в 2005 г., но не более базового периода. Рассчитаем его величину по данным табл. 2.1:

Кас= (52275+17712):82410 = 0,85

Судя по величине этого коэффициента, произошли существенные изменения в ассортиментной политике предприятия: значительно увеличилась реализация первого изделия и сократилась второго.

Изменение структуры реализованной продукции оказывает большое влияние на экономические показатели: сумму выручки, трудоемкость, материалоемкость, общую сумму затрат, прибыль рентабельность и другие показатели. Анализ ассортимента и структуры розничного товарооборота обычно проводят по 35 продовольственным и 61 непродовольственным товарным группам. Неравномерность развития розничного товарооборота в ассортиментном разрезе в динамике может привести к изменению его структуры, которая характеризуется удельным весом отдельных товарных групп и товаров в общем объеме товарооборота. Изучение ассортимента и структуры розничного товарооборота должно проводиться не только за год, но и по кварталам и месяцам, что позволяет глубже проанализировать сезонные колебания в торговле, удовлетворения спроса покупателей на отдельные товары в различные периоды года.[7, c. 20]

Анализ товарных ресурсов торгового предприятия начинают с составления и изучения товарного баланса. Причем все показатели отражаются в товарном балансе по розничной стоимости. В товарный баланс должны включаться все запасы товаров (текущие, сезонные и досрочного завоза).

Товарный баланс торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС» за 2005 год в действующих ценах, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Фактически за прошлый 2002 год | Отчетный год | Отклонение | Повлияли на |
| план | факт | от плана | от прошлого года | выполнение плана товарооборота | динамику товарооборота |
| Товарные запасы на начало года | 34,2 | 38,5 | 46,3 | +7,8 | +12,1 | +7,8 | +12,1 |
| Поступление товаров | 358,4 | 443,2 | 447,1 | +3,9 | +88,7 | +3,9 | +88,7 |
| Прочее выбытие товаров | 9,0 | 4,0 | 5,8 | +1,8 | –3,2 | –1,8 | +3,2 |
| Товарные запасы на конец года | 46,3 | 52,7 | 59,2 | +6,5 | +12,9 | –6,5 | –12,9 |
| Розничная реализация товаров | 337,3 | 425,0 | 428,4 | +3,4 | +91,1 | +3,4 | +91,1 |
| Прочее выбытие товаров в % к объему их поступления | 2,5 | 0,9 | 1,3 | +0,4 | –1,2 | – | – |

Розничный товарооборот по сравнению с планом возрос за счет сверхнормативных товарных запасов на начало года (+7,8 тыс. руб.) и перевыполнения плана поступления товаров (+3,9 тыс. руб.). Возможности увеличения товарооборота уменьшились в связи с ростом прочего выбытия товаров (–1,8 тыс. руб.) и завышенными товарными запасами на конец года (–6,5 тыс. руб.).

По сравнению с прошлым годом объем товарооборота увеличился за счет завышенных товарных запасов на начало года (+12,1 тыс. руб.), роста поступления товаров (+88,7 тыс. руб.) и уменьшения прочего выбытия товаров (–3,2 тыс. руб.). Возможности роста товарооборота в динамике уменьшились в результате увеличения товарных запасов на конец года (–12,9 тыс. руб.).

Оперативный анализ розничного товарооборота на практике обычно ведут без достаточной увязки с повседневным изучением поступления товаров, состояния товарных запасов.

Оперативная информация о выполнении плана розничного товарооборота торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС» за март 2005 года

|  |  |
| --- | --- |
| Дни месяца | Розничный товарооборот, млн. руб. |
| План нарастающим итогом с начала месяца | фактически | Отклонение от плана |
| За день | Нарастающим итогом с начала месяца | За день | Нарастающим итогом с начала месяца |
| 2 | 1800 | 1412 | 1412 | –388 | –388 |
| 3 | 3600 | 1603 | 3015 | –197 | –585 |
| 4 | 5400 | 1704 | 4719 | –96 | –681 |
| 5 | 7200 | 1807 | 6526 | +7 | –674 |
| ИТОГО за 1-е 5 дней | 7200 | – | 6526 | – | –674 |
| 6 | 9000 | 1710 | 8236 | –90 | –764 |
| 7 | 10800 | 1642 | 9878 | –158 | –922 |
| 8 | 12600 | 1804 | 11682 | +4 | –918 |
| 9 | 14400 | 1822 | 13504 | +22 | –896 |
| 10 | 16200 | 1709 | 15213 | –91 | –987 |
| ИТОГО за 2-е 5 дней | 9000 | – | 8687 | – | –313 |
| 11 | 18000 | 1897 | 17110 | +97 | –890 |
| 12 | 198000 | 1904 | 19014 | +104 | –786 |
| 13 | 21600 | 1879 | 20893 | +79 | –707 |
| 14 | 23400 | 1911 | 22804 | +111 | –596 |
| 15 | 25200 | 1997 | 24801 | +197 | –399 |
| ИТОГО за 3-и 5 дней | 9000 | – | 9588 | – | +588 |
| ВСЕГО за месяц | 54000 | – | 56160 | – | +2160 |

Причем оперативный анализ этих показателей обычно проводят различные специальные отделы торговой организации. Не принято при оперативном анализе товарооборота проводить сравнение с данными соответствующего прошлого периода. Редко проводят оперативный анализ реализации и движения товаров в ассортиментном разрезе.

После проведенного анализа определяют резервы увеличения оборота розничной торговли, основными источниками которых являются:

Улучшение использования трудовых ресурсов путем создания дополнительных рабочих мест, сокращения потерь рабочего времени и повышения уровня производительности труда.

Большое влияние на производительность труда торговых работников оказывает изменение структуры розничного товарооборота. Если в товарообороте увеличивается доля товаров, требующих меньших трудовых затрат на их реализацию, то за счет этого фактора выработка торговых работников растет.

Большое влияние на повышение производительности труда работников оказывает внедрение в практику достижений научно-технического прогресса. Так, при переходе на работу на суммирующих кассовых аппаратах кассиры освобождаются от подсчетов стоимости покупок, предупреждаются ошибки и примерно на 25 % повышается производительность труда. Кроме того, улучшается работа узлов расчета и экономится время покупателей.

Большое влияние на рост производительности труда оказывает улучшение условий работы. Производительность труда повышается при установке усовершенствованной вентиляции, правильном освещении помещений и даже за счет окраски стен и других окружающих предметов на рабочих местах в специально подобранные тона.

Улучшение использования основных фондов путем приобретения дополнительных машин и оборудования; более полного использования их фонда рабочего времени и повышения интенсивности использования машин и оборудования.

Большое значение для развития розничного товарооборота торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС» и улучшения обслуживания покупателей имеет правильное размещение торговой сети. Исследования показывают, что радиус обслуживания покупателей по товарам повседневного спроса не должен превышать 400-500 м2.

Улучшению обслуживания покупателей и повышению эффективности использования основных фондов способствует развитие прогрессивных форм торговли: самообслуживания, продажи товаров по заказам, с открытой выкладкой, доставка товаров на дом и т.д. Практика показывает, что в торговых залах магазинов самообслуживания можно разместить и реализовать больше разновидностей товаров, чем в магазинах с традиционными формами торговли. При продаже товаров по методу самообслуживания возрастает пропускная способность магазинов, сокращаются затраты времени покупателей на приобретение товаров.

Заключение

В работе раскрыта методика анализа важнейших показателей хозяйственной деятельности предприятий розничной торговли, а именно анализ динамики и структуры оборота розничной торговли, также анализ факторов, влияющих на изменение оборота розничной торговли на примере торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС». Также в работе представлена методика оперативного анализа оборота розничной торговли и приведены рекомендации по его увеличению.

По итогам анализа торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС» за 2005 год план по реализации продукции недовыполнен на 2,39%, что свидетельствует о росте остатков нереализованной продукции, а план товарооборота выполнен в девяти из двенадцати месяцев. Отсюда коэффициент ритмичности равен 0,75 (9:12), или ритмичным его выполнение было только на 75 %. Судя по величине коэффициента ассортимента, произошли существенные изменения в ассортиментной политике торгового предприятия ООО «КРУЗАРУС»: значительно увеличилась реализация первого изделия и сократилась второго.

Розничный товарооборот ООО «КРУЗАРУС» по сравнению с планом возрос за счет сверхнормативных товарных запасов на начало года (+7,8 тыс. руб.) и перевыполнения плана поступления товаров (+3,9 тыс. руб.). Возможности увеличения товарооборота уменьшились в связи с ростом прочего выбытия товаров (–1,8 тыс. руб.) и завышенными товарными запасами на конец года (–6,5 тыс. руб.).

По сравнению с прошлым годом объем товарооборота увеличился за счет завышенных товарных запасов на начало года (+12,1 тыс. руб.), роста поступления товаров (+88,7 тыс. руб.) и уменьшения прочего выбытия товаров (–3,2 тыс. руб.). Возможности роста товарооборота в динамике уменьшились в результате увеличения товарных запасов на конец года (–12,9 тыс. руб.)

Для выявления резервов увеличения объемов реализации продукции необходим анализ: использования товарных ресурсов и правильность их распределения; трудовых ресурсов и материально-технической базы торговли, что позволит принимать своевременные и правильные управленческие решения по оптимизации розничного товарооборота предприятий.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ
2. Налоговый Кодекс РФ Ч. 1, 2 от 16 июля 1998 года; с изменениями и дополнениями;
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 от 9 июня 2001 года №44н
4. Российские стандарты (положения) по бухгалтерскому учету: ПБУ 1 – 16: по состоянию на 1 декабря 2002г. – 4-е издание., дополненное. М.: «Даликов и К», 2005. – 207с.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Утвержден приказом Министерства Финансов РФ № 94н от 31 октября 2000г.
6. Инструкция по применению План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Утвержден приказом Министерства Финансов РФ № 94н от 31 октября 2000г
7. "Справочник бухгалтера". М.: МУФЭР 2002г. - 752с. Джаарбеков С.М.
8. И. Самоучитель по бухгалтерскому учету. Г. А. Пономарева. - М.: Издательство Приор, 2001.
9. Правила торговли. - М.: Издательство Приор, 2005.
10. Альбомы унифицированных форм первичной учетной документации. - М.: НИПИ статинформ Госкомстата России, 1997 - 2001.
11. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебник. – М.: Дело и сервис, 1998. – 479 с.
12. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 574 с.
13. Баканов М.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 531 с.
14. Бухгалтерский учет в торговле. Д. С. Тяжких. - С.-П., Михайлов, 2004.
15. Бухгалтерский учет в торговле. Ивашкин. - М.: ДИС, 2004.
16. Бухгалтерский учет в торговле. Абашина. - М.: Филннъ, 2004.
17. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании. Н. Л. Вещунова, Л. Ф. Фомина. - М.: Магис, 2002.
18. Бухгалтерский учет в торговле. В. М. Власова. - М.: ФИС, 2004.
19. Бухгалтерский учет товарных операций. В. В. Патров. -М.: Бухгалтерский учет, 2005.
20. Бухгалтерский учет и аудит, п. И. Камышанов. - М.: Приор, 2004.
21. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – Минск: БГЭУ, 2001. – 326 с.
22. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Бухгалтерский учет, 1999. – 238 с.
23. Ковалев А.И., Привалов В.П. анализ финансового состояния предприятия: Учеб. пособие. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. – 214 с.
24. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2000. – 447 с.
25. Ковалев В.В. Сборник задач по финансовому анализу. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 192 с.
26. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – Минск: Вышэйшая школа, 2000. – 430 с.
27. Любушина Н.П., Лещева В.Б. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ, 1999. – 317 с.
28. Пешкова Е.П. Маркетинговый анализ в деятельности фирмы: Учеб. пособие. – М.: Ось-89, 1998. – 258 с.
29. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – Минск: ИП «Новое знание», 2002. – 309 с.
30. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс. – 2-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 302 с.
31. Шеремет А.Д. Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 293 с.
32. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 489 с.